4. pielikums

Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 05.07.2022.

ieteikumiem Nr. 120

**Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas starpniekam**

**piemērojamās sankcijas**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Atsauce uz normatīvajiem aktiem** | **Pārkāpuma veids** | **Formāls pārkāpums** | **Viegls pārkāpums** | **Nopietns (smags) pārkāpums** | **Kritisks pārkāpums** |
| **APIL[[1]](#footnote-1) 64.(3)** | **1. Termiņa (informācijas sniegšana u.c.) kavējums – pēc Komisijas pieprasījuma** | X |  |  |  |
| **APIL 32.(1) (2)****APIL 61.** | **2. Termiņa (pārskatu sniegšana vai publicēšana) kavējums – normatīvajos aktos noteiktie termiņi pārskatu iesniegšanai/ publicēšanai** | X |  |  |  |
| **APIL 7.(2)****APIL 8.(5) (6)****APIL 28.(10)** **APIL 52.(3)** | **3. Termiņa kavējums – normatīvajos aktos noteiktie termiņi informācijas/ paziņojuma, dokumentu sniegšanai, neparedzot tālāku Komisijas saskaņojuma vai atļaujas sniegšanu (būtiska līdzdalība, ciešas attiecības u.c.)** | X |  |  |  |
| **APIL 48.(1) (6)****APIL 50.(1) (9)****APIL 53.(1) (5)** | **4. Termiņa kavējums – normatīvajos aktos noteiktie termiņi informācijas/ paziņojuma, dokumentu sniegšanai, paredzot tālāku Komisijas saskaņojuma vai atļaujas sniegšanu** |  |  | X |  |
| **APIL 16.****APIL 17.** **APIL 18.****APIL 19.****APIL 21.****APIL 22.****APIL 23.(1) (2) (6)**  | **5. Apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas starpnieka atbildīgās personas, apdrošināšanas papildpakalpojuma starpnieka atbildīgās personas, apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas izplatīšanā tieši iesaistītā darbinieka neatbilstība APIL prasībām vai izdarīts APIL prasību pārkāpums** |  | X |  |  |
| **APIL 31.** | **6. Prasību par līdzekļu, kas iegūti no apdrošināšanas un pārapdrošināšanas izplatīšanas, nošķiršanu, uzskaiti un rīcību ar tiem neievērošana** |  |  | X**Kritēriji:**Tiek konstatēts iztrūkums[[2]](#footnote-2) | X**Kritēriji:**Ir iztrūkums un pēc Komisijas pieprasījuma sabiedrība nespēj nodrošināt atsevišķajos naudas kontos līdzekļus pilnā apmērā, lai spētu nokārtot saistības |
| **APIL 8.(1) 7. p.** **APIL 28.(1) (2) (4) (5) (6) (9)****APIL 29.(1) (3)** | **7. APIL noteikto prasību civiltiesiskās atbildības apdrošināšanai neievērošana** |  | X**Kritēriji:**Pirms pašriska iekļaušanas civiltiesiskās atbildības apdrošināšanas līgumā nav saņemta Komisijas atļauja un vienlaicīgi arī konstatēts, ka pašriska iekļaušana nebija iespējama vai nebija iespējama iekļautās pašriska summas apmērā |  | X**Kritēriji:** Komisijai nav iesniegts spēkā esošs civiltiesiskās atbildības apdrošināšanas līgums vai kredītiestādes izdota garantija  |
| **APIL 33.****APIL 34.****APIL 35.****APIL 36.****APIL 37.****APIL 39.****APIL 40.****APIL 41.** | **8. Pārkāpumi, kas saistīti ar APIL prasību attiecībā uz apdrošināšanas produktu, izņemot apdrošināšanas ieguldījumu produktu, izplatīšanu neievērošanu** |  | X |  |  |
| **APIL 42.****APIL 43.****APIL 44.** | **9. Pārkāpumi, kas saistīti ar APIL prasību attiecībā uz apdrošināšanas ieguldījumu produktu izplatīšanu neievērošanu** |  | X |  |  |
| **Regulas Nr. 1286/2014[[3]](#footnote-3) 24. pantā minētie pārkāpumi (Regulas Nr. 1286/2014 5. panta 1. punkta, 6. un 7. panta, 8. panta 1. līdz 3. punkta, 9. panta, 10. panta 1. punkta, 13. panta 1., 3. un 4. punkta un 14. un 19. panta prasības)** | **10. Regulas Nr. 1286/2014 prasību neievērošana** |  | X |  |  |
|  | **11. Pārkāpumi, kas saistīti ar iepriekš neuzskaitīto (citu) APIL noteikto prasību un, pamatojoties uz APIL, izdoto normatīvo aktu vai Eiropas Savienības tieši piemērojamo tiesību aktu[[4]](#footnote-4),[[5]](#footnote-5),[[6]](#footnote-6) prasību apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas izplatīšanas jomā neievērošanu** |  | X |  |  |

1. Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas izplatīšanas likums. [↑](#footnote-ref-1)
2. Iztrūkums – naudas līdzekļu nepietiekamība atsevišķajos naudas kontos, lai spētu nokārtot saistības pret apdrošināšanas un pārapdrošināšanas komersantiem, ārvalsts apdrošinātāju filiālēm, ārvalsts pārapdrošinātāju filiālēm, apdrošinājuma ņēmējiem un pārapdrošinājuma ņēmējiem par saņemtajām apdrošināšanas un pārapdrošināšanas prēmijām atbilstoši APIL 31. panta otrajā daļā noteiktajam. [↑](#footnote-ref-2)
3. Regula (ES) Nr. 1286/2014 (2014. gada 26. novembris) par komplektētu privāto ieguldījumu un apdrošināšanas ieguldījumu produktu (*PRIIP*) pamatinformācijas dokumentiem. [↑](#footnote-ref-3)
4. Deleģētā regula (ES) 2017/2358 (2017. gada 21. septembris), ar ko Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvu (ES) 2016/97 papildina attiecībā uz produktu pārraudzības un pārvaldības prasībām apdrošināšanas sabiedrībām un apdrošināšanas izplatītājiem. [↑](#footnote-ref-4)
5. Deleģētā regula (ES) 2017/2359 (2017. gada 21. septembris), ar ko Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvu (ES) 2016/97 papildina attiecībā uz informācijas prasībām un darījumdarbības veikšanas noteikumiem, kas piemērojami apdrošināšanas ieguldījumu produktu izplatīšanai. [↑](#footnote-ref-5)
6. Regula (ES) 2019/2088 (2019. gada 27. novembris) par informācijas atklāšanu, kas saistīta ar ilgtspēju, finanšu pakalpojumu nozarē. [↑](#footnote-ref-6)