**Latvijas Bankas noteikumu projekta "Prasības** **par apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas starpnieka nodrošinājumu pašriska saistības izpildei" anotācija**

|  |  |
| --- | --- |
| **Nosaukums** | Prasības par apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas starpnieka nodrošinājumu pašriska saistības izpildei |
| **Dokumenta veids** | Latvijas Bankas noteikumi |
| **Izdošanas pamatojums** | Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas izplatīšanas likuma 28. panta septītā daļa |
| **Mērķis un būtība** | Saskaņā ar Latvijas Bankas likuma pārejas noteikumu 3. punktu Latvijas Bankas un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas līdz šā likuma spēkā stāšanās dienai izdotie ārējie normatīvie akti, vadlīnijas un ieteikumi piemērojami līdz dienai, kad stājas spēkā attiecīgie Latvijas Bankas ārējie normatīvie akti, vadlīnijas vai ieteikumi, bet ne ilgāk kā līdz 2024. gada 31. decembrim.  Eiropas Parlamenta un Padomes 2016. gada 20. janvāra direktīvas (ES) 2016/97 par apdrošināšanas izplatīšanu (turpmāk – Direktīva Nr. 2016/97) 10. panta 4. punkts nosaka, ka apdrošināšanas un pārapdrošināšanas starpniekiem ir jābūt profesionālās civiltiesiskās atbildības apdrošināšanai, kas attiecas uz visu Savienības teritoriju, vai citām pielīdzināmām garantijām attiecībā uz atbildību, kas rodas profesionālas nolaidības dēļ, vismaz 1 300 380 *euro* apmērā attiecībā uz katru prasību un 1 924 560 *euro* apmērā attiecībā uz visām prasībām gada laikā, ja vien šādu apdrošināšanu vai pielīdzināmas garantijas jau nav paredzējusi apdrošināšanas sabiedrība, pārapdrošināšanas sabiedrība vai cits uzņēmums, kura vārdā rīkojas apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas starpnieks vai kura interesēs apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas starpnieks ir pilnvarots rīkoties, vai ja šāds uzņēmums nav uzņēmies pilnu atbildību par starpnieka rīcību.  Minētā Direktīvas Nr. 2016/97 prasība ir ieviesta Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas izplatīšanas likuma (turpmāk – APIL) 28. pantā.  Neskatoties uz to, ka Direktīva Nr. 2016/97 nenosaka iespēju civiltiesiskās atbildības apdrošināšanas līgumā paredzēt pašrisku, likumdevējs APIL to ir noteicis. Vienlaikus, lai nodrošinātu likuma atbilstību Direktīvas Nr. 2016/97 prasībām, izvairoties no iespējas, ka ar civiltiesiskās atbildības apdrošināšanas līgumu netiek segti Direktīvā Nr. 2016/97 noteiktie atbildības limiti, likumdevējs ir noteicis mehānismu, kā tiek nodrošināta pašriska iekļaušana civiltiesiskās atbildības apdrošināšanas līgumos. Saskaņā ar APIL 28. panta piekto daļu civiltiesiskās atbildības apdrošināšanas līgumā drīkst paredzēt apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas starpnieka pašrisku līdz 10 000 *euro*, ja ir izpildīti šādi nosacījumi:  1) apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas starpnieks nodrošina, ka pašu kapitāls vienmēr ir lielāks par 15 000 *euro*;  2) atsevišķajā naudas kontā pietiek līdzekļu, lai nokārtotu saistības par apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas starpnieka saņemtajām apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas prēmijām vai citiem maksājumiem saskaņā ar noslēgtajiem apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas līgumiem.  Ja apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas starpnieks neatbilst minētajām prasībām, tad pašrisku civiltiesiskās atbildības apdrošināšanas līgumā tas nedrīkst paredzēt, izņemot gadījumu, ko noteicis likumdevējs, ja pašriska iekļaušanai līgumā saņemta Latvijas Bankas atļauja. Vienlaikus likumdevējs ir noteicis, ka, lai saņemtu Latvijas Bankas atļauju pašriska iekļaušanai civiltiesiskās atbildības apdrošināšanas līgumā, apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas starpnieks iesniedz Latvijas Bankai dokumentus, kas apstiprina pašriska saistības izpildei nepieciešamo nodrošinājumu.  Tāpat likumdevējs ir deleģējis Latvijas Bankai pienākumu noteikt apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas starpnieka nodrošinājuma prasības pašriska saistības izpildei (APIL 28. panta septītā daļa).  Pamatojoties uz APIL 28. panta septīto daļu, ir izstrādāts Latvijas Bankas noteikumu projekts "Prasības par apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas starpnieka nodrošinājumu pašriska saistības izpildei" (turpmāk – noteikumu projekts), kas aizstās Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 2020. gada 14. jūlija normatīvos noteikumus Nr. 88 "Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas starpnieka nodrošinājuma pašriska saistības izpildei prasību normatīvie noteikumi" (turpmāk – Noteikumi Nr. 88).  Noteikumu projekts nosaka prasības par apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas starpnieka nodrošinājumu pašriska saistības izpildei. |
| **Leģitīmais mērķis** | Noteikumu projekts nepieciešams, lai noteiktu prasības pašriska nodrošinājumam, tādējādi nodrošinot, ka apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas starpnieks civiltiesiskās atbildības apdrošināšanas līgumā pašrisku iekļauj tikai tādā gadījumā, ja spēj pierādīt, ka tam ir pietiekams nodrošinājums pašriska saistības izpildei, kā rezultātā tiks nodrošināta APIL mērķa – veicināt klientu interešu aizsardzību, nodrošinot, ka apdrošināšanas un pārapdrošināšanas izplatīšana ir uzticama, efektīva, droša un stabila, – sasniegšana. |
| **Samērīgums** | Noteikumu projekts izstrādāts, pamatojoties uz APIL 28. panta septīto daļu, kas paredz, ka Latvijas Banka nosaka apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas starpniekam prasības attiecībā uz pašriska saistības izpildei nepieciešamo nodrošinājumu.  Noteikumu projekts nosaka kritērijus pašriska nodrošinājumam, kas nepieciešams, lai Latvijas Banka varētu izvērtēt apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas starpnieka spēju nodrošināt pašriska saistības izpildi, ja apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas starpnieks neizpilda APIL 28. panta piektajā daļā noteiktos kritērijus. Līdz ar to ar noteikumu projektu netiek mainītas APIL noteiktās prasības.  Atbilstošākais veids, kā noteikt tirgus dalībniekiem vienotas un saistošas prasības, ir izdot tiem saistošus noteikumus. Citas alternatīvas jautājuma noregulēšanai un vienotu prasību noteikšanai nebūtu efektīvas un nesasniegtu izvirzīto mērķi, jo nenodrošinātu vienveidīgu piemērošanu.  Izraugoties piemērotāko līdzekli leģitīmā mērķa sasniegšanai, Latvijas Banka izvērtēja, ka nebūtu atbilstoši izdot, piemēram, zemāka ranga tiesību aktus, kuri nebūtu iestādei juridiski saistoši (ieteikumi).  Izstrādājot noteikumu projektu, Latvijas Banka ir izvērtējusi to minimālo nodrošinājuma, dokumentu un informācijas apjomu, kurš nepieciešams, lai Latvijas Banka varētu pārliecināties, ka apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas starpniekam ir pietiekams nodrošinājums pašriska saistības izpildei.  Noteikumu projekts ir piemērots leģitīmā mērķa sasniegšanai, jo nodrošinās, ka pašrisku civiltiesiskās atbildības apdrošināšanas līgumā iekļauj tāds apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas starpnieks, kurš spēj pierādīt, ka tam ir pietiekams nodrošinājums pašriska saistības izpildei. Noteikumu projekts ir nepieciešams, jo ar citiem līdzekļiem Latvijas Bankai nav iespējas noteikt kritērijus pašriska nodrošinājumam, kā arī tas ir samērīgs, jo nodrošinājuma prasības ir rūpīgi izvērtētas, tādējādi nodrošinot, ka sabiedrības ieguvums ir lielāks par apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas starpnieka tiesībām un likumiskajām interesēm nodarīto zaudējumu.  Ņemot vērā minēto, noteikumu projekts kopumā un tajā ietvertās tiesību normas atbilst samērīguma principam, jo:   * pirmkārt, ar noteikumu projektu un tajā ietvertajām prasībām tiek sasniegts leģitīmais mērķis (klientu interešu aizsardzība); * otrkārt, nepastāv tādi alternatīvi līdzekļi, kas sasniegtu leģitīmo mērķi tādā pašā kvalitātē; * treškārt, labums, ko iegūs sabiedrība, būs lielāks par noteikumu projektā ietverto prasību radītajām negatīvajām sekām. |
| **Spēkā stāšanās** | Atbilstoši Latvijas Bankas likuma 8. panta otrajai daļai – nākamajā dienā pēc noteikumu publicēšanas oficiālajā izdevumā ''Latvijas Vēstnesis''. |
| **Ietekme uz Latvijas Bankas budžetu** | Nav ietekmes uz Latvijas Bankas budžetu. |
| **Administratīvā sloga un izmaksu novērtējums (tirgus dalībniekiem)** | Salīdzinot ar spēkā esošajiem Noteikumiem Nr. 88, noteikumu projekts neparedz jaunas prasības esošajiem apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas starpniekiem. |
| **Saistītie dokumenti** | Ar noteikumu projektu saistītie dokumenti: 1) APIL;  2) Noteikumi Nr. 88;  3) Direktīva Nr. 2016/97. |
| **Saskaņošana ar Eiropas Centrālo banku** | Nav nepieciešama. |
| **Saskaņošana ar citām publiskām un privātām personām** | Noteikumu projekts 2024. gada 31. janvārī tika publicēts Latvijas Bankas tīmekļvietnes www.bank.lv sadaļas "Tiesību akti" apakšsadaļā "Sabiedrības līdzdalība", un par to līdz 2024. gada 14. februārim bija iespējama sabiedrības līdzdalība. Vienlaikus noteikumu projekts 2024. gada 31. janvārī tika nosūtīts Latvijas Apdrošinātāju asociācijai, Latvijas Apdrošināšanas brokeru asociācijai un Latvijas Profesionālo apdrošināšanas brokeru asociācijai iebildumu un priekšlikumu sniegšanai.  Noteikumu projekts tiks iesniegts izskatīšanai Latvijas Bankas konsultatīvās finanšu tirgus padomes sēdē. |
| **Saskaņošanas rezultāti** | Par noteikumu projektu netika saņemti iebildumi un priekšlikumi. |