



Laidiens: **14.08.2015., Nr. 158**

Oficiālās publikācijas Nr.: **2015/158.2**

Finanšu un kapitāla tirgus komisijas normatīvie noteikumi Nr. 128

Rīgā 2015. gada 12. augustā

(Finanšu un kapitāla tirgus komisijas padomes
sēdes protokols Nr. 28 2. p.)

**Ziņojuma par apdrošināšanas un pārapdrošināšanas sabiedrības maksātspēju
un finansiālo stāvokli sagatavošanas normatīvie noteikumi**

*Izdoti saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas likuma
7. panta pirmās daļas 1. punktu un 17. panta 2. punktu*

I. Vispārīgie jautājumi

1. "Ziņojuma par apdrošināšanas un pārapdrošināšanas sabiedrības maksātspēju un finansiālo stāvokli sagatavošanas normatīvie noteikumi" (tālāk tekstā – noteikumi) ir saistoši apdrošināšanas un pārapdrošināšanas sabiedrībai (tālāk tekstā – sabiedrība), sagatavojot ziņojumu par sabiedrības maksātspēju un finansiālo stāvokli individuāli un grupas līmenī, kā arī publiskojot šādu informāciju. Sagatavojot ziņojumu par sabiedrības maksātspēju un finansiālo stāvokli (tālāk tekstā – ziņojums), papildus noteikumos minētajam sabiedrība ievēro Eiropas Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/35, ar ko papildina Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvu 2009/138/EK par uzņēmējdarbības uzsākšanu un veikšanu apdrošināšanas un pārapdrošināšanas jomā (Maksātspēja II), (tālāk tekstā – Regula 2015/35) I sadaļas XII nodaļas prasības.
2. Apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas dalības sabiedrība, apdrošināšanas pārvaldītājsabiedrība vai jaukta finanšu pārvaldītājsabiedrība, piemērojot noteikumu prasības grupas līmenī, ievēro arī Regulas 2015/35 II sadaļas V nodaļas prasības ziņojumam par grupas maksātspēju un finansiālo stāvokli vai vienotajam ziņojumam par maksātspēju un finansiālo stāvokli.
3. Ziņojumā ietvertā informācija atbilst šādiem principiem:
 - 3.1. tā atspoguļo sabiedrības darbības veidu, apmēru un sarežģītību un īpaši šai sabiedrībai raksturīgos riskus;
 - 3.2. tā ir publiski pieejama, pilnīga visos būtiskajos aspektos, kā arī salīdzināma un ilgstošā laika posmā konsekventa;
 - 3.3. tā ir atbilstoša, ticama un visaptveroša.
4. Sabiedrība apstiprina informācijas atklāšanas politiku noteikumos minēto prasību izpildei un nosaka procedūras ziņojumā atklātās informācijas atbilstības vērtēšanai, piemēram, nosaka publiskojamās informācijas pārbaudes

kārtību un regularitāti u.tml. Ņemot vērā darbības būtiskās iezīmes (piemēram, darījumu apmērs, darbība dažādās valstīs), sabiedrība novērtē, vai ir nepieciešams publiskot ziņojumā plašāku informāciju, nekā noteikts noteikumu II daļā, un darīt to biežāk nekā reizi gadā.

5. Sabiedrība vismaz reizi gadā, bet ne vēlāk kā 14 nedēļas pēc attiecīgā pārskata gada beigām publisko ziņojumu, kurš sagatavots saskaņā ar noteikumu prasībām par stāvokli pārskata gada beigu datumā. Ziņojumu par grupas maksābspēju un finansiālo stāvokli vai vienotu ziņojumu par maksābspēju un finansiālo stāvokli apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas dalības sabiedrība, apdrošināšanas pārvaldītājsabiedrība vai jaukta finanšu pārvaldītājsabiedrība publisko vismaz reizi gadā Regulas 2015/35 362. vai 369. pantā noteiktajos termiņos.

6. Ziņojuma publicēšanas vietu sabiedrība nosaka saskaņā ar Regulas 2015/35 301. pantā minēto.

7. Ziņojumu apstiprina sabiedrības valde, un to publisko tikai pēc minētā apstiprinājuma saņemšanas.

8. Visu ziņojumā ietvertu informāciju, ciktāl tas ir iespējams, publisko vienā informācijas nesējā un vietā. Līdzvērtīgu informāciju, kas ir publiskota saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas (tālāk tekstā – Komisija) 2006. gada 13. janvāra noteikumiem Nr. 21 "Apdrošināšanas sabiedrību, nedalībvalstu apdrošinātāju filiāļu, pārapdrošināšanas sabiedrību un nedalībvalstu pārapdrošinātāju filiāļu gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi", regulētā tirgus vai citām prasībām, var uzskatīt par publiskotu saskaņā ar šo noteikumu prasībām un tā nav jāpublisko atkārtoti. Šādā gadījumā sabiedrība sniedz nepārprotamu norādi uz vietu, kur pieejama šajā punktā minētā informācija.

II. Publiskojamās informācijas saturs

9. Sabiedrība, ņemot vērā Regulas 2015/35 XX pielikumā norādīto ziņojuma struktūru, ziņojumā publisko šādu informāciju:

9.1. tās darbības aprakstu un rezultātus saskaņā ar Regulas 2015/35 293. pantā minēto. Piemērojot noteikumu prasības grupas līmenī, papildus sniedz informāciju par grupas juridisko un organizatorisko struktūru un pārvaldības sistēmu, t.sk. raksturo visas meitas sabiedrības, saistītās sabiedrības un nozīmīgas filiāles, kuras ietilpst grupā;

9.2. pārvaldes sistēmas aprakstu un izvērtējumu par tās atbilstību sabiedrības riska profilam saskaņā ar Regulas 2015/35 294. pantā minēto;

9.3. atsevišķi par katru riska kategoriju – riska darījumu apmēru, būtisku riska koncentrāciju, riska ierobežošanas metožu, stresa testu un riska jutīguma analīzes rezultātu aprakstu saskaņā ar Regulas 2015/35 295. pantā minēto;

9.4. atsevišķi par bilances aktīvu, tehnisko rezervju un pārējo saistību posteņiem – to novērtēšanā maksāspējas vajadzībām izmantoto metožu un pieņēmumu aprakstu, kā arī skaidrojumu par jebkurām būtiskām atšķirībām to novērtēšanā finanšu pārskatos izmantotajās metodēs un pieņēmumos saskaņā ar Regulas 2015/35 296. pantā minēto;

9.5. kapitāla pārvaldības aprakstu saskaņā ar Regulas 2015/35 297. pantā minēto, atklājot vismaz šādu informāciju:

9.5.1. pašu kapitāla struktūra, apmērs un tā elementu kvalitāte. Papildus sniedz analīzi par būtiskām izmaiņām, salīdzinot ar iepriekšējā ziņojumā publiskoto informāciju, un skaidro jebkuras būtiskas šo elementu vērtības atšķirības salīdzinājumā ar finanšu pārskatos uzrādītajām,