

Laidiens: 17.03.2016., Nr. 54
Oficiālās publikācijas Nr.: 2016/54.38

Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas starpnieku pārskatu saģa

I. Vispārīgie jautājumi

1. "Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas starpnieku pārskatu sagatavošanas normatīvie noteikumi" (tālāk tekstā – noteikumi) nosaka Finanšu un kapitāla tirgus komisijai (tālāk tekstā – Komisija) sagatavošanas un iesniegšanas termiņus un kārtību, lai iegūtu informāciju uzraudzības veikšanai.
2. Noteikumi ir saistoši apdrošināšanas brokeriem, kā arī citu dalībvalstu un nedalībvalstu apdrošināšanas brokeru filiālēm (tālāk tekstā arī – brokeru sabiedrība), kas sniedz a
3. Noteikumos minēto terminu lietojums atbilst Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas likuma, Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas starpnieku darbības likuma (tālāk tekstā – Likums), Apdrošināšanas sabiedrību, nedalībvalstu apdrošinātāju filiāļu, pārapdrošināšanas sabiedrību un nedalībvalstu pārapdrošinātāju filiāļu gada pārskata un konsolidētā gada pā
4. Apdrošināšanas 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 starpniecības aprēķina" (3. pielikums);
 - 4.4. "Naudas līdzekļu aprēķina" (4. pielikums);
 - 4.5. "Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas starpniecības 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 likuma (tālāk tekstā – Pārskatu likums) prasībām.
6. Citas dalībvalsts un nedalībvalsts apdrošināšanas brokera filiāle sagatavo tikai "Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas starpniecības 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 starpniecības pakalpojumiem" atspoguļo prasības saskaņā ar starpniecības līgumu nosacījumiem;
 - 8.2. 12220. pozīcijā "Apdrošinājumaņēmēju neapmaksātās polises" atspoguļo prasības pret apdrošinājumaņēmējiem un cedentiem par nesaņemtajām apdrošināšanas un pārapdrošināšanas prēmijām;
 - 8.3. 12221. pozīcijā "t.sk. apdrošinājumaņēmēju neapmaksātās nepārtraucamās polises" atspoguļo prasības pret apdrošinājumaņēmējiem un cedentiem par nesaņemtajām apdrošināšanas un 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 ir veikti maksājumi;
 - 8.5. 23400. pozīcijā "Parādi apdrošinātājiem un pārapdrošinātājiem" un 24400. pozīcijā "Parādi apdrošinātājiem un pārapdrošinātājiem" atspoguļo apdrošināšanas brokera saistības ar apdrošinātājiem un pārapdrošinātājiem.
9. Sagatavojot "Peļņas vai zaudējumu aprēķinu" (2. pielikums):
 - 9.1. 110. pozīcijā "Ieņēmumi no apdrošināšanas un pārapdrošināšanas starpniecības" atspoguļo pārskata periodā gūtos ieņēmumus no apdrošināšanas un pārapdrošināšanas prēmijām, kā arī komisijas naudu no nesaņemtajām apdrošināšanas un pārapdrošināšanas prēmijām, ja apdrošināšanas brokeris ir uzņēmies saistības pret apdrošinātājiem un pārapdrošinātājiem;
 - 9.2. 120. pozīcijā "Citi ieņēmumi no komercdarbības, kas tieši saistīta ar apdrošināšanas un pārapdrošināšanas starpniecību" atspoguļo ieņēmumus par zaudējumu novērtēšanu pārapdrošināšanas starpniecībā;
 - 9.3. 130. 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 starpniecības aprēķinu" (3. pielikums):
 - 10.1. pozīcijā "Apdrošinātājs, pārapdrošinātājs u.c. kreditori" norāda tā apdrošināšanas un pārapdrošināšanas komersanta firmu, pret kuru apdrošināšanas brokerim ir radušās saistības par apdrošināšanas un pārapdrošināšanas prēmijām vai citiem maksājumiem. Saistības pret citiem kreditoriem (piemēram, apdrošinājumaņēmēju vai apdrošināšanas atlīdzības saņēmēju) norāda citā pozīcijā "Citi kreditori".

- 10.2. pozīcijā "Saistības pret apdrošinātājiem, pārāpdrošinātājiem un citiem kreditoriem APSDL 15. panta pirmās daļas izpratnē" norāda saistību apmēru pārskata perioda bei pārāpdrošināšanas prēmijām un citiem maksājumiem saskaņā ar noslēgto apdrošināšanas un pārāpdrošināšanas līgumu Apdrošināšanas un pārāpdrošināšanas starpnieku da
- 10.3. pozīcijā "Saistības par nesaņemtajām apdrošināšanas un pārāpdrošināšanas prēmijām" norāda informāciju par saistību apmēru pārskata perioda beigās pret apdrošināša brokeris ir uzņēmies saistības pret apdrošināšanas un pārāpdrošināšanas komersantu par apdrošinājuma ņēmēju un cedentu neveiktajiem apdrošināšanas un pārāpdrošināša
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 negā
- 11.2. pozīcijā "Valūta" norāda valūtas kodu saskaņā ar starptautisko standartu ISO 4217 "Valūtu un resursu kodī";
- 11.3. pozīcijā "Pēc pārskata perioda iemaksāts atsevišķajā naudas kontā, *euro*" norāda naudas līdzekļus, kas pārskata periodā, veicot apdrošināšanas un pārāpdrošināšanas sta
- 11.4. pozīcijā "Atsevišķie naudas konti" norāda naudas kontus kredītiestādēs, kuros tiek turēti naudas līdzekļi, kas iegūti no apdrošināšanas un pārāpdrošināšanas starpniecīb
- 11.5. pozīcijā "Saimnieciskie konti" norāda visus apdrošināšanas brokera kredītiestādēs atvērto naudas kontus saimnieciskās darbības nodrošināšanai.
12. Sagatavojot "Apdrošināšanas un pārāpdrošināšanas starpniecības darbības pārskatu" (5. pielikums):
- 12.1. brokeru sabiedrība, kas nodarbojas ar apdrošināšanas starpniecību, norāda informāciju par parakstītajām apdrošināšanas prēmijām un komisijas naudu sadalījumā pa aī apdrošināšanas veidi, parakstītās apdrošināšanas prēmijas un komisijas naudu ir iespējams identificēt pa katru apdrošināšanas veidu, to atspoguļo sadalījumā pa apdrošināša
- 12.2. brokeru sabiedrība, kas nodarbojas ar pārāpdrošināšanas starpniecību, pārāpdrošināšanas prēmijas un komisijas naudu norāda kolonnā "Pārāpdrošināšana", nesadalot p
- 12.3. pozīcijā "Prēmija" norāda visas pārskata periodā parakstītās apdrošināšanas un pārāpdrošināšanas prēmijas par līgumiem, kuri ir stājušies spēkā pārskata periodā, neatk sabiedrību, nedalībvalstu apdrošinātāju filiāļu, pārāpdrošināšanas sabiedrību un nedalībvalstu pārāpdrošinātāju filiāļu gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavoše un pārāpdrošināšanas prēmijām norāda neatkarīgi no tā, vai apdrošināšanas un pārāpdrošināšanas prēmijas apdrošināšanas ņēmējs un cedents maksā brokeru sabiedrībai vai brokeru sabiedrībai pienākas komisijas nauda. Parakstītās apdrošināšanas un pārāpdrošināšanas prēmijas atspoguļo bruto summā, t.i., nesamazinot tās par komisijas naudas
- 12.4. pozīcijā "Komisija" atspoguļo brokeru sabiedrībai pienākošos komisijas naudu atbilstoši bruto parakstīto prēmiju apmēram;
- 12.5. pozīcijā "Starpniecības pakalpojumu sniegšanas valsts kods" norāda informāciju par valsti (divburtu valsts kods atbilstoši starptautiskajam standartam ISO 3166 "Valstu starpniecības pakalpojumus;
- 12.6. pozīcijā "OCTA" norāda informāciju par sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku civiltiesiskās atbildības obligātās apdrošināšanas līgumiem, kas noslēgti atbilstoši Latvija

III. Pārskatu iesniegšana

13. Brokeru sabiedrības pārskata periods ir periods no gada sākuma līdz pārskata pusgada pēdējam datumam (30. jūnijs, 31. decembris).
14. Brokeru sabiedrība pusgada pārskatu iesniedz Komisijai līdz pārskata pusgadam sekojošā mēneša 30. datumam. Ja 30. datums ir brīvdiena vai svētku diena, pārskatu iesni
15. Pārskatu sagatavo iesniegšanai atbilstoši Komisijas 14.10.2008. normatīvajiem noteikumiem Nr. 146 "Elektroniski sagatavoto pārskatu iesniegšanas normatīvie noteikumi
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

IV. Noslēguma jautājums

17. Pirmo pārskatu brokeru sabiedrība iesniedz Komisijai par 2016. gada pirmo pusgadu līdz 30.08.2016.

Apdrošināšanas brokera nosaukums:

Bilances pārskats

_____. gada _____
(pārskata periods)

Pozīcijas nosaukums
A
I. Aktīvs (11000+12000)
1. Ilgtermiņa ieguldījumi (11100+11200+11300)
1.1. Nemateriālie ieguldījumi
1.2. Pamatlīdzekļi
1.3. Ilgtermiņa finanšu ieguldījumi
t.sk. aizdevumi akcionāriem vai dalībniekiem un vadībai
2. Apgrozāmie līdzekļi (12100+12200+12300+12400)
2.1. Krājumi