*Likumprojekts*

**Grozījumi Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas starpnieku darbības likumā**

Izdarīt [Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas starpnieku darbības likum](http://likumi.lv/ta/id/37426-kreditiestazu-likums)ā (Latvijas Republikas Saeimas un Ministru Kabineta Ziņotājs 2005, 8.nr.; 2007, 24.nr.; 2009, 17.nr.; Latvijas Vēstnesis, 2013, 192.nr.; 2015, 127.nr.) šādus grozījumus:

1. Aizstāt visā likumā vārdus "Apdrošināšanas sabiedrību un to uzraudzības likums" un vārdus "Pārapdrošināšanas likums" (attiecīgā locījumā) ar vārdiem "Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas likums" (attiecīgā locījumā).

2. 1. pantā:

izteikt pirmās daļas 1. punktu šādā redakcijā:

"1) **apdrošināšanas starpniecība** — apdrošināšanas piedāvājuma, citu apdrošināšanas līguma noslēgšanai nepieciešamo dokumentu sagatavošana, apdrošināšanas līguma noteikumu, tai skaitā apdrošināšanas līgumā noteikto tiesību un pienākumu, izskaidrošana, citu apdrošināšanas līguma noslēgšanai nepieciešamo darbību veikšana vai minētā līguma noslēgšana, vai apkalpošana, kā arī informācijas sniegšana par vienu vai vairākiem apdrošināšanas piedāvājumiem, pamatojoties uz kritērijiem, kurus klients izvēlas ar mājaslapas internetā vai mobilās lietotnes starpniecību;";

izteikt otro daļu šādā redakcijā:

"(2) Citi šajā likumā lietotie termini atbilst Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas likumā, likumā "Par apdrošināšanas līgumu", Finanšu instrumentu tirgus likumā un Eiropas Parlamenta un Padomes 2014. gada 26. novembra regulā (ES) Nr. 1286/2014 par komplektētu privāto ieguldījumu un apdrošināšanas ieguldījumu produktu (PRIIP) pamatinformācijas dokumentiem (turpmāk – Regula Nr.1286/2014) lietotajiem terminiem."

4. Papildināt 45. pantu ar trešo un ceturto daļu šādā redakcijā:

"(3) Ja apdrošināšanas starpnieks neievēro Regulas Nr. 1286/2014 5.panta 1.punkta, 6.panta, 7.panta, 8.panta 1. līdz 3. punkta, 9.panta, 10.panta 1.punkta, 13.panta 1., 3. vai 4.punkta, 14. vai 19.panta prasības, Finanšu un kapitāla tirgus komisija, pieņemot lēmumu, ir tiesīga īstenot šādas darbības un piemērot šādas sankcijas :

1) aizliegt apdrošināšanas ieguldījumu produkta izplatīšanu;

2) uzlikt par pienākumu apturēt apdrošināšanas ieguldījumu produkta izplatīšanu;

3) aizliegt sniegt pamatinformācijas dokumentu, kas neatbilst Regulas Nr. 1286/2014 6., 7., 8. vai 10. pantā noteiktajām prasībām, un dot rīkojumu publicēt jaunu pamatinformācijas dokumenta versiju;

4) uzlikt par pienākumu personai, kas sniedz konsultācijas par apdrošināšanas ieguldījumu produktu vai to izstrādā vai pārdod, informēt klientu, kas nav profesionāls klients un kura tiesības un intereses tika skartas, par piemēroto sankciju un par to, kur klients var iesniegt sūdzību vai kur tas var vērsties, lai uzsāktu ārpustiesas strīdu izšķiršanas procedūru;

5) izteikt brīdinājumu, kurā norādīta atbildīgā persona un pārkāpuma būtība;

6) uzlikt juridiskai personai soda naudu līdz 5 000 000 *euro* vai līdz 3 procentiem no kopējā gada apgrozījuma saskaņā ar pēdējo pieejamo minētās juridiskās personas revidēto gada pārskatu. Ja juridiskā persona ir mātes sabiedrība vai mātes sabiedrības meitas sabiedrība, kam ir jāsagatavo konsolidētie gada pārskati saskaņā ar Gada pārskatu un konsolidēto pārskatu likumu vai konsolidētie finanšu pārskati saskaņā ar izcelsmes dalībvalsts normatīvo aktu prasībām, kopējo apgrozījumu veido kopējais gada apgrozījums vai atbilstoša veida ienākumi saskaņā ar attiecīgajiem Eiropas Savienības tiesību aktiem grāmatvedības jomā, ņemot vērā pēdējo pieejamo konsolidēto gada pārskatu, ko apstiprinājusi galvenā mātes sabiedrības vadības struktūra;

7) uzlikt apdrošināšanas starpniekam pašnodarbinātas personas statusā, apdrošināšanas starpnieka – juridiskās personas – atbildīgajai personai, kura pārkāpuma izdarīšanas laikā ir atbildīga par noteiktas darbības veikšanu apdrošināšanas starpnieka uzdevumā vai interesēs, soda naudu līdz 700 000 euro;

8) uzlikt soda naudu līdz pārkāpuma rezultātā gūto ienākumu vai novērsto iespējamo zaudējumu divkāršam apmēram.

(4) Finanšu un kapitāla tirgus komisijas izdotā administratīvā akta par šā panta trešās daļas 1., 2., 3. un 4. punktā minēto darbību piemērošanu pārsūdzēšana neaptur šā administratīvā akta izpildi."

5. Papildināt likumu ar 46. pantu šādā redakcijā:

**"46. pants.** (1) Finanšu un kapitāla tirgus komisija informāciju par īstenotajām darbībām un sankcijām, kas personām piemērotas par šā likuma 45. panta trešajā daļā minētajiem pārkāpumiem, ievieto savā mājaslapā internetā, norādot ziņas par personu un tās izdarīto pārkāpumu, kā arī tās izdotā administratīvā akta apstrīdēšanu un pieņemto nolēmumu.

(2) Šā panta pirmajā daļā minēto informāciju Finanšu un kapitāla tirgus komisija var publiskot, neidentificējot personu, ja tā pēc iepriekšēja izvērtējuma veikšanas konstatē, ka tās personas datu atklāšana, kurai piemērota sankcija vai pasākums, nav samērīga vai fiziskās vai juridiskās personas datu atklāšana var apdraudēt finanšu tirgus stabilitāti vai uzsākta kriminālprocesa norisi vai radīt nesamērīgu kaitējumu iesaistītajām personām.

(3) Šā panta pirmajā daļā minēto informāciju par šā likuma 45. panta trešajā daļā minētajām sankcijām un uzraudzības pasākumiem Finanšu un kapitāla tirgus komisija var nepubliskot, ja pēc iepriekšēja izvērtējuma veikšanas tā konstatē, ka publicēšana apdraudētu finanšu tirgus stabilitāti, vai uzsākta kriminālprocesa norisi, vai šādas informācijas publicēšana nav samērīga ar izdarīto pārkāpumu.

(4) Ja paredzams, ka šā panta otrajā vai trešajā daļā minētie apstākļi saprātīgā laikposmā var izbeigties, šā panta pirmajā daļā minētās informācijas publiskošanu var atlikt uz šādu laikposmu.

(5) Šajā pantā noteiktajā kārtībā Finanšu un kapitāla tirgus komisijas mājaslapā internetā ievietotā informācija ir pieejama piecus gadus no tās ievietošanas dienas.

(6) Finanšu un kapitāla tirgus komisija informē Eiropas Apdrošināšanas un aroda pensiju iestādi par sankcijām un pasākumiem, kas piemēroti par šā likuma 45. panta trešajā daļā minētajiem pārkāpumiem."

6.Pārejas noteikumos:

papildināt pārejas noteikumus ar 20. punktu šādā redakcijā:

"20. Grozījumi šā likuma 1. panta otrajā daļā, 45. panta trešā un ceturtā daļa, 46. pants, stājas spēkā 2018. gada 1. janvārī."

Finanšu ministre D. Reizniece-Ozola