3. ielikums

Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 05.07.2022.

ieteikumiem Nr. 120

**Apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas sabiedrībai**

**piemērojamās sankcijas**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Atsauce uz normatīvajiem aktiem** | **Pārkāpuma veids** | **Formāls pārkāpums** | **Viegls pārkāpums** | **Nopietns (smags) pārkāpums** | **Kritisks pārkāpums** |
|  | **1. Termiņa (informācijas sniegšana u.c.) kavējums – pēc Komisijas pieprasījuma** | X |  |  |  |
|  | **2. Termiņa (pārskatu sniegšana vai publicēšana) kavējums – normatīvajos aktos noteiktie termiņi pārskatu iesniegšanai/ publicēšanai** | X |  |  |  |
|  | **3. Termiņa kavējums – normatīvajos aktos noteiktie termiņi informācijas/ paziņojuma, dokumentu sniegšanai, neparedzot tālāku Komisijas saskaņojuma vai atļaujas sniegšanu (ciešas attiecības, ārpakalpojumi, pārstāvji)** | X |  |  |  |
| **APL[[1]](#footnote-1) 58. (1), (2) (3) pants, 59. pants**  **APL 61. (1) pants**  **APL 69. (1) pants** | **4. Amatpersonu atbilstības un piemērotības novērtēšana** |  | X |  |  |
| **APL IX nodaļa** | **5. Būtiska līdzdalība** |  | X  **Kritēriji:**  Tieša līdzdalība līdz 33%  Netieša līdzdalība līdz 50% | X  **Kritēriji:**  Tieša līdzdalība virs 33%  Netieša līdzdalība virs 50% |  |
|  | **6. Ārpakalpojums vai pārstāvji** |  | X |  |  |
| **APL 116., 117. pants** | **7. Kapitāla prasību neizpilde, kapitāla rādītāji** |  |  |  | X  **Kritēriji:**  Nav izpildītas kapitāla prasības un netiek iesniegts vai pildīts plāns |
| **APL 141. (1), (3) pants**  **APL 142. (1), (2) pants** | **8. Kapitāla prasība** – **pārējie ar kapitāla prasību saistītie pārkāpumi, kapitāla rezervju prasības** |  |  | X |  |
| **APL 53. (1) pants** | **9. Iekšējās kontroles sistēmas efektivitāte** |  |  | X  **Kritēriji:**  Tiek konstatēti F3 vai F4 ietekmes pārkāpumi[[2]](#footnote-2) | X  **Kritēriji:**  Ilgstošs, atkārtots pārkāpums, konstatēti F3 vai F4 ietekmes pārkāpumi vairākos elementos |
| **APL 42. (1), (3) pants**  **APL VII nodaļa** | **10. Pārējās iekšējās kontroles sistēmas (pārvaldības sistēmas) un risku pārvaldības nepilnības (trūkumi)** |  | X |  |  |
| **APL XVI nodaļa** | **11. Aktīvu novērtēšana un atbilstība** |  | X |  |  |
| **APL 121. (1) pants**  **APL 126. (1) pants** | **12. Iekšējais modelis** |  |  | X |  |
| **APL XIII nodaļa** | **13. Prasību par tehnisko rezervju izveidošanu neievērošana** |  | X |  |  |
| **APL 99. pants** | **14. Nepietiekamas tehniskās rezerves, lai varētu izpildīt savas saistības** |  |  | X  **Kritēriji:**  Pastāv augsta varbūtība, ka sabiedrība nevarēs nodrošināt tehnisko rezervju pietiekamību | X  **Kritēriji:**  Pārbaudē konstatēta tehnisko rezervju nepietiekamība (tehniskās rezerves nav izveidotas tādā apmērā, lai varētu pilnībā izpildīt savas saistības atbilstoši noslēgtajiem apdrošināšanas un pārapdrošināšanas līgumiem) |
| **ALL[[3]](#footnote-3) 8. (2) pants**  **ALL 59. (1), (2), (3), (4) pants**  **ALL 31. (7) pants**  **ALL 32. (1), (2) pants** | **15. ALL prasību neievērošana** |  | X |  |  |
| **APIL[[4]](#footnote-4) 10. (2) pants**  **APIL 11. (1), (6), (7) pants**  **APIL 13. (1), (6), (9), (10) pants**  **APIL 14. (1), (2) pants**  **APIL 18. (4), (5), (6) pants**  **APIL 24. (1), (2), (3), (4), (5) pants** | **16. APIL prasību neievērošana** |  | X |  |  |
| **Regulas Nr. 1286/2014[[5]](#footnote-5) 24. pantā minētie pārkāpumi, 5. (1),**  **6., 7., 8. (1–3), 9., 10. (1),**  **13. (1, 3 un 4), 14., 19. pants** | **17. Regulas Nr. 1286/2014 prasību neievērošana** |  | X |  |  |
| **RPL[[6]](#footnote-6) un Regulas Nr. 537/2014[[7]](#footnote-7) prasību neievērošana**  **Visas prasības par revīzijas pakalpojumiem** | **18. Revīzijas pakalpojumi** |  | X |  |  |
|  | **19. Citi neminētie pārkāpumi** |  | X |  |  |

1. Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas likums. [↑](#footnote-ref-1)
2. **F3: Augsta ietekme**

   Trūkums ir saistīts ar ārējo normatīvo aktu un iekšējo normatīvo dokumentu prasību pārkāpumu vai novirzi no labās prakses ar augstu, faktisku vai potenciālu ietekmi uz tirgus dalībnieka finanšu stāvokli, pašu kapitāla līmeni, pašu kapitāla prasībām vai iekšējo pārvaldību, tirgus dalībnieka riska kontroli un tirgus dalībnieka vadību.

   **F4: Ļoti augsta ietekme**

   Trūkums ir saistīts ar ārējo normatīvo aktu un iekšējo normatīvo dokumentu prasību pārkāpumu vai novirzi no labās prakses ar ļoti augstu, faktisku vai potenciālu ietekmi uz tirgus dalībnieka finanšu stāvokli, pašu kapitāla līmeni, pašu kapitāla prasībām vai iekšējo pārvaldību, tirgus dalībnieka riska kontroli un tirgus dalībnieka vadību. Ir sagaidāms, ka tirgus dalībnieks veiks pasākumus trūkumu novēršanai nekavējoties, un tirgus dalībnieka vadība ir aktīvi iesaistīta šajos pasākumos. [↑](#footnote-ref-2)
3. Apdrošināšanas līguma likums. [↑](#footnote-ref-3)
4. Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas izplatīšanas likums. [↑](#footnote-ref-4)
5. Regula (ES) Nr. 1286/2014 (2014. gada 26. novembris) par komplektētu privāto ieguldījumu un apdrošināšanas ieguldījumu produktu (*PRIIP*) pamatinformācijas dokumentiem. [↑](#footnote-ref-5)
6. Revīzijas pakalpojumu likums. [↑](#footnote-ref-6)
7. Regula (ES) Nr. 537/2014 (2014. gada 16. aprīlis) par īpašām prasībām attiecībā uz obligātajām revīzijām sabiedriskas nozīmes struktūrās un ar ko atceļ Komisijas Lēmumu 2005/909/EK. [↑](#footnote-ref-7)