

Latvijas Bankas noteikumu projekta "Publiskošanas prasības ziņojumam par apdrošināšanas vai pārapsdrošināšanas sabiedrības maksātspēju un finansiālo stāvokli" anotācija

Nosaukums	Publiskošanas prasības ziņojumam par apdrošināšanas vai pārapsdrošināšanas sabiedrības maksātspēju un finansiālo stāvokli
Dokumenta veids	Latvijas Bankas noteikumi
Izdošanas pamatojums	Apdrošināšanas un pārapsdrošināšanas likuma 91. panta otrā daļa un 238. panta piektā 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>Ņemot vērā minēto, Latvijas Banka ir izstrādājusi noteikumu projektu "Publiskošanas prasības ziņojumam par apdrošināšanas vai pārapsdrošināšanas sabiedrības maksātspēju un finansiālo stāvokli" (turpmāk – noteikumu projekts), kas aizstās pašlaik spēkā esošos Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 2020. gada 25. augusta normatīvos noteikumus Nr. 136 "Ziņojuma par apdrošināšanas un pārapsdrošināšanas sabiedrības maksātspēju un finansiālo stāvokli sagatavošanas normatīvie noteikumi" (turpmāk – Noteikumi Nr. 136).</p> <p>Noteikumu projekts nodrošina vienotu kārtību, kādā apdrošināšanas sabiedrības un pārapsdrošināšanas sabiedrības publisko ziņojumu par sabiedrības maksātspēju un finansiālo stāvokli, bet apdrošināšanas dalības sabiedrības, apdrošināšanas pārvaldītājsabiedrības un jauktas finanšu pārvaldītājsabiedrības – ziņojumu par grupas maksātspēju un finansiālo stāvokli. Noteikumu projekts nosaka vispārējos principus šāda ziņojuma publiskošanai, atbrīvojumiem no atsevišķas informācijas publiskošanas, publiskošanas termiņu, kā arī publiskojamās informācijas saturu, ņemot vērā Eiropas Komisijas 2014. gada 10. oktobra deleģētās regulas (ES) 2015/35, ar ko papildina Eiropas Parlamenta un Padomes direktīvu 2009/138/EK par uzņēmējdarbības uzsākšanu un veikšanu apdrošināšanas un pārapsdrošināšanas jomā (Maksātspēja II), XX pielikumā norādīto ziņojuma struktūru. Noteikumu projekts nesatur būtiskas izmaiņas, salīdzinot ar Noteikumiem Nr. 136.</p> <p>Noteikumu projekts nodrošina arī Eiropas Parlamenta un Padomes 2009. gada 25. novembra direktīvas 2009/138/EK par uzņēmējdarbības uzsākšanu un veikšanu apdrošināšanas un pārapsdrošināšanas jomā (Maksātspēja II) prasību informācijas publiskošanas jomā pārņemšanu nacionālajos tiesību aktos</p>

	<p>attiecībā uz ziņojumu par maksātspēju un finansiālo stāvokli, kā tas atspoguļots anotācijas pielikumā, kā arī ņem vērā Eiropas Apdrošināšanas un aroda pensiju iestādes pamatnostādņu Nr. EIOPA-BoS-15/109 LV "Pamatnostādnes par pārskatiem un informācijas publiskošanu" un pamatnostādņu Nr. EIOPA-BoS-15/110 LV "Pamatnostādnes par trešo valstu apdrošināšanas sabiedrību filiāļu pārraudzību" prasības.</p> <p>Noteikumu projekta mērķis ir nodrošināt tirgus dalībnieku vienotu pieeju ziņojuma par sabiedrības maksātspēju un finansiālo stāvokli publiskošanai gan individuāli, gan grupas līmenī, nodrošināt sabiedrības informētību par finanšu tirgus dalībnieku finansiālo stāvokli un darbības rādītājiem un ļaut ieinteresētajām personām pieņemt individuālus lēmumus, saņemot finanšu pakalpojumus.</p> <p>Noteikumu projekts pēc apstiprināšanas būs saistošs apdrošināšanas sabiedrībām un pārāpdrošināšanas sabiedrībām, kas darbojas saskaņā ar Apdrošināšanas un pārāpdrošināšanas likumu.</p>
<p>Leģitīmais mērķis</p>	<p>Noteikumu projekta leģitīmais mērķis ir citu personu tiesību aizsardzība un sabiedrības labklājības nodrošināšana.</p> <p>Šo pamattiesību aizsardzību Latvijas Banka īsteno, nodrošinot finanšu tirgus uzraudzību, kurai ir vitāla nozīme finanšu sistēmas un ekonomiskajā attīstībā, iespējami pilnīgākajā veidā, lai veicinātu sabiedrības uzticēšanos finanšu tirgum un Latvijas Bankai kā konkrēto finanšu tirgus dalībnieku uzraugam, kas nodrošina konkrēto finanšu tirgus dalībnieku tiesisku un sabiedrības interesēm atbilstošu darbību.</p> <p>Indivīdam kā daļai no finanšu tirgus sistēmas ir būtiski apzināties un saņemt to aizsardzības līmeni, kuru tam nodrošina finanšu tirgus uzraugs jeb Latvijas Banka, un attiecīgi Latvijas Banka finanšu tirgus uzrauga lomā ir atbildīga par tādu pasākumu veikšanu, kas aizsargā indivīda pamattiesības. Respektīvi, indivīds ir tiesīgs paļauties uz finanšu sistēmas taisnīgu uzraudzību, pretējā gadījumā indivīdam zūd uzticība finanšu sistēmai un motivācija būt par šīs sistēmas dalībnieku.</p> <p>Nosakot tirgus dalībniekiem prasības un veicot prasību ievērošanas pārbaudes, Latvijas Banka nodrošina tai Latvijas Bankas likumā noteikto pienākumu – veicināt ieguldītāju un noguldītāju interešu aizsardzību un finanšu tirgus ilgtspējīgu attīstību un stabilitāti – izpildi.</p> <p>Savukārt leģitīmais mērķis – citu personu tiesību aizsardzība – tiek sasniegts, nodrošinot sabiedrību ar tai nepieciešamo informāciju, lai tā varētu pieņemt izsvērtus lēmumus, pamatojoties uz pieejamo informāciju.</p>

	Noteikumu projekts ir nepieciešams, lai veicinātu tirgus dalībnieku vienotu izpratni un pieeju sabiedrības informēšanai par to finansiālo stāvokli un darbības rādītājiem.
Samērīgums	<p>Ziņojuma par maksātspēju un finansiālo stāvokli sagatavošanas prasības individuālas sabiedrības līmenī, kā arī ziņojuma par grupas maksātspēju un finansiālo stāvokli sagatavošanas prasības grupas līmenī ir noteiktas Eiropas Komisijas 2014. gada 10. oktobra deleģētajā regulā (ES) 2015/35, ar ko papildina Eiropas Parlamenta un Padomes direktīvu 2009/138/EK par uzņēmējdarbības uzsākšanu un veikšanu apdrošināšanas un pārapsrošināšanas jomā (Maksātspēja II) (turpmāk – Regula 2015/35).</p> <p>Līdz ar to atbilstošākais veids, kā noteikt tirgus dalībniekiem vienotas prasības attiecībā uz ziņojumā par maksātspēju un finansiālo stāvokli un ziņojumā par grupas maksātspēju un finansiālo stāvokli iekļaujamo informāciju, ir izdot tiem saistošus noteikumus. Citas alternatīvas jautājuma noregulēšanai un vienotu prasību noteikšanai nebūtu efektīvas un nesasniegtu izvirzīto mērķi, jo nenodrošinātu vienveidīgu regulējuma piemērošanu un noteikta apjoma un kvalitātes informācijas atklāšanu sabiedrībai.</p> <p>Izraugoties piemērotāko līdzekli leģitīmā mērķa sasniegšanai, Latvijas Banka izvērtēja, ka nebūtu atbilstoši izdot, piemēram, zemāka ranga normatīvos aktus, kuri nebūtu tirgus dalībniekam juridiski saistoši. Turklāt noteikumu projekta izstrādi pilnvarojošās normas skaidri norāda uz noteikumu izstrādi.</p> <p>Respektīvi, normatīvais akts kopumā un tajā ietvertās tiesību normas atbilst samērīguma principam, jo, pirmkārt, ar noteikumu projekta ieviešanu tiek sasniegts leģitīmais mērķis (citu personu tiesību aizsardzība un sabiedrības labklājības nodrošināšana). Otrkārt, nav iespējams pēc būtības nodrošināt sabiedrības informētību, saņemot vienotu informāciju, ar citiem līdzekļiem, kā arī nepastāv tādi alternatīvi līdzekļi, kas sasniegtu leģitīmo mērķi tādā pašā kvalitātē. Treškārt, sabiedrības labums no normatīvā akta prasību piemērošanas ir lielāks par nelielu papildu slogu un resursu ieguldījumu, kas konkrētajam tirgus dalībniekam varētu rasties ar uzliktajiem pienākumiem.</p>
Spēkā stāšanās	Noteikumi stājas spēkā nākamajā dienā pēc to publicēšanas oficiālajā izdevumā "Latvijas Vēstnesis" atbilstoši Latvijas Bankas likuma 8. panta otrajai daļai.
Ietekme uz Latvijas Bankas budžetu	Noteikumu izdošana nerada ietekmi uz Latvijas Bankas budžetu.

Administratīvā sloga un izmaksu novērtējums (tirgus dalībniekiem)	Noteikumu projektā ietvertu prasību izdošana jaunā redakcijā, jo ir mainījies šādu noteikumu izdošanas tiesiskais pamats, nerada papildu administratīvo slogu tirgus dalībniekiem, uz kuriem ir attiecināmas noteikumu projekta prasības.
Saistītie dokumenti	Ar noteikumu projektu saistītie dokumenti: 1) Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas likums; 2) Noteikumi Nr. 136; 3) Eiropas Parlamenta un Padomes 2009. gada 25. novembra direktīva 2009/138/EK par uzņēmējdarbības uzsākšanu un veikšanu apdrošināšanas un pārapdrošināšanas jomā (Maksātspēja II); 4) Regula 2015/35; 5) Komisijas 2023. gada 4. aprīļa īstenošanas regula (ES) 2023/894, ar ko nosaka īstenošanas tehniskos standartus Eiropas Parlamenta un Padomes direktīvas 2009/138/EK piemērošanai attiecībā uz veidnēm, kuras apdrošināšanas un pārapdrošināšanas sabiedrības izmanto, lai iesniegtu savām uzraudzības iestādēm informāciju, kas nepieciešama to uzraudzībai, un ar ko atceļ īstenošanas regulu (ES) 2015/2450; 6) Eiropas Apdrošināšanas un aroda pensiju iestādes pamatnostādnes Nr. EIOPA-BoS-15/109 LV "Pamatnostādnes par pārskatiem un informācijas publiskošanu"; 7) Eiropas Apdrošināšanas un aroda pensiju iestādes pamatnostādnes Nr. EIOPA-BoS-15/110 LV "Pamatnostādnes par trešo valstu apdrošināšanas sabiedrību filiāļu pārraudzību".
Saskaņošana ar Eiropas Centrālo banku	Noteikumu projektu nav nepieciešams saskaņot ar Eiropas Centrālo banku.
Saskaņošana ar citām publiskām un privātām personām	Noteikumu projekts tiks publicēts Latvijas Bankas tīmekļvietnes www.bank.lv sadaļas "Tiesību akti" apakšsadaļā "Sabiedrības līdzdalība", un par to būs iespējama sabiedrības līdzdalība. Vienlaikus par noteikumu projektu un notiekošo sabiedrības līdzdalību individuāli tiks informēta Latvijas Apdrošinātāju asociācija.
Saskaņošanas rezultāti	Saskaņošanas procesā un sabiedrības līdzdalības gaitā par noteikumu projektu saņemtie priekšlikumi, iebildumi vai komentāri tiks apkopoti pēc sabiedrības līdzdalības noslēguma.

Eiropas Savienības tiesību aktu pārņemšanas/ieviešanas tabula

Latvijas Bankas noteikumu projekta nosaukums: "Publiskošanas prasības ziņojumam par apdrošināšanas vai pārapirošināšanas sabiedrības maksājspēju un finansiālo stāvokli" (turpmāk – projekts)

Eiropas Savienības tiesību akta nosaukums: Eiropas Parlamenta un Padomes 2009. gada 25. novembra direktīva 2009/138/EK par uzņēmējdarbības uzsākšanu un veikšanu apdrošināšanas un pārapirošināšanas jomā (Maksājspēja II) (turpmāk – Direktīva 2009/138)

<p>Eiropas Savienības tiesību akta pants, punkts vai apakšpunkts, kurā paredzētās prasības Latvijā jāizpilda <i>(Norāda pēc iespējas konkrētāku teksta vienību)</i></p>	<p>Projekta punkts vai apakšpunkts, kas izpilda A ailē minēto prasību <i>(Norāda pēc iespējas konkrētāku teksta vienību)</i></p>	<p>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></p>	<p>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></p>	<p>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></p>	<p>Vai A ailē minētais Eiropas Savienības tiesību akts paredz dalībvalsts paziņošanas pienākumu Eiropas Savienības institūcijām? <i>(Ja paredz, norāda, kas un kādā termiņā šo paziņošanas pienākumu izpildīs)</i></p>
A	B	C	D	E	F
Direktīvas 2009/138 51. panta 1. punkts	Projekta 5. punkts	Izpilda pilnībā	Nē	Jā	Direktīvas 2009/138 309. panta 2. punkts paredz,

					ka dalībvalstis paziņo Eiropas Komisijai par šīs direktīvas prasību pārņemšanu. Minēto paziņošanas pienākumu izpildīs Finanšu ministrija, sniedzot paziņojumu Eiropas Komisijai pēc projekta apstiprināšanas Latvijas Bankas padomē.
Direktīvas 2009/138 53. panta 1. punkts	Projekta 20. punkts	Izpilda pilnībā	Nē	Jā	Direktīvas 2009/138 309. panta 2. punkts paredz, ka dalībvalstis paziņo Eiropas Komisijai par šīs direktīvas prasību pārņemšanu. Minēto paziņošanas pienākumu izpildīs Finanšu ministrija, sniedzot paziņojumu Eiropas Komisijai pēc projekta apstiprināšanas Latvijas Bankas padomē.
Direktīvas 2009/138 53. panta 2. punkts	Projekta 21. punkts	Izpilda pilnībā	Nē	Jā	Direktīvas 2009/138 309. panta 2. punkts paredz, ka dalībvalstis paziņo Eiropas Komisijai par šīs direktīvas prasību pārņemšanu. Minēto paziņošanas pienākumu izpildīs Finanšu

					ministrija, sniedzot paziņojumu Eiropas Komisijai pēc projekta apstiprināšanas Latvijas Bankas padomē.
Direktīvas 2009/138 53. panta 3. punkts	Projekta 10. punkts	Izpilda pilnībā	Nē	Jā	Direktīvas 2009/138 309. panta 2. punkts paredz, ka dalībvalstis paziņo Eiropas Komisijai par šīs direktīvas prasību pārņemšanu. Minēto paziņošanas pienākumu izpildīs Finanšu ministrija, sniedzot paziņojumu Eiropas Komisijai pēc projekta apstiprināšanas Latvijas Bankas padomē.
Direktīvas 2009/138 53. panta 4. punkts	Projekta 22. punkts	Izpilda pilnībā	Nē	Jā	Direktīvas 2009/138 309. panta 2. punkts paredz, ka dalībvalstis paziņo Eiropas Komisijai par šīs direktīvas prasību pārņemšanu. Minēto paziņošanas pienākumu izpildīs Finanšu ministrija, sniedzot paziņojumu Eiropas Komisijai pēc projekta apstiprināšanas Latvijas Bankas padomē.

Direktīvas 2009/138 54. panta 1. punkta pirmā daļa	Projekta 16. punkts	Izpilda pilnībā	Nē	Jā	Direktīvas 2009/138 309. panta 2. punkts paredz, ka dalībvalstis paziņo Eiropas Komisijai par šīs direktīvas prasību pārņemšanu. Minēto paziņošanas pienākumu izpildīs Finanšu ministrija, sniedzot paziņojumu Eiropas Komisijai pēc projekta apstiprināšanas Latvijas Bankas padomē.
Direktīvas 2009/138 54. panta 1. punkta otrā daļa	Projekta 17. punkts	Izpilda pilnībā	Nē	Jā	Direktīvas 2009/138 309. panta 2. punkts paredz, ka dalībvalstis paziņo Eiropas Komisijai par šīs direktīvas prasību pārņemšanu. Minēto paziņošanas pienākumu izpildīs Finanšu ministrija, sniedzot paziņojumu Eiropas Komisijai pēc projekta apstiprināšanas Latvijas Bankas padomē.
Direktīvas 2009/138 54. panta 1. punkta trešā daļa	Projekta 18. punkts	Izpilda pilnībā	Nē	Jā	Direktīvas 2009/138 309. panta 2. punkts paredz, ka dalībvalstis paziņo Eiropas Komisijai par šīs direktīvas prasību pārņemšanu.

					Minēto paziņošanas pienākumu izpildīs Finanšu ministrija, sniedzot paziņojumu Eiropas Komisijai pēc projekta apstiprināšanas Latvijas Bankas padomē.
Direktīvas 2009/138 54. panta 1. punkta ceturtnā daļa	Projekta 19. punkts	Izpilda pilnībā	Nē	Jā	Direktīvas 2009/138 309. panta 2. punkts paredz, ka dalībvalstis paziņo Eiropas Komisijai par šīs direktīvas prasību pārņemšanu. Minēto paziņošanas pienākumu izpildīs Finanšu ministrija, sniedzot paziņojumu Eiropas Komisijai pēc projekta apstiprināšanas Latvijas Bankas padomē.
Direktīvas 2009/138 55. panta 1. punkts	Projekta 6. punkts	Izpilda pilnībā	Nē	Jā	Direktīvas 2009/138 309. panta 2. punkts paredz, ka dalībvalstis paziņo Eiropas Komisijai par šīs direktīvas prasību pārņemšanu. Minēto paziņošanas pienākumu izpildīs Finanšu ministrija, sniedzot paziņojumu Eiropas Komisijai pēc projekta

					apstiprināšanas Latvijas Bankas padomē.
Direktīvas 2009/138 55. panta 2. punkts	Projekta 9. punkts	Izpilda pilnībā	Nē	Jā	Direktīvas 2009/138 309. panta 2. punkts paredz, ka dalībvalstis paziņo Eiropas Komisijai par šīs direktīvas prasību pārņemšanu. Minēto paziņošanas pienākumu izpildīs Finanšu ministrija, sniedzot paziņojumu Eiropas Komisijai pēc projekta apstiprināšanas Latvijas Bankas padomē.
Direktīvas 2009/138 256. panta 1. punkts	Projekta 3. punkts	Izpilda pilnībā	Nē	Jā	Direktīvas 2009/138 309. panta 2. punkts paredz, ka dalībvalstis paziņo Eiropas Komisijai par šīs direktīvas prasību pārņemšanu. Minēto paziņošanas pienākumu izpildīs Finanšu ministrija, sniedzot paziņojumu Eiropas Komisijai pēc projekta apstiprināšanas Latvijas Bankas padomē.