



Laidiens: 17.03.2016., Nr. 54

Oficiālās publikācijas Nr.: 2016/54.37

Apdrošinātāju un pārapdrošinātāju pārskatu sagatavošanas normatīvie n

I. Vispārīgie jautājumi

1. "Apdrošinātāju un pārapdrošinātāju pārskatu sagatavošanas normatīvie noteikumi" (tālāk tekstā – noteikumi) ir izstrādāti, pamatojoties uz Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas maksājumu bilances un "EUROSTAT" statistiskā pārskata sagatavošanai, kā arī Eiropas Centrālās bankas Regulas (ES) Nr. 1374/2014 (2014. gada 28. novembris) par statistikas ECB regula Nr. 1374/2014) un Eiropas Centrālās bankas Regulas (ES) Nr. 1011/2012 (2012. gada 17. oktobris) par vērtspapīru turējumu statistiku prasību izpildei, kā arī statisti vajadzībām.
2. Noteikumi ir saistoši apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas sabiedrībām, dalībvalstu apdrošinātāju vai pārapdrošinātāju filiālēm, nedalībvalstu apdrošinātāju vai pārapdrošinātāju filiālēm, pantā minētajām apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas dalības sabiedrībām, apdrošināšanas pārvaldītājsabiedrībām un jauktām finanšu pārvaldītājsabiedrībām, kas iesniedz uzraudzības iestāde, grupas uzraudzības veikšanai nepieciešamo informāciju.
3. Noteikumi nosaka Komisijai iesniedzamo gada, ceturkšņa un mēneša darbības pārskatu saturu, formu, iesniegšanas kārtību un termiņus.
4. Noteikumos lietotie termini:
 - 4.1. tirgum piesaistītā dzīvības apdrošināšana – dzīvības apdrošināšana, kurā apdrošinājumaņēmējs pilnībā vai daļēji uzņemas ieguldījumu risku;
 - 4.2. dzīvības apdrošināšana ar uzkrājumu veidošanu – dzīvības apdrošināšana, kuras pazīme ir līgumā noteiktās apdrošinājuma summas izmaksa apdrošināšanas līguma termiņa beigās;
 - 4.3. dzīvības apdrošināšana bez uzkrājuma veidošanas – dzīvības apdrošināšana, kuras pazīme ir apdrošināšanas līgumā minētās apdrošinājuma summas izmaksa tikai apdrošinātāja dzīvības apdrošināšanas līguma termiņa beigās, kas var ciest zaudējumus apdrošinātās personas nāves gadījumā līguma darbības laikā. Dzīvības apdrošināšana bez uzkrājuma veidošanas ir dzīvības apdrošināšana) un to paveidi;
 - 4.4. mūža pensijas apdrošināšana – Valsts fondēto pensiju likuma 7. pantā noteikta alternatīva pensiju uzkrātā kapitāla izmantošanai, par uzkrāto fondētās pensijas kapitālu i
 - 4.5. laulības un bērna piedzimšanas apdrošināšana – dzīvības apdrošināšana, kuras pazīme ir līgumā noteiktās apdrošinājuma summas izmaksa laulības un bērna piedzimšan
 - 4.6. tontīnas – darījumi, izveidojot dalībnieku apvienības nolūkā kopīgi kapitalizēt iemaksas un vēlāk sadalīt šādi uzkrātos līdzekļus dzīvājiem apvienības locekļiem vai atlidz
 - 4.7. kapitāla izpiršanas darījumi (*capital redemption operations*) – līgumi, kas paredz saistību, ko apdrošinātājs uzņemies, izpildi apdrošināšanas līguma termiņa beigās par līgumos nav ietverta apdrošinātās personas dzīvības apdrošināšana;
 - 4.8. OCTAA – atbilstoši Sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku civiltiesiskās atbildības obligātās apdrošināšanas likumam noslēgtie apdrošināšanas līgumi;
 - 4.9. AIF – alternatīvo ieguldījumu fonds vai tā apakšfonds Alternatīvo ieguldījumu fondu un to pārvaldnieku likuma izpratnē;
 - 4.10. finanšu statistika – apdrošināšanas sabiedrību, vērtspapīru turētāju, maksājumu bilances, starptautisko investīciju bilances un finanšu kontu statistika;
 - 4.11. pārējo terminu lietojums šajos noteikumos atbilst Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas likuma, Finanšu instrumentu tirgus likuma, Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas noteikumu Nr. 21 "Apdrošināšanas sabiedrību, nedalībvalstu apdrošinātāju filiāļu, pārapdrošināšanas sabiedrību un nedalībvalstu pārapdrošinātāju filiāļu gada pārskata un ko lietojumam.

II. Apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas sabiedrības pārskati

5. Apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas sabiedrības gada darbības pārskati ietver:
 - 5.1. Eiropas Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/35 (2014. gada 10. oktobris), ar ko papildina Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvu 2009/138/EK par uzņēmējdarbības t (Maksātspēja II), (tālāk tekstā – ES regula Nr. 2015/35) 304. panta 1. punkta b) apakšpunktā norādīto periodisko uzraudzības pārskatu, kas sagatavots atbilstoši ES regulas Nr.
 - 5.2. ES regulas Nr. 2015/35 304. panta 1. punkta d) apakšpunktā norādītos gada kvantitatīvos pārskatus uzraudzības vajadzībām, kas papildināti ar pārskatu pozīcijām finanšu īstenošanas regulas (ES) 2015/2450 (2015. gada 2. decembris), ar ko nosaka īstenošanas tehniskos standartus attiecībā uz veidnēm informācijas iesniegšanai uzraudzības iestādei (tālāk tekstā – ES regula Nr. 2015/2450) prasībām un izmantojot ES regulas Nr. 2015/2450 8.–21. pantā norādītās attiecīgās kvantitatīvo pārskatu veidnes, ievērojot šādas papi
 - 5.2.1. ES regulas Nr. 2015/2450 8. pantā norādītā pārskatu veidne S.01.01.01., 9. pantā norādītā pārskatu veidne S.02.01.01. un 10. pantā norādītā pārskatu veidne S.06.02.01. veidnēm SE.01.01.16., SE.02.01.16. un SE.06.02.16., kas aizpildāmas, ievērojot ES regulas Nr. 2015/2450 prasības attiecībā uz pārskatu pozīcijām, kuras norādītas gan pārskatu SE.02.01.16. un SE.06.02.16., kā arī ievērojot šo noteikumu 2. pielikuma prasības attiecībā uz papildu pārskatu pozīcijām;

5.2.2. papildus ES regulas Nr. 2015/2450 8.–21. pantā norādītajām pārskatu veidnēm apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas sabiedrība iesniedz šo noteikumu 1. pielikumā norādīto aizpildāmas, ievērojot šo noteikumu 2. pielikuma prasības;

5.3. apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas sabiedrības, kas ir nodibinājušas filiāles ārvalstīs, papildus šo noteikumu 5.1. un 5.2. punktā norādītajiem pārskatiem iesniedz gadu neiekleļaujot tajos datus par apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas sabiedrības ārvalstu filiāļu darbību. Gada darbības pārskati finanšu statistikas vajadzībām ietver šādas kvantitatīvās informācijas šo noteikumu 2. pielikuma prasībām:

5.3.1. ES regulā Nr. 2015/2450 norādītās pārskatu veidnes S.01.02.01., S.04.01.01., S.05.02.01., S.06.01.01., S.06.03.01., S.08.01.01., S.08.02.01., S.12.01.01., S.12.02.01., S.17.01.01. un S.17.02.01.;

5.3.2. šo noteikumu 1. pielikumā norādītās pārskatu veidnes SE.01.01.16., SE.02.01.16., SE.06.02.16., E.01.01.16., E.02.01.16. un E.03.01.16.;

5.4. gada darbības pārskatus statistikas vajadzībām, kas ietver šo noteikumu 1. pielikumā norādītās pārskatu veidnes L.03. un L.04.

6. Apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas sabiedrības ceturkšņa darbības pārskati ietver:

6.1. ES regulas Nr. 2015/35 304. panta 1. punkta d) apakšpunktā norādītos ceturkšņa kvantitatīvos pārskatus uzraudzības vajadzībām, kas papildināti ar pārskatu pozīcijām fir-
mā Nr. 2015/2450 prasībām un izmantojot ES regulas Nr. 2015/2450 6. pantā norādītās attiecīgās kvantitatīvo pārskatu veidnes, ievērojot šādas papildu prasības:

6.1.1. ES regulas Nr. 2015/2450 6. pantā norādītās pārskatu veidnes S.01.01.02., S.02.01.02. un S.06.02.01. aizstāj attiecīgi ar šo noteikumu 1. pielikumā norādītajām pārskatu
ES regulas Nr. 2015/2450 prasības attiecībā uz pārskatu pozīcijām, kuras norādītas gan pārskatu veidnēs S.01.01.02., S.02.01.02. un S.06.02.01., gan SE.01.01.17., SE.02.01.17.
uz papildu pārskatu pozīcijām;

6.1.2. papildus ES regulas Nr. 2015/2450 6. pantā norādītajām pārskatu veidnēm apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas sabiedrība iesniedz šo noteikumu 1. pielikumā norādītās
pielikuma prasības;

6.2. apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas sabiedrības, kas ir nodibinājušas filiāles ārvalstīs, papildus šo noteikumu 6.1. punktā norādītajiem pārskatiem iesniedz ceturkšņa d-
tajos datus par apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas sabiedrības ārvalstu filiāļu darbību. Ceturkšņa darbības pārskati finanšu statistikas vajadzībām ietver šādas kvantitatīvo
noteikumu 2. pielikuma prasībām:

6.2.1. ES regulā Nr. 2015/2450 norādītās pārskatu veidnes S.01.02.01., S.05.01.02., S.06.03.01., S.08.01.01., S.08.02.01., S.12.01.02., S.17.01.02. un S.23.01.01.;

6.2.2. šo noteikumu 1. pielikumā norādītās pārskatu veidnes SE.01.01.17., SE.02.01.17., SE.06.02.16. un E.01.01.16.;

6.3. ceturkšņa darbības pārskatus statistikas vajadzībām, kas ietver šo noteikumu 1. pielikumā norādītās pārskatu veidnes L.01., L.02. un L.06. Pārskats "Apdrošinātāja vai pār-
L.06.) tiek sagatavots, neiekleļaujot tajā datus par apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas sabiedrības ārvalstu filiāļu darbību.

7. Apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas sabiedrības mēneša darbības pārskats finanšu statistikas vajadzībām, kas sagatavots, neiekleļaujot tajā datus par apdrošināšanas vai p-
noteikumu 1. pielikumā norādīto pārskatu veidni L.05.

III. Dalībvalstu apdrošinātāju vai pārapdrošinātāju filiāļu pārskati

8. Dalībvalstu apdrošinātāju vai pārapdrošinātāju filiāļu ceturkšņa darbības pārskati ietver:

8.1. ceturkšņa darbības pārskatu finanšu statistikas vajadzībām, kas ietver šo noteikumu 1. pielikumā norādīto pārskatu veidni L.07.;

8.2. ceturkšņa darbības pārskatu statistikas vajadzībām, kas ietver šo noteikumu 1. pielikumā norādīto pārskatu veidni L.01.

IV. Nedalībvalstu apdrošinātāju filiāļu pārskati

9. Nedalībvalstu apdrošinātāju filiāļu gada darbības pārskati ietver:

9.1. periodisko uzraudzības pārskatu, kurā iekļauj aprakstošo informāciju par nedalībvalsts apdrošinātāja filiāles darbību;

9.2. gada kvantitatīvos pārskatus uzraudzības un finanšu statistikas vajadzībām, kas ietver:

9.2.1. ES regulā Nr. 2015/2450 norādītās kvantitatīvo pārskatu veidnes S.01.03.01., S.02.02.01., S.03.01.01., S.03.02.01., S.03.03.01., S.05.01.01., S.05.02.01., S.06.03.01., S.07.01.01.,
S.12.01.01., S.12.02.01., S.13.01.01., S.14.01.01., S.15.01.01., S.15.02.01., S.16.01.01., S.17.01.01., S.17.02.01., S.18.01.01., S.19.01.01., S.20.01.01., S.21.01.01., S.21.02.01., S.2
S.25.01.01., S.25.02.01., S.25.03.01., S.26.01.01., S.26.02.01., S.26.03.01., S.26.04.01., S.26.05.01., S.26.06.01., S.26.07.01., S.27.01.01., S.28.01.01., S.28.02.01., S.29.02.01., S.2
S.31.01.01., S.31.02.01., SR.01.01.01., SR.02.01.01., SR.12.01.01., SR.17.01.01., SR.22.02.01., SR.22.03.01., SR.25.01.01., SR.25.02.01., SR.25.03.01., SR.26.01.01., SR.26.02.01.,
SR.27.01.01., kas sagatavotas atbilstoši ES regulas Nr. 2015/2450 prasībām attiecībā uz šo pārskatu veidņu aizpildīšanu;

9.2.2. šo noteikumu 1. pielikumā norādītās pārskatu veidnes SE.01.01.18., S.01.02.07., SE.02.01.18., S.02.03.07., SE.06.02.18., S.23.01.07., S.23.03.07., S.29.01.07., E.01.01.16.,

9.3. nedalībvalsts apdrošinātāja, kas dibinājis filiāli, uzraudzības gada pārskata kopiju;

9.4. nedalībvalsts apdrošinātāja, kas dibinājis filiāli, uzraudzības iestādes būtisku aizrādījumu apkopojumu, kas tulkots latviešu valodā.

10. Nedalībvalstu apdrošinātāju filiāļu ceturkšņa darbības pārskati ietver:

10.1. ceturkšņa kvantitatīvos pārskatus uzraudzības vajadzībām, kas ietver:

10.1.1. ES regulā Nr. 2015/2450 norādītās kvantitatīvo pārskatu veidnes S.05.01.02., S.06.03.01., S.08.01.01., S.08.02.01., S.12.01.02., S.17.01.02., S.28.01.01. un S.28.02.01., ka
pārskatu veidņu aizpildīšanu;

10.1.2. šo noteikumu 1. pielikumā norādītās pārskatu veidnes SE.01.01.19., S.01.02.07., SE.02.01.19., SE.06.02.18., S.23.01.07. un E.01.01.16.;

10.2. ceturkšņa darbības pārskatus statistikas vajadzībām, kas ietver šo noteikumu 1. pielikumā norādītās pārskatu veidnes L.01. un L.06.

11. Nedalībvalstu apdrošinātāju filiāļu mēneša darbības pārskats finanšu statistikas vajadzībām ietver tikai šo noteikumu 1. pielikumā norādīto pārskatu veidni L.05.

V. Nedalībvalstu pārapdrošinātāju filiāļu pārskati

12. Nedalībvalstu pārāpdrošinātāju filiāles sagatavo gada darbības pārskatus finanšu statistikas vajadzībām, kas ietver šādas kvantitatīvo pārskatu veidnes:

12.1. ES regulā Nr. 2015/2450 norādītās pārskatu veidnes S.05.01.01., S.05.02.01., S.06.03.01., S.08.01.01., S.08.02.01., S.12.01.01., S.12.02.01., S.17.01.01., S.17.02.01., S.29.02.01., kas attiecināmas uz šo pārskatu veidņu aizpildīšanu;

12.2. šo noteikumu 1. pielikumā norādītās pārskatu veidnes SE.01.01.18., S.01.02.07., SE.02.01.18., SE.06.02.18., E.01.01.16., E.02.01.16., E.03.01.16. un S.23.01.07., kas aizpildītas

13. Nedalībvalstu pārāpdrošinātāju filiāļu ceturkšņa darbības pārskati ietver:

13.1. ceturkšņa darbības pārskatus finanšu statistikas vajadzībām, kas ietver šādas kvantitatīvo pārskatu veidnes:

13.1.1. ES regulā Nr. 2015/2450 norādītās pārskatu veidnes S.05.01.02., S.06.03.01., S.08.01.01., S.08.02.01., S.12.01.02. un S.17.01.02., kas sagatavotas atbilstoši ES regulas Nr. 2015/35 372. panta 1. punkta prasībām;

13.1.2. šo noteikumu 1. pielikumā norādītās pārskatu veidnes SE.01.01.19., S.01.02.07., SE.02.01.19., SE.06.02.18., E.01.01.16. un S.23.01.07., kas aizpildītas atbilstoši šo noteikumu 1. pielikumā norādītās attiecīgās kvantitatīvo pārskatu veidnes.

13.2. ceturkšņa darbības pārskatus statistikas vajadzībām, kas ietver šo noteikumu 1. pielikumā norādītās pārskatu veidnes L.01. un L.06.

14. Nedalībvalstu pārāpdrošinātāju filiāļu mēneša darbības pārskats finanšu statistikas vajadzībām ietver tikai šo noteikumu 1. pielikumā norādīto pārskatu veidni L.05.

VI. Grupas uzraudzības pārskati

15. Apdrošināšanas vai pārāpdrošināšanas dalības sabiedrības, apdrošināšanas pārvaldītājsabiedrības un jauktas finanšu pārvaldītājsabiedrības iesniedz Komisijai, ja tā ir grupas uzraudzības pārskats, kas ietver šādas kvantitatīvo pārskatu veidnes:

15.1. ES regulas Nr. 2015/35 372. panta 1. punktā norādīto periodisko uzraudzības pārskatu, kas sagatavots atbilstoši ES regulas Nr. 2015/35 un šo noteikumu VIII daļas prasībām;

15.2. ES regulas Nr. 2015/35 304. panta 1. punkta d) apakšpunktā norādītos gada kvantitatīvos pārskatus, kas sagatavoti atbilstoši ES regulas Nr. 2015/2450 prasībām un izmaiņu pārskatu veidnes.

16. Apdrošināšanas vai pārāpdrošināšanas dalības sabiedrības, apdrošināšanas pārvaldītājsabiedrības un jauktas finanšu pārvaldītājsabiedrības iesniedz Komisijai, ja tā ir grupas uzraudzības pārskats, kas ietver šādas kvantitatīvo pārskatu veidnes:

16.1. ES regulas Nr. 2015/35 372. panta prasībām, tai skaitā 304. panta 1. punkta d) apakšpunktā norādītos ceturkšņa kvantitatīvos pārskatus, kas sagatavoti atbilstoši ES regulas Nr. 2015/35 304. panta prasībām, tai skaitā 304. panta 1. punkta d) apakšpunktā norādītos ceturkšņa kvantitatīvos pārskatus, kas sagatavoti atbilstoši ES regulas Nr. 2015/2450 prasībām un izmaiņu pārskatu veidnes.

VII. Periodiskais uzraudzības pārskats

17. Ja apdrošināšanas vai pārāpdrošināšanas sabiedrība periodiskajā uzraudzības pārskatā atsaucas uz citiem dokumentiem, kas iesniedzami Komisijai atbilstoši ES regulas Nr. 2015/35 372. panta prasībām, bet arī dokumentā minēto attiecīgo informāciju. Periodiskajā uzraudzības pārskatā nav atļauts atsaukties uz dokumentiem, kas nav norādīti kā Komisijai iesniedzami dokumenti.

18. Sagatavojot periodisko uzraudzības pārskatu atbilstoši ES regulas Nr. 2015/35 XX pielikuma prasībām, pārskata iedaļā "A.1 Darījumdarbība" apdrošināšanas vai pārāpdrošināšanas informācijai norāda vismaz šādu informāciju attiecībā uz tās uzņēmējdarbību:

18.1. pilnas (vai tai ekvivalentas) slodzes darbinieku skaits;

18.2. visu saistīto sabiedrību un filiāļu saraksts.

19. ES regulas Nr. 2015/35 XX pielikumā norādītā periodiskā uzraudzības pārskata iedaļā "A.2 Riska parakstīšanas rezultāti", sniedzot informāciju par riska mazināšanas metožu izvēli, riska mazināšanas metožu ietekmi uz parakstīšanas rezultātu;

19.1. riska mazināšanas metožu ietekme uz parakstīšanas rezultātu;

19.2. riska mazināšanas metožu efektivitāte.

20. ES regulas Nr. 2015/35 XX pielikumā norādītā periodiskā uzraudzības pārskata iedaļā "B.1 Vispārīga informācija par pārvaldības sistēmu" apdrošināšanas vai pārāpdrošināšanas informācijai paskaidro:

20.1. iekšējo organizatorisko struktūru, tostarp detalizētu organizatoriskās struktūras grafisku attēlojumu un pamatfunkciju veicēju amatus;

20.2. to, kā sabiedrības atalgojuma politika un prakse ir atbilstoša un veicina pamatotu un efektīvu riska pārvaldību un neveicina pārmērīgu riska uzņemšanos.

21. ES regulas Nr. 2015/35 XX pielikumā norādītā periodiskā uzraudzības pārskata iedaļā "B.3 Riska pārvaldības sistēma, tostarp riska un maksātspējas pašu novērtējums" apdrošināšanas vai pārāpdrošināšanas informācijai paskaidro:

21.1. paskaidro, kā sabiedrības riska pārvaldības stratēģijas, mērķi, procesi un pārskatu sniegšanas procedūras tiek dokumentētas, uzraudzītas un īstenotas katrai atsevišķai riska pārvaldības jomai;

21.2. ja apdrošināšanas vai pārāpdrošināšanas sabiedrība ir noslēgusi ieguldījumu portfeļa pārvaldīšanas ārpakalpojuma izmantošanas līgumu, kā rezultātā atbilstoši ES regulas Nr. 2015/35 304. panta prasībām, tai skaitā 304. panta 1. punkta d) apakšpunktā norādītos ceturkšņa kvantitatīvos pārskatus, kas sagatavoti atbilstoši ES regulas Nr. 2015/2450 prasībām un izmaiņu pārskatu veidnes.

21.3. sniedz informāciju par galveno iekšējos modeļos izmantoto datu būtību un atbilstību, kā arī par datu kvalitātes pārbaudes procesu.

22. ES regulas Nr. 2015/35 XX pielikumā norādītā periodiskā uzraudzības pārskata iedaļā "C.6 Cits būtisks risks" apdrošināšanas vai pārāpdrošināšanas sabiedrības papildus ES regulas Nr. 2015/35 304. panta prasībām, tai skaitā 304. panta 1. punkta d) apakšpunktā norādītos ceturkšņa kvantitatīvos pārskatus, kas sagatavoti atbilstoši ES regulas Nr. 2015/2450 prasībām un izmaiņu pārskatu veidnes.

22.1. paskaidro, kā tiek nodrošināts, ka atvasināto finanšu instrumentu izmantošana palīdz mazināt riskus vai veicina efektīvu ieguldījumu portfeļa pārvaldību;

22.2. ietver sīkāku informāciju par jebkurām būtiskām izmantotajām pārāpdrošināšanas vai finanšu risku mazināšanas metodēm un būtiskām vadības nākotnes darbībām, kas atbilst attiecīgajiem darījumu nosacījumiem;

22.3. ja atbilstoši ES regulas Nr. 2015/2450 prasībām attiecībā uz kvantitatīvo pārskata veidņu aizpildīšanu apdrošināšanas vai pārāpdrošināšanas sabiedrība pārskatu veidnes "Cits", tā sniedz skaidrojumu par piemēroto parakstīšanas modeli;

22.4. ja apdrošināšanas vai pārāpdrošināšanas sabiedrība ir grupas daļa, tā sniedz kvalitatīvu un kvantitatīvu informāciju par būtiskiem darījumiem grupas ietvaros, tai skaitā attiecīgajiem darījumu nosacījumiem.

23. Papildus ES regulas Nr. 2015/35 310. pantā minētajai informācijai ES regulas Nr. 2015/35 XX pielikumā norādītā periodiskā uzraudzības pārskata iedaļā "D.1 Aktīvi":

23.1. ja tiek atzīti būtiski atlikto nodokļu aktīvi, apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas sabiedrība sniedz skaidrojumu, kā tā novērtē paredzamās ar nodokli apliekamās peļņas termiņu;

23.2. apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas sabiedrība sniedz skaidrojumu, ja ES regulas Nr. 2015/2450 noteiktajā kvantitatīvo pārskatu veidnē S.03.03. tā nav varējusi norādīt

24. ES regulas Nr. 2015/35 XX pielikumā norādītā periodiskā uzraudzības pārskata iedaļā "D.2 Tehniskās rezerves" apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas sabiedrības, izņemot pārvaldītājsabiedrības un jauktas finanšu pārvaldītājsabiedrības, papildus ES regulas Nr. 2015/35 310. pantā minētajai informācijai sniedz informāciju par tehniskajām rezervēm

24.1. informāciju par tehnisko rezervju aprēķināšanā izmantotajām attiecīgajām aktuārajām metodēm un pieņēmumiem, tostarp sīkāku informāciju par jebkādiem izmantotajiem un to sadalījumu pa atsevišķiem darījumdarbības virzieniem) un pamatojumu tam, ka izvēlēta metode ir proporcionāla sabiedrības risku būtībai, apmēram un sarežģītībai, ieskaitot

24.2. paskaidrojumu par tehnisko rezervju novērtēšanā piemērojamo līguma robežām (*contract boundaries*) katrā darījumdarbības virzienā un sīkāku informāciju par līguma

24.3. sīkāku informāciju par līgumos ietvertajām iespējām un garantijām, kas ņemtas vērā tehnisko rezervju aprēķināšanā, to būtiskumu, kā arī šo iespēju un garantiju izmantošanu

24.4. pārskatu par jebkurām būtiskām izmaiņām tehnisko rezervju līmeni, salīdzinot ar iepriekšējo pārskata periodu, tai skaitā būtisku izmaiņu iemeslus, jo īpaši pamatojumu

24.5. būtiskām izmaiņām polišu apturēšanas rādītājos;

24.6. sīkāku informāciju par homogēnām riska grupām, kas izmantotas, lai aprēķinātu tehniskās rezerves;

24.7. ieteikumus iekšējās procedūras uzlabojumiem saistībā ar datiem, kas tiek uzskatīti par būtiskiem;

24.8. informāciju par jebkuriem būtiskiem datu trūkumiem un korekcijām;

24.9. tehnisko rezervju, kas aprēķinātas kopumā, aprakstu;

24.10. aprakstu tam, kā būtiskiem līgumiem ir piemērota nodalīšana (*unbundling*);

24.11. sīkāku informāciju par ekonomisko scenāriju ģeneratoru, ieskaitot paskaidrojumu, kā ir panākta atbilstība bezriskā procentu likmei un kuri svārstīguma pieņēmumi ir izmantoti

24.12. Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas likuma 64. panta piektajā daļā minēto novērtējumu aprakstu. Ja atbilstības korekcijas vai svārstīguma korekcijas samazinājuma līmenis ir noteikts, apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas sabiedrība iesniedz pasākumu analīzi, lai atjaunotu pašu kapitāla līmeni, līdz tas atbilst maksātspējas kapitāla prasībai, vai samazinātu prasībai;

24.13. sīkāku informāciju par izmantoto pieeju būtisku no pārapdrošināšanas atgūstamo summu noteikšanai.

25. ES regulas Nr. 2015/35 XX pielikumā norādītā periodiskā uzraudzības pārskata iedaļā "D.1 Aktīvi" vai "D.3 Citas saistības" apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas sabiedrībām jāsniedz jebkuru citu būtisku ārpusbilances aktīvu un saistību, kas nav norādītas pārskatu veidnē S.03.01., aprakstu.

26. ES regulas Nr. 2015/35 XX pielikumā norādītā periodiskā uzraudzības pārskata iedaļā "E.1 Pašu kapitāls" apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas sabiedrība papildus ES regulas 26. pantā prasītajai informācijai sniedz informāciju par dalībniekiem izmaksātajām dividendēm.

27. ES regulas Nr. 2015/35 XX pielikumā norādītā periodiskā uzraudzības pārskata iedaļā "E.2 Maksātspējas kapitāla prasība un minimālā kapitāla prasība" apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas sabiedrība minētajai informācijai pamato maksātspējas kapitāla prasības standarta formulā pieļauto vienkāršojumu izmantošanu atbilstoši sabiedrības riska profila būtībai, apjomam un

VIII. Grupas periodiskais uzraudzības pārskats

28. ES regulas Nr. 2015/35 XX pielikumā norādītā grupas periodiskā uzraudzības pārskata iedaļā "B.1 Vispārīga informācija par pārvaldības sistēmu" apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas jauktas finanšu pārvaldītājsabiedrības sniedz vismaz šādu informāciju:

28.1. kā grupas konsolidētie, summētie vai kombinētie dati (atkarībā no izmantotās metodes) ir sagatavoti un kādi ir pastāvošie procesi, lai tos sagatavotu;

28.2. kādi apsvērumi, metodes un pieņēmumi grupas līmenī izmantoti grupas aktīvu un saistību, kas nav tehniskās rezerves, novērtēšanā maksātspējas vajadzībām, jo īpaši tā sabiedrībām un neregulētām sabiedrībām.

29. ES regulas Nr. 2015/35 XX pielikumā norādītā grupas periodiskā uzraudzības pārskata iedaļā "C.6 Cits būtisks risks" apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas dalības sabiedrībām jāsniedz informāciju par būtisku grupas iekšējo darījumu nosacījumiem, tostarp informāciju par:

29.1. transakcijas vai darījuma komerciālo pamatojumu;

29.2. riskiem vai labumiem, kas radušies katrā darījuma pusē darījuma rezultātā;

29.3. jebkādiem darījuma aspektiem, kas ir vai varētu būt neizdevīgi kādai no darījumā iesaistītajām pusēm;

29.4. jebkuriem interešu konfliktiem, kas radušies, vienojoties un īstenojot darījumu, un jebkuriem iespējamiem interešu konfliktiem, kas var rasties turpmāk;

29.5. ja darījums ir saistīts ar citiem darījumiem laika, darbības un plānošanas ziņā, informāciju par katru darījuma atsevišķo ietekmi un kopējo saistīto darījumu ietekmi uz k

29.6. apmēru, kādā darījuma izpilde ir atkarīga no likvidācijas procesa, un apstākļiem, kādos darījums var tikt izpildīts.

30. ES regulas Nr. 2015/35 XX pielikumā norādītā grupas periodiskā uzraudzības pārskata iedaļā "C.6 Cits būtisks risks" apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas dalības sabiedrībām jāsniedz kvalitatīvu un kvantitatīvu informāciju par jebkādu būtisku riska koncentrāciju grupas līmenī, tai skaitā:

30.1. riska (vai risku) aprakstu;

30.2. informāciju par risku īstenošanās iespējamību;

30.3. informāciju par riska mazināšanas darbībām, ieskaitot sliktākā scenārija izvērtējumu darījuma neizpildes gadījumā;

30.4. riska koncentrācijas analīzi un kvantitatīvo novērtējumu dalījumā pa atbilstošajām struktūrvienībām;

30.5. informāciju par atbilstību grupas uzņēmējdarbības modelim, riska apetītei un stratēģijai, tostarp atbilstību grupas iekšējās kontroles sistēmas un riska pārvaldības procesam;

30.6. informāciju, vai riska koncentrācijas rezultātā radušies zaudējumi ietekmē vispārējo grupas ienesīgumu vai tās īstermiņa likviditāti;

30.7. informāciju par saistību un mijiedarbību starp riska faktoriem visā grupā un jebkādu iespējamu riska koncentrācijas blakus ietekmi uz kādu konkrētu jomu;

30.8. kvantitatīvo informāciju par riska koncentrāciju un ietekmi uz atsevišķu sabiedrību un grupu kopumā, kā arī informāciju par pārapirošināšanas līgumu ietekmi;

30.9. informāciju, vai konkrētā riska koncentrācijai pakļautā vienība ir aktīvu, saistību vai ārpasbilances postenis.

31. ES regulas Nr. 2015/35 XX pielikumā norādītā grupas periodiskā uzraudzības pārskata iedaļā "D.2 Tehniskās rezerves" apdrošināšanas vai pārapirošināšanas dalības sabiedrības pārvaldītājsabiedrības sniedz informāciju par grupas tehniskajām rezervēm, tostarp:

31.1. informāciju par jebkurām būtiskām korekcijām, kas veiktas individuālas sabiedrības noteiktajām tehniskajām rezervēm, piemēram, grupas iekšējo darījumu izslēgšanu, l

31.2. ja grupa tehnisko rezervju aprēķinā piemēro svārstīguma korekciju vai atbilstības korekciju, vai Apdrošināšanas un pārapirošināšanas likuma pārejas noteikumus, kas a piemēroto korekciju ietekmi uz individuālā līmeņa tehnisko rezervju aprēķinu;

31.3. informāciju par apsvērumiem, metodēm un pieņēmumiem, kas izmantoti, lai aprēķinātu tehniskās rezerves, kas attiecināmas uz nedalībvalstī dibinātas apdrošināšanas režīma noteiktās prasības vai tam par līdzvērtīgām atzītas attiecīgās nedalībvalsts uzraudzības režīma prasības.

IX. Paskaidrojumi par "Pārskatā par tiešo apdrošināšanu", "Apdrošināšanas vai pārapirošināšanas sabiedrības peļņas vai zaudējumu aprēķinā", "Apdrošināšan struktūrā", "Vērtspapīru ar ISIN kodu pārskatā", "Apdrošinātāja vai pārapirošinātāja pārskatu veidņu atsevišķu pozīciju izvērsumā" un "Dalībvalsts apdrošināti atspoguļojamo informāciju

32. "Pārskatā par tiešo apdrošināšanu" (1. pielikums, pārskatu veidne L.01.), "Apdrošināšanas vai pārapirošināšanas sabiedrības peļņas vai zaudējumu aprēķinā" (1. pielikums pārskatā" (1. pielikums, pārskatu veidne L.03.):

32.1. ja apdrošinātājs veic apdrošināšanu pret miesas bojājumiem, kas izraisa darbspēju zudumu, apdrošināšanu pret nelaimes gadījumiem, kas izraisa nāvi, un apdrošināšanu apdrošināšanu dzīvības apdrošināšanai atbilstoši Apdrošināšanas un pārapirošināšanas likuma 19. panta ceturtais daļas 2. punkta prasībām, tad pārskatos informāciju par pa veidiem;

32.2. ja kritisko slimību apdrošināšana tiek pārdota kopā ar dzīvības apdrošināšanu, tad pārskatos informāciju par kritisko slimību apdrošināšanu atspoguļo pie atbilstošajiem – pie veselības apdrošināšanas;

32.3. veselības apdrošināšana ietver gan veselības apdrošināšanu, kam piemēroti dzīvības apdrošināšanas tehniskie principi, gan veselības apdrošināšanu, kam nav piemēroti

33. "Apdrošināšanas vai pārapirošināšanas portfeļa pārskatā" (1. pielikums, pārskatu veidne L.03.):

33.1. apdrošināšanas sabiedrība sniedz informāciju par apdrošināšanas portfeli, neietverot pārapirošināšanas līgumus;

33.2. pārapirošināšanas sabiedrība sniedz informāciju par pārapirošināšanas portfeli;

33.3. šā pārskata izpratnē par jauniem līgumiem uzskatāmi līgumi, kuri noslēgti ar jauniem klientiem (arī tādiem, kuru noslēgto apdrošināšanas līgumu termiņš ir pagarināts. Pārskata ailē "Kopā" veic līgumu skaita korekciju gadījumā, ja vienā līgumā ietverti vairāki riski un informācija par šo līgumu, atbilstoši sadalot, atspoguļota vairākās vietās.

34. "Pārskatā par izdevumu struktūrā" (1. pielikums, pārskatu veidne L.04.) sniedz informāciju par visiem ar apdrošinātāja darbību saistītajiem izdevumu veidiem:

34.1. atlīdzību noregulēšanas izdevumus sadala personāla izmaksās (algas un sociālie maksājumi darbiniekiem, kas noregulē atlīdzību prasības) un izdevumos par pakalpojū pieaicināti atlīdzību noregulēšanā);

34.2. klientu piesaistīšanas izdevumu kopsummu (ņemot vērā izmaiņas atliktajos klientu piesaistīšanas izdevumos) sadala apdrošināšanas komisijas naudā un izdevumos par

34.3. administratīvos izdevumus sadala personāla izmaksās (algas un sociālie maksājumi darbiniekiem, komandējumu izdevumi) un izdevumos par pakalpojumiem (materiālc pusēm);

34.4. citus tehniskos izdevumus sadala komisijas naudā (maksa citiem apdrošinātājiem par produktu izplatišanu) un izdevumos par pakalpojumiem (maksa par kopapdrošinā pārapirošinātāja noguldījumu pie cedenta);

34.5. ieguldījumu pārvaldīšanas izdevumus sadala personāla izmaksās (algas un sociālie maksājumi darbiniekiem, kuri nodarbojas ar ieguldījumu pārvaldi) un izdevumos par

35. "Vērtspapīru ar ISIN kodu pārskatu" (1. pielikums, pārskatu veidne L.05.) sagatavo, ievērojot šādas prasības:

35.1. ailē "Kopējā nominālvērtība emisijas valūtā" un "Kopējā uzskaites vērtība (*euro*)" norāda vērtības ar divām zīmēm aiz komata par ieguldījumu portfeli esošajiem vērtspaj

35.2. ailē "ISIN kods" norāda attiecīgā vērtspapīra 12 zīmju kodu, ko saskaņā ar starptautisko standartu ISO 6166 "ISIN kodi" piešķīris Nacionālo numerācijas aģentūru asociāc

35.3. pārskata ailē "Papildinformācija" norāda šādu darījumu raksturojošo kodu:

35.3.1. "R" – vērtspapīriem, kas iesaistīti repo darījumā;

35.3.2. "RR" – vērtspapīriem, kas iesaistīti reversajā repo darījumā.

36. Valstu, valūtu un sektoru apzīmējumus "Apdrošinātāja vai pārapirošinātāja pārskatu veidņu atsevišķu pozīciju izvērsumā" (1. pielikums, pārskatu veidne L.06.) un "Dalīb izvērsumā" (1. pielikums, pārskatu veidne L.07.) norāda, ievērojot šādas prasības:

36.1. valsts kodu norāda saskaņā ar starptautisko standartu ISO 3166 "Standartizētie valsts un teritoriju kodi". Starptautiskās organizācijas, kas nav reģistrēta kā vienas valsts Reģionālās attīstības fonda, Eiropas Investīciju bankas, Starptautisko norēķinu bankas, kodu norāda kā divu zīmju kodu atbilstoši Latvijas Bankas timekļa vietnē pieejamajam

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

36.3. sektora kodu norāda atbilstoši Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas (ES) Nr. 549/2013 (2013. gada 21. maijs) par Eiropas nacionālo un reģionālo kontu sistēmu Eirop vienību institucionālo sektoru saraksts ir pieejams Centrālās statistikas pārvaldes timekļa vietnē. Ja rezidenta sektors nav identificējams Centrālās statistikas pārvaldes timek principiem klasificē sektorā "Nefinanšu sabiedrības" vai "Mājsaimniecības". Starptautiskās organizācijas, kas nav reģistrēta kā vienas valsts rezidents, sektora kodu norāda at kodu sarakstam. Sektora kodu norāda atbilstoši šādām vērtībām:

36.3.1. "SK11" – nefinanšu sabiedrības;

36.3.2. "SK121" – centrālā banka;

36.3.3. "SK122" – noguldījumus pieņemošas sabiedrības, izņemot centrālo banku;