



Laidiens: 22.07.2020., Nr. 139
Oficiālās publikācijas Nr.: 2020/139.13

Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas starpnieku pārskatu sagatavošanas normatīvi

I. Vispārīgie jautājumi

1. "Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas starpnieku pārskatu sagatavošanas normatīvie noteikumi" (tālāk tekstā – noteikumi) nosaka Finanšu un kapitāla tirgus komisijai (tā pārapdrošināšanas brokeru, kā arī citu dalībvalstu un ārvalstu apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas brokeru filiāļu (tālāk tekstā arī – brokeru sabiedrība) pārskatu saturu un lai iegūtu informāciju uzraudzības veikšanai.
2. Noteikumi ir saistoši brokeru sabiedrībām, 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 izplatītā 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 liku
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 parakstīšanu;
 - 8.2. 12220. pozīcijā "Apdrošinājumaņēmēju neapmaksātās polises" atspoguļo prasības pret apdrošinājumaņēmējiem un cedentiem par nesaņemtajām apdrošināšanas un 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 vai pārapdrošināšanas brokeris ir uzņēmies saistības pret apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas komersantu par apdrošinājumaņēmēju un cedentu neveiktajiem apdrošināšanas
 - 8.4. 12222. pozīcijā "t.sk. apdrošinājumaņēmēju neapmaksātās nepārtraucamās polises, par kurām veikts norēķins ar apdrošinātāju" atspoguļo to 12221. pozīcijas daļu, par kuru maksājumu apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas komersantam;
 - 8.5. 23400. pozīcijā "Parādi apdrošinātājiem un pārapdrošinātājiem" un 24400. pozīcijā "Parādi apdrošinātājiem un pārapdrošinātājiem" atspoguļo apdrošināšanas brokera saistības 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 riska parakstīšanas, kas ir iekļauti bruto parakstītajās prēmijās vai ko tieši maksā klients;
 - 9.2. 120. pozīcijā "Ieņēmumi no ieguldījumu pakalpojumu sniedzēja darbības" atspoguļo ieņēmumus no ieguldījumu pakalpojumu sniedzēja darbības, kas veikta atbilstoši Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumiem.
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 līguma par apdrošināšanas brokera saņemtajām apdrošināšanas un pārapdrošināšanas prēmijām vai citiem maksājumiem. Saistības pret apdrošināšanas atlīdzības saņēmēju saskaņā ar noslēgtajiem apdrošināšanas un pārapdrošināšanas līgumiem uzskaita kumulatīvi – pozīcijā "Apdrošinātājs, pārapdrošinātājs

- 10.2. pozīcijā "Saistības pret apdrošinātājiem, pārāpdrošinātājiem un citiem kreditoriem APIL 31. panta otrās daļas izpratnē" norāda saistību apmēru pārskata perioda beigās citiem kreditoriem par saņemtajām apdrošināšanas un pārāpdrošināšanas prēmijām un citiem maksājumiem saskaņā ar noslēgto apdrošināšanas un pārāpdrošināšanas līgum panta otrās daļas izpratnē;
- 10.3. pozīcijā "Saistības par nesaņemtajām apdrošināšanas un pārāpdrošināšanas prēmijām" norāda informāciju par saistību apmēru pārskata perioda beigās pret apdrošināša apdrošināšanas un pārāpdrošināšanas prēmijām, ja apdrošināšanas vai pārāpdrošināšanas brokeris ir uzņēmis saistības pret apdrošināšanas vai pārāpdrošināšanas komersar apdrošināšanas un pārāpdrošināšanas 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 neg;
- 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 pārāpdrošināšanas izp atsevišķajā naudas kontā;
- 11.4. pozīcijā "Atsevišķie naudas konti" norāda naudas kontus kredītiestādēs, kuros tiek turēti naudas līdzekļi, kas iegūti no apdrošināšanas un pārāpdrošināšanas izplatišana likuma 31. panta otrajā daļā noteiktajam;
- 11.5. pozīcijā "Saimnieciskie konti" norāda visus apdrošināšanas brokera kredītiestādēs atvērtos naudas kontus saimnieciskās darbības nodrošināšanai.
12. Sagatavojot "Apdrošināšanas un pārāpdrošināšanas izplatišanas darbības pārskatu" (5. pielikums):
- 12.1. brokeru sabiedrība, kas nodarbojas ar apdrošināšanas izplatišanu, norāda informāciju par parakstītajām apdrošināšanas prēmijām un atlīdzību par apdrošināšanas un pē komersantiem un apdrošināšanas veidiem. Ja apdrošināšanas līgumos, kuros vienā līgumā ir iekļauti vairāki apdrošināšanas veidi, parakstītās apdrošināšanas prēmijas un atli katru apdrošināšanas veidu, to atspoguļo sadalījumā pa apdrošināšanas veidiem;
- 12.2. brokeru sabiedrība, kas nodarbojas ar pārāpdrošināšanas izplatišanu, pārāpdrošināšanas prēmijas un atlīdzību par pārāpdrošināšanas izplatišanu norāda kolonnā "Pārāp
- 12.3. pozīcijā "Prēmija" norāda visas pārskata periodā parakstītās apdrošināšanas un pārāpdrošināšanas prēmijas par līgumiem, kuri ir stājušies spēkā pārskata periodā, neatk normatīvajos noteikumos, kuri regulē apdrošināšanas un pārāpdrošināšanas sabiedrību un ārvalstu apdrošinātāju filiāļu gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavo apdrošināšanas un pārāpdrošināšanas prēmijām norāda neatkarīgi no tā, vai apdrošināšanas un pārāpdrošināšanas prēmijas apdrošināšanas ņēmējs un cedents maksā broker komersantam, ja par noslēgtajiem apdrošināšanas un pārāpdrošināšanas līgumiem brokeru sabiedrībai pienākas atlīdzība par apdrošināšanas un pārāpdrošināšanas izplatišar atspoguļo bruto summā, t.i., nesamazinot tās par atlīdzību par apdrošināšanas un pārāpdrošināšanas izplatišanu apmēru;
- 12.4. pozīcijā "Komisija" atspoguļo brokeru sabiedrībai pienākošos atlīdzību par apdrošināšanas un pārāpdrošināšanas izplatišanu, kas ir iekļauta bruto parakstītajā prēmijā v
- 12.5. pozīcijā "Izplatišanas pakalpojumu sniegšanas valsts kods" norāda informāciju par valsti (divburtu valsts kods atbilstoši starptautiskajam standartam ISO 3166 "Valstu u sabiedrība sniedz apdrošināšanas un pārāpdrošināšanas izplatišanas pakalpojumus;
- 12.6. pozīcijā "OCTA" norāda informāciju par sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku civiltiesiskās atbildības obligātās apdrošināšanas līgumiem, kas noslēgti atbilstoši Latvija 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 v;
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 vē saņemšanas no Komisijas.

IV. Noslēguma jautājums

17. Ar noteikumu spēkā stāšanos spēku zaudē Komisijas 23.05.2019. normatīvie noteikumi Nr. 101 "Apdrošināšanas un pārāpdrošināšanas starpnieku pārskatu sagatavošanas

Apdrošināšanas vai pārāpdrošināšanas
brokera nosaukums:

Bilances pārskats

_____ . gada _____
(pārskata periods)

Pozīcijas nosaukums
A