

Latvijas Bankas noteikumu projekta "Apdrošināšanas produkta informācijas dokumenta noformējuma un satura prasības" anotācija

Nosaukums	Apdrošināšanas produkta informācijas dokumenta noformējuma un satura prasības
Dokumenta veids	Latvijas Bankas noteikumi
Izdošanas pamatojums	Apdrošināšanas un pārapirošināšanas izplatīšanas likuma 36. panta astotā daļa
Mērķis un būtība	<p>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.</p> <p>2019. gada 25. aprīlī Saeimā tika pieņemts Apdrošināšanas un pārapirošināšanas izplatīšanas likums (turpmāk – APIL). Atbilstoši APIL 36. panta astotajai daļai Latvijas Banka nosaka prasības attiecībā uz apdrošināšanas produkta informācijas dokumenta noformējumu un saturu.</p> <p>Eiropas Parlamenta un Padomes 2016. gada 20. janvāra direktīvas (ES) 2016/97 par apdrošināšanas izplatīšanu (pārstrādāta redakcija) (turpmāk – Direktīva) 20. panta 7. un 8. punkts nosaka prasības apdrošināšanas produkta standartizētā informācijas dokumenta noformējumam un saturam.</p> <p>Vienlaikus atbilstoši Direktīvas 20. panta 9. punktam Eiropas Komisijai tiek piešķirtas pilnvaras pieņemt īstenošanas tehniskos standartus attiecībā uz apdrošināšanas produkta informācijas dokumentu standartizētu noformējumu, precizējot Direktīvas 20. panta 8. punktā minētās informācijas noformējuma detaļas.</p> <p>Minētais regulējums iekļauts Eiropas Komisijas 2017. gada 11. augusta īstenošanas regulā (ES) 2017/1469, ar ko nosaka apdrošināšanas produkta informācijas dokumenta standartizētu noformējumu.</p> <p>Pamatojoties uz APIL 36. panta astoto daļu un lai ieviestu Direktīvas 20. panta 7. un 8. punkta prasības (sk. šīs anotācijas pielikumu), ir izstrādāts Latvijas Bankas noteikumu projekts "Apdrošināšanas produkta informācijas dokumenta noformējuma un satura prasības" (turpmāk – noteikumu projekts), kas aizstās Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 2020. gada 18. jūnija normatīvos noteikumus Nr. 78 "Apdrošināšanas produkta informācijas</p>

	<p>dokumenta noformējuma un satura prasību normatīvie noteikumi" (turpmāk – Noteikumi Nr. 78).</p> <p>Noteikumu projekts pēc satura būtiski neatšķiras no spēkā esošajiem Noteikumiem Nr. 78.</p> <p>Noteikumu projekts nosaka prasības apdrošināšanas produkta informācijas dokumenta noformējumam un saturam.</p>
Legitīmais mērķis	<p>Noteikumu projekts nepieciešams, lai nodrošinātu, ka klients saņem pēc iespējas vienkāršāku un saprotamāku informāciju par apdrošināšanas produktu, kuru tas spēj salīdzināt ar citu apdrošinātāju produktiem, kā rezultātā tiks nodrošināta APIL mērķa – veicināt klientu interešu aizsardzību, nodrošinot, ka apdrošināšanas un pārapirošināšanas izplatīšana ir uzticama, efektīva, droša un stabila, – sasniegšana.</p>
Samērīgums	<p>Apdrošināšanas produkta informācijas dokumenta noformējuma un satura prasības ir noteiktas Direktīvas 20. panta 7. un 8. punktā. Eiropas Savienības direktīvas ir Eiropas Savienības tiesību akti, ko nepieciešams pārņemt nacionālajā tiesību sistēmā, lai Eiropas Savienības direktīvās ietvertās normas būtu saistošas ne tikai pašai valstij, bet arī privātpersonām.</p> <p>Lai nodrošinātu, ka Direktīvas 20. panta 7. un 8. punkta prasības ir saistošas nedzīvības apdrošināšanas produkta izstrādātājam, tās ieviešamas likumā, Ministru kabineta noteikumos vai Latvijas Bankas noteikumos. Likumi un Ministru kabineta noteikumi ir ārējie normatīvie akti, savukārt Latvijas Bankas noteikumi saskaņā ar Oficiālo publikāciju un tiesiskās informācijas likuma 9. panta otro daļu juridiskā spēka hierarhijā pielīdzināmi Ministru kabineta noteikumiem.</p> <p>Šajā gadījumā likumdevējs ir noteicis deleģējumu Latvijas Bankai noteikt prasības apdrošināšanas produkta informācijas dokumenta noformējumam un saturam.</p> <p>Latvijas Banka pirms noteikumu projekta izstrādes ir izskatījusi un izvērtējusi alternatīvu minētās prasības noteikt kā ieteikumus, bet, ņemot vērā, ka ieteikumi nav saistoši privātpersonām, tad šāda Direktīvas prasību ieviešana nav iespējama.</p> <p>Izvērtējot iespējamās alternatīvas, Latvijas Banka konstatēja, ka, lai nodrošinātu, ka minētās prasības ir saistošas nedzīvības apdrošināšanas produkta izstrādātājam, Latvijas Bankai ir jāizdod noteikumi.</p>

	<p>Noteikumu projekts kopumā un tajā ietvertās tiesību normas atbilst samērīguma principam, jo:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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. 78, noteikumu projekts neparedz jaunas prasības.
Saistītie dokumenti	<p>Ar noteikumu projektu saistītie dokumenti:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) APIL; 2) Noteikumi Nr. 78; 3) Direktīva; 4) Eiropas Komisijas 2017. gada 11. augusta īstenošanas regula (ES) 2017/1469, ar ko nosaka apdrošināšanas produkta informācijas dokumenta standartizētu noformējumu.
Saskaņošana ar Eiropas Centrālo banku	Nav nepieciešama.
Saskaņošana ar citām publiskām un privātām personām	<p>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.</p> <p>Noteikumu projekts 2024. gada 13. martā tika izskatīts Latvijas Bankas konsultatīvās finanšu tirgus padomes sēdē, kurā par noteikumu projektu netika saņemti iebildumi vai priekšlikumi, atbalstot noteikumu projekta iesniegšanu apstiprināšanai Latvijas Bankas padomē.</p>
Saskaņošanas rezultāti	Par noteikumu projektu netika saņemti iebildumi un priekšlikumi.

Eiropas Savienības tiesību aktu pārņemšanas/ieviešanas tabula

Latvijas Bankas noteikumu projekta nosaukums: "Apdrošināšanas produkta informācijas dokumenta noformējuma un satura prasības" (turpmāk – projekts)

Eiropas Savienības tiesību akta nosaukums: Eiropas Parlamenta un Padomes 2016. gada 20. janvāra direktīva (ES) 2016/97 par apdrošināšanas izplatīšanu (pārstrādāta redakcija) (turpmāk – Direktīva 2016/97)

Eiropas Savienības tiesību akta pants, punkts vai apakšpunkts, kurā paredzētās prasības Latvijā jāizpilda <i>(Norāda pēc iespējas konkrētāku teksta vienību)</i>	Projekta punkts vai apakšpunkts, kas izpilda A ailē minēto prasību <i>(Norāda pēc iespējas konkrētāku teksta vienību)</i>	Vai A ailē minētā prasība ar B ailē minēto projekta punktu vai apakšpunktu tiek izpildīta pilnībā vai daļēji? <i>(Ja daļēji, norāda, kur un kā ir vai tiks nodrošināta prasības pilnīga izpilde)</i>	Vai B ailē norādītais projekta punkts vai apakšpunkts paredz stingrākas prasības, nekā A ailē minētā prasība <i>(Ja paredz stingrākas prasības, norāda pamatojumu šādu stingrāku prasību nepieciešamībai)</i>	Vai A ailē minētā prasība ir jāizpilda obligāti? <i>(Ja Eiropas Savienības tiesību akts paredz izvēles iespēju, norāda, vai un kādēļ šī rīcības brīvība Latvijā ir vai nav jāizmanto)</i>	Vai A ailē minētais Eiropas Savienības tiesību akts paredz dalībvalsts paziņošanas pienākumu Eiropas Savienības institūcijām? <i>(Ja paredz, norāda, kas šo paziņošanas pienākumu izpildīs)</i>
A	B	C	D	E	F
Direktīvas 2016/97 20. panta 7. punkts	Projekta 4. punkts	Izpilda pilnībā	Nē	Jā	Direktīvas 2016/97 42. panta 2. punkts paredz, ka dalībvalstis dara Eiropas Komisijai zināmus savu tiesību aktu galvenos

					noteikumus, ko tās pieņem jomā, uz kuru attiecas šī direktīva. Minēto paziņošanas pienākumu izpildīs Finanšu ministrija, sniedzot paziņojumu Eiropas Komisijai pēc projekta apstiprināšanas Latvijas Bankas padomē.
Direktīvas 2016/97 20. panta 8. punkts	Projekta 5. punkts	Izpilda pilnībā	Nē	Jā	Direktīvas 2016/97 42. panta 2. punkts paredz, ka dalībvalstis dara Eiropas Komisijai zināmus savu tiesību aktu galvenos noteikumus, ko tās pieņem jomā, uz kuru attiecas šī direktīva. Minēto paziņošanas pienākumu izpildīs Finanšu ministrija, sniedzot paziņojumu Eiropas Komisijai pēc projekta apstiprināšanas Latvijas Bankas padomē.