

**Latvijas Bankas noteikumu projekta "Noteikumi par minimālo apdrošināšanas vai pārapsdrošināšanas izplatīšanai nepieciešamo zināšanu un prasmju apjomu" anotācija**

<b>Nosaukums</b>	Noteikumi par minimālo apdrošināšanas vai pārapsdrošināšanas izplatīšanai nepieciešamo zināšanu un prasmju apjomu
<b>Dokumenta veids</b>	Latvijas Bankas noteikumi
<b>Izdošanas pamatojums</b>	Apdrošināšanas un pārapsdrošināšanas izplatīšanas likuma 23. panta astotā daļa
<b>Mērķis un būtība</b>	<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 pārapsdrošināšanas izplatīšanas likums (turpmāk – APIL). Saskaņā ar APIL 23. panta astoto daļu Latvijas Banka nosaka minimālo apdrošināšanas vai pārapsdrošināšanas izplatīšanai nepieciešamo zināšanu un prasmju apjomu.</p> <p>Eiropas Parlamenta un Padomes 2016. gada 20. janvāra direktīvas (ES) 2016/97 par apdrošināšanas izplatīšanu (pārstrādāta redakcija) (turpmāk – Direktīva) 10. panta 2. punkta sestā daļa nosaka, ka apdrošināšanas un pārapsdrošināšanas starpnieki uzskatāmi parāda atbilstību attiecīgajām profesionālo zināšanu un kompetences prasībām, kā noteikts I pielikumā. Savukārt Direktīvas I pielikumā ir uzskaitītas minimālās profesionālo zināšanu un kompetences prasības.</p> <p>Pamatojoties uz APIL 23. panta astoto daļu un lai ieviestu Direktīvas 10. panta 2. punkta sestās daļas un I pielikuma prasības (sk. šīs anotācijas pielikumu), ir izstrādāts Latvijas Bankas noteikumu projekts "Noteikumi par minimālo apdrošināšanas vai pārapsdrošināšanas izplatīšanai nepieciešamo zināšanu un prasmju apjomu" (turpmāk – noteikumu projekts), kas aizstās Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 2020. gada 18. jūnija normatīvos noteikumus Nr. 77 "Apdrošināšanas vai pārapsdrošināšanas izplatīšanai nepieciešamo zināšanu un prasmju apjoma minimālo prasību normatīvie noteikumi" (turpmāk – Noteikumi Nr. 77).</p> <p>Noteikumu projekts neparedz būtiskas izmaiņas, salīdzinot ar spēkā esošajos Noteikumos Nr. 77 paredzēto regulējumu.</p> <p>Noteikumu projekts nosaka to minimālo apdrošināšanas vai pārapsdrošināšanas izplatīšanai nepieciešamo zināšanu un prasmju apjomu, kādam jābūt apdrošināšanas vai</p>

	<p>pārapirošināšanas starpnieka un apdrošināšanas papildpakalpojuma starpnieka atbildīgajai personai un apdrošināšanas vai pārapirošināšanas izplatītāja apdrošināšanas vai pārapirošināšanas izplatīšanā tieši iesaistītam darbiniekam.</p>
<b>Leģitīmais mērķis</b>	<p>Noteikumu projekts nepieciešams, lai nodrošinātu, ka klients saņem pēc iespējas kvalitatīvāku apdrošināšanas vai pārapirošināšanas izplatīšanas pakalpojumu, kuru tam sniedz kompetentas personas. Tādējādi tiks nodrošināta APIL mērķa – veicināt klientu interešu aizsardzību, nodrošinot, ka apdrošināšanas un pārapirošināšanas izplatīšana ir uzticama, efektīva, droša un stabila, – sasniegšana.</p>
<b>Samērīgums</b>	<p>Minimālās apdrošināšanas vai pārapirošināšanas izplatīšanai nepieciešamo zināšanu un prasmju prasības ir noteiktas Direktīvas I pielikumā. 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>Šajā gadījumā likumdevējs ir noteicis deleģējumu Latvijas Bankai noteikt minimālo apdrošināšanas vai pārapirošināšanas izplatīšanai nepieciešamo zināšanu un prasmju apjomu.</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 apdrošināšanas vai pārapirošināšanas izplatītājiem, 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"><li>- pirmkārt, ar noteikumu projektu un tajā ietvertajām prasībām tiek sasniegts leģitīmais mērķis (klientu interešu aizsardzība);</li><li>- otrkārt, nepastāv tādi alternatīvi līdzekļi, kas sasniegtu leģitīmo mērķi tādā pašā kvalitātē;</li><li>- treškārt, labums, ko iegūs sabiedrība, būs lielāks par noteikumu projektā ietverto prasību radītajām negatīvajām sekām.</li></ul>
<b>Spēkā stāšanās</b>	<p>Atbilstoši Latvijas Bankas likuma 8. panta otrajai daļai – nākamajā dienā pēc noteikumu publicēšanas oficiālajā izdevumā "Latvijas Vēstnesis".</p>

<b>Ietekme uz Latvijas Bankas budžetu</b>	Nav ietekmes uz Latvijas Bankas budžetu.
<b>Administratīvā sloga un izmaksu novērtējums (tirgus dalībniekiem)</b>	Salīdzinājumā ar spēkā esošajiem Noteikumiem Nr. 77 noteikumu projekts neparedz jaunas prasības.
<b>Saistītie dokumenti</b>	Ar noteikumu projektu saistītie dokumenti: 1) APIL; 2) Noteikumi Nr. 77; 3) Direktīva.
<b>Saskaņošana ar Eiropas Centrālo banku</b>	Nav nepieciešama.
<b>Saskaņošana ar citām publiskām un privātām personām</b>	Noteikumu projekts tiks publicēts Latvijas Bankas tīmekļvietnes <a href="http://www.bank.lv">www.bank.lv</a> sadaļā "Sabiedrības līdzdalība", un par to būs iespējama sabiedrības līdzdalība. Vienlaikus noteikumu projekts tiks nosūtīts Latvijas Apdrošinātāju asociācijai, Latvijas Apdrošināšanas brokeru asociācijai, Latvijas Profesionālo apdrošināšanas brokeru asociācijai un Latvijas Finanšu nozares asociācijai iebildumu un priekšlikumu sniegšanai.  Pēc sabiedrības līdzdalībai noteiktā termiņa beigām noteikumu projekts tiks iesniegts izskatīšanai Latvijas Bankas konsultatīvās finanšu tirgus padomes sēdē.
<b>Saskaņošanas rezultāti</b>	Informācija tiks aktualizēta pēc sabiedrības līdzdalības noslēguma.

### Eiropas Savienības tiesību aktu pārņemšanas/ieviešanas tabula

**Latvijas Bankas noteikumu projekta nosaukums:** "Noteikumi par minimālo apdrošināšanas vai pārapirošināšanas izplatīšanai nepieciešamo zināšanu un prasmju apjomu" (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 10. panta 2. punkta sestā daļa un I pielikums	Projekta 2., 3., 4. un 5. punkts	Izpilda pilnībā	Nē	Jā	Direktīvas 2016/97 42. panta 2. punkts paredz, ka dalībvalstis dara Eiropas Komisijai zināmus savu tiesību aktu galvenos

					<p>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.</p>
--	--	--	--	--	--