

SEMINĀRS  
APDROŠINĀŠANAS BROKERIEM  
UN APDROŠINĀŠANAS BROKERU FILIĀLĒM

# Par apdrošināšanas produktu pārvaldību apdrošināšanas izplatītājiem

Ingus Puriņš

Apdrošināšanas un pensiju uzraudzības departamenta  
vecākais uzraudzības eksperts  
11.08.2022.



FINANŠU UN  
KAPITĀLA  
TIRGUS  
KOMISIJA

# 1.jautājums



Mans amats ir

32



atbildīgā persona - API likuma izpratnē



apdrošināšanas izplatīšanā tieši iesaistītais darbinieks



biroja darbinieks, kurš nav apdrošināšanas izplatīšanā tieši iesaistītais darbinieks



cits amats





# Apskatāmās tēmas

1. Normatīvais regulējums
2. POG prasības apdrošināšanas izplatītājiem
3. Pārbaudes mērķis un jomas
4. Novērojumi POG prasību izpildē
5. "Labā prakse" un ieteikumi
6. Papildu informācija un palīgmateriāli

# Normatīvais regulējums





# Apdrošināšanas brokerim ir saistoši arī ES institūciju pieņemtie tiesību akti

Latvijas  
Republikas  
normatīvie akti –  
likumi un uz to  
pamata izdotie  
Ministru  
kabineta vai FKTK  
noteikumi

EIOPA  
pieņemtās  
pamatnostādnes

**Tieši**  
piemērojamie  
Eiropas  
Savienības tiesību  
akti – **Regulas un  
lēmumi**

## 2.jautājums



Šobrīd manas zināšanas par POG ir

30  ...

viduvējas, esmu dzirdējis par POG, bet pilnībā nepārzinu šīs prasības



labas. Zinu prasības, bet grūtības piemērot praksē



ļoti labas. Protu prasības piemērot praksē



Izcilas. POG ir laba programma, kā organizēt grāmatvedību





POG

angliski – **P**roduct **O**versight and **G**overnance

latviski – produktu pārraudzība un pārvaldība

POG prasības ir ieviestas, lai nodrošinātu, ka **klientu intereses iegūst galveno nozīmi** produkta izstrādes laikā un visā produkta dzīves ciklā, tostarp izplatīšanas laikā.



# POG prasību regulējums

Direktīvas (ES) 2016/97 par apdrošināšanas izplatīšanu

25.pants



Apdrošināšanas un  
pārāpdrošināšanas  
izplatīšanas likuma

41.pants

Spēkā no  
23.05.2019.



Komisijas deleģētās Regulas  
(ES) **2017/2358** ar ko Eiropas  
Parlamenta un Padomes  
Direktīvu (ES) 2016/97  
papildina attiecībā uz  
produktu pārraudzības un  
pārvaldības prasībām  
apdrošināšanas sabiedrībām  
un apdrošināšanas  
izplatītājiem

10.-12.pants

Piemēro no  
23.02.2018.



KOMISIJAS DELEĢĒTĀ  
REGULA (ES) **2021/1257**  
(2021. gada 21. aprīlis), ar  
ko Deleģēto regulu (ES)  
**2017/2358** un Deleģēto  
regulu (ES) 2017/2359  
groza attiecībā uz ilgtspējas  
faktoru, risku un vēlmju  
integrēšanu produktu  
pārraudzības un  
pārvaldības prasībās  
apdrošināšanas  
sabiedrībām un  
apdrošināšanas  
izplatītājiem un noteikumos  
par darījumdarbības  
veikšanu un ieguldījumu  
konsultācijām attiecībā uz  
apdrošināšanas ieguldījumu  
produktiem

Piemēro no **02.08.2022.**



POG  
prasības





# Termini un saīsinājumi

## **API likums vai Izplatīšanas likums**

Apdrošināšanas un pārāpdrošināšanas izplatīšanas likums

## **POG regula vai Regula 2017/2358**

Komisijas deleģētā Regula (ES) 2017/2358 ar ko Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvu (ES) 2016/97 papildina attiecībā uz produktu pārraudzības un pārvaldības prasībām apdrošināšanas sabiedrībām un apdrošināšanas izplatītājiem

## **POG prasības**

API likuma 41.pantā un POG regulā noteiktās prasības

## **Procedūra par apdrošināšanas produktu pārvaldību**

API likuma 41.pantā minētā procedūra un POG regulas 10.pantā minētie "produktu izplatīšanas mehānismi".



Apdrošināšanas  
starpniekam POG ietvaros  
ir iespējamās 2 lomas  
atsevišķi **vai** vienlaicīgi

Apdrošināšanas produkta  
izstrādātājs

POG regulas 4.-9.pants

Apdrošināšanas produkta  
izplatītājs

POG regulas 10.-12.pants

# POG prasības apdrošināšanas izplatītājiem

2



Apdrošinātājiem un starpniekiem sava  
biznesa stratēģiju centrā ir jāizvirza  
**klienti**

Gabriels Bernardino  
EAAPI priekšsēdētājs 2016





# Trīs galvenās POG prasības izplatītājiem

POG regulas III nodaļa  
10.-12.pants

Produktu  
izplatīšanas  
**kārtības**  
noteikšana

Apdrošinātāja  
informēšana

**Dokumen-**  
**tēšana**



## Produktu izplatīšanas mehānismi

Veids vai procesi -darbības, kā no izstrādātāja tiek iegūta visa attiecīgā informācija par apdrošināšanas produktiem, ko izplatītājs vēlas piedāvāt saviem klientiem

Šis veids un kārtība tiek noteikta, definējot pasākumus izplatīja izstrādātā dokumentā –  
**procedūrā**



Izplatītājiem ir  
**pienākums**

pastāvīgi jāpārliccinās, vai procedūrā  
noteiktā kārtība **atbilst** reāli veiktajām  
darbībām

regulāri jāpārskata procedūrā noteiktās  
darbības, lai nodrošinātu, ka šīs darbības  
joprojām ir derīgas un aktuālas

ja nepieciešams, jāveic izmaiņas  
procedūrā



## Procedūras par produktu pārvaldību mērķis

POG regulas 10.panta  
2.punkts

Novērst un mazināt kaitējumu **klientam**

Sekmēt interešu konfliktu pienācīgu pārvaldību

Nodrošināt, ka klientu mērķi, intereses iezīmes, tostarp visi ar ilgtspēju saistītie mērķi tiek pienācīgi ņemti vērā





Izplatīšanas stratēģija  
nozīmē  
pārdot produktu  
paredzētajam **mērķtirgum**





**Mērķtirgus** - klientu grupas, kuriem ir **kopīgas** īpašības abstraktā un vispārīgā līmenī, ļauj pielāgot produkta iezīmes konkrētās klientu grupas vajadzībām, īpašībām un mērķiem



**Negatīvais mērķtirgus** - klientu grupas, kuru vajadzībām, īpašībām un mērķiem apdrošināšanas produkts visdrīzāk nav piemērots





Kāda **informācija** ir jāsaņem no  
apdrošinātāja?

Par apdrošināšanas  
produktiem

Par klientu  
mērķtirgu - plānoto  
izplatīšanas  
stratēģiju

Šai informācijai ir  
jābūt:  
**skaidrai, pilnīgai  
un atjauninātai**



# Izplatītājam ir jāpārzina

POG regulas  
8.panta 3.punkts

Apdrošināšanas produkti:

To galvenās  
iezīmes un  
īpašības

Radītie riski  
un izmaksas,  
arī netiešās

Jebkādi apstākļi,  
kas varētu izraisīt  
interesu konfliktu,  
nodarot  
**kaitējumu**  
klientam

Klienti:

kuriem  
produkts  
domāts – tā  
mērķtirgus

kuriem  
apdrošinā-  
šanas  
produkts  
nederēs



## Izplatītāja atbildība

- Veikt attiecīgo apdrošināšanas produktu izplatīšanas darbības atbilstoši **klientu interesēm**
- Vienmēr rīkoties **godīgi, taisnīgi un profesionāli**, ievērojot klienta intereses



# Pienākums informēt apdrošinātāju

POG regulas 11.pants

Apdrošināšanas izplatītāji, kuriem kļūst zināms, ka apdrošināšanas produkts:

- neatbilst to mērktirgum piederošo klientu interesēm, mērķiem un iezīmēm, tostarp visiem ar ilgtspēju saistītiem mērķiem
- vai kuriem kļūst zināms par citiem ar produktu saistītiem apstākļiem, kas var negatīvi ietekmēt klientu

Nekavējoties informē  
izstrādātāju

Maina savu  
apdrošināšanas produkta  
izplatīšanas stratēģiju



# Dokumentēšanas pienākums

POG regulas 12.pants

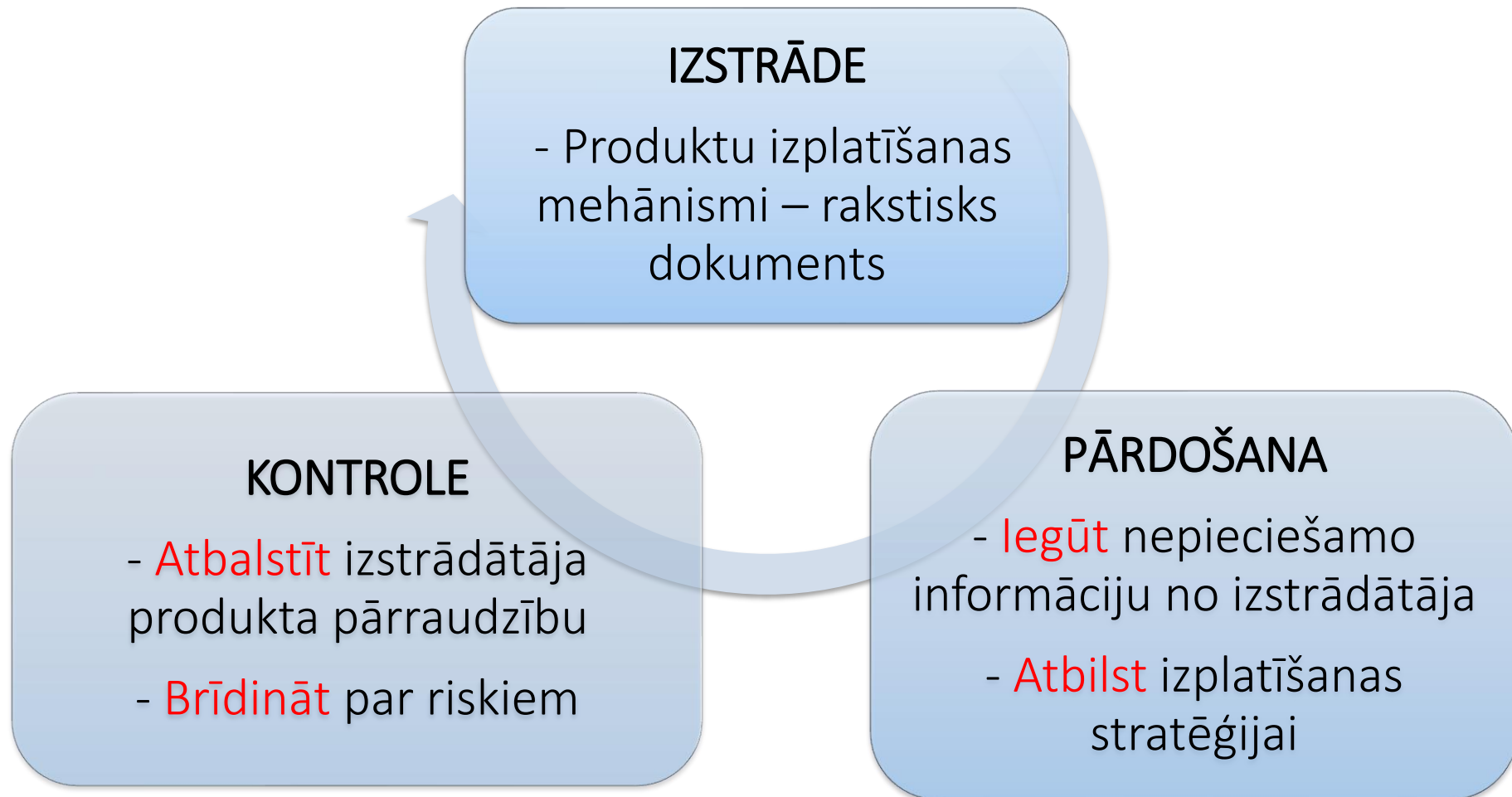
Apdrošināšanas izplatītāji veiktās attiecīgās **darbības** saistībā ar to produktu izplatīšanas mehānismiem:

- pienācīgi **dokumentē**
- šo dokumentāciju **glabā** revīzijas vajadzībām
- pēc pieprasījuma iesniedz Komisijai

Ieteikums ir dokumentus un dokumentētās darbības **glabāt 5 gadus** no brīža, kad tika veikta attiecīgā darbība



# Apdrošināšanas produktu pārvaldības process





# Pārbaudes mērķis un jomas

3





# 2022.gadā veiktās pārbaudes mērķis – **NOVĒRTĒT**, kā apdrošināšanas brokeri ievēro POG prasības

Pārbaudītās jomas:



Produktu izplatīšanas **mehānismi** – procedūra



Apdrošinātāja **informēšana**



**Dokumentēšana**

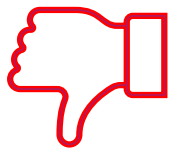
## Novērojumi POG prasību izpildē

4





# Procedūras



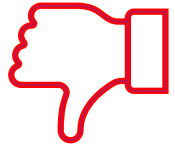
Procedūras par produktu pārvaldību tiek uztverti kā **formāli** dokumenti

Procedūrās noteiktie procesi ne vienmēr tiek pielietoti praksē

Procedūras netiek regulāri pārskatītas



## Informācija no apdrošinātāja



No apdrošinātāja netiek iegūta pilnīga informācija par apdrošināšanas produktu un **mērķtirgu**

Nav noteikta rīcība gadījumos, kad iegūtā informācija par produktu ir nepilnīga vai nav atjaunota



## Apmācību loma

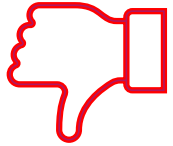


Dalība apdrošinātāju organizētajās apmācībās nenozīmē, ka tiek izpildītas pilnībā visas POG regulas prasības

Apmācībās iegūtā informācija un zināšanas nevar tikt pilnvērtīgi nodotas pārējiem tieši iesaistītajiem darbiniekiem, ja nav pieejama visa **dokumentācija** par produktu



# Komunikācija ar apdrošinātāju

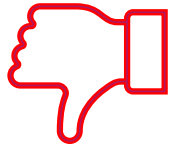


Nav noteikts skaidrs regulāras komunikācijas ar apdrošinātāju process- konkrētas aktivitātes un **regularitāte**

Apdrošināšanas brokeri pārsvarā netiek iesaistīti klientu vēlmju izzināšanas procesos, tomēr ir arī pozitīvi izņēmuma gadījumi



# Dokumentēšana



Veikto darbību dokumentēšana nav aprakstīta procedūrās par produktu pārvaldību - nav noteikts process

Nav skaidrs, kur, kā un kādas darbības ir jādokumentē



“Labā prakse” un ieteikumi

5





# Apdrošināšanas produktu izplatīšana



Iknedēļas darbinieku sanāksmes, kurās informē par no apdrošinātājiem saņemto aktuālo informāciju par produktiem



Darbinieku savstarpējā pieredzes apmaiņa apdrošināšanas produktu izplatīšanā



## Apdrošinātāja informēšana

Atbildīgā persona ar noteiktu regularitāti - ne retāk kā reizi mēnesī vai ceturksnī sazinās ar produktu izstrādātāja kontaktpersonu un informē par



- apdrošināšanas produktu izplatīšanas procesu
- produktu **atbilstību** klientu vajadzībām
- apdrošināšanas darbinieku kompetenci un spēju atbildēt uz aktuālajiem jautājumiem



# Veikto darbību dokumentēšana

Izveidot reģistru, kurā norāda datumu un izplatītāja veiktās darbības, piemēram:



- kad, kāda informācija ir saņemta no apdrošinātāja
- kad un kur ir bijušas apmācības
- kad izplatītājs ir informējis apdrošinātāju par situācijām, ja ir konstatējis, ka produkts **neatbilst** mērķtirgus interesēm un citiem apstākļiem, kas kaitē klientu interesēs vai sniedzis apdrošinātājam cita veida informāciju
- kad izplatītājs apdrošināšanas produktu ir nolēmis izplatīt ārpus noteiktā mērķtirgus
- citas apdrošināšanas izplatītāja darbības, kuras ietekmē apdrošināšanas produkta turpmāku izplatīšanu.



# Dokumentācijas glabāšana



Vienkārša un ērta dokumentācijas par katru apdrošināšanas produktu uzskaitē un saglabāšana

Visiem apdrošināšanas izplatīšanā tieši iesaistītajiem darbiniekiem vienuviet nodrošināta ērta un ātra piekļuve attiecīgajiem dokumentiem

## Papildu informācija un palīgmateriāli

6





# Papildu informācija un palīgmateriāli

1. EIOPA's approach to the supervision of product oversight and governance:  
[https://www.eiopa.europa.eu/content/eiopa-approach-supervision-product-oversight-and-governance\\_en](https://www.eiopa.europa.eu/content/eiopa-approach-supervision-product-oversight-and-governance_en)
2. BIPAR (Eiropas Apdrošināšanas starpnieku federācija) materiāls: BIPAR - CMS BIPAR IDD briefing note on POG  
<https://www.bipar.eu/en/page/cms-bipar-idd-briefing-note-on-pog>
3. Product oversight and governance requirements (EIOPA)  
([https://www.eiopa.europa.eu/rulebook/idd-insurance-distribution-directive/article-7145\\_en](https://www.eiopa.europa.eu/rulebook/idd-insurance-distribution-directive/article-7145_en)). Papildus tīmekļvietnē ir sadaļa "EIOPA atbildes uz jautājumiem" (angliski)
4. EIOPA's Technical Advice on Possible Delegated Acts Concerning the Insurance Distribution Directive  
[https://www.eiopa.europa.eu/document-library/eiopa%E2%80%99s-technical-advice-possible-delegated-acts-concerning-insurance-distribution\\_en](https://www.eiopa.europa.eu/document-library/eiopa%E2%80%99s-technical-advice-possible-delegated-acts-concerning-insurance-distribution_en)



# Papildu informācija un palīgmateriāli

5. Preparatory Guidelines on product oversight and governance arrangements by insurance undertakings and insurance distributors (EIOPA)  
<https://www.eiopa.europa.eu/document-library/guidelines/preparatory-guidelines-product-oversight-and-governance-arrangements>
6. Consumer Protection Issues in Travel Insurance (EIOPA)  
<https://www.eiopa.europa.eu/document-library/consumer-trends-report/consumer-protection-issues-travel-insurance>
7. Final report on POG Guidelines (EIOPA)  
[https://register.eiopa.europa.eu/Publications/Reports/Final report on POG Guidelines.pdf](https://register.eiopa.europa.eu/Publications/Reports/Final%20report%20on%20POG%20Guidelines.pdf)



# 3.jautājums



Lai mana sabiedrība nodrošinātu atbilstību POG prasībām - mums ir

29



steidzami un būtiski jāpilnveido darbinieku zināšanas un procedūra jāievieš praksē

14%

jānovērš atsevišķi trūkumi un dažas lietas jāpilnveido

72%

tikai jāievieš "labā prakse"

14%

nekas nav jādara, jau pilnībā atbilstam POG prasībām

0%



# Komisijas atgādinājumi un ieteikumi



Reģistrētam tirgus dalībniekam neatkarīgi no darbinieku skaita (1 vai 101) – ir jānodrošina normatīvo aktu **prasību izpilde**



Komisijai iesniegta "skaista" un detalizēta procedūra ir **bezvērtīga**, ja apdrošināšanas **brokeris to neievēro**



Procedūru par produktu pārvaldību var precizēt un pilnveidot **neskaitāmas reizes**



Izvērtēt savu līdzšinējo praksi + veikt pasākumus = sakārtoti procesi un nodrošināta pilnīga atbilstība normatīvo aktu prasībām



# Atgādinājums 10 apdrošināšanas brokeriem



Apdrošināšanas brokeriem, kuri bija iekļauti POG neklātienas pārbaudē:



līdz **20.09.2022.** iesniegt Komisijai informāciju par jūsu jau veiktajiem un plānotajiem pasākumiem, norādot konkrētus izpildes termiņus



APLIECINĀJUMS  
PAR PIEDALĪŠANOS SEMINĀRĀ



PAR APDROŠINĀŠANAS PRODUKTU  
PĀRVALDĪBU APDROŠINĀŠANAS  
IZPLATĪTĀJIEM

**Organizētājs:** Finanšu un kapitāla tirgus komisija,  
Apdrošināšanas un pensiju uzraudzības departaments,  
Ingus Puriņš

**Datums:** 11.08.2022.

**Ilgums:** 1h 00 min



# Paldies!

Jautājumi?

6 7774800 | [fktk@fktk.lv](mailto:fktk@fktk.lv) | [www.fktk.lv](http://www.fktk.lv) |

