

Projekts (1. variants)

[Datums]
Rīgā

Noteikumi Nr. [_____]

Apdrošinātāju un pārapdrošinātāju pārskatu sagatavošanas noteikumi

Izdoti saskaņā ar
Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas likuma
40. panta sesto daļu, 41. panta astoto daļu,
71. panta ceturto daļu un 240. pantu un
Latvijas Bankas likuma 63. panta otro daļu
un 68. panta trešo daļu

I. Vispārīgie jautājumi

1. Noteikumi nosaka:

1.1. prasības un kārtību, saskaņā ar kuru apdrošinātāji, pārapdrošinātāji, kā arī Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas likuma 197. pantā minētās apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas dalības sabiedrības, apdrošināšanas pārvaldītājsabiedrības un jauktas finanšu pārvaldītājsabiedrības, kuras iesniedz Latvijas Bankai, ja tā ir grupas uzraudzības iestāde, grupas uzraudzības veikšanai nepieciešamo informāciju, sagatavo un iesniedz Latvijas Bankai pārskatus par to darbību (turpmāk – pārskati), kas satur statistiskos datus un uzraudzībai nepieciešamo informāciju, kura nav statistiskie dati (turpmāk kopā – dati);

1.2. pārskatu iesniegšanas termiņus;

1.3. pārskatos iekļauto datu glabāšanas ilgumu.

2. Noteikumos lietoti šādi termini:

2.1. tirgum piesaistītā dzīvības apdrošināšana – dzīvības apdrošināšana, kurā apdrošinājuma ņēmējs pilnībā vai daļēji uzņemas ieguldījumu risku;

2.2. dzīvības apdrošināšana ar uzkrājuma veidošanu – dzīvības apdrošināšana, kuras pazīme ir līgumā noteiktās apdrošinājuma summas izmaksa apdrošināšanas līguma termiņa beigās vai apdrošinātās personas nāves gadījumā, ja tā iestājas pirms apdrošināšanas līguma termiņa beigām;

2.3. dzīvības apdrošināšana bez uzkrājuma veidošanas – dzīvības apdrošināšana, kuras pazīme ir apdrošināšanas līgumā minētās apdrošinājuma summas izmaksa tikai apdrošinātās personas nāves gadījumā līguma darbības laikā, nodrošinot finansiālu aizsardzību tām personām, kas var ciest zaudējumus apdrošinātās personas nāves gadījumā līguma darbības laikā. Dzīvības apdrošināšana bez uzkrājuma veidošanas ir dzīvības termiņapdrošināšana, beztermiņa dzīvības apdrošināšana (mūža apdrošināšana) un to paveidi;

2.4. mūža pensijas apdrošināšana – Valsts fondēto pensiju likuma 7. pantā noteikta alternatīva uzkrātā fondētās pensijas kapitāla izmantošanai, par uzkrāto fondētās pensijas kapitālu iegādājoties dzīvības apdrošināšanas (mūža pensijas) polisi;

- 2.5. laulības un bērna piedzimšanas apdrošināšana – dzīvības apdrošināšana, kuras pazīme ir līgumā noteiktās apdrošinājuma summas izmaksa laulības un bērna piedzimšanas gadījumā;
- 2.6. tontīnas – darījumi, izveidojot dalībnieku apvienības nolūkā kopīgi kapitalizēt iemaksas un vēlāk sadalīt šādi uzkrātos līdzekļus dzīvajiem apvienības locekļiem vai atlīdzības saņēmējiem, kas saņem atlīdzību apdrošinātā nāves gadījumā;
- 2.7. kapitāla izpirkšanas darījumi (*capital redemption operations*) – līgumi, kas paredz saistību, ko apdrošinātājs uzņēmis, izpildi apdrošināšanas līguma termiņa beigās par vienreizējiem vai periodiskiem apdrošināšanas prēmiju maksājumiem. Šajos līgumos nav ietverta apdrošinātās personas dzīvības apdrošināšana;
- 2.8. OCTAA – atbilstoši Sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku civiltiesiskās atbildības obligātās apdrošināšanas likumam noslēgtie apdrošināšanas līgumi;
- 2.9. AIF – alternatīvo ieguldījumu fonds vai tā apakšfonds Alternatīvo ieguldījumu fondu un to pārvaldnieku likuma izpratnē;
- 2.10. dzīvības apdrošināšana ar uzkrājuma veidošanu pensijai – tirgum piesaistītā dzīvības apdrošināšana vai dzīvības apdrošināšana ar uzkrājuma veidošanu, kurā apdrošinājuma ņēmējs ir norādījis mērķi veidot līdzekļu uzkrājumu pensijai;
- 2.11. digitālā pārdošana – apdrošināšanas izplatīšana, kurā polises pārdošana notiek pilnībā automatizēti, neizmantojot cilvēka palīdzību, piemēram, pārdošana tīmekļvietnē un mobilajā lietotnē;
- 2.12. darījumdarbības virzieni – Komisijas 2014. gada 10. oktobra 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) (turpmāk – ES regula Nr. 2015/35) I pielikumā norādītie darījumdarbības virzieni;
- 2.13. termina "jaukta finanšu pārvaldītājsabiedrība" lietojums atbilst Finanšu konglomerātu likumā sniegtajam šā termina skaidrojumam;
- 2.14. terminu "apdrošināšanas izplatīšana" un "klients" lietojums atbilst Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas izplatīšanas likumā sniegtajam šo terminu skaidrojumam;
- 2.15. terminu "apdrošinājuma summa", "apdrošinājuma ņēmējs", "apdrošināšanas līgums", "apdrošināšanas periods", "apdrošināšanas prēmija", "atpirkuma summa", "kopapdrošināšana" un "regresa prasība" lietojums atbilst Apdrošināšanas līguma likumā sniegtajam šo terminu skaidrojumam;
- 2.16. pārējo terminu lietojums atbilst Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas likuma terminu lietojumam.

3. Pārskatos iekļautie dati nepieciešami Latvijas Bankas uzdevumu veikšanai, tai skaitā tam, lai veiktu finanšu tirgus un tā dalībnieku darbības uzraudzību, sagatavotu uzraudzības statistiku, monetāro un finanšu statistiku, ārējo statistiku un finanšu kontu statistiku, informētu citas institūcijas un sabiedrību par apdrošinātāju vai pārapdrošinātāju darbības attīstību Latvijā un veiktu finanšu stabilitātes analīzi.

4. Pārskatos iekļautos datus Latvijas Banka glabā pastāvīgi.

II. Apdrošināšanas sabiedrības vai pārapdrošināšanas sabiedrības pārskati

5. Apdrošināšanas sabiedrības vai pārapdrošināšanas sabiedrības gada darbības pārskati ietver:

- 5.1. ES regulas Nr. 2015/35 304. panta 1. punkta "b" apakšpunktā norādīto periodisko uzraudzības pārskatu, kas sagatavots atbilstoši ES regulas Nr. 2015/35 un šo noteikumu VII nodaļas prasībām;
- 5.2. ES regulas Nr. 2015/35 304. panta 1. punkta "d" apakšpunktā norādītos gada kvantitatīvos pārskatus finanšu tirgus un tā dalībnieku darbības uzraudzības vajadzībām,

kas papildināti ar pārskatu pozīcijām statistikas vajadzībām un kas sagatavoti atbilstoši Komisijas 2023. gada 4. aprīļa īstenošanas regulas (ES) 2023/894, ar ko nosaka īstenošanas tehniskos standartus Eiropas Parlamenta un Padomes direktīvas 2009/138/EK piemērošanai attiecībā uz veidnēm, kuras apdrošināšanas un pārapdrošināšanas sabiedrības izmanto, lai iesniegtu savām uzraudzības iestādēm informāciju, kas nepieciešama to uzraudzībai, un ar ko atceļ īstenošanas regulu (ES) 2015/2450 (turpmāk – ES regula Nr. 2023/894) prasībām un izmantojot ES regulas Nr. 2023/894 8.–26. pantā norādītās attiecīgās kvantitatīvo pārskatu veidnes, ievērojot šādas papildu prasības:

5.2.1. ES regulas Nr. 2023/894 8. pantā norādītā pārskatu veidne S.01.01.01., 9. pantā norādītā pārskatu veidne S.02.01.01. un 12. pantā norādītā pārskatu veidne S.06.02.01. aizstājama attiecīgi ar šo noteikumu 1. pielikumā norādītajām pārskatu veidnēm SE.01.01.16., SE.02.01.16. un SE.06.02.16., kas aizpildāmas, ievērojot ES regulas Nr. 2023/894 prasības attiecībā uz pārskatu pozīcijām, kuras norādītas gan pārskatu veidnēs S.01.01.01., S.02.01.01. un S.06.02.01., gan pārskatu veidnēs SE.01.01.16., SE.02.01.16. un SE.06.02.16., kā arī ievērojot šo noteikumu 39. punkta prasības attiecībā uz papildu pārskatu pozīcijām;

5.2.2. papildus ES regulas Nr. 2023/894 8.–26. pantā norādītajām pārskatu veidnēm apdrošināšanas sabiedrība vai pārapdrošināšanas sabiedrība sagatavo un iesniedz šo noteikumu 1. pielikumā norādītās pārskatu veidnes E.01.01.16., E.02.01.16. un E.04.01.16., kas aizpildāmas, ievērojot šo noteikumu 39. punkta prasības;

5.3. apdrošināšanas sabiedrība vai pārapdrošināšanas sabiedrība, kura ārpus Latvijas Republikas ir izveidojusi un reģistrējusi filiāli, papildus šo noteikumu 5.1. un 5.2. apakšpunktā norādītajām pārskatu veidnēm iesniedz gada darbības pārskatu statistikas vajadzībām, kas sagatavots, neiekļaujot tajā datus par minēto tās ārpus Latvijas Republikas izveidoto un reģistrēto filiāļu darbību. Gada darbības pārskats statistikas vajadzībām ietver šādas kvantitatīvo pārskatu veidnes, kas aizpildāmas atbilstoši ES regulas Nr. 2023/894 un šo noteikumu 39. punkta prasībām:

5.3.1. ES regulā Nr. 2023/894 norādītās pārskatu veidnes S.01.02.01., S.12.01.01., S.12.02.01., S.17.01.01., S.17.03.01. un S.31.01.01.;

5.3.2. šo noteikumu 1. pielikumā norādītās pārskatu veidnes SE.01.01.16., SE.02.01.16., E.02.01.16. un E.04.01.16.;

5.4. gada darbības pārskatu statistikas un finanšu tirgus un tā dalībnieku darbības uzraudzības vajadzībām, kas ietver šo noteikumu 1. pielikumā norādītās pārskatu veidnes L.03., L.04., L.10. un L.11.

6. Apdrošināšanas sabiedrības vai pārapdrošināšanas sabiedrības ceturkšņa darbības pārskati ietver:

6.1. ES regulas Nr. 2015/35 304. panta 1. punkta "d" apakšpunktā norādītos ceturkšņa kvantitatīvos pārskatus finanšu tirgus un tā dalībnieku darbības uzraudzības vajadzībām, kas papildināti ar pārskatu pozīcijām statistikas vajadzībām un kas sagatavoti atbilstoši ES regulas Nr. 2023/894 prasībām un izmantojot ES regulas Nr. 2023/894 5. pantā norādītās attiecīgās kvantitatīvo pārskatu veidnes, ievērojot šādas papildu prasības:

6.1.1. ES regulas Nr. 2023/894 5. pantā norādītās pārskatu veidnes S.01.01.02., S.02.01.02., S.06.02.01. un S.17.01.02. aizstāj attiecīgi ar šo noteikumu 1. pielikumā norādītajām pārskatu veidnēm SE.01.01.17., SE.02.01.17., SE.06.02.16. un SE.17.01.17., kas aizpildāmas, ievērojot ES regulas Nr. 2023/894 prasības attiecībā uz pārskatu pozīcijām, kuras norādītas gan pārskatu veidnēs S.01.01.02., S.02.01.02. un S.06.02.01., gan pārskatu veidnēs SE.01.01.17., SE.02.01.17., SE.06.02.16. un SE.17.01.17., kā arī ievērojot šo noteikumu 39. punkta prasības attiecībā uz papildu pārskatu pozīcijām;

6.1.2. papildus ES regulas Nr. 2023/894 5. pantā norādītajām pārskatu veidnēm apdrošināšanas sabiedrība vai pārapdrošināšanas sabiedrība sagatavo un iesniedz šo

noteikumu 1. pielikumā norādītās pārskatu veidnes E.01.01.16. un E.04.01.16., kas aizpildāmas, ievērojot šo noteikumu 39. punkta prasības;

6.2. apdrošināšanas sabiedrība vai pārapdrošināšanas sabiedrība, kura ārpus Latvijas Republikas ir izveidojusi un reģistrējusi filiāli, papildus šo noteikumu 6.1. apakšpunktā norādītajām pārskatu veidnēm iesniedz ceturkšņa darbības pārskatu statistikas vajadzībām, kas sagatavots, neiekļaujot tajā datus par minēto tās ārpus Latvijas Republikas izveidoto un reģistrēto filiāļu darbību. Ceturkšņa darbības pārskats statistikas vajadzībām ietver šādas kvantitatīvo pārskatu veidnes, kas aizpildāmas atbilstoši ES regulas Nr. 2023/894 un šo noteikumu 39. punkta prasībām:

6.2.1. ES regulā Nr. 2023/894 norādītās pārskatu veidnes S.01.02.01., S.05.01.02., S.08.01.01., S.12.01.02. un S.23.01.02.;

6.2.2. šo noteikumu 1. pielikumā norādītās pārskatu veidnes SE.01.01.17., SE.02.01.17., SE.06.02.16., SE.17.01.17., E.01.01.16. un E.04.01.16.;

6.3. ceturkšņa darbības pārskatu statistikas vajadzībām, kas ietver šo noteikumu 1. pielikumā norādītās pārskatu veidnes L.01. un L.06. Pārskatu veidni L.06. sagatavo, neiekļaujot tajā datus par apdrošināšanas sabiedrības vai pārapdrošināšanas sabiedrības ārpus Latvijas Republikas izveidoto un reģistrēto filiāļu darbību.

III. Dalībvalsts apdrošinātāja filiāles vai dalībvalsts pārapdrošinātāja filiāles pārskati

7. Dalībvalsts apdrošinātāja filiāles vai dalībvalsts pārapdrošinātāja filiāles gada darbības pārskats statistikas un finanšu tirgus un tā dalībnieku darbības uzraudzības vajadzībām ietver šo noteikumu 1. pielikumā norādītās pārskatu veidnes L.04., L.10. un L.11.

8. Dalībvalsts apdrošinātāja filiāles ceturkšņa darbības pārskats statistikas un produktu pārvaldības uzraudzības vajadzībām ietver šo noteikumu 1. pielikumā norādītās pārskatu veidnes L.01., L.02., L.08. un L.09.

9. Dalībvalsts pārapdrošinātāja filiāles ceturkšņa darbības pārskats statistikas un produktu pārvaldības uzraudzības vajadzībām ietver šo noteikumu 1. pielikumā norādītās pārskatu veidnes L.02., L.08. un L.09.

IV. Ārvalsts apdrošinātāja filiāles pārskati

10. Ārvalsts apdrošinātāja filiāles gada darbības pārskati ietver:

10.1. periodisko uzraudzības pārskatu, kurā iekļauj aprakstošo informāciju par ārvalsts apdrošinātāja filiāles darbību;

10.2. gada kvantitatīvo pārskatu finanšu tirgus un tā dalībnieku darbības uzraudzības un statistikas vajadzībām, kas ietver:

10.2.1. ES regulā Nr. 2023/894 norādītās kvantitatīvo pārskatu veidnes S.01.03.01., S.02.02.01., S.03.01.01., S.05.01.01., S.06.03.01., S.06.04.01., S.07.01.01., S.08.01.01., S.09.01.01., S.10.01.01., S.11.01.01., S.12.01.01., S.12.02.01., S.13.01.01., S.14.01.01., S.14.02.01., S.14.03.01., S.16.01.01., S.17.01.01., S.17.03.01., S.18.01.01., S.19.01.01., S.20.01.01., S.21.01.01., S.21.02.01., S.21.03.01., S.22.01.01., S.22.04.01., S.22.05.01., S.22.06.01., S.24.01.01., S.25.01.01., S.25.05.01., 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.26.08.01., S.26.09.01., S.26.10.01., S.26.11.01., S.26.12.01., S.26.13.01., S.26.14.01., S.26.15.01., S.26.16.01., S.27.01.01., S.28.01.01., S.28.02.01., S.29.02.01., S.29.03.01., S.29.04.01., S.30.01.01., S.30.02.01., S.30.03.01., S.30.04.01., 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.26.01.01., SR.26.02.01., SR.26.03.01., SR.26.04.01., SR.26.05.01., SR.26.06.01., SR.26.07.01. un

SR.27.01.01., kuras sagatavotas atbilstoši ES regulas Nr. 2023/894 prasībām attiecībā uz šo pārskatu veidņu aizpildīšanu;

10.2.2. 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., S.52.01.01., E.01.01.16., E.02.01.16. un E.04.01.16.;

10.3. ārvalsts apdrošinātāja, kurš izveidojis un reģistrējis attiecīgo filiāli, uzraudzības gada pārskata kopiju;

10.4. ārvalsts apdrošinātāja, kurš izveidojis un reģistrējis attiecīgo filiāli, uzraudzības iestādes būtisku aizrādījumu apkopojumu, kas tulkots latviešu valodā;

10.5. pārskatu, kas ietver šo noteikumu 1. pielikumā norādītās pārskatu veidnes L.10. un L.11.

11. Ārvalsts apdrošinātāja filiāles ceturkšņa darbības pārskats ietver:

11.1. ceturkšņa kvantitatīvo pārskatu finanšu tirgus un tā dalībnieku darbības uzraudzības vajadzībām, kas ietver:

11.1.1. ES regulā Nr. 2023/894 norādītās kvantitatīvo pārskatu veidnes S.05.01.02., S.06.03.01., S.08.01.01., S.12.01.02., S.28.01.01. un S.28.02.01., kuras sagatavotas atbilstoši ES regulas Nr. 2023/894 prasībām attiecībā uz šo pārskatu veidņu aizpildīšanu;

11.1.2. šo noteikumu 1. pielikumā norādītās pārskatu veidnes SE.01.01.19., S.01.02.07., SE.02.01.19., SE.06.02.18., SE.17.01.17., S.23.01.08., E.01.01.16. un E.04.01.16.;

11.2. ceturkšņa darbības pārskatu statistikas vajadzībām, kas ietver šo noteikumu 1. pielikumā norādītās pārskatu veidnes L.01., L.08. un L.09.

V. Ārvalsts pārāpdrošinātāja filiāles pārskati

12. Ārvalsts pārāpdrošinātāja filiāle sagatavo ceturkšņa darbības pārskatu statistikas vajadzībām, kas ietver šo noteikumu 1. pielikumā norādītās pārskatu veidnes L.02., L.08. un L.09.

VI. Grupas uzraudzības pārskati

13. Apdrošināšanas vai pārāpdrošināšanas dalības sabiedrība, apdrošināšanas pārvaldītājsabiedrība vai jaukta finanšu pārvaldītājsabiedrība iesniedz Latvijas Bankai, ja tā ir grupas uzraudzības iestāde, grupas gada darbības pārskatu, kas ietver:

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

13.2. ES regulas Nr. 2015/35 304. panta 1. punkta "d" apakšpunktā norādīto gada kvantitatīvo pārskatu, kurš sagatavots atbilstoši ES regulas Nr. 2023/894 prasībām un izmantojot ES regulas Nr. 2023/894 29.–38. pantā norādītās attiecīgās kvantitatīvo pārskatu veidnes.

14. Apdrošināšanas vai pārāpdrošināšanas dalības sabiedrība, apdrošināšanas pārvaldītājsabiedrība vai jaukta finanšu pārvaldītājsabiedrība iesniedz Latvijas Bankai, ja tā ir grupas uzraudzības iestāde, grupas ceturkšņa darbības pārskatu atbilstoši ES regulas Nr. 2015/35 372. panta prasībām, tai skaitā 304. panta 1. punkta "d" apakšpunktā norādīto ceturkšņa kvantitatīvo pārskatu, kas sagatavots atbilstoši ES regulas Nr. 2023/894 prasībām un izmantojot ES regulas Nr. 2023/894 27. un 28. pantā norādītās attiecīgās kvantitatīvo pārskatu veidnes.

VII. Periodiskais uzraudzības pārskats

15. Ja apdrošināšanas sabiedrība vai pārapdrošināšanas sabiedrība periodiskajā uzraudzības pārskatā atsaucas uz citu dokumentu, kas iesniedzams Latvijas Bankai atbilstoši ES regulas Nr. 2015/35 304. panta prasībām, tad norāda ne tikai vispārīgu atsauci uz attiecīgo dokumentu, bet arī tā saturu. Periodiskajā uzraudzības pārskatā nav atļauts atsaukties uz dokumentu, kas nav norādīts kā Latvijas Bankai iesniedzamais dokuments atbilstoši ES regulas Nr. 2015/35 304. panta prasībām.

16. Sagatavojot periodisko uzraudzības pārskatu atbilstoši ES regulas Nr. 2015/35 XX pielikuma prasībām, pārskata iedaļā "A.1 Darījumdarbība" apdrošināšanas sabiedrība vai pārapdrošināšanas sabiedrība papildus ES regulas Nr. 2015/35 307. pantā minētajai informācijai uzrāda vismaz šādu informāciju attiecībā uz tās komercdarbību:

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

16.2. visu saistīto sabiedrību un filiāļu saraksts.

17. ES regulas Nr. 2015/35 XX pielikumā norādītā periodiskā uzraudzības pārskata iedaļā "A.2 Riska parakstīšanas rezultāti", sniedzot informāciju par riska mazināšanas metodēm, apdrošināšanas sabiedrība vai pārapdrošināšanas sabiedrība papildus ES regulas Nr. 2015/35 307. pantā minētajai informācijai ietver aprakstu par:

17.1. riska mazināšanas metožu ietekmi uz parakstīšanas rezultātu;

17.2. riska mazināšanas metožu efektivitāti.

18. ES regulas Nr. 2015/35 XX pielikumā norādītā periodiskā uzraudzības pārskata iedaļā "B.1 Vispārīga informācija par pārvaldības sistēmu" apdrošināšanas sabiedrība vai pārapdrošināšanas sabiedrība papildus ES regulas Nr. 2015/35 308. pantā minētajai informācijai:

18.1. sniedz informāciju par tās iekšējo organizatorisko struktūru, tai skaitā ietver detalizētu organizatoriskās struktūras grafisku attēlojumu un norāda pamatfunkciju veicēju amatus;

18.2. paskaidro, kā tās atalgojuma politika un prakse atbilst un veicina pamatotu un efektīvu riska pārvaldību un neveicina pārmērīgu riska uzņemšanos.

19. ES regulas Nr. 2015/35 XX pielikumā norādītā periodiskā uzraudzības pārskata iedaļā "B.3 Riska pārvaldības sistēma, tostarp riska un maksātspējas pašu novērtējums" apdrošināšanas sabiedrība vai pārapdrošināšanas sabiedrība papildus ES regulas Nr. 2015/35 308. pantā minētajai informācijai:

19.1. paskaidro, kā tās riska pārvaldības stratēģijas, mērķi, procesi un pārskatu sniegšanas procedūras tiek dokumentētas, uzraudzītas un īstenotas katrai atsevišķai riska kategorijai;

19.2. ja apdrošināšanas sabiedrība vai pārapdrošināšanas sabiedrība ir noslēgusi ieguldījumu portfeļa pārvaldīšanas ārpakalpojuma izmantošanas līgumu, kā rezultātā atbilstoši ES regulas Nr. 2023/894 prasībām attiecībā uz kvantitatīvo pārskata veidņu aizpildīšanu tā ir saņēmusi Latvijas Bankas atļauju norādīt ierobežotu informāciju vai nenorādīt datus par ārējiem reitingiem un norīkotām ārējām kredītu novērtēšanas institūcijām, sniedz informāciju par tās īstenotajām procedūrām, lai uzraudzītu prasību atbilstību ieguldījumu pārvaldības jomā un garantētu, ka visa attiecīgā informācija par ieguldījumu portfeli tiek ņemta vērā riska pārvaldībā;

19.3. sniedz informāciju par galveno iekšējos modeļos izmantoto datu būtību un piemērotību izmantošanai riska pārvaldībā, kā arī par datu kvalitātes pārbaudes procesu.

20. ES regulas Nr. 2015/35 XX pielikumā norādītā periodiskā uzraudzības pārskata iedaļā "C.6 Cits būtisks risks" apdrošināšanas sabiedrība vai pārapdrošināšanas sabiedrība papildus ES regulas Nr. 2015/35 309. pantā minētajai informācijai:

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

20.2. ietver sīkāku informāciju par jebkurām būtiskām izmantotajām pārapsdrošināšanas vai finanšu risku mazināšanas metodēm un būtiskām vadības nākotnes darbībām, kas ņemtas vērā maksāspējas kapitāla prasības aprēķinā, un par to atbilstību atzīšanas kritērijiem;

20.3. ja atbilstoši ES regulas Nr. 2023/894 prasībām attiecībā uz kvantitatīvo pārskata veidņu aizpildīšanu apdrošināšanas sabiedrība vai pārapsdrošināšanas sabiedrība pārskatu veidnes S.30.03. pozīcijā "C0140 – Parakstīšanas modeļa veids" ir izvēlējusies uzrādīt "Cits", tā sniedz skaidrojumu par piemēroto parakstīšanas modeli;

20.4. ja apdrošināšanas sabiedrība vai pārapsdrošināšanas sabiedrība ir grupas daļa, tā sniedz kvalitatīvu un kvantitatīvu informāciju par būtiskiem darījumiem grupas ietvaros, tai skaitā informāciju par darījumu summu, atlikumu summām, ja tādas ir, kā arī attiecīgajiem darījumu nosacījumiem.

21. 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", ja tiek atzīti būtiski atlikto nodokļu aktīvi, apdrošināšanas sabiedrība vai pārapsdrošināšanas sabiedrība sniedz skaidrojumu par to, kā tā novērtē paredzamās ar nodokli apliekamās peļņas iespējamību un kā tā nosaka pagaidu atšķirību summu un plānoto apvērse termiņu.

22. ES regulas Nr. 2015/35 XX pielikumā norādītā periodiskā uzraudzības pārskata iedaļā "D.2 Tehniskās rezerves" apdrošināšanas sabiedrība vai pārapsdrošināšanas sabiedrība, kas nav apdrošināšanas vai pārapsdrošināšanas dalības sabiedrība, apdrošināšanas pārvaldītājsabiedrība vai jaukta finanšu pārvaldītājsabiedrība, papildus ES regulas Nr. 2015/35 310. pantā minētajai informācijai sniedz informāciju par tehniskajām rezervēm, tai skaitā:

22.1. informāciju par tehnisko rezervju aprēķināšanā izmantotajām attiecīgajām aktuārajām metodēm un pieņēmumiem, tostarp sīkāku informāciju par jebkādiem izmantotajiem vienkāršojumiem (tai skaitā, aprēķinot nākotnes prēmijas un riska rezervi un to sadalījumu pa atsevišķiem darījumdarbības virzieniem), un pamatojumu tam, ka izvēlēta metode ir proporcionāla tās risku būtībai, apmēram un sarežģītībai, ieskaitot jebkuras būtiskas izmaiņas šo metožu izmantošanā;

22.2. paskaidrojumu par tehnisko rezervju novērtēšanā piemērojamajām līguma robežām (*contract boundaries*) katrā darījumdarbības virzienā un sīkāku informāciju par līgumiem, kas ietver līguma atjaunošanas iespējas;

22.3. sīkāku informāciju par līgumos ietvertajām iespējām un garantijām, kas ņemtas vērā tehnisko rezervju aprēķināšanā, to būtiskumu, kā arī šo iespēju un garantiju izmantošanas nosacījumiem;

22.4. pārskatu par jebkurām būtiskām izmaiņām tehnisko rezervju līmenī, salīdzinot ar iepriekšējo pārskata periodu, tostarp norāda būtisku izmaiņu iemeslus, īpaši pamatojumu izmaiņām tehnisko rezervju aprēķinā izmantotajos pieņēmumos;

22.5. informāciju par būtiskām izmaiņām polišu apturēšanas rādītājos;

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

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

22.8. informāciju par jebkuriem būtiskiem datu trūkumiem un korekcijām;

22.9. tehnisko rezervju, kas aprēķinātas kopumā, aprakstu;

22.10. aprakstu par to, kā būtiskiem līgumiem ir piemērota nodalīšana (*unbundling*);

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

22.12. Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas likuma 64. panta piektajā daļā minēto novērtējumu aprakstu. Ja atbilstības korekcijas vai svārstīguma korekcijas samazinājuma līdz nullei rezultātā rodas neatbilstība maksāspējas kapitāla prasībai, apdrošināšanas sabiedrība vai pārapdrošināšanas sabiedrība iesniedz analīzi par pasākumiem, lai atjaunotu pašu kapitāla līmeni, līdz tas atbilst maksāspējas kapitāla prasībai, vai samazinātu tās riska profilu, lai atjaunotu atbilstību maksāspējas kapitāla prasībai;

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

23. ES regulas Nr. 2015/35 XX pielikumā norādītā periodiskā uzraudzības pārskata iedaļā "D.1 Aktīvi" vai "D.3 Citas saistības" apdrošināšanas sabiedrība vai pārapdrošināšanas sabiedrība papildus ES regulas Nr. 2015/35 310. pantā minētajai informācijai iekļauj jebkuru citu būtisku ārpusbilances aktīvu un saistību, kas nav uzrādītas pārskatu veidnē S.03.01., aprakstu.

24. ES regulas Nr. 2015/35 XX pielikumā norādītā periodiskā uzraudzības pārskata iedaļā "E.1 Pašu kapitāls" apdrošināšanas sabiedrība vai pārapdrošināšanas sabiedrība papildus ES regulas Nr. 2015/35 311. pantā minētajai informācijai sniedz sīkāku informāciju par tās dalībniekiem izmaksātajām dividendēm.

25. ES regulas Nr. 2015/35 XX pielikumā norādītā periodiskā uzraudzības pārskata iedaļā "E.2 Maksāspējas kapitāla prasība un minimālā kapitāla prasība" apdrošināšanas sabiedrība vai pārapdrošināšanas sabiedrība papildus ES regulas Nr. 2015/35 311. pantā minētajai informācijai pamato maksāspējas kapitāla prasības standarta formulā pieļauto vienkāršojumu izmantošanu atbilstoši tās riska profila būtībai, apjomam un sarežģītībai.

VIII. Grupas periodiskais uzraudzības pārskats

26. ES regulas Nr. 2015/35 XX pielikumā norādītā grupas periodiskā uzraudzības pārskata iedaļā "B.1 Vispārīga informācija par pārvaldības sistēmu" apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas dalības sabiedrība, apdrošināšanas pārvaldītājsabiedrība vai jaukta finanšu pārvaldītājsabiedrība sniedz vismaz šādu informāciju:

26.1. kā grupas konsolidētie, summētie vai kombinētie dati (atkarībā no izmantotās metodes) ir sagatavoti un kādi ir to sagatavošanas procesi;

26.2. kādi apsvērumi, metodes un pieņēmumi grupas līmenī ir izmantoti grupas aktīvu un saistību, kas nav tehniskās rezerves, novērtēšanā maksāspējas vajadzībām, īpaši tādu aktīvu un saistību novērtēšanā, kas attiecas uz ārvalstīs dibinātām sabiedrībām un neregulētām sabiedrībām.

27. ES regulas Nr. 2015/35 XX pielikumā norādītā grupas periodiskā uzraudzības pārskata iedaļā "C.6 Cits būtisks risks" apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas dalības sabiedrība, apdrošināšanas pārvaldītājsabiedrība vai jaukta finanšu pārvaldītājsabiedrība sniedz informāciju par būtisku grupas iekšējo darījumu nosacījumiem, tai skaitā informāciju par:

27.1. transakcijas vai darījuma komerciālo pamatojumu;

27.2. riskiem vai labumiem, kas radušies katrai darījuma pusei darījuma rezultātā;

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

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

27.5. ja darījums ir saistīts ar citiem darījumiem laika, darbības un plānošanas aspektā – informāciju par katra darījuma atsevišķo ietekmi un kopējo saistīto darījumu ietekmi uz katru darījumā iesaistīto pusi un grupu kopumā;

27.6. apmēru, kādā darījuma izpilde ir atkarīga no katras darījumā iesaistītās puses iespējamā likvidācijas procesa, un apstākļiem, kādos darījums var tikt izpildīts.

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

28.1. riska vai vairāku risku aprakstu;

28.2. informāciju par riska īstenošanās iespējamību;

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

28.4. riska koncentrācijas analīzi un kvantitatīvo novērtējumu darījumdarbības virzienu dalījumā;

28.5. informāciju par atbilstību grupas komercdarbības modelim, riska apetītei un stratēģijai, tostarp atbilstību grupas iekšējās kontroles sistēmas un riska pārvaldības procesu noteiktajiem ierobežojumiem;

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

28.7. informāciju par saistību un mijiedarbību starp riska faktoriem visā grupā un jebkādu iespējamu riska koncentrācijas blakusietekmi uz kādu konkrētu jomu;

28.8. kvantitatīvo informāciju par riska koncentrāciju un ietekmi uz katru grupā ietilpstošo sabiedrību un grupu kopumā, kā arī informāciju par pārapdrošināšanas līgumu ietekmi;

28.9. informāciju, vai konkrētā riska koncentrācijai pakļautā vienība ir aktīvu, saistību vai ārpusbilances postenis.

29. ES regulas Nr. 2015/35 XX pielikumā norādītā grupas periodiskā uzraudzības pārskata iedaļā "D.2 Tehniskās rezerves" apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas dalības sabiedrība, apdrošināšanas pārvaldītājsabiedrība vai jaukta finanšu pārvaldītājsabiedrība sniedz informāciju par grupas tehniskajām rezervēm, tai skaitā:

29.1. informāciju par jebkurām būtiskām korekcijām, kas veiktas tehniskajās rezervēs, piemēram, grupas iekšējo darījumu izslēgšanu, lai aprēķinātu grupas tehniskās rezerves;

29.2. ja grupa tehnisko rezervju aprēķinā piemēro svārstīguma korekciju, atbilstības korekciju vai Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas likuma pārejas noteikumus, kas attiecas uz tehnisko rezervju aprēķināšanu, informāciju par grupas līmenī piemēroto korekciju ietekmi uz individuālā līmeņa tehnisko rezervju aprēķinu;

29.3. informāciju par apsvērumiem, metodēm un pieņēmumiem, kas izmantoti, lai aprēķinātu tehniskās rezerves, kuras attiecināmas uz ārvalstī dibinātas apdrošināšanas sabiedrības vai pārapdrošināšanas sabiedrības darbību, piemērojot Maksātspējas II režīma noteiktās prasības vai tam par līdzvērtīgām atzītas attiecīgās ārvalsts uzraudzības režīma prasības.

IX. Paskaidrojumi par "Pārskatā par tiešo apdrošināšanu", "Darbības pārskatā", "Apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas portfeļa pārskatā", "Pārskatā par izdevumu struktūru un ieguldījumu darbību", "Apdrošināšanas sabiedrības vai pārapdrošināšanas sabiedrības pārskatu veidņu atsevišķu pozīciju izvērsumā", "Dalībvalsts vai ārvalsts apdrošinātāja filiāles vai dalībvalsts vai ārvalsts

pārapprošinātāja filiāles bilanci", "Pārskatā par saņemtajām sūdzībām" un "Pārskatā par apdrošināšanas izplatīšanas kanāliem" uzrādāmo informāciju

30. "Pārskatā par tiešo apdrošināšanu" (1. pielikums, pārskatu veidne L.01.), "Darbības pārskatā" (1. pielikums, pārskatu veidne L.02.), "Apdrošināšanas vai pārapprošināšanas portfeļa pārskatā" (1. pielikums, pārskatu veidne L.03.), "Pārskatā par saņemtajām sūdzībām" (1. pielikums, pārskatu veidne L.10.) un "Pārskatā par apdrošināšanas izplatīšanas kanāliem" (1. pielikums, pārskatu veidne L.11.) sniedz datus par visiem apdrošināšanas līgumiem Apdrošināšanas līguma likuma izpratnē neatkarīgi no iespējamās atšķirīgas klasifikācijas ieguldījumu līgumos un apdrošināšanas līgumos finanšu pārskatu vajadzībām.

31. "Pārskatā par tiešo apdrošināšanu" (1. pielikums, pārskatu veidne L.01.):

31.1. ailēs "Parakstītās prēmijas, bruto" uzrāda visas pārskata periodā parakstītās tiešās apdrošināšanas prēmijas par apdrošināšanas līgumiem, kuri ir stājušies spēkā pārskata periodā, neatkarīgi no tā, vai šīs prēmijas ir vai nav saņemtas. Šajā postenī neuzrāda apdrošinājuma ņēmēju veiktās apdrošināšanas prēmiju priekšapmaksas un saskaņā ar apdrošināšanas līguma nosacījumiem apdrošinājuma ņēmējam faktiski piešķirto prēmijas samazinājumu (gūto labumu). Parakstītajās prēmijās ietver:

31.1.1. īstermiņa apdrošināšanas līgumiem nedzīvības un dzīvības apdrošināšanā:

31.1.1.1. vienreizējās apdrošināšanas prēmijas;

31.1.1.2. apdrošināšanas prēmijas par visu apdrošināšanas periodu, ja apdrošināšanas līguma darbības termiņš ir īsāks par gadu;

31.1.1.3. līdz pārskata perioda beigu datumam saņemtās apdrošināšanas prēmijas dzīvības apdrošināšanā, ja apdrošināšanas līgumā paredzēts brīvs prēmiju maksāšanas grafiks, vai nedzīvības apdrošināšanā, ja apdrošināšanas līgumā noteikts, ka apdrošināšanas prēmiju galīgo apmēru nosaka attiecīgā apdrošināšanas gada beigās;

31.1.1.4. apdrošināšanas prēmijas, kas attiecas uz apdrošināšanas gadu, kurš sākas pārskata gadā, ja apdrošināšanas prēmijas paredzēts maksāt vienu reizi vai vairākas reizes apdrošināšanas gada laikā;

31.1.2. ilgtermiņa apdrošināšanas līgumiem bez izvēles iespējas veikt līguma nosacījumu izmaiņas vai līguma pārveidošanu dzīvības apdrošināšanā – prēmijas apmēru, kuru saskaņā ar apdrošināšanas līguma nosacījumiem apdrošinājuma ņēmējam ir pienākums samaksāt attiecīgajā pārskata gadā;

31.1.3. kopapdrošināšanas gadījumā – apdrošinātāja daļu kopējās parakstītās prēmijas apmērā;

31.1.4. samazinājumu par:

31.1.4.1. atskaitījumiem cedentiem un retrocedentiem pēc līguma termiņa beigām;

31.1.4.2. anulēto un pārtraukto apdrošināšanas prēmiju summām;

31.2. ailēs "Izmaksātās atlīdzības, bruto" uzrāda:

31.2.1. pārskata periodā izmaksātās apdrošināšanas atlīdzības;

31.2.2. izmaksātās atpirkuma summas dzīvības apdrošināšanā;

31.2.3. pieteikto apdrošināšanas atlīdzību noregulēšanas izdevumus nedzīvības apdrošināšanā, kas tieši attiecas uz atlīdzību kārtošānu un ir veidojušies vai nu apdrošinātājam (algas un sociālie maksājumi darbiniekiem, kas noregulē atlīdzību prasības), vai trešajām pusēm (maksājumi advokātiem vai ekspertiem, kas tiek pieaicināti atlīdzību noregulēšanai);

31.2.4. samazinājuma summas par jau atgūtajiem zaudējumiem ar cesijas vai derīgo atlieku realizācijas palīdzību, kā arī jau atgūtajām regresa prasību summām. Ja samazinājuma summa ir būtiska, pielikumā atšifrē posteņa saturu;

31.3. ja apdrošinātājs veic apdrošināšanu pret miesas bojājumiem, kas izraisa darb spēju zudumu, apdrošināšanu pret nelaimes gadījumiem, kas izraisa nāvi, un apdrošināšanu pret invaliditāti, kas radusies nelaimes gadījuma vai slimības dēļ, kā papildu apdrošināšanu

dzīvības apdrošināšanai atbilstoši Apdrošināšanas un pārapprošināšanas likuma 19. panta ceturtās daļas 2. punkta prasībām, tad datus par papildu apdrošināšanu uzrāda pie atbilstošajiem nedzīvības apdrošināšanas veidiem;

31.4. ja kritisko slimību apdrošināšana tiek pārdota kopā ar dzīvības apdrošināšanu, tad datus par kritisko slimību apdrošināšanu uzrāda pie atbilstošajiem dzīvības apdrošināšanas līgumiem, bet, ja šī apdrošināšana tiek pārdota atsevišķi, tad datus par to uzrāda pie veselības apdrošināšanas;

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

31.6. aizpildot pozīcijas "118 – OCTAA" ailes "Parakstītās prēmijas, bruto", OCTAA obligātos atskaitījumus neņem vērā (bruto parakstīto prēmiju apmēru nesamazina);

31.7. šā pārskata izpratnē par jauniem līgumiem uzskatāmi līgumi, kuri noslēgti ar jauniem klientiem (arī tādiem, kuru noslēgto apdrošināšanas līgumu termiņš ir pagarināts, veicot atkārtotu riska parakstīšanu) un stājušies spēkā pārskata periodā. Ailē "Kopā" veic līgumu skaita korekciju, ja vienā līgumā ietverti vairāki riski, un datus par šo līgumu, atbilstoši sadalot, uzrāda vairākās vietās.

32. "Darbības pārskatā" (1. pielikums, pārskatu veidne L.02.):

32.1. sniedz informāciju, izmantojot datus no finanšu pārskatiem, kas sagatavoti, ievērojot Eiropas Komisijas apstiprināto starptautisko grāmatvedības standartu un starptautisko finanšu pārskatu standartu (turpmāk – SFPS) prasības, izņemot datus par parakstītajām prēmijām un nopelnītajām prēmijām. Datus par parakstītajām prēmijām un nopelnītajām prēmijām sniedz, pamatojoties uz definīcijām, kas ietvertas ES regulas Nr. 2015/35 1. panta 11. un 12. punktā;

32.2. informāciju sniedz, izmantojot ES regulas Nr. 2015/35 I pielikumā norādītos darījumdarbības virzienus un piemērojot šādas papildu korekcijas:

32.2.1. ES regulas Nr. 2015/35 I pielikuma C sadaļā norādītās neproporcionālās nedzīvības pārapprošināšanas datus iekļauj attiecīgā A sadaļā norādītā nedzīvības darījumdarbības virziena datus;

32.2.2. ES regulas Nr. 2015/35 I pielikuma E sadaļā norādītās dzīvības pārapprošināšanas datus iekļauj attiecīgā D sadaļā norādītā dzīvības darījumdarbības virziena datus;

32.3. pozīcijā "0110 – Bruto parakstītās prēmijas" ietver visas summas, kas maksājamās apdrošinātājam pārskata perioda laikā uz apdrošināšanas līgumu pamata, neatkarīgi no tā, ka šādas summas var pilnībā vai daļēji attiekties uz vēlāku pārskata periodu. Šajā pozīcijā iekļauj parakstītās prēmijas, kas izriet no tiešās apdrošināšanas un pieņemtās proporcionālās un neproporcionālās pārapprošināšanas darījumiem. Nodokļu vai citu līdzīgu maksājumu summas (piemēram, OCTAA obligātos atskaitījumus), ko iekasē ar prēmijām, izslēdz no parakstītajām prēmijām;

32.4. pozīcijā "0120 – Pārapprošinātāja daļa" ietver visas bruto parakstīto prēmiju summas, kas cedētas pārapprošinātājiem pārskata perioda laikā uz apdrošināšanas līgumu pamata, neatkarīgi no tā, ka šādas summas var pilnībā vai daļēji attiekties uz vēlāku pārskata periodu. Nodokļu vai citu līdzīgu maksājumu summas izslēdz no parakstītajām prēmijām;

32.5. pozīcijā "0100 – Neto parakstītās prēmijas" ietver tiešās apdrošināšanas darījumu un pieņemtās pārapprošināšanas darījumu summu, no kuras atņemta pārapprošināšanas sabiedrībām cedētā summa;

32.6. pozīcijā "0210 – Bruto nopelnītās prēmijas" ietver bruto parakstīto prēmiju summu tiešajā apdrošināšanā un pieņemtajā pārapprošināšanā, no kuras atņemtas izmaiņas tādu nenopelnīto prēmiju bruto rezervēs, kas saistītas ar tiešajiem apdrošināšanas darījumiem

un pieņemto pārapsdrošināšanu. Nodokļu vai citu līdzīgu maksājumu summas izslēdz no nopelnītajām prēmijām;

32.7. pozīcijā "0220 – Pārapsdrošinātāja daļa" ietver pārapsdrošinātāja daļas bruto parakstītajās prēmijās summu, no kuras atņemtas izmaiņas pārapsdrošinātāja daļā nenopelnīto prēmiju rezervē. Nodokļu vai citu līdzīgu maksājumu summas izslēdz no nopelnītajām prēmijām;

32.8. pozīcijā "0200 – Neto nopelnītās prēmijas" ietver bruto parakstīto prēmiju summu, no kuras atņemtas izmaiņas tādu nenopelnīto prēmiju bruto rezervēs, kas saistītas ar tiešās apdrošināšanas darījumu un pieņemtās pārapsdrošināšanas darījumu summu, no kuras atņemta pārapsdrošināšanas sabiedrībām cedētā summa;

32.9. pozīcijā "0310 – Bruto piekritušās atlīdzību prasības" ietver pārskata periodā izmaksāto atlīdzību prasību un atlīdzību prasību rezervju izmaiņu summu pārskata perioda laikā (atbilstoši piemērotajiem SFPS) saistībā ar apdrošināšanas līgumiem, kas rodas no tiešās apdrošināšanas un pieņemtās pārapsdrošināšanas darījumiem. Šajā pozīcijā neiekļauj atlīdzību noregulēšanas izdevumus un izmaiņas atlīdzību noregulēšanas izdevumu rezervēs;

32.10. pozīcijā "0320 – Pārapsdrošinātāja daļa" ietver pārapsdrošinātāja daļu, kas ietverta izmaksāto atlīdzību prasību un atlīdzību prasību rezervē notikušo izmaiņu summā pārskata perioda laikā (atbilstoši piemērotajiem SFPS). Šajā pozīcijā neiekļauj atlīdzību noregulēšanas izdevumus un izmaiņas atlīdzību noregulēšanas izdevumu rezervēs;

32.11. pozīcijā "0300 – Neto piekritušās atlīdzību prasības" ietver izmaksāto atlīdzību prasību un atlīdzību prasību rezervē notikušo izmaiņu summu pārskata perioda laikā (atbilstoši piemērotajiem SFPS) saistībā ar tiešās apdrošināšanas darījumiem un pieņemtās pārapsdrošināšanas darījumiem, no kuras atņemta pārapsdrošināšanas sabiedrībām cedētā summa. Šajā pozīcijā neiekļauj atlīdzību noregulēšanas izdevumus un izmaiņas atlīdzību noregulēšanas izdevumu rezervēs;

32.12. pozīcijā "0500 – Tehniskie izdevumi kopā" ietvertās summas attiecas uz tiešās apdrošināšanas un pieņemtās pārapsdrošināšanas darījumiem. Administratīvos izdevumus samazina par pārapsdrošināšanas sabiedrībām cedēto summu. Pozīcijā ietver:

32.12.1. administratīvos izdevumus, kuri radušies apdrošinātājam pārskata perioda laikā pēc uzkrāšanas principa un kuri ir saistīti ar polises administrēšanu, tai skaitā izdevumus saistībā ar pārapsdrošināšanas līgumiem un īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām. Noteikti administratīvie izdevumi tieši attiecas uz darbību saistībā ar konkrētu apdrošināšanas līgumu, piemēram, izmaksas saistībā ar rēķiniem par prēmiju apmaksu, izmaksas saistībā ar regulāras informācijas nosūtīšanu apdrošinājuma ņēmējiem un polises izmaiņu apstrādes izmaksas. Citi administratīvie izdevumi tieši attiecas uz apdrošināšanas darbību, bet izriet no darbībām, kas aptver vairākas polises, piemēram, par polises administrēšanu atbildīgo darbinieku algas;

32.12.2. ieguldījumu pārvaldīšanas izdevumus apdrošināšanas līgumu portfeļa līmenī. Ieguldījumu pārvaldīšanas izdevumi ietver ieguldījumu portfeļa uzskaites izdevumus, par ieguldījumiem atbildīgā personāla algas, ārējo konsultantu atalgojumu, izdevumus saistībā ar ieguldījumu tirdzniecības darbībām (tas ir, portfeļa vērtspapīru pirkšanu un pārdošanu), atlīdzību par turēšanas pakalpojumiem un samaksātos procentus;

32.12.3. atlīdzību noregulēšanas izdevumus, kas rodas no atlīdzību prasību izskatīšanas un nokārtošanas, tai skaitā maksas par juristu un zaudējumu novērtēšanas speciālistu pakalpojumiem un atlīdzību prasību maksājumu apstrādes iekšējās izmaksas. Daļa šo izdevumu varētu būt attiecināmi uz individuālu atlīdzības prasību (piemēram, maksa par juristu un zaudējumu novērtēšanas speciālistu pakalpojumiem), bet citi izriet no darbībām, kuras attiecas uz vairāk nekā vienu atlīdzības prasību (piemēram, atlīdzību prasību izskatīšanas darbinieku algas);

32.12.4. klientu piesaistīšanas izdevumus, tai skaitā polišu atjaunošanas izdevumus, ko var uzrādīt atsevišķa apdrošināšanas līguma līmenī un kas ir radušies tāpēc, ka sabiedrība

ir noslēgusi attiecīgo līgumu. Izdevumi ietver komisijas izmaksas un apdrošināšanas līguma pārdošanas, parakstīšanas un sagatavošanas izmaksas;

32.12.5. pieskaitāmos izdevumus, kas ietver vadības personāla algas, revīziju izmaksas un regulārās ikdienas izmaksas, proti, elektrības rēķinus, īres maksu par telpām, informācijas tehnoloģiju izmaksas. Pieskaitāmie izdevumi ietver arī izdevumus, kas attiecas uz jaunu apdrošināšanas vai pārapsedrošināšanas produktu izstrādi, apdrošināšanas produktu reklamēšanu, uzlabojumiem iekšējos procesos, piemēram, apdrošināšanas vai pārapsedrošināšanas darījumu atbalstam vajadzīgos ieguldījumus sistēmās (tai skaitā jaunas informācijas tehnoloģiju sistēmas iegādi un jaunas programmatūras izstrādi);

32.13. pozīcijā "0600 – Citu tehnisko izdevumu/ienākumu kopsomma" ietver neto tehniskos izdevumus un ienākumus, kas nav ietverti citās izdevumu un ienākumu pozīcijās, un tie tiek samazināti par pārapsedrošināšanas sabiedrībām cedētajām summām. Citus tehniskos izdevumus un ienākumus nedala darījumdarbības virzienos. Pozīcijā neiekļauj izmaiņas citās tehniskajās rezervēs un netehniskos izdevumus un ienākumus, piemēram, nodokļus, procentu izdevumus, ieguldījumu realizācijas zaudējumus. Neto tehnisko izdevumu un ienākumu summu uzrāda negatīvu, ja tehnisko ienākumu summa ir lielāka par tehnisko izdevumu summu.

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

33.1. apdrošināšanas sabiedrība uzrāda datus par apdrošināšanas portfeli, neietverot pārapsedrošināšanas līgumus;

33.2. pārapsedrošināšanas sabiedrība uzrāda datus par pārapsedrošināšanas portfeli;

33.3. aizpildot pozīciju "1300 – Parakstītās apdrošināšanas prēmijas, bruto", OCTAA obligātos atskaitījumus neņem vērā (bruto parakstīto prēmiju apmēru nesamazina).

34. "Pārskatā par izdevumu struktūru un ieguldījumu darbību" (1. pielikums, pārskatu veidne L.04.) uzrāda datus par visiem ar apdrošinātāja darbību saistītajiem izdevumu veidiem, ievērojot šo noteikumu 32.12. un 32.13. apakšpunktā sniegtos skaidrojumus:

34.1. atlīdzību noregulēšanas izdevumus sadala personāla izmaksās (algas un sociālie maksājumi darbiniekiem, kas noregulē atlīdzību prasības) un izdevumos par pakalpojumiem (maksājumi trešajām pusēm – advokātiem, ekspertiem u. c., kas tiek pieaicināti piedalīties atlīdzību noregulēšanā);

34.2. klientu piesaistīšanas izdevumus sadala personāla izmaksās (algas un sociālie maksājumi darbiniekiem, kuri nodarbojas ar klientu piesaistīšanu) un izdevumos par pakalpojumiem (apdrošināšanas komisijas nauda un citi izdevumi, piemēram, reklāmai);

34.3. administratīvos izdevumus sadala personāla izmaksās (algas un sociālie maksājumi darbiniekiem, komandējumu izdevumi) un izdevumos par pakalpojumiem (materiālo aktīvu nolietojums un pārvērtēšana, maksājumi par pakalpojumiem trešajām pusēm);

34.4. citus tehniskos izdevumus sadala komisijas naudā (maksa citiem apdrošinātājiem par apdrošināšanas izplatīšanu) un izdevumos par pakalpojumiem (maksa par kopapdrošināšanas līgumu administrēšanu, procentu maksājumi pārapsedrošinātājiem par pārapsedrošinātāja noguldījumu pie cedenta);

34.5. ieguldījumu pārvaldīšanas izdevumus sadala personāla izmaksās (algas un sociālie maksājumi darbiniekiem, kuri nodarbojas ar ieguldījumu pārvaldi), izdevumos par pakalpojumiem (komisijas nauda par ieguldījumu pārvaldi) un samaksātajos procentos;

34.6. pieskaitāmos izdevumus sadala personāla izmaksās un izdevumos par pakalpojumiem;

34.7. ja dalībvalsts apdrošinātāja vai pārapsedrošinātāja filiālei nav iespējams uzrādīt ieguldījumu darbības ienākumus un izdevumus pārskatā noteiktajā detalizācijā, tā uzrāda tikai ieguldījumu darbības ienākumu un izdevumu kopsommu attiecīgi pozīcijās "080 – Ieguldījumu darbības ienākumi" un "090 – Ieguldījumu darbības izdevumi".

35. Iesniedzot pārskatu, kas satur statistiskos datus un uzraudzībai nepieciešamo informāciju, ievēro šādus vispārējos principus:

35.1. valsts kodu uzrāda saskaņā ar starptautisko standartu ISO 3166 "Valstu un to administratīvi teritoriālā iedalījuma vienību nosaukumu kodi". Starptautiskās organizācijas kodu uzrāda saskaņā ar Latvijas Bankas uzturēto sarakstu "Starptautisko organizāciju kodi un sektori";

35.2. valūtas kodu uzrāda saskaņā ar starptautisko standartu ISO 4217 "Valūtu un resursu kodi";

35.3. kā ISIN kodu uzrāda attiecīgā vērtspapīra 12 zīmju kodu, ko saskaņā ar starptautisko standartu ISO 6166 "ISIN kodi" piešķīris Nacionālo numerācijas aģentūru asociācijas dalībnieks vai pilnvarnieks;

35.4. darījuma partnera sektora kodu uzrāda saskaņā ar šo noteikumu 2. pielikumu "Izmantotie kodi un pazīmes" (turpmāk – 2. pielikums);

35.5. termiņa dalījuma pazīmi uzrāda pēc noguldījuma, aizdevuma vai aizņēmuma sākotnējā termiņa saskaņā ar šo noteikumu 2. pielikumu;

35.6. aktīva, kas turēts tirgum piesaistītos līgumos, pazīmi uzrāda saskaņā ar šo noteikumu 2. pielikumu.

36. Pārskatu "Dalībvalsts vai ārvalsts apdrošinātāja filiāles vai dalībvalsts vai ārvalsts pārapdrošinātāja filiāles bilance" (1. pielikums, pārskatu veidne L.08.) sagatavo, atbilstoši piemērojot SFPS, un informāciju par noslēgto apdrošināšanas līgumu saistībām uzrāda ES regulā Nr. 2015/35 noteikto darījumdarbības virzienu dalījumā.

37. Iesniedzot "Pārskatu par saņemtajām sūdzībām" (1. pielikums, pārskatu veidne L.10.):

37.1. gadījumos, kad apdrošināšanas sabiedrība vai pārapdrošināšanas sabiedrība ir saņēmusi vienu sūdzību, kurā ir izteikta neapmierinātība par vienlaikus vairākiem produktiem, sūdzību uzrāda vienu reizi, tas ir, pie viena no produktiem (piemēram, būtiskākā produkta, pamata riska produkta);

37.2. apdrošināšanas sabiedrība vai pārapdrošināšanas sabiedrība vienlaikus rakstveidā informē Latvijas Banku par uzlabojumiem procesos, lai mazinātu sūdzību cēloņus, ja tādi ir veikti.

38. "Pārskatā par apdrošināšanas izplatīšanas kanāliem" (1. pielikums, pārskatu veidne L.11.) bruto parakstītās prēmijas uzrāda, ievērojot šo noteikumu 31.1. apakšpunkta nosacījumus.

X. Pārskatu veidņu aizpildīšanas un iesniegšanas kārtība

39. Pārskatu veidņu E.01.01.16., E.02.01.16. un E.04.01.16. pozīcijas, kā arī pārskatu veidņu SE.01.01.16., SE.01.01.17., SE.01.01.18., SE.01.01.19., SE.02.01.16., SE.02.01.17., SE.02.01.18., SE.02.01.19., SE.06.02.16., SE.06.02.18. un SE.17.01.17. papildu pozīcijas aizpilda, ievērojot Eiropas Centrālās bankas tīmekļvietnes sadaļā "Instructions for ECB add-ons" vai Latvijas Bankas tīmekļvietnes sadaļā "Maksātspējas II pārskati statistikas vajadzībām (LB ECB reporting_SOLO)" sniegtās instrukcijas.

40. Sagatavojot datus kvantitatīvo pārskatu veidnēs, apdrošināšanas sabiedrība vai pārapdrošināšanas sabiedrība ievēro Eiropas Apdrošināšanas un aroda pensiju iestādes publicēto datu punkta modeli.

41. Apdrošināšanas sabiedrība vai pārapdrošināšanas sabiedrība nodrošina, lai kvantitatīvo pārskatu veidnēs iesniegtie dati atbilst Eiropas Apdrošināšanas un aroda pensiju iestādes publicētajiem validācijas noteikumiem.

42. ES regulas Nr. 2015/35 304. pantā minēto periodisko uzraudzības pārskatu un gada kvantitatīvo pārskatu veidnēs uzrādīto informāciju pirms iesniegšanas Latvijas Bankai apstiprina apdrošināšanas sabiedrības vai pārapdrošināšanas sabiedrības valde. Ceturkšņa kvantitatīvo pārskatu veidnēs uzrādīto informāciju pirms iesniegšanas Latvijas Bankai apstiprina apdrošināšanas sabiedrības vai pārapdrošināšanas sabiedrības vadība.

43. Apdrošināšanas sabiedrība vai pārapdrošināšanas sabiedrība nekavējoties rakstveidā informē Latvijas Banku par jebkādu tādu gadījumu iestāšanos, kas var pamatoti izraisīt vai jau ir izraisījuši būtiskas izmaiņas tās komercdarbībā vai grupas komercdarbībā un tās rezultātos, pārvaldības sistēmā, riska profilā un maksāspējas un finansiālajā stāvoklī.

44. Apdrošināšanas sabiedrība vai pārapdrošināšanas sabiedrība iesniedz Latvijas Bankai pārskatus šādos termiņos:

44.1. šo noteikumu 5.1. apakšpunktā minēto periodisko uzraudzības pārskatu, 5.2. apakšpunktā minēto gada kvantitatīvo pārskatu un 5.3. apakšpunktā minēto gada darbības pārskatu statistikas vajadzībām – atbilstoši ES regulā Nr. 2015/35 noteiktajiem termiņiem periodiskā uzraudzības pārskata un gada kvantitatīvo pārskatu iesniegšanai;

44.2. šo noteikumu 5.4. apakšpunktā minēto gada darbības pārskatu statistikas vajadzībām (pārskatu veidne L.03.) un pārskatu produktu pārvaldības uzraudzības vajadzībām (pārskatu veidne L.10. un L.11.) – ne vēlāk kā divus mēnešus pēc pārskata gada beigām;

44.3. šo noteikumu 6.1. apakšpunktā minēto ceturkšņa kvantitatīvo pārskatu un 6.2. apakšpunktā minēto ceturkšņa darbības pārskatu statistikas vajadzībām, kā arī šo noteikumu 1. pielikumā minēto pārskatu veidni L.06. – atbilstoši ES regulā Nr. 2015/35 noteiktajiem termiņiem ceturkšņa kvantitatīvo pārskatu iesniegšanai;

44.4. šo noteikumu 5.4. apakšpunktā minēto gada darbības pārskatu statistikas vajadzībām (pārskatu veidne L.04.) un 6.3. apakšpunktā minēto ceturkšņa darbības pārskatu statistikas vajadzībām (pārskatu veidne L.01.) – līdz pārskata periodam sekojošā mēneša 25. datumam.

45. Dalībvalsts apdrošinātāja filiāle vai dalībvalsts pārapdrošinātāja filiāle iesniedz Latvijas Bankai pārskatus šādos termiņos:

45.1. šo noteikumu 8. un 9. punktā minēto pārskatu un 7. punktā minēto pārskatu (pārskatu veidne L.04.) – līdz pārskata periodam sekojošā mēneša 25. datumam;

45.2. šo noteikumu 7. punktā minēto pārskatu (pārskatu veidne L.10. un L.11.) – ne vēlāk kā divus mēnešus pēc pārskata gada beigām.

46. Ja dalībvalsts apdrošinātāja filiāle vai dalībvalsts pārapdrošinātāja filiāle ir uzsākusi likvidāciju vai reorganizāciju, kuras rezultātā tā beidz pastāvēt, un likvidācija vai reorganizācija netiek uzsākta nākamajā dienā pēc pārskata perioda beigu datuma, tā sagatavo šo noteikumu 1. pielikuma pārskatu veidnē L.01. noteikto informāciju par stāvokli dienā pirms likvidācijas vai reorganizācijas uzsākšanas un iesniedz to Latvijas Bankai 10 darbdienu laikā pēc likvidācijas vai reorganizācijas uzsākšanas.

47. Ārvalsts apdrošinātāja filiāle iesniedz Latvijas Bankai pārskatus šādos termiņos:

47.1. šo noteikumu 10.1., 10.2., 10.3. un 10.4. apakšpunktā minēto gada darbības pārskatu un informāciju, tai skaitā periodisko uzraudzības pārskatu, kas jāgatavo vismaz reizi trīs gados, – ne vēlāk kā 14 nedēļas pēc pārskata perioda beigām;

- 47.2. šo noteikumu 11.1. apakšpunktā minēto ceturkšņa kvantitatīvo pārskatu – ne vēlāk kā piecas nedēļas pēc pārskata perioda beigām;
- 47.3. šo noteikumu 11.2. apakšpunktā minēto ceturkšņa darbības pārskatu statistikas vajadzībām – līdz pārskata ceturksnim sekojošā mēneša 25. datumam;
- 47.4. šo noteikumu 10.5. apakšpunktā minēto pārskatu (pārskatu veidne L.10. un L.11.) – ne vēlāk kā divus mēnešus pēc pārskata gada beigām.

48. Ārvalsts pārapirošinātāja filiāle iesniedz Latvijas Bankai šo noteikumu 12. punktā minēto pārskatu līdz pārskata ceturksnim sekojošā mēneša 25. datumam.

49. Apdrošināšanas vai pārapirošināšanas dalības sabiedrība, apdrošināšanas pārvaldītājsabiedrība un jaukta finanšu pārvaldītājsabiedrība iesniedz Latvijas Bankai, ja tā ir grupas uzraudzības iestāde, pārskatus šādos termiņos:

- 49.1. šo noteikumu 13. punktā minēto grupas gada darbības pārskatu – atbilstoši ES regulā Nr. 2015/35 noteiktajiem termiņiem grupas periodiskā uzraudzības pārskata un grupas gada kvantitatīvo pārskatu iesniegšanai;
- 49.2. šo noteikumu 14. punktā minēto grupas ceturkšņa kvantitatīvo pārskatu – atbilstoši ES regulā Nr. 2015/35 noteiktajiem termiņiem grupas ceturkšņa kvantitatīvo pārskatu iesniegšanai.

50. Apdrošinātāja un pārapirošinātāja ceturkšņa pārskata periods ir periods no kalendārā gada sākuma līdz pārskata ceturkšņa pēdējā mēneša pēdējam datumam (31. marts, 30. jūnijs, 30. septembris, 31. decembris).

51. Pārskatu Latvijas Bankai iesniedz elektroniskā veidā, izmantojot paaugstinātās drošības sistēmu, saskaņā ar Latvijas Bankas noteikumiem, kuri regulē elektronisko informācijas apmaiņu ar Latvijas Banku.

52. Apdrošinātājs vai pārapirošinātājs, apdrošināšanas vai pārapirošināšanas dalības sabiedrība, apdrošināšanas pārvaldītājsabiedrība vai jaukta finanšu pārvaldītājsabiedrība, kas iesniedz Latvijas Bankai, ja tā ir grupas uzraudzības iestāde, grupas uzraudzības veikšanai nepieciešamo informāciju, sniedz Latvijas Bankai ziņas par pārskatu sagatavotāju, nosūtot tā kontaktinformāciju (vārdu un uzvārdu, e-pasta adresi un tālrunā numuru) uz e-pasta adresi: stp.info@bank.lv.

53. Ja Latvijas Banka konstatē, ka apdrošinātāja vai pārapirošinātāja, apdrošināšanas vai pārapirošināšanas dalības sabiedrības, apdrošināšanas pārvaldītājsabiedrības vai jauktas finanšu pārvaldītājsabiedrības, kas iesniedz Latvijas Bankai, ja tā ir grupas uzraudzības iestāde, grupas uzraudzības veikšanai nepieciešamo informāciju, iesniegtais pārskats sagatavots kļūdaini, tas tiek paziņots pārskata sagatavotājam. Ja Latvijas Banka nav norādījusi citu termiņu, laboto pārskatu iesniedz ne vēlāk kā nākamajā darba dienā pēc paziņojuma par kļūdu esamību saņemšanas no Latvijas Bankas.

XI. Noslēguma jautājumi

54. Apdrošināšanas sabiedrība, pārapirošināšanas sabiedrība vai ārvalsts apdrošinātāja filiāle periodisko uzraudzības pārskatu pirmo reizi iesniedz par savas darbības pirmo finanšu gadu.

55. Atzīt par spēku zaudējušiem Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 2020. gada 1. decembra normatīvos noteikumus Nr. 228 "Apdrošinātāju un pārapirošinātāju pārskatu sagatavošanas normatīvie noteikumi" (Latvijas Vēstnesis, 2020, Nr. 238; 2021, Nr. 109; 2022, Nr. 250)

56. Šo noteikumu 6.3. apakšpunktā, 8. un 9. punktā, 11.2. apakšpunktā un 12. punktā minēto pārskatu par 2024. gada 4. ceturksni un šo noteikumu 5.4. apakšpunktā, 7. punktā un 10.5. apakšpunktā minēto pārskatu par stāvokli 2024. gada 31. decembrī sagatavošanai piemēro Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 2020. gada 1. decembra normatīvos noteikumus Nr. 228 "Apdrošinātāju un pārapdrošinātāju pārskatu sagatavošanas normatīvie noteikumi".

57. Pārskatu par 2024. gada 4. ceturksni un par stāvokli 2024. gada 31. decembrī iesniedz Latvijas Bankai, izmantojot datu ziņošanas sistēmu, saskaņā ar Latvijas Bankas noteikumiem, kuri regulē elektronisko informācijas apmaiņu ar Latvijas Banku.

58. Noteikumi stājas spēkā 2025. gada 1. janvārī.

Informatīva atsauce uz Eiropas Apdrošināšanas un aroda pensiju iestādes pamatnostādnēm

Noteikumos iekļautas tiesību normas, kas izriet no:

- 1) Eiropas Apdrošināšanas un aroda pensiju iestādes 2015. gada 14. septembra pamatnostādnēm EIOPA-BoS-15/109 "Pamatnostādnēs par pārskatiem un informācijas publiskošanu" (*Guidelines on reporting and public disclosure*);
- 2) Eiropas Apdrošināšanas un aroda pensiju iestādes 2015. gada 23. oktobra pamatnostādnēm EIOPA-BoS-15/110 "Pamatnostādnēs par trešo valstu apdrošināšanas sabiedrību filiāļu pārraudzību" (*Guidelines on the supervision of branches of third country insurance undertakings*).

ŠIS DOKUMENTS IR ELEKTRONISKI PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU

Latvijas Bankas prezidents

M. Kazāks