

Finanšu un kapitāla tirgus komisijas normatīvie noteikumi Nr.101

Rīgā 2019. gada 23. maijā

(Finanšu un kapitāla tirgus komisijas padomes
sēdes protokols Nr. 26 5. p.)

Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas starpnieku pārskatu sagatavošanas normatīvie noteikumi

*Izdoti saskaņā ar Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas
izplatīšanas likuma 61. pantu*

I. Vispārīgie jautājumi

1. "Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas starpnieku pārskatu sagatavošanas normatīvie noteikumi" (tālāk tekstā – noteikumi) nosaka Finanšu un kapitāla tirgus komisijai (tālāk tekstā – Komisija) iesniedzamo apdrošināšanas un pārapdrošināšanas starpnieku pārskatu saturu un formu, kā arī sagatavošanas un iesniegšanas termiņus un kārtību, lai iegūtu informāciju uzraudzības veikšanai.
2. Noteikumi ir saistoši apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas brokeriem, kā arī citu dalībvalstu un ārvalstu apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas brokeru filiālēm (tālāk tekstā arī – brokeru sabiedrība), kas sniedz apdrošināšanas un pārapdrošināšanas izplatīšanas pakalpojumus Latvijas Republikā.
3. Noteikumos minēto terminu lietojums atbilst Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas likuma, Apdrošināšanas līguma likuma, Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas izplatīšanas likuma (tālāk tekstā arī – APIL) un Gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu likuma terminu lietojumam.
4. Apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas brokeris sagatavo pārskatu, kas sastāv no:
 - 4.1. "Balances pārskata" (1. pielikums);
 - 4.2. "Peļņas vai zaudējumu aprēķina" (2. pielikums);
 - 4.3. "Saistību no apdrošināšanas un pārapdrošināšanas izplatīšanas aprēķina" (3. pielikums);
 - 4.4. "Naudas līdzekļu aprēķina" (4. pielikums);
 - 4.5. "Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas izplatīšanas darbības pārskata" (5. pielikums).
5. "Balances pārskata" (1. pielikums) un "Peļņas vai zaudējumu aprēķina" (2. pielikums) pozīciju saturs un novērtēšana atbilst Gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu likumam, ja šajos noteikumos nav noteikts citādi.

6. Citas dalībvalsts un ārvalsts apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas brokera filiāle sagatavo tikai "Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas izplatīšanas darbības pārskatu" (5. pielikums).

7. Pārskatos lietojamā naudas vienība ir Latvijas Republikas naudas vienība.

II. Pārskatu sagatavošana

8. Sagatavojot "Balances pārskatu" (1. pielikums):

8.1. 12210. pozīcijā "Debitoru parādi par apdrošināšanas un pārapdrošināšanas izplatīšanu un riska parakstīšanu" atspoguļo prasības saskaņā ar izplatīšanas līgumu nosacījumiem par sniegtajiem izplatīšanas pakalpojumiem un riska parakstīšanu;

8.2. 12220. pozīcijā "Apdrošinājumaņēmēju neapmaksātās polises" atspoguļo prasības pret apdrošinājumaņēmējiem un cedentiem par nesaņemtajām apdrošināšanas un pārapdrošināšanas prēmijām atbilstoši ar apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas komersantu noslēgtā izplatīšanas līguma nosacījumiem;

8.3. 12221. pozīcijā "t.sk. apdrošinājumaņēmēju neapmaksātās nepārtraucamās polises" atspoguļo prasības pret apdrošinājumaņēmējiem un cedentiem par nesaņemtajām apdrošināšanas un pārapdrošināšanas prēmijām, ja apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas brokeris ir uzņēmies saistības pret apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas komersantu par apdrošinājumaņēmēju un cedentu neveiktajiem apdrošināšanas un pārapdrošināšanas prēmiju maksājumiem;

8.4. 12222. pozīcijā "t.sk. apdrošinājumaņēmēju neapmaksātās nepārtraucamās polises, par kurām veikts norēķins ar apdrošinātāju" atspoguļo to 12221. pozīcijas daļu, par kuru apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas brokeris jau veicis maksājumu apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas komersantam;

8.5. 23400. pozīcijā "Parādi apdrošinātājiem un pārapdrošinātājiem" un 24400. pozīcijā "Parādi apdrošinātājiem un pārapdrošinātājiem" atspoguļo apdrošināšanas brokera saistības pret apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas komersantiem saskaņā ar noslēgtā izplatīšanas līguma nosacījumiem.

9. Sagatavojot "Peļņas vai zaudējumu aprēķinu" (2. pielikums):

9.1. 110. pozīcijā "Ieņēmumi no apdrošināšanas un pārapdrošināšanas izplatīšanas un riska parakstīšanas" atspoguļo pārskata periodā gūtos ieņēmumus no apdrošināšanas un pārapdrošināšanas izplatīšanas pakalpojumiem un apdrošināšanas un pārapdrošināšanas riska parakstīšanas, kas ir iekļauti bruto parakstītajās prēmijās vai ko tieši maksā klienti;

9.2. 120. pozīcijā "Ieņēmumi no ieguldījumu pakalpojumu sniedzēja darbības" atspoguļo ieņēmumus no ieguldījumu pakalpojumu sniedzēja darbības, kas veikta atbilstoši Finanšu instrumentu tirgus likumā noteiktajai kārtībai.

10. Sagatavojot "Saistību no apdrošināšanas un pārapdrošināšanas izplatīšanas aprēķinu" (3. pielikums):

10.1. pozīcijā "Apdrošinātājs, pārapdrošinātājs u.c. kreditori" norāda tā apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas komersanta firmu, pret kuru apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas brokerim ir radušās saistības saskaņā ar noslēgto apdrošināšanas un pārapdrošināšanas līgumu par apdrošināšanas brokera saņemtajām apdrošināšanas un pārapdrošināšanas prēmijām vai citiem maksājumiem. Saistības pret citiem kreditoriem (piemēram, apdrošinājumaņēmēju vai apdrošināšanas atbildības saņēmēju) saskaņā ar noslēgtajiem apdrošināšanas un pārapdrošināšanas līgumiem uzskaita kumulatīvi – pozīcijā "Apdrošinātājs, pārapdrošinātājs u.c. kreditori" norādot "Citi kreditori";

10.2. pozīcijā "Saistības pret apdrošinātājiem, pārapdrošinātājiem un citiem kreditoriem APIL 31. panta otrās daļas izpratnē" norāda saistību apmēru pārskata perioda beigās pret apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas komersantiem un citiem kreditoriem par saņemtajām apdrošināšanas un pārapdrošināšanas prēmijām un citiem maksājumiem saskaņā ar noslēgto apdrošināšanas un pārapdrošināšanas līgumu Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas izplatīšanas likuma 31. panta otrās daļas izpratnē;

10.3. pozīcijā "Saistības par nesaņemtajām apdrošināšanas un pārapdrošināšanas prēmijām" norāda informāciju par saistību apmēru pārskata perioda beigās pret apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas komersantu par nesaņemtajām apdrošināšanas un pārapdrošināšanas prēmijām, ja apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas brokeris ir uzņēmies saistības pret apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas komersantu par apdrošinājumaņēmēju un cedentu neveiktajiem apdrošināšanas un pārapdrošināšanas prēmiju maksājumiem.

11. Sagatavojot "Naudas līdzekļu aprēķinu" (4. pielikums):

11.1. pozīcijā "Konta Nr." norāda visu apdrošināšanas brokera kredītiestādēs atvērto naudas līdzekļu kontu numurus, arī tad, ja naudas līdzekļu atlikums ir nulle vai tas ir negatīvs;

11.2. pozīcijā "Valūta" norāda valūtas kodu saskaņā ar starptautisko standartu ISO 4217 "Valūtu un resursu kodi";

11.3. pozīcijā "Pēc pārskata perioda iemaksāts atsevišķajā naudas kontā, euro" norāda naudas līdzekļus, kas pārskata periodā, veicot apdrošināšanas un pārapdrošināšanas izplatīšanu, saņemti kasē un pēc pārskata perioda iemaksāti atsevišķajā naudas kontā;

11.4. pozīcijā "Atsevišķie naudas konti" norāda naudas kontus kredītiestādēs, kuros tiek turēti naudas līdzekļi, kas iegūti no apdrošināšanas un pārapdrošināšanas izplatīšanas atbilstoši Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas izplatīšanas likuma 31.

panta otrajā daļā noteiktajam;

11.5. pozīcijā "Saimnieciskie konti" norāda visus apdrošināšanas brokera kredītiestādēs atvērto naudas kontus saimnieciskās darbības nodrošināšanai.

12. Sagatavojot "Apdrošināšanas un pārastrošināšanas izplatīšanas darbības pārskatu" (5. pielikums):

12.1. brokeru sabiedrība, kas nodarbojas ar apdrošināšanas izplatīšanu, norāda informāciju par parakstītajām apdrošināšanas prēmijām un atlīdzību par apdrošināšanas un pārastrošināšanas izplatīšanu sadalījumā pa apdrošināšanas komersantiem un apdrošināšanas veidiem. Ja apdrošināšanas līgumos, kuros vienā līgumā ir iekļauti vairāki apdrošināšanas veidi, parakstītās apdrošināšanas prēmijas un atlīdzību par apdrošināšanas izplatīšanu ir iespējams identificēt pa katru apdrošināšanas veidu, to atspoguļo sadalījumā pa apdrošināšanas veidiem;

12.2. brokeru sabiedrība, kas nodarbojas ar pārastrošināšanas izplatīšanu, pārastrošināšanas prēmijas un atlīdzību par pārastrošināšanas izplatīšanu norāda kolonnā "Pārastrošināšana", nesadalot pa apdrošināšanas veidiem;

12.3. pozīcijā "Prēmija" norāda visas pārskata periodā parakstītās apdrošināšanas un pārastrošināšanas prēmijas par līgumiem, kuri ir stājušies spēkā pārskata periodā, neatkarīgi no tā, vai šīs prēmijas ir vai nav saņemtas atbilstoši Komisijas normatīvajos noteikumos, kuri regulē apdrošināšanas un pārastrošināšanas sabiedrību un ārvalstu apdrošinātāju filiāļu gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanu, noteiktajam skaidrojuma. Informāciju par parakstītajām apdrošināšanas un pārastrošināšanas prēmijām norāda neatkarīgi no tā, vai apdrošināšanas un pārastrošināšanas prēmijas apdrošināšanasņēmējs un cedents maksā brokeru sabiedrībai vai apdrošināšanas vai pārastrošināšanas komersantam, ja par noslēgtajiem apdrošināšanas un pārastrošināšanas līgumiem brokeru sabiedrībai pienākas atlīdzība par apdrošināšanas un pārastrošināšanas izplatīšanu. Parakstītās apdrošināšanas un pārastrošināšanas prēmijas atspoguļo bruto summā, t.i., nesamazinot tās par atlīdzību par apdrošināšanas un pārastrošināšanas izplatīšanu apmēru;

12.4. pozīcijā "Komisija" atspoguļo brokeru sabiedrībai pienākošos atlīdzību par apdrošināšanas un pārastrošināšanas izplatīšanu, kas ir iekļauta bruto parakstītajā prēmijā vai ko tieši maksā klients;

12.5. pozīcijā "Izplatīšanas pakalpojumu sniegšanas valsts kods" norāda informāciju par valsti (divburtu valsts kods atbilstoši starptautiskajam standartam ISO 3166 "Valstu un to teritoriālā iedalījuma vienību nosaukumu kodi"), kurā brokeru sabiedrība sniedz apdrošināšanas un pārastrošināšanas izplatīšanas pakalpojumus;

12.6. pozīcijā "OCTA" norāda informāciju par sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku civiltiesiskās atbildības obligātās apdrošināšanas līgumiem, kas noslēgti atbilstoši Latvijas Republikas Sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku civiltiesiskās atbildības obligātās apdrošināšanas likumam.

III. Pārskatu iesniegšana

13. Brokeru sabiedrības pārskata periods ir no gada sākuma līdz 30. jūnijam un 31. decembrim.

14. Brokeru sabiedrība pārskatus par stāvokli 30. jūnijā un 31. decembrī iesniedz Komisijai līdz pārskata datumam sekojošā mēneša 30. datumam. Ja 30. datums ir brīvdiena vai svētku diena, pārskatu iesniedz ne vēlāk kā nākamajā darb dienā.

15. Pārskatu iesniedz saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas normatīvajiem noteikumiem, kuros noteikta elektroniski sagatavoto pārskatu iesniegšanas kārtība.

16. Ja Komisija konstatē, ka pārskats ir sagatavots kļūdaini, par to tiek paziņots pārskata iesniedzējam. Ja Komisija nav norādījusi citu termiņu, laboto pārskatu iesniedz ne vēlāk kā nākamajā darb dienā pēc paziņojuma par kļūdu esamību saņemšanas no Komisijas.

Finanšu un kapitāla tirgus komisijas priekšsēdētāja p.i.
Juridiskā un licencēšanas departamenta direktors G. Romeiko

1. pielikums
Finanšu un kapitāla tirgus komisijas
23.05.2019. normatīvajiem noteikumiem Nr. 101

Apdrošināšanas vai pārastrošināšanas brokera nosaukums:

Bilances pārskats

_____ . gada _____
(pārskata periods)

Pozīcijas nosaukums	Pozīcijas kods	Pārskata perioda beigās
A	B	1
I. Aktīvs (11000+12000)	10000	
1. Ilgtermiņa ieguldījumi (11100+11200+11300)	11000	
1.1. Nemateriālie ieguldījumi	11100	
1.2. Pamatlīdzekļi	11200	
1.3. Ilgtermiņa finanšu ieguldījumi	11300	
t.sk. aizdevumi akcionāriem vai dalībniekiem un vadībai	11310	
2. Apgrozāmie līdzekļi (12100+12200+12300+12400)	12000	
2.1. Krājumi	12100	
2.2. Debitori (12210+12220+12230+12240)	12200	
2.2.1. Debitoru parādi par apdrošināšanas un pārprošināšanas izplatīšanu un riska parakstīšanu	12210	
2.2.2. Apdrošinājuma ņēmēju neapmaksātās polises	12220	
t.sk. apdrošinājuma ņēmēju neapmaksātās nepārtraucamās polises	12221	
t.sk. apdrošinājuma ņēmēju neapmaksātās nepārtraucamās polises, par kurām veikts norēķins ar apdrošinātāju	12222	
2.2.3. Īstermiņa aizdevumi akcionāriem vai dalībniekiem un vadībai	12230	
2.2.4. Pārējie debitori	12240	
2.3. Īstermiņa finanšu ieguldījumi	12300	
2.4. Nauda	12400	
II. Pasīvs (21000+22000+23000+24000)	20000	
3. Pašu kapitāls (21100+...+21600)	21000	
3.1. Akciju vai daļu kapitāls	21100	
3.2. Akciju/daļu emisijas uzcenojums	21200	
3.3. Finanšu instrumentu un ilgtermiņa ieguldījumu pārvērtēšanas rezerve (+/-)	21300	
3.4. Rezerves	21400	
3.5. Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa/zaudējumi (+/-)	21500	
3.6. Pārskata gada peļņa/zaudējumi (+/-)	21600	
4. Uzkrājumi	22000	
5. Ilgtermiņa kreditori (23100+...+23600)	23000	
5.1. Parādi radniecīgajām un asociētajām sabiedrībām	23100	
5.2. Parādi akcionāriem vai dalībniekiem un vadībai	23200	
5.3. Aizņēmumi no kredītiestādēm	23300	
5.4. Parādi apdrošinātājiem un pārprošinātājiem	23400	
5.5. Nākamo periodu ieņēmumi	23500	
5.6. Pārējie ilgtermiņa kreditori	23600	
6. Īstermiņa kreditori (24100+...+24600)	24000	
6.1. Parādi radniecīgajām un asociētajām sabiedrībām	24100	
6.2. Parādi akcionāriem vai dalībniekiem un vadībai	24200	
6.3. Aizņēmumi no kredītiestādēm	24300	
6.4. Parādi apdrošinātājiem un pārprošinātājiem	24400	
6.5. Nākamo periodu ieņēmumi	24500	
6.6. Pārējie īstermiņa kreditori	24600	
Ārpusbilances saistības (25100+25200)	25000	
Galvojumi	25100	
Pārējās galvojumiem līdzīgās saistības	25200	

Apdrošināšanas vai pārprošināšanas brokera atbildīgā persona

(vārds, uzvārds)

Izpildītājs

(vārds, uzvārds)

(tālruna numurs)

(e-pasta adrese)

Apdrošināšanas vai pārprodrošināšanas brokera nosaukums:

Peļņas vai zaudējumu aprēķins

_____ . gada _____
 (pārskata periods)

(veselos euro)

Pozīcijas nosaukums	Pozīcijas kods	Pārskata perioda beigās
A	B	1
1. Neto apgrozījums (110+120)	100	
1.1. Ieņēmumi no apdrošināšanas un pārprodrošināšanas izplatīšanas un riska parakstīšanas	110	
1.2. Ieņēmumi no ieguldījumu pakalpojumu sniedzēja darbības	120	
2. Apdrošināšanas un pārprodrošināšanas izplatīšanas pakalpojumu izmaksas	200	
3. Pārējie ieņēmumi	300	
4. Pārējās izmaksas	400	
5. Peļņa vai zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa (100-200+300-400)	500	
6. Uzņēmumu ienākuma nodoklis par pārskata periodu	600	
7. Ieņēmumi vai izmaksas no atliktā nodokļa aktīvu vai saistību atlikuma izmaiņām (+/-)	700	
8. Ārkārtas dividendes	800	
9. Pārskata perioda peļņa vai zaudējumi (500-600+700-800)	900	

Apdrošināšanas vai pārprodrošināšanas brokera atbildīgā persona

Izpildītājs

Apdrošināšanas vai pārprodrošināšanas brokera nosaukums:

Saistību no apdrošināšanas un pārprodrošināšanas izplatīšanas aprēķins

_____ . gada _____
 (pārskata periods)

(veselos euro)

Apdrošinātājs, pārprodrošinātājs u.c. kreditori	Saistības pret apdrošinātājiem, pārprodrošinātājiem un citiem kreditoriem APIL 31. panta otrās daļas izpratnē	Saistības par nesāņemtajām apdrošināšanas un pārprodrošināšanas prēmijām
1.	2.	3.

Apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas brokera atbildīgā persona

(vārds, uzvārds)

Izpildītājs

(vārds, uzvārds)

(tālruņa numurs)

(e-pasta adrese)

4. pielikums
Finanšu un kapitāla tirgus komisijas
23.05.2019. normatīvajiem noteikumiem Nr. 101

Apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas brokera nosaukums:

Naudas līdzekļu aprēķins

_____ . gada _____
(pārskata periods)

Naudas līdzekļi	Konta Nr.	Summa	Valūta	Summa, <i>euro</i>	Pēc pārskata perioda iemaksāts atsevišķajā naudas kontā, <i>euro</i>
1.	2.	3.	4.	5.	6.
Atsevišķie naudas konti					
Saimnieciskie konti					
Nauda kasē					
KOPĀ					

Apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas brokera atbildīgā persona

(vārds, uzvārds)

Izpildītājs

(vārds, uzvārds)

(tālruņa numurs)

(e-pasta adrese)

5. pielikums
Finanšu un kapitāla tirgus komisijas
23.05.2019. normatīvajiem noteikumiem Nr. 101

Apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas brokera nosaukums
vai citas dalībvalsts un ārvalsts apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas brokera filiāles nosaukums:

Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas izplatīšanas darbības pārskats

_____ . gada _____
(pārskata periods)

