



Laidiens: 25.03.2009., Nr. 47

Finanšu un kapitāla tirgus komisijas normatīvie noteikumi Nr.35

Rīgā 2009.gada 20.martā (prot. Nr.10 5.p.)

Pārapirošināšanas darbību reglamentējošo Finanšu un kapitāla tirgus komisijas atļauju saņemšanas, informācijas sniegšanas un saskaņošanas normatīvie noteikumi

Izdoti saskaņā ar Pārapirošināšanas likuma 14.pantu, 24.panta trešo daļu, 28.panta otro daļu, 77.pantu un 90.panta trešo daļu

I. Vispārīgie jautājumi

1. "Pārapirošināšanas darbību reglamentējošo Finanšu un kapitāla tirgus komisijas atļauju saņemšanas, informācijas sniegšanas un saskaņošanas normatīvie noteikumi" (tālāk tekstā – noteikumi) ir saistoši pārapirošināšanas sabiedrībām un nedalībvalstu pārapirošinātāju filiālēm (tālāk tekstā – pārapirošinātājs) un apdrošināšanas sabiedrībām vai nedalībvalstu apdrošinātāju filiālēm (tālāk tekstā – apdrošinātājs), kas nodod vai pārņem pārapirošināšanas līgumus vai daļu no tiem.

2. Noteikumi nav saistoši dalībvalstu pārapirošinātāju filiālēm.

3. Noteikumi nosaka kārtību, kādā:

3.1. Finanšu un kapitāla tirgus komisija (tālāk tekstā – Komisija) izsniedz atļauju:

3.1.1. pārapirošinātājam vai apdrošinātājam nodot visus noslēgtos pārapirošināšanas līgumus vai daļu no tiem citam pārapirošināšanas vai apdrošināšanas komersantam;

3.1.2. nedalībvalsts pārapirošinātāja filiāles drošības naudas pārvietošanai;

3.1.3. pārapirošināšanas sabiedrībai reorganizācijas ceļā vai bez reorganizācijas veikšanas tikt pārveidotai par juridisko personu, kas neveic pārapirošināšanu;

3.1.4. papildu uzraudzībai pakļautajai pārapirošināšanas sabiedrībai nesniegt informāciju par papildu uzraudzībai pakļautās pārapirošināšanas sabiedrības savstarpējiem darījumiem ar atsevišķu grupas komercsabiedrību vai fizisku personu, kura tiešā vai kontroles veidā ir ieguvusi 20 vai vairāk procentus balsstiesību vai arī tiešā vai kontroles veidā ieguvusi līdzdalību, kas aptver 20 un vairāk procentus no pamatkapitāla vai balsstiesīgo akciju vai daļu skaita papildu uzraudzībai pakļautajā pārapirošināšanas sabiedrībā, tās saistītajā sabiedrībā, dalības sabiedrībā vai dalības sabiedrības saistītajā sabiedrībā;

- 3.1.5. papildu uzraudzībai pakļautajai pārapirošināšanas sabiedrībai neiekļaut atsevišķas grupas komercsabiedrības maksātspējas normu un pašu līdzekļus koriģētās maksātspējas normas un koriģēto pašu līdzekļu aprēķinā;
- 3.1.6. pārapirošināšanas sabiedrībai, kas ir apdrošināšanas pārvaldītājsabiedrības, nedalībvalsts apdrošinātāja vai nedalībvalsts pārapirošinātāja meitas sabiedrība, kas to atbrīvotu no koriģētās maksātspējas normas un koriģēto pašu līdzekļu aprēķina sagatavošanas;
- 3.1.7. pārapirošinātājam aizņēmuma līguma noteikumu grozīšanai, ja pašu līdzekļu aprēķinā pārapirošinātājs iekļauj subordinēto kapitālu;
- 3.1.8. pārapirošināšanas sabiedrībai beztermiņa priekšrocību akciju atmaksai, ja pašu līdzekļu aprēķinā pārapirošināšanas sabiedrība iekļauj beztermiņa priekšrocību akcijas ar dividenžu uzkrāšanu;
- 3.2. pārapirošinātājs saskaņo:
- 3.2.1. aizņēmumus, kuri tiek iekļauti pārapirošinātāja pašu līdzekļu aprēķinā, un aizņēmumus, kuru termiņš nav ilgāks par trim mēnešiem, ja šie aizņēmumi ņemti, lai nodrošinātu pārapirošināšanas atlīdzību, par kuru izmaksu pieņemts pārapirošinātāja lēmums, savlaicīgas izmaksas;
- 3.2.2. dividenžu izmaksu, ja ziņojumā, ko sniedzis zvērināts revidents vai zvērinātu revidentu komercsabiedrība, kura pārbaudījusi gada pārskatu, ir piezīmes;
- 3.3. pārapirošinātājs informē Komisiju par:
- 3.3.1. pārapirošināšanas sabiedrības valdes priekšsēdētāja, valdes locekļa, padomes locekļa, iekšējā audita (revīzijas) dienesta vadītāja un nedalībvalsts pārapirošinātāja filiāles vadītāja amata kandidātu, kā arī personu, kas, pieņemot būtiskus lēmumus pārapirošināšanas sabiedrības vai nedalībvalsts pārapirošinātāja filiāles vārdā, rada pārapirošināšanas sabiedrībai vai nedalībvalsts pārapirošinātāja filiālei civiltiesiskas saistības (tālāk tekstā – amatpersona);
- 3.3.2. apdrošināšanas pārvaldītājsabiedrības izpildinstitūcijas locekļa amata kandidātu;
- 3.3.3. ārpakalpojumu saņemšanu;
- 3.3.4. to, ka ārpakalpojumu sniedzējs nepilda ārpakalpojuma līgumā noteiktās ārpakalpojuma apjoma vai kvalitātes prasības;
- 3.3.5. visiem apstākļiem, kuri var būtiski ietekmēt pārapirošinātāja turpmāko darbību;
- 3.3.6. par ciešām attiecībām;
- 3.3.7. juridiskās adreses maiņu.

4. Par personām, kuras, pieņemot būtiskus lēmumus pārapirošinātāja vārdā, radīs pārapirošinātājam civiltiesiskas saistības, šo noteikumu izpratnē ir uzskatāmas – prokūrists un citas personas, kuras, pieņemot būtiskus lēmumus pārapirošinātāja vārdā, ir atbildīgas par pārapirošināšanas risku parakstīšanu, retrocesiju vai ieguldījumu veikšanu.

II. Pārapirošināšanas līgumu vai to daļas nodošana citam pārapirošināšanas vai apdrošināšanas komersantam

5. Lai saņemtu atļauju visu noslēgto pārapirošināšanas līgumu vai to daļas (tālāk tekstā – pārapirošināšanas portfelis) nodošanai:

5.1. apdrošinātājs vai pārapirošinātājs, kurš nodod pārapirošināšanas portfeli, iesniedz Komisijai:

- 5.1.1. motivētu rakstveida iesniegumu par pārapdrošināšanas portfeļa nodošanu, kurā uzskaitīti tam pievienotie dokumenti;
- 5.1.2. nododamā pārapdrošināšanas portfeļa pārapdrošināšanas līgumu sarakstu, norādot:
 - 5.1.2.1. spēkā stāšanās datumu un darbības termiņu;
 - 5.1.2.2. pārapdrošināšanas saistību nodošanas kārtību;
 - 5.1.2.3. bruto un neto parakstītās un saņemtās pārapdrošināšanas prēmijas;
 - 5.1.2.4. pieteikto pārapdrošināšanas atlīdzību prasību bruto un neto apmēru;
- 5.1.3. nododamā pārapdrošināšanas portfeļa atbilstošo tehnisko rezervju aprēķinu;
- 5.1.4. izvērstu nododamo tehnisko rezervju ieguldījumu (aktīvu) sarakstu atbilstoši tehnisko rezervju aprēķinam;
- 5.1.5. līgumu par pārapdrošināšanas portfeļa nodošanu;
- 5.1.6. informāciju par pārapdrošināšanas atlīdzību prasību izskatīšanas kārtību, ja tiek nodots viss pārapdrošināšanas sabiedrības citā dalībvalstī atvērtās filiāles pārapdrošināšanas portfelis un pārapdrošināšanas sabiedrības citā dalībvalstī atvērtā filiāle pēc pārapdrošināšanas portfeļa nodošanas tiek likvidēta;
- 5.2. apdrošinātājs vai pārapdrošinātājs, kurš pārņem pārapdrošināšanas portfeli, iesniedz Komisijai:
 - 5.2.1. motivētu rakstveida iesniegumu par pārapdrošināšanas portfeļa pieņemšanu, kurā uzskaitīti tam pievienotie dokumenti;
 - 5.2.2. darbības plānu pieņemtā pārapdrošināšanas portfeļa apkalpošanai;
 - 5.2.3. maksāspējas normas aprēķinu, ievērojot pieņemto pārapdrošināšanas portfeli;
 - 5.2.4. ja pārapdrošināšanas portfelis tiek pieņemts bez atbilstošo tehnisko rezervju ieguldījumiem – tehnisko rezervju atjaunošanas plānu, norādot līdzekļu avotu.

III. Nedalībvalsts pārapdrošinātāja filiāles drošības naudas pārvietošana

6. Lai saņemtu atļauju nedalībvalsts pārapdrošinātāja filiāles drošības naudas pārvietošanai, nedalībvalsts pārapdrošinātāja filiāle iesniedz Komisijai motivētu rakstveida iesniegumu par drošības naudas pārvietošanu, kurā pamato nepieciešamību veikt drošības naudas pārvietošanu.

IV. Pārapdrošināšanas sabiedrības pārveidošana par juridisku personu, kas neveic pārapdrošināšanu

7. Lai Komisija atļautu pārveidot pārapdrošināšanas sabiedrību par juridisku personu, kas neveic pārapdrošināšanu, pārapdrošināšanas sabiedrība iesniedz Komisijai šādus dokumentus:

- 7.1. motivētu rakstveida iesniegumu, kurā uzskaitīti visi tam pievienotie dokumenti;
- 7.2. pēc pārveidošanās par juridisku personu, kas neveic pārapdrošināšanu, pabeigšanas par stāvokli pirmajā darbības dienā sagatavotu darbības bilanci;
- 7.3. reorganizācijas plānu, ja pārapdrošināšanas sabiedrība tiek pārveidota par juridisko personu, kas neveic pārapdrošināšanu, reorganizācijas ceļā;
- 7.4. apliecinājumu par to, ka pārapdrošināšanas sabiedrība ir izpildījusi visas pārapdrošināšanas līgumos paredzētās saistības.

V. Savstarpējie darījumi

8. Lai papildu uzraudzībai pakļautā pārapsdrošināšanas sabiedrība saņemtu atļauju nesniegt informāciju par papildu uzraudzībai pakļautās pārapsdrošināšanas sabiedrības savstarpējiem darījumiem ar atsevišķu grupas komercsabiedrību vai fizisku personu, kura tiešā vai kontroles veidā ir ieguvusi 20 vai vairāk procentus balsstiesību vai arī tiešā vai kontroles veidā ieguvusi līdzdalību, kas aptver 20 un vairāk procentus no pamatkapitāla vai balsstiesīgo akciju vai daļu skaita papildu uzraudzībai pakļautajā pārapsdrošināšanas sabiedrībā, tās saistītajā sabiedrībā, dalības sabiedrībā vai dalības sabiedrības saistītajā sabiedrībā, papildu uzraudzībai pakļautā pārapsdrošināšanas sabiedrība iesniedz Komisijai motivētu rakstveida iesniegumu, kurā paziņo to, ka papildu uzraudzībai pakļautās pārapsdrošināšanas sabiedrības viena vai vairāku viena veida darījumu kopsumma ar attiecīgo komercsabiedrību vai fizisku personu pārskata periodā nepārsniedz mazāko no šiem lielumiem – 35 000 latu vai 1 procentu no papildu uzraudzībai pakļautās pārapsdrošināšanas sabiedrības aktīvu kopsummas.

VI. Koriģētā maksātspējas norma un koriģētie pašu līdzekļi

9. Lai papildu uzraudzībai pakļautā pārapsdrošināšanas sabiedrība saņemtu atļauju neiekļaut atsevišķas grupas komercsabiedrības maksātspējas normu un pašu līdzekļus koriģētās maksātspējas normas un koriģēto pašu līdzekļu aprēķinā, papildu uzraudzībai pakļautā pārapsdrošināšanas sabiedrība iesniedz Komisijai šādus dokumentus:

9.1. motivētu rakstveida iesniegumu, kurā uzskaitīti tam pievienotie dokumenti un norādīts, kāda attiecīgās komercsabiedrības pamatkapitāla daļa (procentos) tieši vai kontroles veidā pieder papildu uzraudzībai pakļautajai pārapsdrošināšanas sabiedrībai vai citai grupas komercsabiedrībai;

9.2. koriģētās maksātspējas normas un koriģēto pašu līdzekļu aprēķinu, kurā iekļauta attiecīgā grupas komercsabiedrība;

9.3. koriģētās maksātspējas normas un koriģēto pašu līdzekļu aprēķinu, kurā nav iekļauta attiecīgā grupas komercsabiedrība.

10. Lai pārapsdrošināšanas sabiedrība, kas ir apdrošināšanas pārvaldītājsabiedrības, nedalībvalsts apdrošinātāja vai nedalībvalsts pārapsdrošinātāja meitas sabiedrība, saņemtu atļauju, kas to atbrīvotu no koriģētās maksātspējas normas un koriģēto pašu līdzekļu aprēķina sagatavošanas, tā iesniedz Komisijai motivētu rakstveida iesniegumu, kurā norādīts citas Latvijā reģistrētas attiecīgās apdrošināšanas pārvaldītājsabiedrības, nedalībvalsts pārapsdrošinātāja vai nedalībvalsts apdrošinātāja meitas sabiedrības, kurai ir lielāka aktīvu kopsumma un kura sniedz Komisijai mātes sabiedrības koriģētās maksātspējas normas un koriģēto pašu līdzekļu aprēķinu, kurā ir iekļautas visas Latvijas Republikā reģistrētās meitas sabiedrības, nosaukums un aktīvu kopsumma.

VII. Aizņēmumi

11. Ja pārapsdrošinātājs vēlas ņemt aizņēmumu, kurš tiks iekļauts pārapsdrošinātāja pašu līdzekļu aprēķinā, pirms aizņēmuma ņemšanas pārapsdrošinātājs iesniedz saskaņošanai Komisijā šādus dokumentus:

11.1. motivētu rakstveida iesniegumu, kurā uzskaitīti tam pievienotie dokumenti, ar pamatojumu aizņēmuma līguma slēgšanas nepieciešamībai;

11.2. aizņēmuma līguma kopiju.

12. Lai saņemtu atļauju aizņēmuma līguma noteikumu grozīšanai, ja pašu līdzekļu aprēķinā pārapsdrošinātājs iekļauj subordinēto kapitālu, pārapsdrošinātājs iesniedz Komisijai šādus dokumentus:

12.1. motivētu rakstveida iesniegumu, kurā uzskaitīti tam pievienotie dokumenti;

12.2. aizdevuma līguma grozījumus.

13. Ja pārapprošinātājs vēlas ņemt aizņēmumu, lai nodrošinātu pārapprošināšanas atlīdzību savlaicīgu izmaksu, pirms aizņēmumu ņemšanas, izņemot šo noteikumu 14. punktā noteikto gadījumu, pārapprošinātājs iesniedz saskaņošanai Komisijā šādus dokumentus:

13.1. motivētu rakstveida iesniegumu, kurā uzskaitīti tam pievienotie dokumenti un norādīta informācija:

13.1.1. par nepieciešamā aizņēmuma apmēru un termiņu;

13.1.2. par iespējamo aizņēmuma devēju, tas ir, juridiskai personai – firma, adrese, reģistrācijas valsts un numurs, bet fiziskai personai – vārds, uzvārds, personas kods un adrese;

13.1.3. par līdzekļu avotiem aizņēmuma savlaicīgai atmaksai;

13.2. lēmuma par pārapprošināšanas atlīdzības izmaksu kopiju.

14. Ja pārapprošinātājs vairākkārtēju savlaicīgu pārapprošināšanas atlīdzību izmaksu nodrošināšanai plāno izmantot naudas līdzekļus no kredītlīnijas vai naudas līdzekļus, kas iegūti repo darījumu rezultātā, saskaņā ar vienu un to pašu līgumu par kredītlīniju vai līgumu par repo darījumiem, pārapprošinātājs pirms katras kredītlīnijas izmantošanas vai repo darījuma veikšanas iesniedz saskaņošanai Komisijā šādus dokumentus:

14.1. motivētu rakstveida iesniegumu, kurā uzskaitīti tam pievienotie dokumenti un norādīta informācija:

14.1.1. par nepieciešamā aizņēmuma vai repo darījuma apmēru un termiņu;

14.1.2. par līdzekļu avotiem aizņēmuma savlaicīgai atmaksai vai vērtspapīru atpirkšanai;

14.2. lēmuma par pārapprošināšanas atlīdzības izmaksu kopiju;

14.3. līguma par kredītlīniju kopiju, ja pārapprošinātājs savlaicīgu pārapprošināšanas atlīdzību izmaksu nodrošināšanai izmantos naudas līdzekļus no kredītlīnijas (iesniedz tikai pirms pirmās kredītlīnijas izmantošanas);

14.4. līguma par repo darījumiem kopiju, ja pārapprošinātājs savlaicīgu pārapprošināšanas atlīdzību izmaksu nodrošināšanai izmantos naudas līdzekļus, kas iegūti repo darījumu rezultātā (iesniedz tikai pirms pirmā repo darījuma veikšanas).

VIII. Izmaiņas pašu līdzekļos

15. Lai saņemtu atļauju beztermiņa priekšrocību akciju atmaksai, ja pašu līdzekļu aprēķinā pārapprošināšanas sabiedrība iekļauj beztermiņa priekšrocību akcijas ar dividenžu uzkrāšanu, pārapprošināšanas sabiedrība iesniedz Komisijai šādus dokumentus:

15.1. motivētu rakstveida iesniegumu, kurā uzskaitīti tam pievienotie dokumenti;

15.2. pārapprošināšanas sabiedrības aprēķināto maksāspējas normu un pašu līdzekļu apmēru pēc beztermiņa priekšrocību akciju atmaksas.

IX. Dividenžu izmaksa

16. Ja ziņojumā, ko sniedzis zvērināts revidents vai zvērinātu revidentu komercsabiedrība, kura pārbaudījusi gada pārskatu, ir piezīmes, pirms dividenžu izmaksas pārapprošināšanas sabiedrība iesniedz Komisijai paskaidrojumus par