



## LIETUVOS RESPUBLIKOS FINANSŲ MINISTERIJA

Lietuvos Respublikos Vyriausybei

2017-11-21/ Nr. (7.28-04)-6K-1706894

100 Atkurtai  
Lietuvai

## DĖL DRAUDIMO ĮSTATYMO PROJEKTO

Lietuvos Respublikos finansų ministerija teikia patikslintą Lietuvos Respublikos draudimo įstatymo Nr. XI-1737 1, 2, 3, 5, 11, 12, 16, 22, 23, 25, 28, 29, 33, 53, 68, 69, 76, 80, 81, 93, 116, 126, 158, 160, 161, 162, 163, 164, 165, 169, 170, 171, 175, 176, 177, 179, 182, 183, 184, 185, 186, 187, 188, 190, 191, 192, 193, 194, 195, 196, 197, 198, 200, 204, 205, 208, 209, 210, 212, 214, 216, 222 straipsnių, VII skyriaus pavadinimo, ketvirtojo skirsnio, VIII skyriaus pavadinimo, įstatymo priedo pakeitimo, įstatymo papildymo 90<sup>1</sup>, 90<sup>2</sup>, 90<sup>3</sup>, 90<sup>4</sup>, 93<sup>1</sup>, 115<sup>1</sup>, 158<sup>1</sup>, 158<sup>2</sup>, 158<sup>3</sup>, 158<sup>4</sup>, 158<sup>5</sup>, 158<sup>6</sup>, 186<sup>1</sup>, 201<sup>1</sup> straipsniais ir 159 straipsnio pripažinimo netekusiu galios įstatymo projektą (toliau – įstatymo projektas) pagal Lietuvos Respublikos Vyriausybės kanceliarijos Teisės grupės 2017 m. spalio 18 d. išvadą Nr. NV-2653. Įstatymo projektas parengtas siekiant į nacionalinę teisę perkelti 2016 m. sausio 20 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyvą (ES) 2016/97 dėl draudimo produktų platinimo (toliau – direktyva (ES) 2016/97), tinkamai atspindėti draudimo produktų platinimo veiklos modelius, nustatyti proporcingą kvalifikacinių reikalavimų draudimo produktų platintojams modelį, tobulinti investicinio gyvybės draudimo reguliavimą ir atlikti kitus techninio pobūdžio patikslinimus.

Įstatymo projekto tikslas – sustiprinti draudimo paslaugų klientų (draudėjų, apdraustųjų, naudos gavėjų, nukentėjusių trečiųjų asmenų) interesų apsaugą ir supaprastinti draudimo brokerių įmonėms veikimo rinkoje sąlygas.

Siekiant įstatymo projekto tikslo ketinama įgyvendinti tokius uždavinius:

1. Išplėsti reikalavimų dėl draudimo produktų platinimo taikymą visiems draudimo produktų pardavėjams, įskaitant papildomos draudimo veiklos tarpininkus.
2. Atsižvelgiant į rinkoje veikiančius draudimo produktų platinimo veiklos modelius išskirti atitinkamas draudimo produktų platintojų kategorijas. Palengvinti draudimo brokerių įmonės įėjimo į rinką ir veikimo sąlygas.
3. Nustatyti pagrindinius proporcingo kvalifikacinių reikalavimų draudimo produktų platintojams modelio veikimo principus. Pavesti draudimo brokerio kvalifikacinio egzamino vykdymą Draudimo brokerių rūmams.
4. Nustatyti informacijos teikimo klientams reikalavimus ir interesų konfliktų valdymo reikalavimus.
5. Kiek susiję su tam tikrais gyvybės draudimo produktais, nustatyti aiškesnio ir atsakingesnio investavimo kryptių valdymo reikalavimus, taip pat nustatyti draudikų įsigijimo ir

© 2017-11 teikimas LRV

kitų sąnaudų, susijusių su draudimo sutarčių platinimu, patiriamų dėl gyvybės draudimo sutarties, susijusios su kapitalo kaupimu, sudarymo, išskaičiavimo iš draudėjų įmokų reikalavimus ir draudikų išskaičiavimų, atliekamų apskaičiuojant išperkamąją sumą, ribas.

Įstatymo projektu įgyvendinamos Lietuvos Respublikos Vyriausybės programos įgyvendinimo plano, patvirtinto Lietuvos Respublikos Vyriausybės 2017 m. kovo 13 d. nutarimu Nr. 167 „Dėl Lietuvos Respublikos Vyriausybės programos įgyvendinimo plano patvirtinimo“, IV prioriteto „Darni ir konkurencinga ekonomikos plėtra“ 4.2 krypties „Verslo sąlygų ir investicinės aplinkos gerinimas, vartotojų teisių apsaugos stiprinimas“ 4.2.12 papunktyje numatyto darbo „Vartotojų apsaugos sistemos veiksmingumo didinimas, sukuriant aiškų ir skaidrų reguliavimą, optimizuojant vartotojų apsaugos procesus“ 5 dalies nuostatos dėl finansinių paslaugų vartotojų apsaugos sistemos peržiūros ir tobulinimo.

Įstatymo projektui įgyvendinti Lietuvos Respublikos biudžeto lėšų nereikės.

Įstatymo projektas buvo pateiktas visuomenei vertinti jį paskelbiant Lietuvos Respublikos Seimo teisės aktų informacinėje sistemoje.

Įstatymo projektą rengė Finansų ministerijos Finansų rinkų politikos departamento (direktorius – Sigitas Mitkus, tel. (8 5) 239 0070) Draudimo veiklos skyriaus (vedėja – Lolita Šumskaitė, tel. (8 5) 239 0180) vyriausioji specialistė Jovita Burlėgienė, tel. (8 5) 219 4416, el. p. jovita.burlegiene@finmin.lt, ir Lietuvos banko Priežiūros tarnybos Finansinių paslaugų ir rinkų priežiūros departamento (direktorius – Mindaugas Šalčius, tel. (8 5) 268 0580) Ilgalaikio taupymo ir draudimo produktų priežiūros skyriaus (vedėja – Justina Pupienienė, tel. (8 5) 268 0520) vyriausiasis juriskonsultas Darius Andriukaitis, tel. (8 5) 268 0540, el. p. dandriukaitis@lb.lt, Riziką ribojančios priežiūros departamento (direktorė – Renata Bagdonienė, tel. (8 5) 268 0560) Licencijavimo skyriaus (vedėja – Vilija Petronienė, tel. (8 5) 268 0541) vyriausioji juriskonsultė Erika Žalytė, tel. (8 5) 268 0554.

Įstatymo projektas buvo pateiktas derinti Lietuvos Respublikos ūkio ministerijai, Lietuvos Respublikos teisingumo ministerijai, Europos teisės departamentui prie Lietuvos Respublikos teisingumo ministerijos, Lietuvos bankui, Lietuvos Respublikos specialiųjų tyrimų tarnybai, Valstybinei duomenų apsaugos inspekcijai, Draudimo brokerių rūmams, Lietuvos draudikų asociacijai, Lietuvos gyvybės draudimo įmonių asociacijai, Lietuvos draudimo brokerių įmonių asociacijai, Nacionalinei draudimo brokerių įmonių asociacijai, Draudimo brokerių asociacijai, Draudimo ir rizikos valdymo institutui, Baltijos finansų patarėjų asociacijai, Draudėjų asociacijai. Draudėjų asociacija per nustatytą terminą pastabų nepateikė. Specialiųjų tyrimų tarnyba pateikė 2017 m. birželio 9 d. antikorupcinio vertinimo išvadą Nr. 4-01-4410, į kurią Finansų ministerija pateikė atsakymą 2017 m. rugpjūčio 8 d. raštu Nr. ((7.21-04)-5K-1711858)-6K-1705056. Įstatymo projektas patikslintas pagal suinteresuotų institucijų pastabas ir pasiūlymus. Su Teisingumo ministerija, Ūkio ministerija, Europos teisės departamentu, Lietuvos banku, Valstybine duomenų apsaugos inspekcija įstatymo projektas suderintas darbo tvarka.

Atsižvelgdami į Lietuvos Respublikos Vyriausybės kanceliarijos Politikos įgyvendinimo grupės 2017 m. spalio 19 d. pažymoje Nr. NV-2654 pateiktą pasiūlymą įvertinti papildomai gautas brokerių bendrovių ir atskirų brokerių pastabas, Finansų ministerijos ir Lietuvos banko atstovai 2017 m. spalio 30 d. dalyvavo Lietuvos Respublikos Seimo Biudžeto ir finansų komiteto organizuotame susitikime su draudimo brokerių atstovais. Susitikimo metu buvo išklausa draudimo brokerių nuomonė ir jiems pateikti paaiškinimai dėl įstatymo projektu panaikinamo apribojimo draudimo brokerių įmonėms teikti kitas finansines paslaugas ir numatomos galimybės teikti nepriklausomą rekomendaciją. Atitinkamai patikslinta derinimo pažyma ir aiškinamais raštas. Įstatymo projektas suderintas su Lietuvos Respublikos Vyriausybės



kanceliarijos Teisės grupė darbo tvarka. Dėl vienos pastabos, į kurią atsižvelgta iš dalies, papildyta derinimo pažyma.

PRIDEDAMA:

1. Lietuvos Respublikos Vyriausybės nutarimo projektas, 1 lapas.
2. Įstatymo projektas ir jo lyginamasis variantas, 78 lapai.
3. Aiškinamasis raštas, 12 lapų.
4. Direktyvos (ES) 2016/97 atitikties lentelė, 112 lapų.
5. Derinimo pažyma, 3 lapai.
6. Administracinės naštos vertinimo anketa, 10 lapų.

Finansų ministras



Vilius Šapoka

LIETUVOS RESPUBLIKOS VYRIAUSYBĖ

NUTARIMAS

DĖL LIETUVOS RESPUBLIKOS

**DRAUDIMO ĮSTATYMO NR. IX-1737 1, 2, 3, 5, 11, 12, 16, 22, 23, 25, 28, 29, 33, 53, 68, 69, 76, 80, 81, 93, 116, 126, 158, 160, 161, 162, 163, 164, 165, 169, 170, 171, 175, 176, 177, 179, 182, 183, 184, 185, 186, 187, 188, 190, 191, 192, 193, 194, 195, 196, 197, 198, 200, 204, 205, 208, 209, 210, 212, 214, 216, 222 STRAIPSNIŲ, VII SKYRIAUS PAVADINIMO, KETVIRTOJO SKIRSNIO, VIII SKYRIAUS PAVADINIMO, ĮSTATYMO PRIEDO PAKEITIMO, ĮSTATYMO PAPILDYMO 90<sup>1</sup>, 90<sup>2</sup>, 90<sup>3</sup>, 90<sup>4</sup>, 93<sup>1</sup>, 115<sup>1</sup>, 158<sup>1</sup>, 158<sup>2</sup>, 158<sup>3</sup>, 158<sup>4</sup>, 158<sup>5</sup>, 158<sup>6</sup>, 186<sup>1</sup>, 201<sup>1</sup> STRAIPSNIAIS IR 159 STRAIPSNIO PRIPAŽINIMO NETEKUSIU GALIOS ĮSTATYMO PROJEKTO PATEIKIMO LIETUVOS RESPUBLIKOS SEIMUI**

2017 m.

d. Nr.

Vilnius

Lietuvos Respublikos Vyriausybė n u t a r i a:

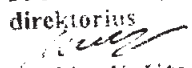
1. Pritarti Lietuvos Respublikos draudimo įstatymo Nr. XI-1737 1, 2, 3, 5, 11, 12, 16, 22, 23, 25, 28, 29, 33, 53, 68, 69, 76, 80, 81, 93, 116, 126, 158, 160, 161, 162, 163, 164, 165, 169, 170, 171, 175, 176, 177, 179, 182, 183, 184, 185, 186, 187, 188, 190, 191, 192, 193, 194, 195, 196, 197, 198, 200, 204, 205, 208, 209, 210, 212, 214, 216, 222 straipsnių, VII skyriaus pavadinimo, ketvirtojo skirsnio, VIII skyriaus pavadinimo, įstatymo priedo pakeitimo, įstatymo papildymo 90<sup>1</sup>, 90<sup>2</sup>, 90<sup>3</sup>, 90<sup>4</sup>, 93<sup>1</sup>, 115<sup>1</sup>, 158<sup>1</sup>, 158<sup>2</sup>, 158<sup>3</sup>, 158<sup>4</sup>, 158<sup>5</sup>, 158<sup>6</sup>, 186<sup>1</sup>, 201<sup>1</sup> straipsniais ir 159 straipsnio pripažinimo netekusiu galios įstatymo projektui ir pateikti jį Lietuvos Respublikos Seimui.


2. Prašyti Lietuvos Respublikos Seimą nurodytą įstatymo projektą svarstyti skubos tvarka, atsižvelgiant į tai, kad 2016 m. sausio 20 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyvą (ES) 2016/97 dėl draudimo produktų platinimo (OL 2016 L 26, p.19) įgyvendinančios šio įstatymo projekto nuostatos turi įsigalioti ne vėliau kaip 2018 m. vasario 23 d.


3. Įgalinti finansų ministrą Vilių Šapoką, o jam negalint dalyvauti – finansų viceministrę Loretą Maskaliovienę atstovauti Lietuvos Respublikos Vyriausybei, svarstant nurodytą įstatymo projektą Lietuvos Respublikos Seime.

Ministras Pirmininkas

Finansų ministras

FM Teisės departamento  
direktorius  
  
Evaldas Kašėta  
2017-11-21

  
Vilius Šapoka  
2017-11-21

Finansų viceministrė  
  
Loreta Maskalioviene  
2017-11-20

**LIETUVOS RESPUBLIKOS DRAUDIMO ĮSTATYMO NR. IX-1737 1, 2, 3, 5, 11, 12, 16, 22, 23, 25, 28, 29, 33, 53, 68, 69, 76, 80, 81, 93, 116, 126, 158, 160, 161, 162, 163, 164, 165, 169, 170, 171, 175, 176, 177, 179, 182, 183, 184, 185, 186, 187, 188, 190, 191, 192, 193, 194, 195, 196, 197, 198, 200, 204, 205, 208, 209, 210, 212, 214, 216, 222 STRAIPSNIŲ, VII SKYRIAUS PAVADINIMO, KETVIRTOJO SKIRSNIO, VIII SKYRIAUS PAVADINIMO, ĮSTATYMO PRIEDO PAKEITIMO, ĮSTATYMO PAPILDYMO 90<sup>1</sup>, 90<sup>2</sup>, 90<sup>3</sup>, 90<sup>4</sup>, 93<sup>1</sup>, 115<sup>1</sup>, 158<sup>1</sup>, 158<sup>2</sup>, 158<sup>3</sup>, 158<sup>4</sup>, 158<sup>5</sup>, 158<sup>6</sup>, 186<sup>1</sup>, 201<sup>1</sup> STRAIPSNIAIS IR 159 STRAIPSNIO PRIPAŽINIMO NETEKUSIU GALIOS ĮSTATYMO PROJEKTO AIŠKINAMASIS RAŠTAS**

**1. Įstatymo projekto rengimą paskatinusios priežastys, parengto projekto tikslai ir uždaviniai**

Lietuvos Respublikos draudimo įstatymo Nr. XI-1737 1, 2, 3, 5, 11, 12, 16, 22, 23, 25, 28, 29, 33, 53, 68, 69, 76, 80, 81, 93, 116, 126, 158, 160, 161, 162, 163, 164, 165, 169, 170, 171, 175, 176, 177, 179, 182, 183, 184, 185, 186, 187, 188, 190, 191, 192, 193, 194, 195, 196, 197, 198, 200, 204, 205, 208, 209, 210, 212, 214, 216, 222 straipsnių, VII skyriaus pavadinimo, ketvirtą skirsnio, VIII skyriaus pavadinimo, įstatymo priedo pakeitimo, įstatymo papildymo 90<sup>1</sup>, 90<sup>2</sup>, 90<sup>3</sup>, 90<sup>4</sup>, 93<sup>1</sup>, 115<sup>1</sup>, 158<sup>1</sup>, 158<sup>2</sup>, 158<sup>3</sup>, 158<sup>4</sup>, 158<sup>5</sup>, 158<sup>6</sup>, 186<sup>1</sup>, 201<sup>1</sup> straipsniais ir 159 straipsnio pripažinimo netekusiu galios įstatymo projektas (toliau – įstatymo projektas) parengtas siekiant į nacionalinę teisę perkelti 2016 m. sausio 20 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyvą (ES) 2016/97 dėl draudimo produktų platinimo (toliau – direktyva (ES) 2016/97), tinkamai atspindėti draudimo produktų platinimo veiklos modelius, nustatyti proporcingą kvalifikacinių reikalavimų draudimo produktų platintojams modelį, tobulinti investicinio gyvybės draudimo reguliavimą ir atlikti kitus techninio pobūdžio patikslinimus.

Poreikis tobulinti investicinio gyvybės draudimo reguliavimą kilo, kai Lietuvos bankas, vadovaudamasis savo atliekama finansų rinkos priežiūros praktika, jos metu vykdytais tyrimais („Gyvybės draudimo įmonių elgsenos, teikiant klientams gyvybės draudimo paslaugas, vertinimas pasitelkus trečiąsias šalis“<sup>1</sup>, „Kliento rizikos tolerancijos lygio ir tikslų nustatymas investiciniame gyvybės draudime“<sup>2</sup> ir „Administracinių mokesčių įtaka investiciniam kapitalui“<sup>3</sup>), nustatė problemų investicinio gyvybės draudimo srityje. Atsižvelgdamas į tai, Lietuvos bankas parengtus pasiūlymus dėl investicinio gyvybės draudimo reguliavimo ir priežiūros tobulinimo<sup>4</sup> 2015 m. gegužės mėn. pateikė viešai diskusijai. Po diskusijos su finansų rinkos dalyviais ir kitais suinteresuotais asmenimis parengti pasiūlymai dėl Lietuvos Respublikos draudimo įstatymo Nr. IX-1737 tobulinimo įtraukti į įstatymo projektą.

Įstatymo projekto tikslas – pagerinti draudimo paslaugų klientų (draudėjų, apdraustųjų, naudos gavėjų, nukentėjusių trečiųjų asmenų) interesų apsaugą.

Siekiant įstatymo projekto tikslo ketinama įgyvendinti tokius uždavinius:

1. Išplėsti reikalavimų dėl draudimo produktų platinimo taikymą visiems draudimo produktų pardavėjams, įskaitant papildomos draudimo veiklos tarpininkus.

2. Atsižvelgiant į rinkoje veikiančius draudimo produktų platinimo veiklos modelius išskirti atitinkamas draudimo produktų platintojų kategorijas. Palengvinti draudimo brokerių įmonės įėjimą į rinką ir veikimo sąlygas.

<sup>1</sup> [http://www.lb.lt/gyvybes\\_draudimo\\_imoniui\\_elgsenos\\_teikiant\\_klientams\\_gyvybes\\_draudimo\\_paslaugas\\_vertinimo\\_pasitelkus\\_treciasias\\_salis\\_ataskaita](http://www.lb.lt/gyvybes_draudimo_imoniui_elgsenos_teikiant_klientams_gyvybes_draudimo_paslaugas_vertinimo_pasitelkus_treciasias_salis_ataskaita)

<sup>2</sup> [http://www.lb.lt/tyrimo\\_ataskaita\\_kliento\\_rizikos\\_tolerancijos\\_lygio\\_ir\\_sutarties\\_sudarymo\\_tikslu\\_nustatymas\\_investiciniame\\_gyvybes\\_draudime](http://www.lb.lt/tyrimo_ataskaita_kliento_rizikos_tolerancijos_lygio_ir_sutarties_sudarymo_tikslu_nustatymas_investiciniame_gyvybes_draudime)

<sup>3</sup> [http://www.lb.lt/administraciniu\\_mokesciu\\_itaka\\_finansiniam\\_kapitalui](http://www.lb.lt/administraciniu_mokesciu_itaka_finansiniam_kapitalui)

<sup>4</sup> [http://www.lb.lt/n25519/konsultacinis\\_dokumentas1.pdf](http://www.lb.lt/n25519/konsultacinis_dokumentas1.pdf)



3. Nustatyti pagrindinius proporcingo kvalifikacinių reikalavimų draudimo produktų platintojams modelio veikimo principus. Pavesti brokerių (fizinį asmenų) atestavimo vykdymą Draudimo brokerių rūmams.

4. Nustatyti informacijos teikimo reikalavimus ir interesų konfliktų valdymo reikalavimus.

5. Kiek susiję su tam tikrais gyvybės draudimo produktais, nustatyti aiškesnio ir atsakingesnio investavimo kryptų valdymo reikalavimus, taip pat nustatyti draudikų įsigijimo ir kitų sąnaudų, susijusių su draudimo sutarčių platinimu, patiriamų dėl gyvybės draudimo sutarties, susijusios su kapitalo kaupimu, sudarymo, išskaičiavimo iš draudėjų įmokų reikalavimus ir draudikų išskaičiavimų, atliekamų apskaičiuojant išperkamąją sumą, ribas.

## **2. Įstatymo projekto iniciatoriai (institucija, asmenys ar piliečių įgalioti atstovai) ir rengėjai**

Įstatymo projektą rengė Finansų ministerijos Finansų rinkų politikos departamento (direktorius – Sigitas Mitkus, tel. (8 5) 239 0070) Draudimo veiklos skyriaus (vedėja – Lolita Šumskaitė, tel. (8 5) 239 0180) vyriausioji specialistė Jovita Burlėgienė, tel. (8 5) 219 4416, el. p. jovita.burlegiene@finmin.lt, ir Lietuvos banko Priežiūros tarnybos Finansinių paslaugų ir rinkų priežiūros departamento (direktorius – Mindaugas Šalčius, tel. (8 5) 268 0580) Ilgalaikio taupymo ir draudimo produktų priežiūros skyriaus (vedėja – Justina Pupienienė, tel. (8 5) 268 0520) vyriausiasis juriskonsultas Darius Andriukaitis, tel. (8 5) 268 0540, el. p. dandriukaitis@lb.lt, Riziką ribojančios priežiūros departamento (direktorė – Renata Bagdonienė, tel. (8 5) 268 0560) Licencijavimo skyriaus (vedėja – Vilija Petronienė, tel. (8 5) 268 0541) vyriausioji juriskonsultė Erika Žalytė, tel. (8 5) 268 0554.

## **3. Kaip šiuo metu yra reguliuojami įstatymo projekte aptarti teisiniai santykiai**

Galiojantis Lietuvos Respublikos draudimo įstatymas (toliau – Draudimo įstatymas) iš dalies perkėlė 2002 m. gruodžio 9 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos 2002/92/EB dėl draudimo tarpininkavimo (toliau – direktyva 2002/92/EB) nuostatas. Draudimo įstatyme nustatyta, kad draudimo tarpininkavimo veiklą turi teisę vykdyti draudimo agentų įmonės, draudimo agentai (fiziniai asmenys), kurie yra priklausomi draudimo tarpininkai, ir brokerių įmonės, kurios yra nepriklausomos draudimo tarpininkės.

Pagal Draudimo įstatymą draudimo brokerių įmonės turi gauti priežiūros institucijos išduodamą draudimo brokerių įmonės veiklos licenciją, draudimo agentų įmonės ir draudimo agentai turi būti įtraukti į draudimo įmonės administruojamą priklausomų draudimo tarpininkų sąrašą. Priklausomam draudimo tarpininkui draudžiama tuo pačiu metu vykdyti draudimo tarpininkavimo veiklą dviejų ar daugiau draudikų vardu ir dėl jų interesų, susijusių su draudimo sutartimis, kurių draudimo apsauga yra tokia pati ar panaši.

Draudimo brokerių įmonės įstatinis kapitalas negali būti mažesnis kaip 15 000 eurų, o nuosavas kapitalas – ne mažesnis kaip 4 procentai per finansinius metus draudimo brokerių įmonės gautų draudimo įmokų, kurios mokėtinos draudikams, ir ne mažesnis kaip 15 000 eurų. Draudimo brokerių įmonė neturi teisės vykdyti jokios kitos ūkinės komercinės veiklos, išskyrus draudimo tarpininkavimo, perdraudimo tarpininkavimo ir tarpininkavimo sudarant pensijų kaupimo sutartis veiklą, tačiau gali vertinti draudžiamą turtą Lietuvos Respublikos turto ir verslo vertinimo pagrindų įstatymo nustatyta tvarka.

Draudimo brokerių įmonė ir priklausomas draudimo tarpininkas privalo apdrausti profesinę civilinę atsakomybę. Draudimo suma turi būti ne mažesnė kaip 1 000 000 eurų vienam draudžiamajam įvykiui ir 1 500 000 eurų visiems draudžiamiesiems įvykiams per metus. Priklausomas draudimo tarpininkas turi teisę neapdrausti profesinės civilinės atsakomybės, jeigu draudimo įmonė yra sudariusi nurodytas sąlygas atitinkančią draudimo sutartį arba, sudarydama sutartį su priklausomu draudimo tarpininku, prisiėmė prievolę visiškai atlyginti žalą, atsiradusią dėl priklausomo draudimo tarpininko profesinių pareigų nevykdymo ar netinkamo vykdymo.

Draudimo įstatyme nustatyta, kad draudimo brokeris (fizinis asmuo) gali teikti draudimo tarpininkavimo paslaugas tik išlaikęs draudimo brokerių kvalifikacinį egzaminą, įrašytas į priežiūros institucijos tvarkomą draudimo brokerių sąrašą ir tapęs Draudimo brokerių rūmų nariu. Draudimo brokerių kvalifikacinius egzaminus ne rečiau kaip kartą per 4 mėnesius rengia priežiūros institucija arba kitas priežiūros institucijos pasitelktas asmuo.

Priežiūros institucija turi teisę surengti ar pasitelktam asmeniui nurodyti surengti draudimo brokerio peratestavimą, jeigu pasitvirtina skundai dėl draudimo brokerio veiklos ar patikrinimo duomenys kelia abejonių dėl jo kvalifikacijos. Jeigu nustatoma, kad draudimo brokeris prarado kvalifikaciją arba be svarbių priežasčių neatvyko į peratestavimą, jis išbraukiamas iš draudimo brokerių sąrašo.

Draudimo įstatyme nustatyta, kad Draudimo brokerių rūmai yra asociacija, kuri vienija visus draudimo brokerius ir įgyvendina draudimo brokerių savivaldos principus, rengia ir tvirtina Draudimo brokerių profesinės etikos kodeksą ir kontroliuoja, kaip jo laikomasi, organizuoja ir koordinuoja draudimo brokerių stažuotes, kvalifikacijos tobulinimą, nustato draudimo brokeriams privalomą kasmetinį kvalifikacijos tobulinimo kursų valandų skaičių ir kt.

Draudimo įstatyme nėra išskirta papildomos draudimo veiklos tarpininkų kategorija.

Draudimo įstatymo 93 ir 116 straipsniuose nustatoma prieš sudarant draudimo sutartį draudėjui teiktina informacija. Taip pat informacija ir jos teikimo sąlygos detalizuotos Lietuvos Respublikos draudimo priežiūros komisijos 2004 m. kovo 16 d. nutarimu Nr. N-30 „Dėl informacijos, kurią privalo teikti draudimo tarpininkai klientams“, Lietuvos Respublikos draudimo priežiūros komisijos 2006 m. liepos 11 d. nutarimu Nr. N-74 „Dėl Draudėjų informavimo apie gyvybės draudimą, susijusį su investiciniais fondais (kai investavimo rizika tenka draudėjui), tvarkos aprašo patvirtinimo“ ir Lietuvos banko valdybos 2015 m. balandžio 23 d. nutarimu Nr. 03-69 „Dėl Privalomų nurodymų dėl asmenų, ketinančių sudaryti gyvybės draudimo sutartį, poreikių nustatymo, siūlomo produkto tinkamumo vertinimo ir informavimo apie gyvybės draudimo sutarties sąlygas patvirtinimo“.

Draudimo įstatyme reglamentuojant interesų konfliktų valdymą nustatoma, kokias pareigas einantys ar funkcijas vykdantys asmenys negali būti draudimo įmonės organų nariai ar vykdyti tam tikrų funkcijų, taip pat nustatoma, kad, kilus interesų konfliktui, draudimo ar perdraudimo įmonė arba jų turto portfelį valdantis asmuo privalo užtikrinti, kad investicijos geriausiai atitiktų draudėjų, apdraustųjų ir naudos gavėjų interesus, taip pat nustatoma, kad draudimo įmonė negali perduoti esminių arba svarbių funkcijų ar veiklos vykdyti trečiajam asmeniui, jeigu dėl to būtų pažeisti draudėjų, apdraustųjų, naudos gavėjų interesai. Tam tikros interesų konflikto valdymo nuostatos įtvirtintos Draudimo įmonių skaidraus, patikimo ir apdairaus valdymo nuostatuose, patvirtintuose Lietuvos banko valdybos 2014 m. gegužės 29 d. nutarimu Nr. 03-95 (toliau – Nuostatai). Šiuo metu galiojantis teisinis reguliavimas nenumato pareigos informuoti klientus apie interesų konflikto pobūdį ir priežastis.

Draudimo įstatyme nėra tiesiogiai nustatoma pareiga draudimo rinkos dalyviams teikiant draudimo ir draudimo tarpininkavimo paslaugas elgtis geriausiomis draudėjui, apdraustajam, naudos gavėjui ir nukentėjusiam trečiajam asmeniui sąlygomis ir jo interesais. Draudimo įstatyme nurodoma, kad nustatant draudimo įmonės draudimo sutarčių sudarymo tvarką, be kita ko, ypač daug dėmesio turi būti skiriama informacijos, reikšmingos sudarant draudimo sutartį, atskleidimui draudėjams, kiekvieno draudėjo interesų pagarbai ir apsaugai. Taip pat reikalaujama, kad draudimo įmonė turtą investuotų siekdama geriausiai užtikrinti draudėjų, apdraustųjų ir naudos gavėjų interesus. Draudimo įstatyme taip pat nustatoma pareiga draudimo brokerių įmonei (nepriklausomam draudimo tarpininkui) atsižvelgiant į draudėjo poreikius sudaryti jam galimybę rinktis iš ne mažiau kaip trijų draudikų teikiamų tokių pačių ar pagal draudimo apsaugos pobūdį panašių draudimo paslaugų, jei tarpininkavimo veikla vykdoma draudiko pavedimu. Draudimo įstatyme nustatyta, kad priežiūros institucija turi teisę imtis atitinkamų veiksmų, jei draudimo įmonės verslo planas ir (ar) draudimo taisyklės neatitinka klientų (vartotojų) interesų. Pažymėtina,

kad tam tikros nuostatos, susijusios su klientų interesų užtikrinimu, poreikių nustatymu ir paslaugų teikimu, numatytos ir Nuostatuose.

Draudimo įstatyme nėra kaip nors aptariamas draudiko ar draudimo tarpininko bet kokio pobūdžio užmokesčio, komisinio atlyginimo ar nepiniginio pobūdžio naudos teikimas ar gavimas tretiesiems asmenims arba iš trečiųjų asmenų, kurie nėra draudėjai, apdraustieji arba naudos gavėjai.

Draudimo įstatyme nėra nustatyti investavimo krypties valdymo reikalavimai.

Draudimo įstatyme nėra tiesiogiai nurodoma, kad visa klientams pateikiama informacija būtų teisinga, aiški ir neklaidinanti. Tam tikros nuostatos, susijusios su draudimo ir kitų finansinių paslaugų reklama, nustatytos Finansinių paslaugų reklamos gairėse, patvirtintose Lietuvos banko Priežiūros tarnybos direktoriaus 2012 m. rugsėjo 5 d. sprendimu Nr. 241-75<sup>5</sup>.

Draudimo įstatyme nėra nustatytos pareigos draudikui prieš sutarties sudarymą aiškiai atskleisti draudimo sutarties mokesčius, be kita ko, išreikštus absoliučia pinigų suma, kai yra sudaroma gyvybės draudimo sutartis, susijusi su kapitalo kaupimu.

Draudimo įstatyme nėra nuostatų, kuriose būtų aptariamas draudiko įsigijimo ir kitų sąnaudų, susijusių su draudimo sutarčių platinimu, patiriamų sudarant gyvybės draudimo sutartį, susijusių su kapitalo kaupimu, išskaičiavimas iš draudėjo mokamų įmokų.

Draudimo įstatyme nustatytas reikalavimas prieš sudarant gyvybės draudimo sutartį informuoti draudėją apie išperkamosios sumos nustatymo tvarką ir apytikrius išperkamosios sumos dydžius, jei sudaroma draudimo sutartis, susijusi su kapitalo kaupimu. Taip pat draudikas kiekvienais metais privalo raštu informuoti draudėją apie išperkamosios sumos dydį. Kai nutraukiama gyvybės draudimo sutartis, susijusi su kapitalo kaupimu, arba kitaip ji pasibaigia prieš terminą arba kai draudikas įgyvendina įstatymų ar draudimo sutarties suteikiamą teisę atsisakyti mokėti draudimo išmoką arba ją sumažinti, draudėjui išmokama pinigų suma privalo būti ne mažesnė už išperkamąją sumą. Išperkamoji suma taip pat turi būti išmokama, jei, gyvybės draudimo sutartį pripažinus negaliojančia, draudėjo naudai taikoma restitucija, jeigu mokėtina išperkamoji suma yra didesnė už sumokėtas draudimo įmokas. Tačiau Draudimo įstatyme nėra nuostatų dėl sutarties mokesčių išskaičiavimo iš draudėjo sukaupto kapitalo, kai sutartis yra nutraukiama ar kitais pagrindais pasibaigia anksčiau laiko ir apskaičiuojama išperkamoji suma.

#### **4. Kokios siūlomos naujos teisinio reguliavimo nuostatos ir kokių teigiamų rezultatų laukiama**

1. Siekiant tinkamai perkelti direktyvos (ES) 2016/97, kuri papildo ir panaikina direktyvą 2002/92/EB, nuostatas įstatymo projektu keičiamas Draudimo įstatymo 2 straipsnis. Apibrėžiamos naujos sąvokos „draudimo produktų platintojas“, „perdraudimo produktų platintojas“, „draudimo produktų platinimas“, „papildomos draudimo veiklos tarpininkas“, „atlygis už draudimo produktų platinimo veiklą“, „draudimo principu pagrįstas investicinis produktas“, „draudimo produktų platintojo rekomendacija“ (toliau – rekomendacija), „patvarioji laikmena“, panaikinamos sąvokos „draudimo tarpininkavimas“, „priklausomas draudimo tarpininkas“ ir atitinkamai tikslinamos kitos sąvokos.

Atsižvelgiant į tai, kad direktyva (ES) 2016/97 išplečia tam tikrų nuostatų taikymą visiems draudimo produktų platintojams, atitinkamai tikslinamas Draudimo įstatymo 158 straipsnis ir kiti VII skyriaus straipsniai.

Siekiant nustatyti draudimo produktų priežiūros ir valdymo reikalavimus Draudimo įstatymas papildomas 158<sup>4</sup> straipsniu. Draudimo įmonės privalės nustatyti draudimo produkto patvirtinimo tvarką, kuri apimtų naujo draudimo produkto patvirtinimo ir esamų produktų esminių koregavimų procesus. Tvirtinant draudimo produktą turės būti nustatyta šio produkto tikslinė rinka ir atliktas šiai rinkai būdingos rizikos vertinimas, be to, turės būti parengta produkto platinimo strategija. Taip pat turi būti imamasi veiksmų užtikrinti, kad produktas būtų platinamas nustatytoje

<sup>5</sup> [http://www.lb.lt/finansiniu\\_paslaugu\\_reklamos\\_gaires](http://www.lb.lt/finansiniu_paslaugu_reklamos_gaires)



tikslinėje rinkoje. Draudimo įmonė visą reikiamą informaciją apie produktą, jo patvirtinimo procesą ir tikslinę rinką turės pateikti draudimo produktų platintojui, o draudimo produktų platintojas atitinkamai turės imtis priemonių, kad gautų reikiamą informaciją ir išmanytų produktus, jų patvirtinimo procesus ir tikslines rinkas. Siekiant išvengti per didelės administracinės naštos draudimo produktų priežiūros ir valdymo reikalavimai nebus taikomi produktams dėl didelės draudimo rizikos.

Pagal direktyvos (ES) 2016/97 nuostatas tikslinamas Draudimo įstatymo 188 straipsnyje nustatytos informacijos dėl draudimo produktų platintojų teisės teikti paslaugas ir įsisteigimo teisės turinys ir keitimosi šia informacija tarp priežiūros institucijų tvarka. Be to, numatoma galimybė priežiūros institucijai susitarti su kitos Europos ekonominės erdvės valstybės priežiūros institucija dėl draudimo tarpininko ar papildomos draudimo veiklos tarpininko veiklos priežiūros (Draudimo įstatymo 188 straipsnio 9 dalis ir 210 straipsnio 7 dalis).

2. Taip pat atsižvelgiant į tai, kad direktyvoje (ES) 2016/97 nustatomi reikalavimai visiems subjektams, platinantiems draudimo produktus, tikslinamas Draudimo įstatymo 5 straipsnis, kuriame nustatoma, kad draudimo produktų platinimo veiklą turi teisę vykdyti draudimo įmonės, turinčios teisę vykdyti draudimo veiklą pagal Draudimo įstatymo 3 straipsnį, draudimo agentų įmonės ir draudimo agentai (fiziniai asmenys), draudimo brokerių įmonės ir papildomos draudimo veiklos tarpininkai ir kitų Europos ekonominės erdvės valstybių draudimo tarpininkai, kurie draudimo produktų platinimo veiklą Lietuvos Respublikoje vykdo įgyvendindami įsisteigimo teisę ir (ar) teisę teikti paslaugas, ir trečiųjų valstybių draudimo tarpininkų filialai, įsteigti Lietuvos Respublikoje.

Siekiant užtikrinti galimybę rinkoje atsirasti kiek įmanoma labiau nepriklausomai draudimo produktų platinimo paslaugai, nustatoma nepriklausomos rekomendacijos kategorija. Kai teikiama ši rekomendacija, atlygis galės būti gaunamas tik iš draudėjo (Draudimo įstatymo 158<sup>2</sup> straipsnio 4 ir 5 dalys). Siūlomi pakeitimai nedraudžia brokeriui gauti atlygį iš draudiko ir iš esmės nepakeis brokerių veiklos – tik tuo atveju, jeigu brokeris gaus atlygį iš draudiko, jis negalės deklaruoti, kad jis teikia nepriklausomą paslaugą. Taip pat atkreiptinas dėmesys, kad nepriklausoma rekomendacija nebus privaloma ir galės būti teikiama draudimo brokerio pasirinkimu (Draudimo įstatymo 163 straipsnis). Tokiu atveju kartu naikinamos nepriklausomo tarpininko ir priklausomo tarpininko kategorijos. Siekiant išlaikyti šiuo metu draudimo tarpininkavimo rinkoje susiformavusią ir nusistovėjusią struktūrą, kiti esminiai draudimo brokerių įmonių ir draudimo agentų veiklos modeliai nėra keičiami. Draudimo brokerių įmonėms išlaikomi aukštesni nei draudimo agentams reikalavimai, kartu išplečiant galimybę draudimo brokerių įmonėms teikti kitas finansines paslaugas pagal šias paslaugas reglamentuojančių teikės aktų reikalavimus (Draudimo įstatymo 161 straipsnio 3 dalis). Atitinkamai ir kiti finansų rinkos dalyviai galės siūlyti draudimo produkto platinimo paslaugas, jeigu jie atitiks Draudimo įstatymo reikalavimus (turės būti įtraukti į draudimo brokerių įmonių sąrašą, įmonėje draudimo platinimo paslaugas teikti galės tik draudimo brokeris, kuris turės atitikti kvalifikacijos reikalavimus ir kt.), ir jeigu jų veiklą reglamentuojančiuose įstatymuose nėra apribojimų (kaip pvz., bankų, kurių veikla iš esmės apsiriboja finansinių paslaugų teikimu, tačiau vadovaujantis Lietuvos Respublikos bankų įstatymu ir Lietuvos Respublikos finansų įstaigų įstatymu draudimo brokerio veikla nepatenka į finansinių paslaugų apibrėžtį/sąrašą). Su draudimo ir perdraudimo produktų platinimu susijusias funkcijas draudimo brokerių įmonėje kaip ir dabar galės atlikti tik joje dirbantis ar renkamas pareigas einantis draudimo brokeris (Draudimo įstatymo 161 straipsnio 4 dalis).

Taip pat, siekiant supaprastinti draudimo brokerių įmonių veiklos pradėjimo ir vykdymo sąlygas, atsisakoma draudimo brokerių įmonių kapitalo reikalavimų (Draudimo įstatymo 161 straipsnio pakeitimas). Draudimo įstatymo 158<sup>6</sup> straipsnio 1 dalyje nustatoma, kad subjektas turės teisę verstis draudimo brokerių įmonės veikla, kai priežiūros institucija įtrauks jį į draudimo brokerių įmonių sąrašą, kuris skelbiamas priežiūros institucijos interneto svetainėje. Draudimo įstatymo 160 ir 164 straipsniuose nustatoma įrašymo į draudimo brokerių įmonių sąrašą ir išbraukimo iš jo tvarka.

Draudimo agento veikla subjektai galės verstis, kai bus įtraukti į draudimo įmonių tvarkomus draudimo agentų sąrašus, kurie yra skelbiami draudimo įmonių interneto svetainėse ir į kuriuos priežiūros institucijos interneto svetainėje skelbiamos nuorodos (Draudimo įstatymo 158<sup>6</sup> straipsnio 2, 6, 7 dalys). Draudimo įstatymo 182 ir 186 straipsniuose nustatoma įrašymo į draudimo agentų sąrašą ir išbraukimo iš jo tvarka.

Išlieka draudimas draudimo agentams tuo pačiu metu vykdyti draudimo produktų platinimo veiklą dviejų ar daugiau draudikų vardu ir dėl jų interesų (Draudimo įstatymo 184 straipsnio 2 dalis).

Iš direktyvos (ES) 2016/97 10 straipsnio 6 dalyje nustatytų priemonių draudimo brokerių įmonės klientams apsaugoti pasirinkta c punkte numatyta priemonė: draudimo brokerių įmonė privalės atidaryti atskirą banko sąskaitą, į kurią pervedamos tik draudėjų, apdraustųjų, naudos gavėjų ir nukentėjusių trečiųjų asmenų lėšos ir draudikų lėšos, skirtos išmokėti šiems asmenims. Į šias lėšas negalės būti nukreipiami išieškojimai pagal kitas draudimo brokerių įmonės prievoles, o draudimo brokerių įmonei bankrutavus iš šioje sąskaitoje esančių lėšų galės būti tenkinami tik draudėjų, apdraustųjų, naudos gavėjų ir nukentėjusių trečiųjų asmenų kreditorių reikalavimai (Draudimo įstatymo 161 straipsnio 6 dalis). Draudimo agentams toliau taikoma direktyvos (ES) 2016/97 10 straipsnio 6 dalies a punkte numatyta priemonė – tai yra draudimo įmoka, sumokėta draudimo agentui, bus laikoma sumokėta draudimo įmonei ar trečiosios valstybės draudimo įmonės filialui, tačiau sumos, draudimo įmonės ar trečiosios valstybės draudimo įmonės filialo sumokėtos draudimo agentui ir skirtos išmokėti draudėjui, apdraustajam, naudos gavėjui ar nukentėjusiam trečiajam asmeniui, bus laikomos sumokėtomis šiems asmenims tik tada, kai jie faktiškai gaus šias sumas (Draudimo įstatymo 184 straipsnio 4 dalis).

Papildomos draudimo veiklos tarpininkams *mutatis mutandis* taikomi bendrieji reikalavimai, kaip ir draudimo agentams (Draudimo įstatymo 186<sup>1</sup> straipsnis), o Draudimo įstatymo 158 straipsnyje nustatomos sąlygos, kada ir kokie reikalavimai jiems nebus taikomi.

Išlieka reikalavimas draudimo brokerių įmonei ir draudimo agentui apdrausti profesinę civilinę atsakomybę. Draudimo suma pagal direktyvos (ES) 2016/97 nuostatas didinama nuo 1 000 000 eurų iki 1 250 000 eurų vienam draudžiamajam įvykiui ir nuo 1 500 000 eurų iki 1 850 000 eurų visiems draudžiamiesiems įvykiams per metus. Draudimo agentas turi teisę neapdrausti profesinės civilinės atsakomybės, jeigu draudimo įmonė yra sudariusi nurodytas sąlygas atitinkančią draudimo sutartį arba, sudarydama sutartį su draudimo agentu, prisiėmė prievolę visiškai atlyginti žalą, atsiradusią dėl draudimo agento profesinių pareigų nevykdymo ar netinkamo vykdymo (Draudimo įstatymo 161 straipsnio 2 dalis ir 183 straipsnis).

3. Draudimo įstatymo 158<sup>1</sup> straipsnyje nustatoma, kad visi draudimo ir perdraudimo įmonių, draudimo ir perdraudimo tarpininkų įmonių, papildomos draudimo veiklos įmonių darbuotojai, kurių funkcijos yra tiesiogiai susijusios su draudimo ar perdraudimo produktų platinimu, taip pat fiziniai asmenys, turintys teisę savarankiškai vykdyti draudimo ar perdraudimo produktų platinimo veiklą, turėtų tinkamų žinių ir įgūdžių, mokytųsi ir keltų kvalifikaciją, taip pat atitiktų tam tikrus geros reputacijos reikalavimus. Kvalifikacijos ir jos tobulinimo reikalavimai, kvalifikacijos veiksmingos kontrolės ir vertinimo kriterijai bus nustatyti Lietuvos banko valdybos nutarimu. Remdamiesi priežiūros institucijos nustatytais reikalavimais mokymo paslaugų teikėjai galės rengti mokymus rinkos dalyviams.

Įstatymo projektu nesiekiama keisti fizinių ir juridinių asmenų nepriekaištingos reputacijos reguliavimo, tai bus daroma kitu Draudimo įstatymo pakeitimo įstatymo projektu (TAIS Nr. 16-8665).

Draudimo įstatymo 22 straipsnio 6 dalyje nustatomas įpareigojimas draudimo įmonei užtikrinti, kad jos darbuotojai, platinantys draudimo produktus, atitiktų 158<sup>1</sup> straipsnio reikalavimus. Taip pat draudimo įmonės reikalaujama nustatyti vidaus politiką ir procedūras, užtikrinančias šių reikalavimų laikymąsi, bei paskirti asmenį, atsakingą už nustatytos vidaus politikos ir procedūrų įgyvendinimą. Taip pat išlieka reikalavimas draudimo įmonei organizuoti

profesinius mokymus draudimo agentų įmonėse dirbantiems darbuotojams, į kurių pareigas įeina draudimo produktų platinimas, ir draudimo agentams (Draudimo įstatymo 184 straipsnio 6 dalis).

Atitinkamai Draudimo įstatymo 162 straipsnyje nustatomas reikalavimas draudimo brokerių įmonei užtikrinti, kad joje dirbantys ar renkamas pareigas einantys draudimo brokeriai atitiktų 158<sup>1</sup> straipsnio reikalavimus. Taip pat draudimo brokerių įmonės reikalaujama nustatyti vidaus politiką ir procedūras, užtikrinančias šių reikalavimų laikymąsi, bei paskirti asmenį, atsakingą už nustatytos vidaus politikos ir procedūrų įgyvendinimą.

Asmenys, norėdami tapti draudimo brokeriais, turės išlaikyti draudimo brokerio kvalifikacinį egzaminą. Atsižvelgiant į tai, kad Draudimo brokerių rūmai yra įstatymo pagrindu įsteigta asociacija, vienijanti visus draudimo brokerius, įgyvendinanti savivaldos principus ir šiuo metu atsakinga už draudimo brokerių kvalifikacijos tobulinimo organizavimą, draudimo brokerių atestaciją ketinama pavesti Draudimo brokerių rūmams (Draudimo įstatymo 165 straipsnio 1 dalis) arba jų pasitelktam trečiajam asmeniui. Jeigu egzamino vykdymas perduodamas trečiajam asmeniui, Draudimo brokerių rūmai bus atsakingi už trečiojo asmens veiklos kokybę. Draudimo brokerių egzaminai turės būti rengiami ne rečiau kaip kartą per 4 mėnesius.

Draudimo brokerių rūmai įpareigojami turėti vidinę veiklos kokybės užtikrinimo sistemą, numatyti veikimo būdus ir priemones, užtikrinančias draudimo brokerių egzaminavimo kokybę ir tęstinumą (Draudimo įstatymo 165 straipsnio 5 dalis). Tik išlaikę šį egzaminą draudimo brokeriai gali būti Draudimo brokerių rūmų nariais (Draudimo įstatymo 169 straipsnis), o pašalinami draudimo brokeriai iš Draudimo brokerių rūmų narių visuotinio Draudimo brokerių rūmų narių susirinkimo nustatyta tvarka (Draudimo įstatymo 170 straipsnis). Tokiu būdu draudimo brokerių kompetencijos kontrolė paliekama brokerių savivaldai.

Draudimo įstatymo 165 straipsnio 8 dalyje išlieka reikalavimas, kad draudimo brokeris su draudimo ir perdraudimo platinimu susijusias funkcijas gali atlikti tik dirbdamas ar eidamas renkamas pareigas draudimo brokerių įmonėje.

4. Įstatymo projektu Draudimo įstatymas papildomas 90<sup>2</sup> straipsniu, kuriame siekiama aiškiai apibrėžti draudikų ir draudimo tarpininkų, kurie platina draudimo principu pagrįstus investicinius produktus, pareigą vengti interesų konfliktų, kurie galėtų neigiamai paveikti jų klientų interesus. Šiam tikslui turėtų būti taikomos veiksmingos organizacinės ir administracinės priemonės. Interesų konfliktų identifikavimas turėtų apimti gana platų santykių ratą: tarp draudimo tarpininkų ar draudikų, įskaitant jų vadovus ir darbuotojus, arba tiesiogiai ar netiesiogiai su jais kontrolės ryšiais susijusių asmenų ir jų draudėjų, apdraustųjų, naudos gavėjų, arba tarp pačių draudėjų, apdraustųjų, naudos gavėjų. Jei minėtos interesų konfliktų valdymo priemonės nėra pakankamos siekiant patikimai užtikrinti žalos klientų interesams prevenciją, informacija apie interesų konflikto pobūdį ir priežastis turėtų būti atskleidžiama klientui prieš teikiant paslaugas. Tokia informacija turi būti pakankamai išsami, kad klientas galėtų tokios informacijos pagrindu priimti sprendimą dėl paslaugos, dėl kurios kyla interesų konfliktas, teikimo.

Įstatymo projektu taip pat siekiama aiškiai įtvirtinti pareigą draudikui ir draudimo tarpininkui visais atvejais teikiant draudimo ar draudimo tarpininkavimo paslaugas veikti geriausiomis klientui sąlygomis ir jo interesais. Tokia pareiga, be kita ko, apimtų ir minėtų draudimo rinkos dalyvių darbuotojų atlyginimo, darbo rezultatų siekimo ar kitą tvarką, kuri galėtų sudaryti sąlygas pažeisti kliento interesus (Draudimo įstatymo papildymas 90<sup>1</sup> straipsniu).

90<sup>3</sup> straipsnyje, kuriuo papildomas Draudimo įstatymas, iš dalies detalizuojamas pareigų vengti interesų konfliktų ir elgtis geriausiomis sąlygomis klientui ir jo interesais, kai yra platinami draudimo principu pagrįsti investiciniai produktai, turinys, nustatant, kad šios pareigos nėra vykdomos, jei draudikas ar draudimo tarpininkas, platindami minėtus produktus ar teikdami su jais susijusias papildomas paslaugas, moka ar gauna bet kokio pobūdžio atlyginimą, užmokestį ar nepiniginio pobūdžio naudą tretiesiems asmenims ar iš jų, kurie nėra jų klientai, išskyrus atvejus, kai toks mokėjimas neturi neigiamo poveikio teikiamų draudimo paslaugų kokybei ir netrukdo vykdyti pareigos elgtis geriausiomis klientams sąlygomis ir jų interesais. Ši nuostata nebūtų taikoma mokėjimams ar naudai, kurie yra būtini teikiant tokias paslaugas (turto saugojimo,



atsiskaitymo, valiutos keitimo mokesčiai ir kt.). Draudikas ar draudimo tarpininkas taip pat privalės prieš paslaugų teikimą atskleisti minėtų mokėjimų ar naudos pobūdį. Tokia informacija visais atvejais turės būti atskleidžiama, jei mokėjimai ar nauda yra draudiko skirti draudimo tarpininkui ir (ar) draudiko darbuotojui.

Šių reikalavimų įgyvendinimas leis užtikrinti, kad klientams teikiamos paslaugos bus skaidresnės, kokybiškesnės, labiau atitiks kliento interesus. Nurodytos informacijos pateikimas leis klientui įvertinti paslaugos priimtinumą ir atitiktį paties kliento lūkesčiams, todėl klientas turės geresnes sąlygas priimti racionalų sprendimą dėl jam teikiamos paslaugos.

Istatymo projekte taip pat siekiama aiškiai nustatyti, kad visa draudimo rinkos dalyvių esamiems ir potencialiems klientams teikiama informacija būtų teisinga, aiški ir neklaidinanti, o reklaminio pobūdžio informacija – dar ir aiškiai atpažįstama (Draudimo įstatymo 93 straipsnio 1 dalies pakeitimas).

Draudimo įstatymo 93 straipsnio 2 dalis papildoma reikalavimu informuoti draudėją, išskyrus atvejus, kai sutartis sudaroma dėl didelės draudimo rizikos, ar teikiama rekomendacija, taip pat informuoti apie darbuotojų gaunamo atlygio, susijusio su draudimo sutartimi, pobūdį ir, kai sudaroma ne gyvybės draudimo sutartis, pateikti draudimo produkto informacinį dokumentą, kurio reikalavimus nustatys priežiūros institucija.

Šie reikalavimai leis esamiems ar būsimiems klientams gauti objektyvią informaciją apie paslaugą ir atitinkamai priimti racionalesnį sprendimą dėl jos.

Istatymo projektu (Draudimo įstatymo 116 straipsnio 1 dalies papildymas 10 punktu ir 3 dalies pakeitimas) siekiama, kad, prieš sudarydamas gyvybės draudimo sutartį, susijusią su kapitalo kaupimu, draudikas pateiktų ir informaciją apie visus draudimo sutarties mokesčius. Draudimo sutarties mokesčių dydį draudikas taip pat turėtų kiekvienais metais pranešti draudėjui raštu kartu su kita nurodyta periodine informacija.

Siūlomas reikalavimas suteiks klientui informacijos apie išlaidas (sutarties mokesčius), kurias jis gali patirti naudodamasis draudimo sutartimi (sudaromą vidutiniškai 25 m. laikotarpiui), todėl klientas turės aiškesnį lūkestį dėl tokios sutarties naudingumo.

Draudimo įstatymas papildomas 93<sup>1</sup> ir 158<sup>3</sup> straipsniais, kuriais perkeliama direktyvos (ES) 2016/97 23 ir 30 straipsniai, nustatantys informacijos pateikimo klientui sąlygas ir draudimo produkto tinkamumo bei priimtumo vertinimo reikalavimus.

Be to, Draudimo įstatymas papildomas 158<sup>2</sup> straipsniu, kuriame nustatomos rekomendacijų teikimo sąlygos ir reikalavimas, kad bet kuri pasiūlyta sutartis atitiktų kliento draudimo reikalavimus ir poreikius. Kai rekomendacija teikiama, draudimo produktų platintojas turi klientui pateikti asmeniškai pritaikytą rekomendaciją ir paaiškinti, kodėl konkretus produktas geriausiai atitinka kliento poreikius ir reikalavimus. Kai rekomendacija teikiama remiantis sąžiningos ir konkretaus asmens poreikius atitinkančios analizės rezultatais, draudimo produktų platintojas rekomendaciją turi teikti atlikęs pakankamai išsamią rinkoje siūlomų skirtingų produktų teikėjų draudimo sutarčių analizę. Kai draudimo brokerių įmonė nurodo, kad teikiama rekomendacija yra nepriklausoma, atlygis gali būti gaunamas tik iš draudėjo.

Taip pat Draudimo įstatymas papildomas 158<sup>4</sup> straipsniu, kuriame nustatomi draudimo produktų platinimo kartu su kitais produktais reikalavimai. Priežiūros institucijai pagal direktyvos (ES) 2016/97 reikalavimus suteikiama teisė uždrausti draudimo produktų pardavimą kartu su papildomai teikiama ne draudimo paslauga ar produktu kaip produktų ar paslaugų paketo arba to paties susitarimo dalį, kai priežiūros institucija gali įrodyti, kad tokia praktika yra žalinga draudėjams, apdraustiesiems, naudos gavėjams ar nukentėjusiems tretiesiems asmenims.

5. Istatymo projekte taip pat siekiama apibrėžti investavimo kryptių valdymą, kad jis būtų efektyvus ir leistų pasiekti geriausią rezultatą klientui. Jei draudikas pats nevaldo investavimo krypties, jis negalės imti mokesčio už investavimo krypties valdymą. Draudikas turi nustatyti ir įgyvendinti investavimo kryptių valdymo politiką, ją nuolat stebėdamas ir vertindamas jos veiksmingumą. Investavimo kryptių valdymo politika turėtų būti prieinama draudėjams. Draudikas privalėtų, esant reikalui, įrodyti, kad draudėjo pasirinkta investavimo kryptis buvo valdoma

laikantis minėtos politikos (Draudimo įstatymo papildymas 90<sup>4</sup> straipsniu). Atitinkamai apibrėžiamos naujos sąvokos „investavimo kryptis“ ir „investavimo krypties valdymas“.

Šių reikalavimų įgyvendinimas sudarys sąlygas aiškesniam ir atsakingesniam investavimo krypčių valdymui, kai yra sudaromos gyvybės draudimo, susijusio su investiciniais fondais, sutartys. Be to, bus draudžiamas atlyginimo (mokesčio) ėmimas už paslaugą, kurios draudikas pats neteikia.

6. Įstatymo projekte nustatomas reikalavimas, susijęs su išperkamosios sumos apskaičiavimu, kad tais Draudimo įstatymo nustatytais atvejais, kai yra mokama išperkamoji suma, apskaičiuojant šią sumą sukauptas draudėjo kapitalas negali būti mažinamas kitais mokesčiais ar draudiko nepadengtomis sąnaudomis, išskyrus draudimo sutarties nutraukimo mokestį, kurio dydis turi atitikti tik su draudimo sutarties nutraukimu susijusias tiesiogines išlaidas arba turi būti lygus 2 procentams sukaupto kapitalo vertės, bet neviršyti 50 eurų sumos (Draudimo įstatymo 126 straipsnio papildymas 3 dalimi).

Šis reikalavimas leis pasiekti labiau subalansuotą draudimo sutarties šalių interesų apsaugą ir užtikrins, kad klientų gaunama nauda kaupiant lėšas bus tolygiau paskirstyta per visą sutarties laikotarpį. Šiuo reikalavimu taip pat siekiama pagerinti sąlygas klientams nutraukti gyvybės draudimo sutartį, susijusią su kapitalo kaupimu, bet kuriuo metu, jei ši nebetenkina jų lūkesčių.

Taip pat įstatymo projekte nustatomas terminas, per kurį draudikas turėtų lygiomis dalimis išdėstyti ir išskaičiuoti savo dėl gyvybės draudimo sutarčių, susijusių su kapitalo kaupimu, sudarymo patiriamas įsigijimo ir kitas sąnaudas, susijusias su draudimo sutarčių platinimu, iš draudėjo mokamų draudimo įmokų (Draudimo įstatymo papildymas 115<sup>1</sup> straipsniu). Toks terminas neturėtų būti mažesnis nei 3 metai.

Lietuvos banko, draudimo rinkos priežiūros institucijos, duomenimis, didžiąją dalį Lietuvoje veikiančių gyvybės draudimo įmonių pradinių sąnaudų, atsirandančių sudarant draudimo sutartis, sudaro komisinis atlygis draudimo tarpininkui (62–95 proc.). Gyvybės draudimo sutartys, sudaromos per draudimo tarpininkus, sudaro daugiau kaip 93 proc. visų gyvybės draudimo sutarčių. Dauguma draudimo įmonių komisinį atlygį tarpininkams sumoka dalimis per pirmus draudimo sutarties metus. Pažymėtina, kad dažnai, draudėjui nutraukus sutartį per pirmuosius dvejus draudimo sutarties metus, draudimo įmonė išskaičiuoja iš draudėjo sukaupto kapitalo visas su sutarties sudarymu susijusias išlaidas (įskaitant ir sumokėtus komisinius), nors komisinį atlygį iš draudimo tarpininko draudimo įmonė visgi susigrąžina.

Taigi, įstatymo projektu siūlomas draudimo sutarties sudarymo išlaidų išdėstymas per ne trumpesnę laikotarpį nei 3 metai nuo sutarties sudarymo nebūtų esminis nusistovėjusios praktikos keitimas, tačiau įtvirtintų aiškia tokių sąnaudų padengimo draudėjo mokamomis draudimo įmokomis taisyklę, subalansuojančią draudėjo, draudiko ir draudimo tarpininko interesus. Reikėtų pažymėti, kad panašius reikalavimus dėl komisinio atlyginimo išdėstymo yra įtvirtinusi Vokietija, Nyderlandai.

Įstatymo projekto 25 straipsniu, papildančiu Draudimo įstatymą 115<sup>1</sup> straipsniu, siekiama užtikrinti draudėjų, sudarančių gyvybės draudimo sutartis, susijusias su kapitalo kaupimu, interesų apsaugą – tai atitinka Lietuvos Respublikos Konstitucinio Teismo išaiškinimus dėl asmens ūkinės laisvės ribojimo, esant būtinybei ginti vartotojų interesus. Ilgą laiką Lietuvos draudimo rinkoje nusistovėjo praktika, kad gyvybės draudimo įmonės, platinančios gyvybės draudimo sutartis, susijusias su kapitalo kaupimu, visas su tokių sutarčių sudarymu susijusias sąnaudas padengia draudėjų mokamomis draudimo įmokomis pačioje sutarties pradžioje. Tokiu atveju susidaro situacija, kad sutarties pradžioje draudėjų mokamos draudimo įmokos, kurias draudėjas moka būtent tam, kad jos būtų kaupiamos, nėra kaupiamos, o yra skiriamos draudiko sąnaudoms padengti. Taigi, draudėjui nusprendus pasinaudoti savo teise nutraukti draudimo sutartį sutarties pradžioje (vidutiniškai iki 5-ųjų sutarties metų) jo sukaupta suma (išperkamoji suma) dažniausiai būna lygi nuliui arba labai maža. Tokia situacija iškreipia sutarties šalių interesų pusiausvyrą ir nėra teisinga draudėjų atžvilgiu, ypač atsižvelgiant į universalią draudėjo teisę bet kada nutraukti draudimo sutartį (Civilinio kodekso 6.1009 straipsnio 2 dalis) ir tokios sutarties vieną iš pagrindinių tikslų –

lėšų kaupimą. Aptariamoms gyvybės draudimo sutartys yra itin reikšmingos draudėjams, nes pasirinkdamas jas asmuo turi lūkestį kaupti lėšas savo ateičiai (neretai ir apsirūpinti senatvei ar padėti vaikams, artimiesiems), užsitikrinti tam tikrą finansinę gerovę ateityje. Tokios sutartys yra ilgalaikės, joms skiriamos lėšos sudaro reikšmingą asmens pajamų dalį. Atsižvelgiant į nurodytas aplinkybes, būtina aukšta draudėjų interesų apsauga.

Siūlomas teisinis reguliavimas yra reikalingas, nes šiuo metu galiojančios Civilinio kodekso ir Draudimo įstatymo nuostatos nenustato draudiko sąnaudų padengimo tvarkos ir leidžia ją nustatyti draudikui savarankiškai. Reikia pažymėti, kad, nors teisės aktai ir įpareigoja draudimo įmonę prieš sutarties sudarymą atskleisti išperkamosios sumos nustatymo tvarką ir apytikrius išperkamosios sumos dydžius, tačiau tokios informacijos atskleidimas ne visada pasiekia savo tikslą. Draudimo rinkos priežiūros institucijos (iki 2012 metų veikusi Lietuvos Respublikos draudimo priežiūros komisija, šiuo metu Lietuvos bankas) susilaukdavo ir dabar susilaukia draudėjų nusiskundimų dėl sukauptos sumos dydžio, kai sutartis nutraukiama jos pradžioje. Dažniausiai tokie nutraukimai vyksta netikėtai, tada, kai draudėjas dėl finansinių sunkumų negali toliau mokėti draudimo įmokų ir (ar) jam yra reikalinga sukaupta suma. Tokiu atveju jis yra priverstas toliau tęsti draudimo sutartį, siekdamas atgauti kaupiamus pinigus vėliau, nors toks veiksmas iš jo reikalauja ir toliau mokėti įmokas nepaisant patiriamų finansinių sunkumų arba nutraukti draudimo sutartį negaunant jau sumokėtoms įmokoms bent kiek adekvatesnės sumos. Atsižvelgiant į tokią situaciją manytina, kad kitomis, nei siūloma šiame įstatymo projekte, priemonėmis minėto aukšto draudėjų interesų apsaugos lygio aptariamam atveju pasiekti nėra galima. Kaip minėta, aptariama situacija susidaro būtent dėl gyvybės draudimo įmonių teisės savarankiškai paskirstyti už teikiamas paslaugas gaunamas lėšas. Tokiu atveju reikalingas šios teisės reguliavimas, kuriuo siekiama, kad aptariamoms rūšies gyvybės draudimo sutarčių šalių interesai būtų subalansuoti.

7. Draudimo įstatymo 208 straipsnis papildomas 4<sup>1</sup>, 4<sup>2</sup> ir 4<sup>3</sup> dalimis siekiant perkelti direktyvos (ES) 2016/97 nuostatas dėl sankcijų taikymo už draudimo produktų platinimo pažeidimus. Direktyva (ES) 2016/97 nesuteikia teisės nustatyti kitų baudos ribų, nei yra nustatyta projekte, todėl nėra nustatomos minimalios baudos ribos. Taip pat tokiu būdu užtikrinamas proporcingumo principas, nes nereikšmingo pažeidimo atveju būtų galima nustatyti mažesnę baudą, todėl prevencinės priemonės, siekiant užkirsti kelią galimiems įstatymų ir kitų teisės aktų pažeidimams, būtų taikomos, bet nebūtų nepagrįstai griežtos. Pagal Draudimo įstatymo 205 straipsnio 11 dalį priežiūros institucija nustatydama baudos dydį turės atsižvelgti į visas svarbias aplinkybes, įskaitant pažeidimo sunkumą ir trukmę, asmens atsakomybės laipsnį ir kt. Be to, siekiant skaidraus baudos apskaičiavimo proceso Draudimo įstatymo 208 straipsnis papildomas 4<sup>4</sup> dalimi, nustatančia, kad priežiūros institucija priima baudos apskaičiavimo taisykles nustatanti teisės aktą.

Draudimo įstatymo 3 straipsnio 2 dalyje išbraukiama frazė „(išskyrus papildomą savanorišką kaupimą)“, taip panaikinamas nepagrįstas draudimas draudimo įmonėms tarpininkauti dėl papildomo savanoriško kaupimo sutarčių.

Draudimo įstatymo 12 straipsnio 4 dalyje nustatyta, kad teisę teikti privalomojo draudimo paslaugas Lietuvos Respublikoje įsteigta draudimo įmonė įgyja tik tuo atveju, kai tai yra atskirai pažymėta draudimo veiklos licencijoje. Kitų Europos ekonominės erdvės valstybių draudimo bendrovės, teikiančios paslaugas Lietuvos Respublikoje per įsteigtą filialą arba neįsteigus filialo, turi teisę teikti tokias paslaugas, jeigu joms išduotoje licencijoje nurodytos draudimo grupės apima rizikas, nuo kurių pasireiškimo būtų draudžiamasi sudarant privalomojo draudimo sutartį. Siekiant suvienodinti Lietuvos Respublikoje įsteigtų draudimo įmonių ir kitose valstybėse įsteigtų įmonių, teikiančių paslaugas Lietuvos Respublikoje, veiklos sąlygas, tikslinamos Draudimo įstatymo 12 straipsnio 4 dalies nuostatos.

Draudimo įstatymo 33 straipsnio 2 dalis keičiama, nes, siekiant turėti sąlygas tinkamai įvertinti pateiktus dokumentus, galinčias kilti rizikas ir jų įtaką patikimai draudimo įmonės veiklai, tikslinga pratęsti vertinimui skirtą terminą ir vietoj 20 kalendorinių dienų nustatyti 20 darbo dienų terminą.



Draudimo įstatymo 29 straipsnyje reglamentuojama, kad tik stebėtojų taryba nustato, kokių veiksmų reikia imtis atsižvelgiant į kiekvieną vidaus audito išvadą ir rekomendaciją, ir užtikrina, kad šie veiksmai būtų įgyvendinti. Toks reglamentavimas nepagrįstai susiaurina valdybos kompetenciją. 2009 m. lapkričio 25 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos 2009/138/EB dėl draudimo ir perdraudimo veiklos pradėjimo ir jos vykdymo (Mokumas II) 47 straipsnio 3 dalyje nustatyta, kad šis klausimas gali būti pavestas administraciniam, valdymo ar priežiūros organui. Taip pat nustatytas reguliavimas neatitinka draudimo įmonėse nusistovėjusios praktikos, todėl Draudimo įstatymo 29 straipsnio 3 dalis atitinkamai tikslinama.

Draudimo įstatymo 81 straipsnis tikslinamas siekiant įstatyme numatyti priežiūros institucijos galimybę gavus informaciją apie pasikeitimus atlikti leidimo trečiosios valstybės draudimo ar perdraudimo įmonės filialo veiklai pakeitimą.

Draudimo įstatymo 16 straipsnio 4 dalyje, 23 straipsnio 19 dalyje ir 80 straipsnio 5 dalyje nustatyta, kad priežiūros institucija, kilus įtarimui, kad šiuose straipsniuose nurodytas turtas gali būti apmokėtas pinigais, kurių gavimo šaltinis yra neteisėtas, privalo kreiptis į Lietuvos Respublikos valstybės saugumo departamentą ar kitas kompetentingas institucijas su prašymu pateikti išvadą dėl šių pinigų gavimo šaltinių. Atsižvelgiant į Valstybės saugumo departamento funkcijas ir į tai, kad kompetenciją šioje srityje gali turėti ir kitos institucijos, nėra aiškaus pagrindo išskirti Valstybės saugumo departamentą, todėl atitinkamai tikslinami minėti straipsniai, išbraukiant žodžius „Valstybės saugumo departamentas“ ir paliekant žodžius „kompetentingos institucijos“.

Draudimo įstatymo 53 straipsnio 2 dalyje nustatyta pareiga draudimo ir perdraudimo įmonei per 10 dienų nuo audito įmonės pasirinkimo pranešti priežiūros institucijai apie pasirinktą audito įmonę ir jos paskirtus auditorius. Atsižvelgiant į tai, kad ši pareiga nėra nustatoma kituose Lietuvos Respublikos įstatymuose ar Europos Sąjungos teisės aktuose, o informaciją apie draudimo įmonės pasirinktą audito įmonę ir jos paskirtus auditorius galima gauti kitais būdais, minėta nuostata pripažįstama netekusia galios.

Draudimo įstatymo 76 straipsnyje, 68 straipsnio 1 dalyje ir 69 straipsnio 2 dalyje nustatyta, kad dokumentai priežiūros institucijai turi būti pateikiami lietuvių ir anglų kalbomis. Šie straipsniai tikslinami numatant galimybę teikti dokumentus lietuvių ir (ar) anglų kalba.

Ištaisomos Draudimo įstatymo 2 straipsnio 15 dalyje ir 93 straipsnio 3 dalyje pateiktos netikslios nuorodos.

**5. Numatomo teisinio reguliavimo poveikio vertinimo rezultatai (jeigu rengiant įstatymo projektą toks vertinimas turi būti atliktas ir jo rezultatai nepateikiami atskiru dokumentu), galimos neigiamos priimto įstatymo pasekmės ir kokių priemonių reikėtų imtis, kad tokių pasekmių būtų išvengta**

Neigiamų pasekmių nenumatoma.

**6. Kokią įtaką priimtas įstatymas turės kriminogeninei situacijai, korupcijai**  
Priimtas įstatymas neturės įtakos kriminogeninei situacijai ir korupcijai.

**7. Kaip įstatymo įgyvendinimas atsilieps verslo sąlygoms ir jo plėtrai**

Tikėtina, kad įstatymo projekto įgyvendinimas sudarys sąlygas efektyvesnei, patikimesnei ir konkurencingesnei draudimo ir kitų finansinių paslaugų rinkai.

**8. Įstatymo inkorporavimas į teisinę sistemą, kokius teisės aktus būtina priimti, kokius galiojančius teisės aktus reikia pakeisti ar pripažinti netekusiais galios**

Priėmus įstatymo projektą, kitų įstatymų keisti nereikės.

**9. Ar įstatymo projektas parengtas laikantis Valstybinės kalbos, Įstatymų ir kitų teisės norminių aktų rengimo tvarkos įstatymų reikalavimų ir atitinka bendrinės lietuvių**

**kalbos normas, o projekto sąvokos ir jas įvardijantys terminai įvertinti Terminų banko įstatymo ir jo įgyvendinamųjų teisės aktų nustatyta tvarka**

Įstatymo projektas parengtas laikantis Valstybinės kalbos, Teisėkūros pagrindų įstatymų reikalavimų ir atitinka bendrinės lietuvių kalbos normas. Įstatymo projekto sąvokos įvertintos Terminų banko įstatymo nustatyta tvarka.

**10. Ar įstatymo projektas atitinka Žmogaus teisių ir pagrindinių laisvių apsaugos konvencijos nuostatas ir Europos Sąjungos dokumentus**

Įstatymo projektas atitinka Europos žmogaus teisių ir pagrindinių laisvių apsaugos konvencijos nuostatas ir Europos Sąjungos dokumentus.

**11. Jeigu įstatymui įgyvendinti reikia įgyvendinamųjų teisės aktų, – kas ir kada juos turėtų priimti**

Lietuvos bankas įgyvendinamuosius teisės aktus priims iki 2017 m. gruodžio 31 d.

Reikės keisti Lietuvos Respublikos Vyriausybės 2000 m. gruodžio 15 d. nutarimą Nr. 1458 „Dėl Konkrečių valstybės rinkliavos dydžių sąrašo ir Valstybės rinkliavos mokėjimo ir grąžinimo taisyklių patvirtinimo“

**12. Kiek valstybės, savivaldybių biudžetų ir kitų valstybės įsteigtų fondų lėšų prireiks įstatymui įgyvendinti, ar bus galima sutaupyti (pateikiami prognozuojami rodikliai einamaisiais ir artimiausiais 3 biudžetiniais metais)**

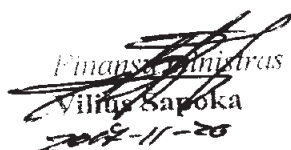
Įstatymui įgyvendinti papildomų valstybės, savivaldybių biudžetų ir kitų valstybės įsteigtų fondų lėšų nereikės.

**13. Įstatymo projekto rengimo metu gauti specialistų vertinimai ir išvados**  
Negauta.

**14. Reikšminiai žodžiai, kurių reikia šiam projektui įtraukti į kompiuterinę paieškos sistemą, įskaitant Europos žodyno „Eurovoc“ terminus, temas bei sritis**

„Draudikas“, „draudimo tarpininkas“, „draudėjas“, „draudimo paslaugos“, „draudimo produktų platinimas“.

**15. Kiti, iniciatorių nuomone, reikalingi pagrindimai ir paaiškinimai**  
Nėra.

  
Finansų ministras  
Vilijus Sapoka  
2017-11-28

LIETUVOS RESPUBLIKOS Nr. 17-6952(3)

**DRAUDIMO ĮSTATYMO NR. IX-1737 1, 2, 3, 5, 11, 12, 16, 22, 23, 25, 28, 29, 33, 53, 68, 69, 76, 80, 81, 93, 116, 126, 158, 160, 161, 162, 163, 164, 165, 169, 170, 171, 175, 176, 177, 179, 182, 183, 184, 185, 186, 187, 188, 190, 191, 192, 193, 194, 195, 196, 197, 198, 200, 204, 205, 208, 209, 210, 212, 214, 216, 222 STRAIPSNIŲ, VII SKYRIAUS PAVADINIMO, KETVIRTOJO SKIRSNIO, VIII SKYRIAUS PAVADINIMO, ĮSTATYMO PRIEDO PAKEITIMO, ĮSTATYMO PAPILDYMO 90<sup>1</sup>, 90<sup>2</sup>, 90<sup>3</sup>, 90<sup>4</sup>, 93<sup>1</sup>, 115<sup>1</sup>, 158<sup>1</sup>, 158<sup>2</sup>, 158<sup>3</sup>, 158<sup>4</sup>, 158<sup>5</sup>, 158<sup>6</sup>, 186<sup>1</sup>, 201<sup>1</sup> STRAIPSNIAIS IR 159 STRAIPSNIO PRIPAŽINIMO NETEKUSIU GALIOS ĮSTATYMAS**

20 m.

d. Nr.

Vilnius

**1 straipsnis. 1 straipsnio pakeitimas**

1. Pakeisti 1 straipsnio 1 dalį ir ją išdėstyti taip:

„1. Šio įstatymo tikslas – reglamentuoti draudimo, perdraudimo, draudimo produktų platinimo ir perdraudimo produktų platinimo veiklą siekiant, kad draudimo sistema būtų patikima, efektyvi, saugi ir stabili.“

2. Pakeisti 1 straipsnio 2 dalį ir ją išdėstyti taip:

„2. Šis įstatymas nustato asmenis, turinčius teisę vykdyti draudimo ir perdraudimo, draudimo ir perdraudimo produktų platinimo veiklą Lietuvos Respublikoje, pagrindinius šios veiklos valstybinio reguliavimo principus ir reglamentuoja šią veiklą. Šis įstatymas taip pat reglamentuoja draudimo sutarties šalių ikisutartinių santykių, draudimo sutarties sąlygų, santykių, atsirandančių iš draudimo sutarties ir susijusių su ja, ypatumus ir kitus šiame įstatyme nurodytus santykius.“

3. Papildyti 1 straipsnį 10 dalimi:

„10. Pagal šį įstatymą asmens duomenys tvarkomi vadovaujantis asmens duomenų apsaugą reglamentuojančių teisės aktų nustatyta tvarka.“

**2 straipsnis. 2 straipsnio pakeitimas**

1. Papildyti 2 straipsnį 1<sup>1</sup> dalimi:

„1<sup>1</sup>. **Atlygis už draudimo produktų platinimo veiklą (toliau – atlygis)** – už draudimo produktų platinimo veiklą siūlomi ar mokami komisiniai, mokesčiai ar kitoks atlygis, įskaitant bet kokios rūšies ekonominę naudą ar kitą finansinę ar nefinansinę pranašumą ar paskatą.“

2. Pakeisti 2 straipsnio 2 dalį ir ją išdėstyti taip:

„2. **Buveinės valstybė:**

1) teikiant ne gyvybės draudimo paslaugas – Europos ekonominės erdvės valstybė, kurioje yra riziką draudžiančios draudimo įmonės pagrindinė buveinė;

2) teikiant gyvybės draudimo paslaugas – Europos ekonominės erdvės valstybė, kurioje yra prisiėmusios išipareigojimus draudimo įmonės pagrindinė buveinė;

3) teikiant perdraudimo paslaugas – Europos ekonominės erdvės valstybė, kurioje yra pagrindinė perdraudimo įmonės buveinė;

4) teikiant draudimo ar perdraudimo produktų platinimo paslaugas – Europos ekonominės erdvės valstybė, kurioje yra draudimo ar perdraudimo tarpininko registruotoji arba pagrindinė buveinė, kai tarpininkas yra juridinis asmuo, ir Europos ekonominės erdvės valstybė, kurioje yra tarpininko gyvenamoji vieta, kai tarpininkas yra fizinis asmuo.“

3. Papildyti 2 straipsnį 11<sup>1</sup> dalimi:

„11<sup>1</sup>. **Draudimo ar perdraudimo tarpininko įmonės filialas** – pasinaudojant įsisteigimo teise įsteigtas struktūrinis draudimo ar perdraudimo tarpininko įmonės padalinys arba atstovybė, esantys Europos ekonominės erdvės valstybės, išskyrus buveinės valstybę, teritorijoje ir atliekantys visas ar dalį juridinio asmens funkcijų.“

4. Pakeisti 2 straipsnio 15 dalį ir ją išdėstyti taip:

„15. **Draudimo ir (ar) perdraudimo įmonių grupė** – grupė, kurią sudaro dalyvaujanti įmonė, jos patronuojamosios įmonės ir įmonės, kuriose dalyvaujanti įmonė ar jos patronuojamosios įmonės turi dalyvavimo teisių, taip pat įmonės, susijusios viena su kita šio straipsnio 4 dalyje numatytais ryšiais, arba grupė, kuri sudaryta remiantis sutartiniais ar kitais tų įmonių nustatytais finansiniais ryšiais, įskaitant savidraudos arba kitas panašias asociacijas, jei tenkinamos šios sąlygos:

1) viena iš įmonių, centralizuotai koordinuodama veiklą, daro lemiamą poveikį kitų grupę sudarančių įmonių priimamiems sprendimams, įskaitant finansinius sprendimus (centralizuotai koordinuojanti veiklą įmonė laikoma patronuojančiąja įmone, o kitos įmonės laikomos patronuojamosiomis įmonėmis);

2) ryšių užmezgimas ir nutraukimas siekiant šio įstatymo II skyriaus ketvirtajame skirsnyje nustatytų tikslų iš anksto patvirtinamas draudimo ir (ar) perdraudimo įmonių grupės priežiūros institucijos.“

5. Pakeisti 2 straipsnio 24 dalį ir ją išdėstyti taip:

„24. **Draudimo priežiūros institucija** – institucija, prižiūrinti draudimo, perdraudimo, draudimo ar perdraudimo produktų platinimo veiklą. Lietuvos Respublikoje šią veiklą vykdo Lietuvos bankas.“

6. Papildyti 2 straipsnį 25<sup>1</sup> dalimi:

„25<sup>1</sup>. **Draudimo principu pagrįstas investicinis produktas** – kaip tai apibrėžta 2014 m. lapkričio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamente (ES) Nr. 1286/2014 dėl mažmeninių investicinių produktų paketų ir draudimo principu pagrįstų investicinių produktų (MIPP ir DIP) pagrindinės informacijos dokumentų (OL 2014 L 352, p. 1). Draudimo principu pagrįstas investicinis produktas neapima:

1) šio įstatymo 7 straipsnio 3 dalyje nurodytoms draudimo grupėms priskirtinų ne gyvybės draudimo produktų;

2) gyvybės draudimo sutarčių, kai draudimo išmokos pagal sutartį išmokamos tik dėl mirties arba darbingumo netekimo dėl sužalojimo, ligos ar negalios;

3) pensijų produktų, kurių pirminė paskirtis pagal Lietuvos Respublikos teisės aktus yra užtikrinti investuotojui pajamas išėjus į pensiją ir kurie suteikia investuotojui teisę į tam tikras išmokas;

4) profesinių pensijų produktų, kuriems taikomas Lietuvos Respublikos profesinių pensijų kaupimo įstatymas;

5) tam tikrų pensijų produktų, kai pagal Lietuvos Respublikos teisės aktus reikalaujama, kad darbdavys už juos mokėtų įmokas, ir nei darbdavys, nei darbuotojas negali pasirinkti pensijų produkto arba produkto teikėjo.“

7. Papildyti 2 straipsnį 25<sup>2</sup> dalimi:

„25<sup>2</sup>. **Draudimo produktų platinimas** – ūkinė veikla, kai konsultuojama dėl galimybės sudaryti draudimo sutartis, siūloma sudaryti draudimo sutartis ar atliekamas kitas su draudimo sutarčių sudarymu susijęs parengiamasis darbas, taip pat ūkinė veikla, kai sudaromos draudimo sutartys arba teikiama pagalba administruojant ir vykdant tokias sutartis, visų pirma pateikus reikalavimą išmokėti draudimo išmoką, įskaitant informacijos apie vieną ar daugiau draudimo sutarčių teikimą pagal kriterijus, kuriuos draudėjas pasirenka internetu arba kitomis priemonėmis, ir draudimo produktų sąrašo pagal rangą sudarymą, įskaitant kainų ir produktų palyginimą, arba draudimo sutarties kainos nuolaidą, kai draudėjas gali tiesiogiai ar netiesiogiai sudaryti draudimo sutartį internetu arba kitomis priemonėmis. Draudimo produktų platinimu nelaikoma:

1) nenuolatinis informacijos draudimo klausimais teikimas vykdant kitokią profesinę veiklą, kai informacija teikiama neturint tikslo padėti informacijos gavėjui sudaryti ar vykdyti draudimo sutartį;



2) vien tik draudžiamųjų įvykių administravimas, žalos (nuostolių) ir reikalavimo išmokėti draudimo išmoką dydžio nustatymas bei ekspertinis reikalavimų išmokėti draudimo išmoką vertinimas;

3) vien duomenų ir informacijos apie potencialius draudėjus teikimas draudimo tarpininkams, draudimo įmonėms, kai informacijos teikėjas nesiima jokių papildomų veiksmų siekdamas padėti sudaryti draudimo sutartį, ar vien informacijos apie draudimo produktus, draudimo tarpininką, draudimo įmonę teikimas potencialiems draudėjams, kai informacijos teikėjas nesiima jokių papildomų veiksmų siekdamas padėti sudaryti draudimo sutartį.“

8. Papildyti 2 straipsnį 25<sup>3</sup> dalimi:

„25<sup>3</sup>. **Draudimo produktų platintojas** – draudimo tarpininkas, papildomos draudimo veiklos tarpininkas arba draudikas.“

9. Papildyti 2 straipsnį 25<sup>4</sup> dalimi:

„25<sup>4</sup>. **Draudimo produktų platintojo rekomendacija (toliau – rekomendacija)** – draudimo produktų platintojo asmeninis pasiūlymas dėl draudimo sutarties, teikiamas draudėjui jo paties prašymu arba paties draudimo produktų platintojo iniciatyva.“

10. Pakeisti 2 straipsnio 29 dalį ir ją išdėstyti taip:

„29. **Draudimo tarpininkas** – asmuo, už atlygį vykdomas draudimo produktų platinimo veiklą, išskyrus draudimo ar perdraudimo įmonę ar jos darbuotojus ir papildomos draudimo veiklos tarpininką. Lietuvos Respublikoje draudimo tarpininkas yra draudimo brokerių įmonė ir draudimo agentas.“

11. Pripažinti netekusia galios 2 straipsnio 30 dalį.

12. Pakeisti 2 straipsnio 36 dalį ir ją išdėstyti taip:

„36. **Europos ekonominės erdvės valstybė, kurioje teikiamos paslaugos**, – teikiant draudimo paslaugas – Europos ekonominės erdvės valstybė, kurioje yra draudimo rizika, ar įsipareigojimo pagal gyvybės draudimo sutartį Europos ekonominės erdvės valstybė, jei draudimo sutartį dėl šios rizikos ar įsipareigojimo sudaro ne šios Europos ekonominės erdvės valstybės draudimo įmonė, ne šioje Europos ekonominės erdvės valstybėje įsteigtas draudimo įmonės ar kitos Europos ekonominės erdvės valstybės draudimo įmonės filialas; teikiant perdraudimo, draudimo ar perdraudimo produktų platinimo paslaugas – Europos ekonominės erdvės valstybė, kita nei buveinės valstybė, kurioje neįsteigus filialo vykdoma perdraudimo, draudimo ar perdraudimo produktų platinimo veikla.“

13. Papildyti 2 straipsnį 42<sup>1</sup> dalimi:

„42<sup>1</sup>. **Investavimo krypties valdymas** – sprendimų dėl investicinių priemonių, kurios atitinka investavimo kryptį, priėmimas ir kita tiesiogiai su tokių sprendimų priėmimu susijusi veikla. Investavimo krypties valdymu nelaikomas gyvybės draudimo, susijusio su investiciniais fondais, sutarties administravimas (būhalterinės apskaitos tvarkymas, investicijų tikrosios vertės nustatymas, investicijų paskirstymas, duomenų apie atliktas operacijas saugojimas, atsakymas į draudėjų, apdraustųjų, naudos gavėjų klausimus ir kita panaši veikla), rinkodara ir kita tiesiogiai su sprendimų dėl investicinių priemonių, kurios atitinka investavimo kryptį, priėmimu nesusijusi veikla.“

14. Papildyti 2 straipsnį 42<sup>2</sup> dalimi:

„42<sup>2</sup>. **Investavimo kryptis** – visuma investicinių priemonių, kurias draudiko siūlymu pasirenka draudėjas, sudarantis gyvybės draudimo, susijusio su investiciniais fondais, sutartį.“

15. Pakeisti 2 straipsnio 44 dalį ir ją išdėstyti taip:

„44. **Įsisteigimo teisė** – teisė kitoje Europos ekonominės erdvės valstybėje steigti draudimo ar perdraudimo įmonės filialą, draudimo ar perdraudimo tarpininkų, papildomos draudimo veiklos tarpininkų įmonės filialą arba teisė Lietuvos Respublikoje steigti kitos Europos ekonominės erdvės valstybės draudimo ar perdraudimo įmonės filialą, kitos Europos ekonominės erdvės valstybės draudimo ar perdraudimo tarpininkų, papildomos draudimo veiklos tarpininkų įmonės filialą.“

16. Papildyti 2 straipsnį 61<sup>1</sup> dalimi:

„61<sup>1</sup>. **Papildomos draudimo veiklos tarpininkas** – asmuo, išskyrus kredito įstaigą ar investicinę įmonę, kurios apibrėžtos 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 575/2013 dėl pradžios reikalavimų kredito įstaigoms ir investicinėms įmonėms ir kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) Nr. 648/2012 (OL 2013 L 176, p. 1) 4 straipsnio 1 dalies 1 ir 2 punktuose, kuris už atlygį vykdo draudimo produktų platinimo veiklą kaip papildomą profesinę veiklą ir kurio platinami draudimo produktai papildo prekę ar paslaugą, bet neapima gyvybės draudimo arba civilinės atsakomybės draudimo rizikos, nebent šis draudimas papildytų to asmens pagrindinės profesinės veiklos prekę ar paslaugą.“

17. Papildyti 2 straipsnį 63<sup>1</sup> dalimi:

„63<sup>1</sup>. **Patvarioji laikmena** – priemonė, kuria sudaroma galimybė draudėjui, apdraustajam, naudos gavėjui ar nukentėjusiam trečiajam asmeniui saugoti asmeniškai jam skirtą informaciją taip, kad ji būtų vėliau prieinama, prireikus atgaminama nepakitusi ir tokią galimybę jis turėtų tokį laikotarpį, kuris atitinka tos informacijos paskirtį.“

18. Papildyti 2 straipsnį 66<sup>1</sup> dalimi:

„66<sup>1</sup>. **Perdraudimo produktų platinimas** – ūkinė veikla, įskaitant veiklą, kurią perdraudimo įmonė vykdo be perdraudimo tarpininko pagalbos, kai konsultuojama dėl galimybės sudaryti perdraudimo sutartis, siūloma sudaryti perdraudimo sutartis ar atliekamas kitas su perdraudimo sutarčių sudarymu susijęs parengiamasis darbas, taip pat ūkinė veikla, kai sudaromos perdraudimo sutartys arba teikiama pagalba administruojant ir vykdant tokias sutartis, visų pirma pateikus reikalavimą išmokėti draudimo išmoką. Perdraudimo produktų platinimu nelaikoma:

1) nenuolatinis informacijos teikimas vykdant kitokią profesinę veiklą, jei informacija teikiama neturint tikslo padėti informacijos gavėjui sudaryti ar vykdyti perdraudimo sutartį;

2) vien tik perdraudžiamųjų įvykių administravimas, žalos (nuostolių) ir reikalavimo išmokėti perdraudimo išmoką dydžio nustatymas bei ekspertinis reikalavimų išmokėti perdraudimo išmoką vertinimas;

3) vien duomenų ir informacijos apie potencialius draudėjus teikimas perdraudimo tarpininkams, perdraudimo įmonėms, kai informacijos teikėjas nesiima jokių papildomų veiksmų siekdamas padėti sudaryti perdraudimo sutartį, ar vien informacijos apie perdraudimo produktus, perdraudimo tarpininką, perdraudimo įmonę teikimas potencialiems draudėjams, kai informacijos teikėjas nesiima jokių papildomų veiksmų siekdamas padėti sudaryti perdraudimo sutartį.“

19. Papildyti 2 straipsnį 66<sup>2</sup> dalimi:

„66<sup>2</sup>. **Perdraudimo produktų platintojas** – asmuo, už atlygį vykdamas perdraudimo produktų platinimo veiklą.

20. Pakeisti 2 straipsnio 67 dalį ir ją išdėstyti taip:

„67. **Perdraudimo tarpininkas** – asmuo, už atlygį vykdamas perdraudimo produktų platinimo veiklą, išskyrus perdraudimo įmonę ar jos darbuotojus. Lietuvos Respublikoje perdraudimo tarpininkas yra draudimo brokerių įmonė.“

21. Pripažinti netekusia galios 2 straipsnio 68 dalį.

22. Pripažinti netekusia galios 2 straipsnio 71 dalį.

23. Pakeisti 2 straipsnio 81 dalį ir ją išdėstyti taip:

„81. **Teisė teikti draudimo ar perdraudimo, draudimo ar perdraudimo produktų platinimo paslaugas** – draudimo ar perdraudimo įmonės teisė kitoje Europos ekonominės erdvės valstybėje vykdyti draudimo ar perdraudimo veiklą neįsteigus filialo, draudimo ar perdraudimo tarpininkų teisė kitoje Europos ekonominės erdvės valstybėje vykdyti draudimo ar perdraudimo produktų platinimo veiklą neįsteigus filialo arba kitos Europos ekonominės erdvės valstybės draudimo ar perdraudimo įmonės teisė vykdyti draudimo ar perdraudimo veiklą Lietuvos Respublikoje neįsteigus filialo, kitos Europos ekonominės erdvės valstybės draudimo ar perdraudimo tarpininkų teisė vykdyti draudimo ar perdraudimo produktų platinimo veiklą Lietuvos Respublikoje neįsteigus filialo.“

### 3 straipsnis. 3 straipsnio pakeitimas

1. Pakeisti 3 straipsnio 2 dalį ir ją išdėstyti taip:

„2. Šio straipsnio 1 dalies 1, 2 ir 3 punktuose nurodyti subjektai Lietuvos Respublikoje negali vykdyti jokios kitos ūkinės veiklos, išskyrus draudimo, perdraudimo ir su šia veikla susijusią veiklą: draudžiamųjų ir perdraudžiamųjų įvykių administravimą, draudimo ir perdraudimo produktų platinimą, konsultavimą draudimo ir perdraudimo klausimais, tarpininkavimą sudarant pensijų kaupimo sutartis, draudimo ir perdraudimo specialistų mokymą, kvalifikacijos kėlimą, nekilnojamojo turto nuomą ir draudžiamo turto vertinimą.“

2. Pakeisti 3 straipsnio 3 dalį ir ją išdėstyti taip:

„3. Šio straipsnio 1 dalies 1, 2 ir 3 punktuose nurodytiems subjektams, vykdančioms kitos draudimo įmonės produktų platinimo veiklą, taikomi šiame įstatyme draudimo tarpininkams nustatyti reikalavimai.“

#### **4 straipsnis. 5 straipsnio pakeitimas**

Pakeisti 5 straipsnį ir jį išdėstyti taip:

##### **„5 straipsnis. Draudimo ir perdraudimo produktų platinimo veikla**

1. Lietuvos Respublikoje draudimo produktų platinimo veiklą turi teisę vykdyti tik:

- 1) šio įstatymo 3 straipsnio 1 dalyje nurodyti subjektai;
- 2) draudimo agentai: Lietuvos Respublikoje įsteigtos draudimo agentų įmonės ir draudimo agentai (fiziniai asmenys);
- 3) Lietuvos Respublikoje įsteigtos draudimo brokerių įmonės;
- 4) papildomos draudimo veiklos tarpininkai;
- 5) kitų Europos ekonominės erdvės valstybių draudimo tarpininkai, kurie draudimo produktų platinimo veiklą Lietuvos Respublikoje vykdo įgyvendindami įsisteigimo teisę ir (ar) teisę teikti paslaugas;

6) trečiųjų valstybių draudimo tarpininkų įmonių filialai, įsteigti Lietuvos Respublikoje.

2. Lietuvos Respublikoje perdraudimo produktų platinimo veiklą turi teisę vykdyti tik šio įstatymo 3 straipsnio 1 dalies 1, 2 ir 3 punktuose ir 4 straipsnyje nurodyti subjektai ir:

- 1) Lietuvos Respublikoje įsteigtos draudimo brokerių įmonės;
- 2) kitų Europos ekonominės erdvės valstybių perdraudimo tarpininkai, kurie perdraudimo tarpininkavimo veikla Lietuvos Respublikoje verčiasi tiek įsteigę filialą, tiek neįsteigę;
- 3) trečiųjų valstybių perdraudimo tarpininkai, neįsteigę filialo Lietuvos Respublikoje, arba trečiųjų valstybių draudimo ir (ar) perdraudimo tarpininkų įmonių filialai, įsteigti Lietuvos Respublikoje.

3. Draudimo įmonėms ar trečiųjų valstybių draudimo įmonių filialams, kitų Europos ekonominės erdvės valstybių draudimo įmonėms, įgyvendinančioms įsisteigimo teisę ir (ar) teisę teikti paslaugas, draudžiama naudotis neturinčių teisės vykdyti draudimo ar perdraudimo produktų platinimo veiklą asmenų draudimo ar perdraudimo produktų platinimo paslaugomis.“

#### **5 straipsnis. 11 straipsnio pakeitimas**

Papildyti 11 straipsnį 5 dalimi:

„5. Priežiūros institucija, vertindama asmenų nepriekaištingą reputaciją, kvalifikaciją ir patirtį, esant poreikiui, bendradarbiauja ir keičiasi informacija apie vertinamų asmenų nepriekaištingą reputaciją, kvalifikaciją ir patirtį su kitų Europos ekonominės erdvės valstybių priežiūros institucijomis.“

#### **6 straipsnis. 12 straipsnio pakeitimas**

Pakeisti 12 straipsnio 4 dalį ir ją išdėstyti taip:

„4. Draudikas, vykdamas privalomąjį draudimą, privalo, išskyrus teisės aktuose nustatytas išimtis, sudaryti draudimo sutartį su draudėju. Draudiko atsisakymas sudaryti draudimo sutartį gali būti ginčijamas teisme.“



### **7 straipsnis. 16 straipsnio pakeitimas**

Pakeisti 16 straipsnio 4 dalį ir ją išdėstyti taip:

„4. Jeigu kyla įtarimas, kad įstatinis kapitalas, organizacinis fondas ir (ar) minimalaus kapitalo reikalavimas gali būti apmokėti pinigais, kurių gavimo šaltinis yra neteisėtas, priežiūros institucija privalo kreiptis į kompetentingas institucijas su prašymu pateikti išvadą dėl šių pinigų gavimo šaltinių. Šiuo atveju terminų, numatytų šio straipsnio 1 dalyje ir šio įstatymo 13 straipsnio 6 dalyje, eiga sustabdoma ir atnaujinama tik gavus kompetentingų institucijų išvadą.“

### **8 straipsnis. 22 straipsnio pakeitimas**

Papildyti 22 straipsnį 6 dalimi:

„6. Draudimo ar perdraudimo įmonė ar trečiosios valstybės draudimo ar perdraudimo įmonės filialas privalo užtikrinti, kad jos darbuotojai, į kurių pareigas įeina draudimo ar perdraudimo produktų platinimo veikla, atitiktų šio įstatymo 158<sup>1</sup> straipsnio 1 dalyje nustatytus reikalavimus ir jiems nebūtų taikomas apribojimas vykdyti veiklą pagal šio įstatymo 158<sup>1</sup> straipsnio 2 dalį, o priežiūros institucijos reikalavimu – tai įrodyti. Draudimo ar perdraudimo įmonė ar trečiosios valstybės draudimo ar perdraudimo įmonės filialas nustato, įgyvendina ir reguliariai, bet ne rečiau kaip kartą per metus, peržiūri vidaus politiką ir vidaus procedūras, kuriomis užtikrinamas šių reikalavimų laikymasis. Taip pat draudimo ar perdraudimo įmonė ar trečiosios valstybės draudimo ar perdraudimo įmonės filialas paskiria asmenį, atsakingą už nustatytos vidaus politikos ir procedūrų įgyvendinimą, ir jo vardą ir pavardę nurodo priežiūros institucijai šios prašymu.“

### **9 straipsnis. 23 straipsnio pakeitimas**

Pakeisti 23 straipsnio 19 dalį ir ją išdėstyti taip:

„19. Kilus įtarimui, kad tiesiogiai ar netiesiogiai valdomos draudimo ar perdraudimo įmonės akcijos gali būti apmokėtos pinigais, kurių gavimo šaltiniai yra neteisėti, priežiūros institucija privalo kreiptis į kompetentingas institucijas su prašymu pateikti išvadą dėl šių pinigų gavimo šaltinių. Kompetentinga institucija, kitos valstybės ir savivaldybių institucijos, taip pat kiti asmenys priežiūros institucijos prašymu privalo nedelsdami pateikti jai turimą informaciją apie įsigyjantį asmenį, jo dalyvius, vadovus, finansinę būklę, veiklą, nustatytus įstatymų ir kitų teisės aktų pažeidimus, atliktų patikrinimų ir revizijų išvadas, kitą priežiūros institucijos atliekamam įsigyjančio asmens ir siūlomo įsigijimo vertinimui reikalingą informaciją.“

### **10 straipsnis. 25 straipsnio pakeitimas**

Pakeisti 25 straipsnio 2 dalies 3 punktą ir jį išdėstyti taip:

„3) nustato draudimo įmonės draudimo sutarčių sudarymo tvarką, taikomą ir draudimo tarpininkams, ypač daug dėmesio skirdama informacijos, reikšmingos sudarant draudimo sutartį, atskleidimui draudėjams, kiekvieno draudėjo interesų pagarbai ir apsaugai, užtikrina, kad draudimo taisyklių sąlygos atitiktų teisės aktų nuostatas;“.

### **11 straipsnis. 28 straipsnio pakeitimas**

Pakeisti 28 straipsnio 2 dalies 1 punktą ir jį išdėstyti taip:

„1) teisės aktų, draudimo ar perdraudimo įmonės įstatų, įmonės stebėtojų tarybos ir valdybos nutarimų, vadovo įsakymų ir kitų vidaus teisės aktų laikymosi ir įgyvendinimo vertinimą ir patarimą valdybai atitikties šiam įstatymui ir pagal direktyvą 2009/138/EB priimtiems kitiems teisės aktams klausimais;“.

### **12 straipsnis. 29 straipsnio pakeitimas**

Pakeisti 29 straipsnio 3 dalį ir ją išdėstyti taip:

„3. Vidaus audito išvados ir rekomendacijos pateikiamos stebėtojų tarybai ar stebėtojų tarybos nustatyta tvarka ir atvejais – valdybai, kuri nustato, kokių veiksmų reikia imtis atsižvelgiant



į kiekvieną vidaus audito išvadą ir rekomendaciją, ir užtikrina, kad šie veiksmai būtų įgyvendinti. Jei stebėtojų taryba nėra sudaroma, vidaus audito išvados ir rekomendacijos pateikiamos valdybai.“

### **13 straipsnis. 33 straipsnio pakeitimas**

Pakeisti 33 straipsnio 2 dalį ir ją išdėstyti taip:

„2. Dėl įstatinio kapitalo padidinimo ar sumažinimo keičiami draudimo ar perdraudimo įmonės įstatai priežiūros institucijos nustatyta tvarka privalo būti suderinti su priežiūros institucija prieš draudimo ar perdraudimo įmonės informacijos apie įstatų pakeitimus pateikimą Juridinių asmenų registrui. Priežiūros institucija sprendimą dėl įstatų pakeitimo suderinimo priima per 20 darbo dienų nuo visų tinkamai įformintų dokumentų pateikimo. Įstatinio kapitalo padidinimas gali būti įstatymų nustatyta tvarka įregistruotas tik visiškai apmokėjus akcijas.“

### **14 straipsnis. 53 straipsnio pakeitimas**

Pakeisti 53 straipsnio 2 dalį ir ją išdėstyti taip:

„2. Jeigu audito įmonės auditoriai neturi draudimo įmonių, perdraudimo įmonių arba finansų įstaigų audito patirties ar yra pagrindas abejoti audito įmonės ar jos paskirto auditoriaus nepriklausomumu nuo audituojamos draudimo įmonės ar perdraudimo įmonės, priežiūros institucijos reikalavimu draudimo ar perdraudimo įmonė privalo pakeisti audito įmonę ar jos paskirtus auditorius.“

### **15 straipsnis. 68 straipsnio pakeitimas**

Pakeisti 68 straipsnio 1 dalį ir ją išdėstyti taip:

„1. Draudimo įmonė, ketinanti teikti paslaugas kitoje Europos ekonominės erdvės valstybėje, privalo apie tai pranešti priežiūros institucijai, kartu nurodydama rizikas, dėl kurių ketinama sudaryti draudimo sutartis, ir tuo atveju, kai draudimo įmonė ketina vykdyti šio įstatymo 7 straipsnio 3 dalies 10 punkte numatytos draudimo grupės (išskyrus vežėjų civilinės atsakomybės draudimą) veiklą, pateikti šio straipsnio 2 dalies 4 punkte nurodytus dokumentus. Informacija ir dokumentai privalo būti pateikti lietuvių ir (ar) anglų kalbomis bei kitos Europos ekonominės erdvės valstybės valstybine kalba arba viena iš valstybinių kalbų, kai pagal kitos Europos ekonominės erdvės valstybės teisės aktus šiai Europos ekonominės erdvės valstybės priežiūros institucijai visi dokumentai privalo būti pateikiami tos Europos ekonominės erdvės valstybės valstybine kalba arba viena iš valstybinių kalbų.“

### **16 straipsnis. 69 straipsnio pakeitimas**

Pakeisti 69 straipsnio 2 dalį ir ją išdėstyti taip:

„2. Šio straipsnio 1 dalyje nurodyti dokumentai privalo būti pateikti lietuvių ir (ar) anglų kalbomis arba kitos Europos ekonominės erdvės valstybės valstybine kalba, arba viena iš valstybinių kalbų, jei kitos Europos ekonominės erdvės valstybės priežiūros institucijai pagal šios valstybės teisės aktus visi dokumentai privalo būti pateikiami šios Europos ekonominės erdvės valstybės valstybine kalba arba viena iš valstybinių kalbų.“

### **17 straipsnis. 76 straipsnio pakeitimas**

Pakeisti 76 straipsnį ir jį išdėstyti taip:

#### **„76 straipsnis. Kalba**

Visi dokumentai priežiūros institucijai pateikiami lietuvių ir (ar) anglų kalba.“

### **18 straipsnis. 80 straipsnio pakeitimas**

Pakeisti 80 straipsnio 5 dalį ir ją išdėstyti taip:

„5. Jeigu kyla įtarimas, kad trečiosios valstybės draudimo ar perdraudimo įmonės indėlis ar minimalus kapitalas gali būti apmokėti pinigais, kurių gavimo šaltiniai yra neteisėti, priežiūros institucija privalo kreiptis į kompetentingas institucijas su prašymu pateikti išvadą dėl šių pinigų

gavimo šaltinių. Šiuo atveju termino, nustatyto šio straipsnio 1 dalyje, eiga sustabdoma ir atnaujinama tik gavus kompetentingų institucijų išvadą.“

### **19 straipsnis. 81 straipsnio pakeitimas**

Pakeisti 81 straipsnį ir jį išdėstyti taip:

#### **„81 straipsnis. Informacija apie pasikeitimus ir leidimo filialo veiklai pakeitimas**

Apie informacijos, nurodytos priežiūros institucijai pateiktuose dokumentuose dėl leidimo filialo veiklai išdavimo, pasikeitimus Lietuvos Respublikoje įsteigtas trečiosios valstybės draudimo ar perdraudimo įmonės filialas priežiūros institucijos nustatyta tvarka privalo pranešti priežiūros institucijai, kuri, kai keičiasi leidime filialo veiklai nurodyti duomenys, pakeičia leidimą filialo veiklai. Priežiūros institucija priima sprendimą dėl leidimo filialo veiklai pakeitimo per vieną mėnesį nuo informacijos apie pasikeitimus gavimo dienos.“

### **20 straipsnis. Įstatymo papildymas 90<sup>1</sup> straipsniu**

Papildyti Įstatymą 90<sup>1</sup> straipsniu:

#### **„90<sup>1</sup> straipsnis. Pareiga elgtis geriausiomis draudėjui, apdraustajam, naudos gavėjui ir nukentėjusiam trečiajam asmeniui sąlygomis ir jų interesais**

1. Draudimo produktų platintojas, teikdamas draudėjui, apdraustajam, naudos gavėjui ar nukentėjusiam trečiajam asmeniui draudimo produktų platinimo paslaugas, turi visada sąžiningai, teisingai ir profesionaliai veikti geriausiomis draudėjams, apdraustiesiems, naudos gavėjams ir nukentėjusiems tretiesiems asmenims sąlygomis ir jų interesais.

2. Draudimo produktų platintojui draudžiama nustatyti tokią savo darbuotojų, į kurių pareigas įeina draudimo produktų platinimo veikla, atlyginimo, pardavimo tikslų, darbo rezultatų siekimo ar kitą tvarką, pagal kurią tie darbuotojai galėtų būti skatinami draudėjui, apdraustajam, naudos gavėjui ar nukentėjusiam trečiajam asmeniui rekomenduoti konkretų draudimo produktą ar paslaugą, kai draudimo produktų platintojas galėtų pasiūlyti kitą labiau draudėjo, apdraustojo, naudos gavėjo ar nukentėjusio trečiojo asmens poreikius atitinkantį draudimo produktą ar paslaugą.“

### **21 straipsnis. Įstatymo papildymas 90<sup>2</sup> straipsniu**

Papildyti Įstatymą 90<sup>2</sup> straipsniu:

#### **„90<sup>2</sup> straipsnis. Pareiga vengti interesų konfliktų**

1. Draudikas ir draudimo tarpininkas, platinantys draudimo principu pagrįstus investicinius produktus, privalo įgyvendinti ir taikyti organizacines ir administracines priemones, kad būtų užkirstas kelias interesų konfliktams, kurie galėtų neigiamai paveikti jų draudėjų, apdraustųjų, naudos gavėjų interesus. Tos priemonės turi būti proporcingos atsižvelgiant į draudiko ar draudimo tarpininko vykdomą veiklą, teikiamas draudimo produktų platinimo paslaugas ir asmens, teikiančio šias paslaugas, tipą (draudikas ar draudimo tarpininkas).

2. Draudikas ir draudimo tarpininkas privalo vengti interesų konfliktų ir imtis visų reikalingų veiksmų, kad būtų nustatyti interesų konfliktai, galintys kilti teikiant draudimo principu pagrįstų investicinių produktų platinimo paslaugas, tarp tų draudimo tarpininkų ar draudikų, įskaitant jų vadovus ir darbuotojus, arba tiesiogiai ar netiesiogiai su jais kontrolės ryšiais susijusių asmenų ir jų draudėjų, apdraustųjų, naudos gavėjų arba tarp pačių draudėjų, apdraustųjų, naudos gavėjų.

3. Jeigu priemonės, kurių draudikas ar draudimo tarpininkas ėmėsi vadovaudamasis šio straipsnio 1 dalimi, yra nepakankamos siekiant užtikrinti žalos draudėjų, apdraustųjų, naudos gavėjų interesams prevenciją, draudikas ar draudimo tarpininkas, prieš pradėdamas teikti draudimo ar draudimo produktų platinimo paslaugas, turi aiškiai atskleisti draudėjui, apdraustajam, naudos gavėjui interesų konflikto pobūdį ar priežastis. Tokia informacija turi būti pakankamai išsami pagal draudėjo, apdraustojo, naudos gavėjo veiklos pobūdį, kad draudėjas, apdraustasis, naudos gavėjas, kuriam ji pateikiama, galėtų priimti informacija pagrįstą sprendimą dėl draudimo produktų

platinimo paslaugų teikimo veiklos, dėl kurios kyla interesų konfliktas. Tokia informacija turi būti pateikta patvariojoje laikmenoje.“

## **22 straipsnis. Įstatymo papildymas 90<sup>3</sup> straipsniu**

Papildyti Įstatymą 90<sup>3</sup> straipsniu:

### **„90<sup>3</sup> straipsnis. Skatinimo priemonės**

1. Laikoma, kad draudikas arba draudimo tarpininkas nevykdo šio įstatymo 90<sup>1</sup> straipsnio 1 dalyje ir 90<sup>2</sup> straipsnyje nustatytų pareigų, jeigu draudikas arba draudimo tarpininkas, platindamas draudimo principu pagrįstus investicinius produktus arba teikdamas susijusias papildomas paslaugas, moka tretiesiems asmenims arba gauna atlygį iš trečiųjų asmenų, kurie nėra draudėjai, apdraustieji arba naudos gavėjai, išskyrus atvejus, kai atlygis:

- 1) neturi neigiamo poveikio teikiamų draudimo paslaugų kokybei ir
- 2) netrukdo draudikui arba draudimo tarpininkui laikytis šio įstatymo 90<sup>1</sup> straipsnio 1 dalyje nustatytos pareigos.

2. Išsami informacija apie šio straipsnio 1 dalyje nurodyto atlygio pobūdį turi būti suprantamai, tiksliai ir aiškiai atskleidžiama draudėjui prieš pradedant teikti draudimo produktų platinimo paslaugas. Draudikas arba draudimo tarpininkas taip pat turi informuoti draudėją apie mokėjimų ar naudos, jei mokėjimai atliekami ar nauda gaunama, perleidimą draudėjui, apdraustajam arba naudos gavėjui. Informacija apie draudiko mokėjimus ar naudą draudimo tarpininkui ir (ar) draudiko darbuotojui šioje dalyje nurodytomis sąlygomis atskleidžiama draudėjui visais atvejais.

3. Šio straipsnio 1 dalis netaikoma mokėjimams arba naudai, kurie sudaro sąlygas arba yra būtini platinant draudimo principu pagrįstus investicinius produktus, įskaitant turto saugojimo, atsiskaitymo už sudarytus sandorius ir valiutos keitimo mokesčius, su draudiko arba draudimo tarpininko priežiūra susijusias išlaidas, jei pagal savo pobūdį šie mokėjimai arba nauda netrukdo draudikui arba draudimo tarpininkui laikytis šio įstatymo 90<sup>1</sup> straipsnio 1 dalyje nustatytos pareigos.“

## **23 straipsnis. Įstatymo papildymas 90<sup>4</sup> straipsniu**

Papildyti Įstatymą 90<sup>4</sup> straipsniu:

### **„90<sup>4</sup> straipsnis. Pareiga valdyti investavimo kryptis geriausiomis sąlygomis**

1. Draudikas, vykdydamas investavimo krypties valdymo funkciją, turi efektyviai valdyti investavimo kryptis, kad būtų pasiektas geriausias rezultatas draudėjui, apdraustajam arba naudos gavėjui. Draudikas neturi teisės imti mokesčio už investavimo krypties valdymą, jeigu ši paslauga nėra teikiama.

2. Draudikas, vykdydamas šio straipsnio 1 dalyje nurodytą pareigą, turi nustatyti ir įgyvendinti investavimo krypties valdymo politiką, pagal kurią draudėjų pasirinktos investavimo kryptys būtų valdomos draudėjams, apdraustiesiems arba naudos gavėjams geriausiomis sąlygomis.

3. Draudikas privalo užtikrinti, kad nustatyta investavimo krypties valdymo politika ir visi esminiai jos pakeitimai būtų viešai paskelbti draudiko interneto svetainėje ar draudėjai apie juos būtų informuoti individualiai.

4. Draudikas privalo nuolat stebėti ir analizuoti, ar investavimo krypties valdymo politika veiksminga, o nustatęs jos trūkumų – nedelsdamas juos ištaisyti. Draudikas privalo peržiūrėti investavimo krypties valdymo politiką ne rečiau kaip kartą per metus ir kiekvieną kartą, kai įvyksta pasikeitimas, galintis turėti poveikį draudiko gebėjimui pasiekti draudėjui, apdraustajam arba naudos gavėjui geriausią rezultatą.

5. Draudikas privalo veikti taip, kad bet kuriuo metu galėtų įrodyti, kad draudėjo pasirinkta investavimo kryptis buvo valdoma laikantis investavimo krypties valdymo politikos.“

## **24 straipsnis. 93 straipsnio pakeitimas**

1. Pakeisti 93 straipsnio 1 dalį ir ją išdėstyti taip:



„1. Visa informacija, kurią draudimo ar perdraudimo produktų platintojas teikia esamiems ar galimiems draudėjams, apdraustiesiems, naudos gavėjams ar nukentėjusiems tretiesiems asmenims, įskaitant reklaminio pobūdžio informaciją, turi būti teisinga, aiški ir neklaidinanti. Draudimo ar perdraudimo produktų platintojas, kitos Europos ekonominės erdvės valstybės draudimo ar perdraudimo įmonė ar trečiosios valstybės draudimo ar perdraudimo įmonės filialas gali reklamuoti savo paslaugas visomis prieinamomis ryšio priemonėmis, laikydamiesi priežiūros institucijos patvirtintų reklamos formą ir turinį reglamentuojančių taisyklių, kuriomis siekiama užtikrinti draudėjų, apdraustųjų, naudos gavėjų ir nukentėjusių trečiųjų asmenų interesus. Reklaminio pobūdžio informacija turi būti aiškiai atpažįstama.“

2. Pakeisti 93 straipsnio 2 dalį ir ją išdėstyti taip:

„2. Prieš ne gyvybės draudimo sutarties sudarymą, išskyrus atvejus, kai draudimo sutartis sudaroma dėl didelės draudimo rizikos, kaip nustatyta šio įstatymo 10 straipsnyje, draudikas arba draudimo tarpininkas privalo draudėjui raštu pateikti:

- 1) Civilinio kodekso 6.993 straipsnio 8 dalyje nurodytą informaciją;
- 2) informaciją apie draudimo sutarčiai taikomą teisę. Jeigu draudimo sutarties šalys gali laisvai pasirinkti taikomą teisę, – teisę, kurią pasirinkti siūlo draudikas;
- 3) informaciją, ar teikiama rekomendacija dėl parduodamų draudimo produktų;
- 4) kai draudimo produktų platinimo paslaugas teikia draudikas, informaciją apie savo darbuotojų gaunamo atlygio, susijusio su draudimo sutartimi, pobūdį;
- 5) kai draudimo produktų platinimo paslaugas teikia draudimo tarpininkas, informaciją apie draudimo tarpininko gaunamo atlygio pobūdį. Jei draudėjas už draudimo produkto platinimo paslaugas atlygį moka tiesiogiai draudimo tarpininkui, draudėjui turi būti pateikiama informacija apie atlygio dydį, o jei dydis negali būti nustatytas, – informacija apie jo apskaičiavimo metodą;
- 6) draudiko parengtą draudimo produkto informacinį dokumentą.“

3. Pakeisti 93 straipsnio 3 dalį ir ją išdėstyti taip:

„3. Sutarties galiojimo laikotarpiu draudikas nedelsdamas privalo pranešti ne gyvybės draudimo sutarties draudėjui apie bet kokią šio straipsnio 2 dalies 1 ir 2 punktuose nurodytos informacijos pasikeitimą. Jei draudėjas atlieka kokius nors mokėjimus, išskyrus draudimo įmokas ir numatytus mokėjimus pagal draudimo sutartį sudarius šią sutartį, draudikas arba draudimo tarpininkas taip pat atskleidžia informaciją pagal šio straipsnio 2 dalies 4 punktą apie kiekvieną tokį mokėjimą.“

4. Pakeisti 93 straipsnio 7 dalį ir ją išdėstyti taip:

„7. Draudimo produkto informacinio dokumento ir kitos šio straipsnio 2 ir 3 dalyse nurodytos informacijos pateikimo reikalavimus, kiek jų nenustato Europos Sąjungos teisės aktai, nustato priežiūros institucija.“

## **25 straipsnis. Įstatymo papildymas 93<sup>1</sup> straipsniu**

Papildyti Įstatymą 93<sup>1</sup> straipsniu:

### **„93<sup>1</sup> straipsnis. Informacijos pateikimo sąlygos**

1. Tais atvejais, kai šiame skyriuje numatytas informacijos pateikimas raštu, taip pat šio įstatymo 158<sup>2</sup> straipsnyje nustatytais atvejais informacija turi būti pateikiama:

- 1) popieriuje;
- 2) suprantamai, aiškiai ir tiksliai;
- 3) valstybine kalba arba kita kalba, jei dėl jos susitaria šalys ir jei tai neprieštarauja Lietuvos Respublikos valstybinės kalbos įstatymui;
- 4) nemokamai.

2. Informacija gali būti pateikiama ne popieriuje, bet patvariojoje laikmenoje (išskyrus popieriuje) ar interneto svetainėje, jei yra visos šio straipsnio 3 ir 4 dalyse nustatytos sąlygos. Kai informacija pateikiama patvariojoje laikmenoje (išskyrus popieriuje) ar interneto svetainėje, draudėjas, apdraustasis, naudos gavėjas ar nukentėjęs trečiasis asmuo turi teisę prašyti tokią informaciją jam pateikti popieriuje nemokamai.

3. Informacija gali būti pateikiama patvariojoje laikmenoje (išskyrus popieriuje), jeigu tenkinamos visos šios sąlygos:

1) galima įrodyti, kad draudėjas, apdraustasis, naudos gavėjas ar nukentėjęs trečiasis asmuo turi galimybę reguliariai naudotis internetu. Tokiu įrodymu laikomi atvejai, kada prieš teikiant draudimo produktų platinimo paslaugas draudėjas, apdraustasis, naudos gavėjas ar nukentėjęs trečiasis asmuo nurodo draudimo produktų platintojui savo elektroninio pašto adresą;

2) draudėjui, apdraustajam, naudos gavėjui ar nukentėjusiam trečiajam asmeniui buvo suteikta galimybė pasirinkti informacijos pateikimo formą ir jis pasirinko patvariąją laikmeną (išskyrus popierių).

4. Informacija gali būti pateikiama interneto svetainėje, jeigu ji adresuojama asmeniškai draudėjui, apdraustajam, naudos gavėjui ar nukentėjusiam trečiajam asmeniui arba tenkinamos visos šios sąlygos:

1) galima įrodyti, kad draudėjas, apdraustasis, naudos gavėjas ar nukentėjęs trečiasis asmuo turi galimybę reguliariai naudotis internetu. Tokiu įrodymu laikomi atvejai, kada prieš teikiant draudimo produktų platinimo paslaugas draudėjas, apdraustasis, naudos gavėjas ar nukentėjęs trečiasis asmuo nurodo draudimo produktų platintojui savo elektroninio pašto adresą;

2) draudėjas, apdraustasis, naudos gavėjas ar nukentėjęs trečiasis asmuo sutinka, kad ta informacija būtų pateikta interneto svetainėje;

3) draudėjui, apdraustajam, naudos gavėjui ar nukentėjusiam trečiajam asmeniui elektroniniu būdu pranešamas interneto svetainės adresas ir interneto svetainės nuoroda, kur galima susipažinti su ta informacija;

4) užtikrinama, kad ta informacija interneto svetainėje būtų prieinama tiek laiko, kiek draudėjui, apdraustajam, naudos gavėjui ar nukentėjusiam trečiajam asmeniui gali pagrįstai reikėti su ja susipažinti.

5. Tais atvejais, kai draudimo produktų platinimas vykdomas pagal sutartis, sudaromas naudojant ryšio priemones, kartu taikomi ir įstatymų, reglamentuojančių finansinių paslaugų teikimą pagal sutartis, sudaromas naudojant ryšio priemones, nuostatos. Tokiais atvejais, jei draudėjas, apdraustasis, naudos gavėjas ar nukentėjęs trečiasis asmuo pagal šio straipsnio 3 dalį pasirenka gauti išankstinę informaciją patvariojoje laikmenoje (išskyrus popieriuje), informacija pagal šios straipsnio 1 ir 2 dalis jam pateikiama nedelsiant, sudarius draudimo sutartį.“

## **26 straipsnis. Įstatymo papildymas 115<sup>1</sup> straipsniu**

Papildyti Įstatymą 115<sup>1</sup> straipsniu:

### **„115<sup>1</sup> straipsnis. Draudimo sutarties mokesčių draudiko patiriamoms įsigijimo ir kitoms sąnaudoms, susijusioms su draudimo sutarčių sudarymu, išskaičiavimas**

1. Draudimo sutarties, susijusios su kapitalo kaupimu, mokesčius, skirtus draudiko patiriamoms įsigijimo ir kitoms sąnaudoms, susijusioms su draudimo sutarties sudarymu, padengti, draudikas privalo lygiomis dalimis išdėstyti ir išskaičiuoti iš mokamų draudimo įmokų per ne trumpesnę nei 3 metų laikotarpį nuo draudimo sutarties sudarymo arba per visą draudimo sutarties galiojimo laikotarpį, jei draudimo sutarties galiojimo laikotarpis trumpesnis nei 3 metai.

2. Šio straipsnio 1 dalis taikoma draudimo sutartims, pagal kurias draudimo įmokos mokamos periodiškai, ir netaikoma, kai draudėjo mokamos įmokos yra vienkartinės.“

## **27 straipsnis. 116 straipsnio pakeitimas**

1. Pakeisti 116 straipsnio 1 dalies pirmąją pastraipą ir ją išdėstyti taip:

„1. Prieš sudarydamas gyvybės draudimo sutartį, draudikas arba draudimo tarpininkas privalo pateikti draudėjui raštu šio įstatymo 93 straipsnio 2 dalies 1–5 punktuose nurodytą informaciją ir raštu pranešti draudėjui apie:“.

2. Papildyti 116 straipsnio 1 dalį 10 punktu:

„10) priežiūros institucijos nustatyta tvarka visus draudimo sutarties mokesčius, išreikštus ir absoliučią pinigų sumą, jei sudaroma draudimo sutartis, susijusi su kapitalo kaupimu;“.

3. Pakeisti 116 straipsnio 3 dalį ir ją išdėstyti taip:

„3. Kiekvienais metais draudikas draudimo sutartyje nustatytais terminais priežiūros institucijos nustatyta tvarka privalo raštu pranešti draudėjui apie jam tenkanti draudiko pelno dalies dydį, išperkamosios sumos dydį, taikytų draudimo sutarties mokesčių dydį, jei sudaryta draudimo sutartis, susijusi su kapitalo kaupimu.“

## **28 straipsnis. 126 straipsnio pakeitimas**

1. Papildyti 126 straipsnį nauja 3 dalimi:

„3. Apskaičiuojant išperkamąją sumą, sukauptas draudėjo kapitalas negali būti mažinamas kitais mokesčiais ar draudiko nepadengtomis sąnaudomis, išskyrus draudimo sutarties nutraukimo mokestį, kurio dydis turi atitikti tik su draudimo sutarties nutraukimu susijusias tiesiogines išlaidas arba turi būti lygus 2 procentams sukaupto kapitalo vertės, tačiau negali būti didesnis nei 50 eurų.“

2. Buvusią 126 straipsnio 3 dalį laikyti 4 dalimi.

## **29 straipsnis. VII skyriaus pavadinimo pakeitimas**

Pakeisti VII skyriaus pavadinimą ir jį išdėstyti taip:

### **„VII SKYRIUS**

### **DRAUDIMO IR PERDRAUDIMO PRODUKTŲ PLATINIMAS“.**

## **30 straipsnis. 158 straipsnio pakeitimas**

Pakeisti 158 straipsnį ir jį išdėstyti taip:

### **„158 straipsnis. Šio skyriaus nuostatų taikymas**

1. Šio skyriaus nuostatos netaikomos papildomos draudimo veiklos tarpininkams, teikiantiems draudimo produktų platinimo paslaugas, jeigu yra visos šios sąlygos:

1) siūlomas draudimas yra papildoma paslauga, skirta prekių tiekėjo ar paslaugų teikėjo siūlomoms prekėms ar paslaugoms arba su jomis susijusi, kai draudimo apsauga skirta siūlomų prekių sugedimo, sugadinimo ar sunaikinimo ar nepasinaudojimo paslauga rizikoms arba bagažo sugadinimo, sunaikinimo ar kitoms rizikoms, susijusioms su siūloma kelione, užsakyta iš to paslaugų teikėjo;

2) metinės draudimo įmokos dydis pagal vieną draudimo sutartį neviršija 600 eurų. Ši suma apskaičiuojama metams, remiantis *pro rata* principu.

2. Šio skyriaus nuostatos, neatsižvelgiant į šio straipsnio 1 dalies 2 punktą, netaikomos, kai draudimo produktu papildomos šio straipsnio 1 dalies 1 punkte nustatytos papildomo draudimo veiklos tarpininko teikiamos paslaugos ir šių paslaugų trukmė yra ne ilgesnė kaip 3 mėnesiai, o mokamas draudimo įmokos dydis vienam asmeniui neviršija 200 eurų.

3. Draudikas, platinantis savo draudimo produktus per papildomos draudimo veiklos tarpininką, kuriam pagal šio straipsnio 1 ar 2 dalį šio skyriaus nuostatos netaikomos, užtikrina, kad būtų nustatyta tvarka, siekiant atsižvelgti į draudėjo poreikius ir reikalavimus ir siekiant laikytis šio įstatymo 90<sup>1</sup> straipsnio, 93 straipsnio 1 dalies ir 158<sup>4</sup> straipsnio reikalavimų, taip pat prieš sudarant sutartį draudėjui būtų pateiktas šio įstatymo 93 straipsnio 2 dalyje nustatytas draudimo produkto informacinis dokumentas ir suteikta informacija apie:

1) draudimo įmonės pavadinimą ir adresą,

2) skundų nagrinėjimo ir atsakymo pareiškėjams teikimo tvarką.

4. Papildomos draudimo veiklos tarpininkams, teikiantiems paslaugas, atitinkančias kitas, nei šio straipsnio 1 ir 2 dalyse nustatytas, sąlygas, šio skyriaus nuostatos, išskyrus šio įstatymo 158<sup>1</sup> ir 186<sup>1</sup> straipsnius, netaikomos.“

## **31 straipsnis. Įstatymo papildymas 158<sup>1</sup> straipsniu**

Papildyti Įstatymą 158<sup>1</sup> straipsniu:



**„158<sup>1</sup> straipsnis. Draudimo ar perdraudimo produktų platintojų tinkamumo ir pasirengimo reikalavimai**

1. Draudimo ir perdraudimo įmonių, draudimo ir perdraudimo tarpininkų įmonių, papildomos draudimo veiklos įmonių darbuotojai, kurių funkcijos yra tiesiogiai susijusios su draudimo ar perdraudimo produktų platinimu, taip pat fiziniai asmenys, turintys teisę savarankiškai vykdyti draudimo ar perdraudimo produktų platinimo veiklą, privalo turėti pakankamai su draudimo ar perdraudimo produktų platinimą reglamentuojančiais teisės aktais, draudimo ar perdraudimo produktais, draudimo ar perdraudimo sutarčių sąlygomis, draudimo išmokų administravimu, skundų nagrinėjimu, draudėjų poreikių vertinimu, draudimo ar atitinkamų finansinių paslaugų rinkomis ar pensijų sistemomis, interesų konfliktų valdymu ir kitų susijusių žinių ir gebėjimų, kad galėtų tinkamai vykdyti savo veiklą, ir privalo mokytis ir kelti savo kvalifikaciją ne mažiau kaip 15 valandų per metus. Šių asmenų kvalifikacijos ir jos tobulinimo reikalavimus, kvalifikacijos, reikalingos šiame įstatyme nustatytoms funkcijoms vykdyti, veiksmingos kontrolės ir vertinimo kriterijus, taip pat kitų Europos ekonominės erdvės valstybių patvirtintos kvalifikacijos pripažinimo tvarką nustato priežiūros institucija.

2. Draudimo ir perdraudimo įmonių, draudimo ir perdraudimo tarpininkų įmonių darbuotojai, kurių funkcijos yra tiesiogiai susijusios su draudimo ar perdraudimo produktų platinimu, taip pat fiziniai asmenys, turintys teisę savarankiškai vykdyti draudimo ar perdraudimo produktų platinimo veiklą, negali vykdyti veiklos, jeigu:

1) jie pripažinti kaltais padarę sunkų, labai sunkų nusikaltimą arba nusikaltimą ar baudžiamąjį nusižengimą nuosavybei, turtinėms teisėms ir turtiniams interesams, ekonomikai ir verslo tvarkai, finansų sistemai ar juos atitinkančias nusikalstamas veikas pagal kitų valstybių baudžiamuosius įstatymus, jeigu jų teistumas už pirmiau nurodytus nusikaltimus nėra išnykęs ar panaikintas arba nepraėjo 5 metai nuo teismo nuosprendžio, kuriuo fizinis asmuo yra pripažintas kaltu dėl šiame punkte nurodytų baudžiamųjų nusižengimų, įsiteisėjimo;

2) jiems per paskutinius 10 metų buvo iškelta fizinio asmens bankroto byla.

3. Siekdamos įsitikinti, kad nurodyti asmenys atitinka šiuos reikalavimus, priežiūros institucija, draudimo ir perdraudimo įmonės, draudimo ir perdraudimo tarpininkų įmonės turi teisę tvarkyti savo darbuotojų, kurių funkcijos tiesiogiai susijusios su draudimo ar perdraudimo produktų platinimu, fizinių asmenų, turinčių teisę savarankiškai vykdyti draudimo ar perdraudimo produktų platinimo veiklą, asmens duomenis, įskaitant duomenis apie asmens teistumą.

4. Vertindama asmenų atitiktį šio straipsnio reikalavimams, priežiūros institucija, esant poreikiui, bendradarbiauja ir keičiasi informacija su kitų Europos ekonominės erdvės valstybių priežiūros institucijomis.“

**32 straipsnis. Įstatymo papildymas 158<sup>2</sup> straipsniu**

Papildyti Įstatymą 158<sup>2</sup> straipsniu:

**„158<sup>2</sup> straipsnis. Draudimo produktų platinimo sąlygos**

1. Prieš sudarydamas draudimo sutartį, draudimo produktų platintojas, remdamasis iš draudėjo gauta informacija, turi tiksliai nustatyti to draudėjo reikalavimus ir poreikius bei suprantama forma pateikti draudėjui objektyvią informaciją apie draudimo produktą, kad draudėjas galėtų priimti informacija pagrįstą sprendimą. Bet kuri pasiūlyta draudimo sutartis turi atitikti draudėjo reikalavimus ir poreikius. Kai prieš sudarant kiekvieną konkrečią draudimo sutartį teikiama rekomendacija, draudimo produktų platintojas draudėjui turi pateikti asmeniškai pritaikytą rekomendaciją ir paaiškinti, kodėl konkretus produktas geriausiai atitiktų draudėjo poreikius ir reikalavimus.

2. Šio straipsnio 1 dalyje nurodyta informacija išdėstoma atsižvelgiant į siūlomo draudimo produkto sudėtingumą ir draudėjo tipą (vartojimo sutartį sudarantis asmuo, privalomojo draudimo sutartį, kurios sąlygos nustatytos teisės aktais, sudarantis asmuo ir pan.).

3. Kai draudimo brokerių įmonė informuoja draudėją, kad ji teikia rekomendaciją remdamasi sąžiningos ir konkretaus asmens poreikius atitinkančios analizės rezultatais, ji turi teikti

rekomendaciją atlikusi pakankamai išsamią rinkoje siūlomų skirtingų produktų teikėjų draudimo sutarčių analizę, kad galėtų, vadovaudamasi profesionaliais kriterijais, draudėjui asmeniškai rekomenduoti sudaryti jo poreikius atitinkančią draudimo sutartį.

4. Jei draudimo brokerių įmonė nurodo, kad jos teikiama rekomendacija yra nepriklausoma, ji atlygį už tokios paslaugos teikimą gali gauti tik iš draudėjo.

5. Draudžiama skelbti, reklamuoti, pristatyti savo teikiamas draudimo produktų platinimo paslaugas kaip nepriklausomas ar kitaip informuoti apie jas, jei nėra laikomasi šio straipsnio 4 dalyje nurodytų reikalavimų.“

### **33 straipsnis. Įstatymo papildymas 158<sup>3</sup> straipsniu**

Papildyti Įstatymą 158<sup>3</sup> straipsniu:

#### **„158<sup>3</sup> straipsnis. Draudimo produkto tinkamumo ir priimtino vertinimas**

1. Prieš sudarydamas draudimo principu pagrįsto investicinio produkto sutartį, kai yra teikiama rekomendacija, draudikas ar draudimo tarpininkas privalo gauti informaciją apie draudėjo žinias ir patirtį konkrečios rūšies produkto ar paslaugos investavimo srityje, draudėjo finansinę padėtį, galimybes patirti nuostolių, priimtinos rizikos lygį, tokia sutartimi siekiamus tikslus ir kitą susijusią informaciją, leidžiančią rekomenduoti draudėjui tinkantį draudimo principu pagrįstą investicinį produktą.

2. Įvertinęs šio straipsnio 1 dalyje nurodytą informaciją, draudikas ar draudimo tarpininkas rekomendaciją dėl draudimo principu pagrįsto investicinio produkto tinkamumo draudėjui pateikia patvariojoje laikmenoje, laikydamasis šio įstatymo 93<sup>1</sup> straipsnio 1–3 dalyse nustatytų reikalavimų. Jei draudimo sutartis sudaroma ryšio priemonėmis ir dėl to rekomendacija dėl draudimo principu pagrįsto investicinio produkto tinkamumo negali būti pateikta iš anksto, draudikas ar draudimo tarpininkas tokią rekomendaciją gali pateikti patvariojoje laikmenoje iš karto sudaręs draudimo sutartį, kai yra abi šios sąlygos:

1) draudėjas yra pateikęs savo sutikimą dėl tokio rekomendacijos pateikimo būdo;

2) draudikas ar draudimo tarpininkas suteikė galimybę draudėjui atidėti draudimo sutarties sudarymą, kad rekomendacija dėl draudimo principu pagrįsto investicinio draudimo produkto tinkamumo draudėjas galėtų gauti prieš draudimo sutarties sudarymą.

3. Prieš sudarydamas draudimo principu pagrįsto investicinio produkto sutartį, kai rekomendacija nėra teikiama, draudikas ar draudimo tarpininkas privalo gauti informaciją apie draudėjo žinias ir patirtį konkrečios rūšies produkto ar paslaugos investavimo srityje ir kitą susijusią informaciją, leidžiančią įvertinti, ar draudimo principu pagrįstas investicinis produktas draudėjui yra priimtinas.

4. Kai draudikas ar draudimo tarpininkas, remdamasis šio straipsnio 3 dalyje nurodyta informacija, nustato, kad draudimo principu pagrįstas investicinis produktas nėra priimtinas draudėjui, jis apie tai įspėja draudėją.

5. Kai draudėjas nepateikia šio straipsnio 3 dalyje nurodytos informacijos ar pateikia nepakankamai informacijos, draudikas ar draudimo tarpininkas privalo įspėti draudėją, kad jis negali įvertinti draudimo principu pagrįsto investicinio produkto priimtino draudėjui.

6. Kai šio straipsnio 1 ir 3 dalyse nustatytais atvejais numatoma platinti draudimo principu pagrįstą investicinį produktą kartu su kitu produktu, kaip tai numatyta šio įstatymo 158<sup>4</sup> straipsnyje, draudikas ar draudimo tarpininkas privalo vertinti viso produktų ar paslaugų paketo tinkamumą ar priimtino draudėjui.

7. Draudikas ar draudimo tarpininkas privalo saugoti dokumentus ir kitą informaciją, kurie buvo gauti ir pateikti draudėjui vykdant šiame straipsnyje nustatytas draudiko ar draudimo tarpininko pareigas. Tokie dokumentai ir informacija privalo būti saugomi iki sutartinių santykių tarp draudėjo ir draudiko ar draudimo tarpininko dėl draudimo principu pagrįsto investicinio produkto pabaigos.

8. Draudikas ar draudimo tarpininkas, atlikęs šiame straipsnyje nurodytą draudimo principu pagrįsto investicinio produkto tinkamumo ir (ar) priimtino draudėjui vertinimą, privalo

periodiškai, bet ne rečiau kaip vieną kartą per metus, draudėjui patvariojoje laikmenoje pateikti ataskaitą apie suteiktas jam paslaugas, atsižvelgdamas į draudimo principu pagrįsto investicinio produkto rūšį, sudėtingumą, teikiamos paslaugos pobūdį, ir išlaidas, susijusias su draudėjo naudai sudarytais sandoriais ir suteiktomis paslaugomis.

9. Kai draudikas ar draudimo tarpininkas informuoja draudėją, kad jis periodiškai vertins draudimo principu pagrįsto investicinio produkto tinkamumą, į šio straipsnio 8 dalyje nurodytą periodinę ataskaitą įtraukiama atnaujinta informacija apie tai, kaip draudimo principu pagrįstas investicinis produktas atitinka šio straipsnio 1 dalyje nurodytą informaciją, susijusią su draudėju.“

### **34 straipsnis. Įstatymo papildymas 158<sup>4</sup> straipsniu**

Papildyti Įstatymą 158<sup>4</sup> straipsniu:

#### **„158<sup>4</sup> straipsnis. Draudimo produktų platinimo kartu su kitais produktais reikalavimai**

1. Kai draudimo produktas siūlomas kartu su papildomai teikiamu ne draudimo produktu ar paslauga kaip produktų ar paslaugų paketo (toliau šiame straipsnyje – paketas) arba to paties susitarimo dalis, draudimo produktų platintojas privalo informuoti draudėją, ar skirtingas paketo ar susitarimo sudedamąsias dalis galima įsigyti atskirai, ir, jeigu taip, pateikti skirtingų paketo ar susitarimo sudedamųjų dalių aprašą, taip pat atskirus duomenis apie kiekvienos sudedamosios dalies įkainius ir mokesčius.

2. Kai yra šio straipsnio 1 dalyje nurodytos aplinkybės ir rizika arba draudimo apsauga, atsirandanti dėl draudėjui siūlomo paketo ar susitarimo, skiriasi nuo rizikos, susijusios su atskiromis paketo ar susitarimo sudedamosiomis dalimis, draudimo produktų platintojas privalo pateikti skirtingų paketo ar susitarimo sudedamųjų dalių aprašą ir nurodyti, kaip jų tarpusavio sąveika pakeičia riziką arba draudimo apsaugą.

3. Kai draudimo produktas yra teikiamas papildomai su preke ar paslauga, kuri nėra draudimas, kaip paketo arba to paties susitarimo dalis, draudimo produktų platintojas turi pasiūlyti draudėjui galimybę prekę ar paslaugą nusipirkti atskirai. Ši dalis netaikoma, kai draudimo produktas yra teikiamas papildomai su investicine paslauga ar veikla, kaip apibrėžta Lietuvos Respublikos finansinių priemonių rinkų įstatyme, kredito sutartimi, kaip apibrėžta Lietuvos Respublikos su nekilnojamuoju turtu susijusio kredito įstatyme, arba mokėjimo sąskaita, kaip apibrėžta Lietuvos Respublikos mokėjimų įstatyme.

4. Šiuo straipsniu nedraudžiama platinti draudimo produktų, kurie suteikia draudimą nuo įvairių rūšių rizikos (kelių rūšių rizikos draudimo liudijimai).

5. Šio straipsnio 1 ir 3 dalyse nurodytais atvejais draudimo produktų platintojas turi nustatyti draudėjo reikalavimus ir poreikius, susijusius su draudimo produktais, kurie yra paketo arba to paties susitarimo sudedamoji dalis.

6. Priežiūros institucija turi teisę uždrausti draudimo produktų pardavimą kartu su papildomai teikiama ne draudimo paslauga ar produktu kaip paketo arba to paties susitarimo sudedamąją dalį, kai gali įrodyti, kad tokia praktika yra žalinga draudėjams, apdraustiesiems, naudos gavėjams ar nukentėjusiems tretiesiems asmenims.“

### **35 straipsnis. Įstatymo papildymas 158<sup>5</sup> straipsniu**

Papildyti Įstatymą 158<sup>5</sup> straipsniu:

#### **„158<sup>5</sup> straipsnis. Draudimo produktų priežiūros ir valdymo reikalavimai**

1. Draudimo įmonė ar trečiosios valstybės draudimo įmonės filialas privalo nustatyti draudimo produktų patvirtinimo tvarką, kuri apimtų naujų draudimo produktų patvirtinimo procesus ir esamų draudimo produktų esminių koregavimų procesus. Prieš pateikdama bet kokią draudimo produktą rinkai ar platindama jį draudėjams, draudimo įmonė ar trečiosios valstybės draudimo įmonės filialas prižiūri, vykdo ir peržiūri šiuos procesus.

2. Draudimo produkto patvirtinimo procesas turi būti proporcingas ir tinkamas atsižvelgiant į draudimo produkto pobūdį. Šio proceso metu turi būti nustatyta konkretaus draudimo produkto tikslinė rinka ir atliktas visos numatyta tikslinei rinkai būdingos rizikos vertinimas. Draudimo



įmonė, trečiosios valstybės draudimo įmonės filialas ar kitos Europos ekonominės erdvės valstybės draudimo įmonė, Lietuvos Respublikoje teikianti paslaugas ar įsteigusi filialą, turi užtikrinti, kad produkto platinimo strategija būtų numatyta tikslinei rinkai, ir imtis visų veiksmų užtikrinti, kad draudimo produktas būtų platinamas nustatytoje tikslinėje rinkoje.

3. Draudimo įmonė, trečiosios valstybės draudimo įmonės filialas ar kitos Europos ekonominės erdvės valstybės draudimo įmonė, Lietuvos Respublikoje teikianti paslaugas ar įsteigusi filialą, turi išmanyti draudimo produktus, kuriuos ji siūlo ar kuriais ji prekiauja, ir reguliariai juos peržiūrėti, atsižvelgdama į visus esminį poveikį rizikai, kuri gali kilti numatytoje tikslinėje rinkoje, galinčius daryti veiksniai, siekdama įvertinti bent tai, ar draudimo produktas vis dar atitinka numatytos tikslinės rinkos poreikius ir ar parengta platinimo strategija vis dar tinka.

4. Draudimo įmonė, trečiosios valstybės draudimo įmonės filialas ar kitos Europos ekonominės erdvės valstybės draudimo įmonė, Lietuvos Respublikoje teikianti paslaugas ar įsteigusi filialą, visiems draudimo produktų platintojams privalo pateikti visą reikalingą informaciją apie draudimo produktą ir produkto patvirtinimo procesą, taip pat nurodyti numatytą draudimo produkto tikslinę rinką.

5. Kai draudimo produktų platintojas konsultuoja dėl draudimo produktų arba siūlo produktus, kurių jis nesukūrė, jis privalo imtis reikiamų priemonių, kad gautų šio straipsnio 4 dalyje nurodytą informaciją ir išmanytų kiekvieno draudimo produkto ypatybes ir nustatytą tikslinę rinką.

6. Šio straipsnio reikalavimai taikomi nepažeidžiant kitų šiame įstatyme nustatytų reikalavimų, įskaitant reikalavimus, susijusius su informacijos atskleidimu, draudimo produkto tinkamumu ar priimtumu, interesų konfliktų nustatymu, valdymu ir skatinimo priemonėmis.

7. Šio straipsnio reikalavimai netaikomi draudimo produktams dėl didelės draudimo rizikos, kaip nustatyta šio įstatymo 10 straipsnyje.“

### **36 straipsnis. Įstatymo papildymas 158<sup>6</sup> straipsniu**

Papildyti Įstatymą 158<sup>6</sup> straipsniu:

#### **„158<sup>6</sup> straipsnis. Draudimo tarpininkų registracija**

1. Teisę verstis draudimo brokerių įmonės veikla asmuo įgyja nuo dienos, kai priežiūros institucija priima sprendimą įrašyti jį į draudimo brokerių įmonių sąrašą.

2. Teisę verstis draudimo agento veikla asmuo įgyja nuo dienos, kai draudimo įmonė ar trečiosios valstybės draudimo įmonės filialas priima sprendimą įrašyti jį į draudimo agentų sąrašą.

3. Į šio straipsnio 1 ir 2 dalyse nurodytus sąrašus įrašytas asmuo turi teisę vykdyti draudimo produktų platinimo veiklą įgyvendinęs įsisteigimo teisę ir (ar) teisę teikti paslaugas šio įstatymo 188 straipsnyje nustatytomis sąlygomis.

4. Į šio straipsnio 1 ir 2 dalyse nurodytus sąrašus asmuo įrašomas neribotam laikui.

5. Priežiūros institucijos interneto svetainėje skelbiamas draudimo brokerių įmonių sąrašas.

6. Kiekviena draudimo įmonė ar trečiosios valstybės draudimo įmonės filialas savo interneto svetainėje skelbia jiems atstovaujančių draudimo agentų sąrašą, kuriame nurodomas draudimo agentų įmonės pavadinimas, kodas ir (ar) draudimo agento (fizinio asmens) vardas (vardai), pavardė (pavardės) ir kita priežiūros institucijos nustatyta informacija.

7. Priežiūros institucijos interneto svetainėje skelbiamos nuorodos į draudimo įmonių interneto svetainėje skelbiamus draudimo agentų sąrašus.

8. Pasikeitus šio straipsnio 1 ir 2 dalyse nurodytų sąrašų duomenims, atitinkamai priežiūros institucija ar draudimo įmonė arba trečiosios valstybės draudimo įmonės filialas privalo atlikti pakeitimus ne vėliau kaip per 5 darbo dienas nuo pranešimo apie pasikeitusius duomenis gavimo.

9. Į šio straipsnio 1 ir 2 dalyse nurodytus sąrašus įrašytas asmuo, paskutinius 12 mėnesių nebevykdantis draudimo produktų platinimo veiklos arba nepradėjęs jos vykdyti per 12 mėnesių nuo jo įrašymo į šio straipsnio 1 arba 2 dalyje nurodytą sąrašą dienos, apie tai nedelsdamas privalo raštu pranešti priežiūros institucijai arba draudimo įmonei.

10. Šio straipsnio 1 ir 2 dalyse nurodyti sąrašai tvarkomi priežiūros institucijos nustatyta tvarka.

11. Draudimo brokerių įmonės registracijos forma gali būti užpildoma naudojantis priežiūros institucijos įdiegta internetine registracijos sistema.“

### **37 straipsnis. 159 straipsnio pripažinimas netekusiu galios**

Pripažinti netekusiu galios 159 straipsnį.

### **38 straipsnis. 160 straipsnio pakeitimas**

Pakeisti 160 straipsnį ir jį išdėstyti taip:

#### **„160 straipsnis. Įrašymo į draudimo brokerių įmonių sąrašą tvarka**

1. Asmuo, kuris kreipiasi dėl įrašymo į draudimo brokerių įmonių sąrašą, turi atitikti šio įstatymo 158<sup>1</sup> straipsnio 1 dalyje ir 161 straipsnio 2, 4 ir 5 dalyse nustatytus reikalavimus, jam neturėtų būti taikomas apribojimas vykdyti veiklą pagal šio įstatymo 158<sup>1</sup> straipsnio 2 dalį, jame dalyvaujančių asmenų, nurodytų šio straipsnio 3 dalies 3 punkte, dalyvavimas neturi sudaryti kliūčių priežiūros institucijai veiksmingai vykdyti draudimo brokerių įmonės priežiūrą, jo planuojama veikla turi tinkamai apsaugoti draudėjų, apdraustųjų, naudos gavėjų ir nukentėjusių trečiųjų asmenų interesus ir jis turi pateikti šio straipsnio 2 dalyje nurodytus dokumentus. Priežiūros institucija priima sprendimą įrašyti asmenį į draudimo brokerių įmonių sąrašą ir apie priimtą sprendimą šį asmenį informuoja per 3 mėnesius nuo asmens prašymo ir visų dokumentų bei informacijos, nurodytų šio straipsnio 2 dalyje, gavimo dienos.

2. Kreipiantis dėl įrašymo į draudimo brokerių įmonių sąrašą pateikiama:

- 1) prašymas įrašyti į draudimo brokerių įmonių sąrašą;
- 2) informacija ir dokumentai, kuriais patvirtinama, kad draudimo brokerių įmonės vadovui netaikomas apribojimas vykdyti veiklą pagal šio įstatymo 158<sup>1</sup> straipsnio 2 dalį;
- 3) informacija apie prašymą teikiančio asmens dalyvių, kuriems priklauso daugiau kaip 10 procentų įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių, tapatybę ir jų turimos įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalies dydį ir asmenų, susijusių glaudžiais ryšiais, tapatybę, taip pat duomenys, kuriais patvirtinama, kad šių asmenų dalyvavimas draudimo brokerių įmonės veikloje nesudarys kliūčių priežiūros institucijai veiksmingai vykdyti draudimo brokerių įmonės priežiūrą;
- 4) informacija apie naudojamą draudėjų, apdraustųjų, naudos gavėjų ir nukentėjusių trečiųjų asmenų lėšų apsaugos priemones, nustatytas šio įstatymo 161 straipsnio 5 dalyje;
- 5) profesinės civilinės atsakomybės draudimo, nustatyto šio įstatymo 161 straipsnio 2 dalyje, liudijimas;
- 6) veiklos planas, kuriame aprašomos ketinamos teikti paslaugos, planuojamas asmenų, kuriems ketinama teikti paslaugas, skaičius, apyvarta, įmonės vidaus struktūra, veiklos teritorija, nurodomas ketinamų įdarbinti draudimo brokerių skaičius ir priemonės, skirtos draudėjų, apdraustųjų ir nukentėjusių trečiųjų asmenų interesų apsaugai;

7) dokumentas, kuriuo patvirtinamas valstybės rinkliavos sumokėjimas.

3. Priežiūros institucija atsisako įrašyti asmenį į draudimo brokerių įmonių sąrašą, jeigu:

1) pateikti šio straipsnio 2 dalyje nurodyti dokumentai ir (arba) informacija neatitinka priežiūros institucijos teisės aktuose nustatytų dokumentų ir informacijos turinio ir formos reikalavimų arba nepateikti visi reikalingi dokumentai ir (arba) informacija;

2) šio įstatymo 158<sup>1</sup> straipsnyje nurodyti asmenys neatitinka šio įstatymo 158<sup>1</sup> straipsnio 1 dalyje nustatytų reikalavimų ir (arba) jiems taikomas apribojimas vykdyti veiklą pagal šio įstatymo 158<sup>1</sup> straipsnio 2 dalį;

3) prašymą įrašyti į draudimo brokerių įmonių sąrašą teikiančio asmens dalyvių, kuriems priklauso daugiau kaip 10 procentų įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių, arba asmenų, susijusių su prašymą teikiančiu asmeniu glaudžiais ryšiais, dalyvavimas draudimo brokerių įmonės veikloje sudarys kliūčių priežiūros institucijai veiksmingai vykdyti draudimo brokerių įmonės priežiūrą;

4) nėra sudarytos šio įstatymo 161 straipsnio 5 dalyje nustatytos sąlygos draudėjų, apdraustųjų, naudos gavėjų ir nukentėjusių trečiųjų asmenų lėšų apsaugai;

5) draudimo brokerių įmonė neturi profesinės civilinės atsakomybės draudimo, nustatyto šio įstatymo 161 straipsnio 2 dalyje;

6) pateiktas veiklos planas leidžia teigti, kad draudėjų, apdraustųjų, naudos gavėjų ir nukentėjusių trečiųjų asmenų interesai nebus tinkamai apsaugoti;

7) atsižvelgiant į planuojamą veiklos mastą ketinama įdarbinti nepakankamai draudimo brokerių.

4. Priežiūros institucija detalizuoja šio straipsnio 2 dalyje nurodytų dokumentų ir informacijos turinį, jų pateikimo formą ir tvarką.

5. Draudimo brokerių įmonė nedelsdama, ne vėliau kaip per 10 darbo dienų, privalo pateikti priežiūros institucijai informaciją apie aplinkybių, buvusių įrašant ją į draudimo brokerių įmonių sąrašą, arba dokumentų ir (arba) informacijos pasikeitimus, kai tik šie pasikeitimai įvyksta.“

### **39 straipsnis. 161 straipsnio pakeitimas**

Pakeisti 161 straipsnį ir jį išdėstyti taip:

#### **„161 straipsnis. Reikalavimai draudimo brokerių įmonei**

1. Joks kitas juridinis asmuo, išskyrus draudimo brokerių įmonę ir įstatymų nustatytas išimtis, neturi teisės savo pavadinime vartoti žodžių junginių „draudimo brokerių bendrovė“, „draudimo brokeris“ ar jiems tapataus junginio. Atsižvelgiant į planuojamą veiklos teritoriją, minėti žodžių junginiai gali būti vartojami ir užsienio kalba.

2. Draudimo brokerių įmonė privalo apdrausti profesinę civilinę atsakomybę. Draudimo suma turi būti ne mažesnė kaip 1 250 000 eurų vienam draudžiamajam įvykiui ir 1 850 000 eurų visiems draudžiamiesiems įvykiams per metus. Draudimo apsauga privalo galioti visose Europos ekonominės erdvės valstybėse. Draudimo brokerių įmonė privalo turėti draudimo apsaugą visą savo veiklos laiką.

3. Draudimo brokerių įmonė neturi teisės vykdyti jokios kitos ūkinės veiklos, išskyrus draudimo, perdraudimo ir pensijų kaupimo produktų platinimo, kitų finansinių paslaugų teikimo veiklą. Be to, draudimo brokerių įmonė gali vertinti draudžiamą turtą Lietuvos Respublikos turto ir verslo vertinimo pagrindų įstatymo nustatyta tvarka.

4. Su draudimo ir perdraudimo produktų platinimu susijusias funkcijas draudimo brokerių įmonėje gali atlikti tik joje dirbantis ar renkamas pareigas einantis draudimo brokeris.

5. Draudimo brokerių įmonė privalo atidaryti atskirą kredito įstaigos sąskaitą, į kurią pervedamos tik draudėjų, apdraustųjų, naudos gavėjų ir nukentėjusių trečiųjų asmenų lėšos ir draudikų lėšos, skirtos išmokėti šiems asmenims. Į šias lėšas negali būti nukreipiami išieškojimai pagal kitas draudimo brokerių įmonės prievoles, o draudimo brokerių įmonei bankrutavus iš šioje sąskaitoje esančių lėšų gali būti tenkinami tik draudėjų, apdraustųjų, naudos gavėjų ir nukentėjusių trečiųjų asmenų kreditorių reikalavimai. Priežiūros institucija turi teisę teikti draudimo brokerių įmonėms privalomus nurodymus dėl lėšų, laikomų atskiroje kredito įstaigos sąskaitoje.

6. Draudimo brokerių įmonė privalo teikti priežiūros institucijai šios nustatytos formos statistinę, finansinę ir kitokią informaciją, reikalingą draudimo brokerių įmonės veiklos priežiūrai.

7. Draudimo brokerių įmonė privalo iki draudimo sutarties sudarymo teikti priežiūros institucijos nustatytą ir šio įstatymo 93 ir 116 straipsniuose nurodytą informaciją.“

### **40 straipsnis. 162 straipsnio pakeitimas**

Pakeisti 162 straipsnį ir jį išdėstyti taip:

#### **„162 straipsnis. Draudimo brokerių įmonės pareiga užtikrinti draudimo brokerių tinkamumo ir pasirengimo reikalavimų laikymąsi**

Draudimo brokerių įmonė privalo užtikrinti, kad joje dirbantys ar renkamas pareigas einantys draudimo brokeriai atitiktų šio įstatymo 158<sup>1</sup> straipsnio 1 dalyje nustatytus reikalavimus ir jiems nebūtų taikomas apribojimas vykdyti veiklą pagal šio įstatymo 158<sup>1</sup> straipsnio 2 dalį, o priežiūros institucijos reikalavimu – tai įrodyti. Draudimo brokerių įmonė patvirtina, įgyvendina ir reguliariai, bet ne rečiau kaip kartą per metus, peržiūri vidaus politiką ir atitinkamas vidaus



procedūras, užtikrinančias šių reikalavimų laikymąsi. Draudimo brokerių įmonė paskiria asmenį, atsakingą už tinkamą nustatytos vidaus politikos ir procedūrų įgyvendinimą, ir jo vardą ir pavardę per 5 darbo dienas nurodo priežiūros institucijai šios prašymu.“

#### **41 straipsnis. 163 straipsnio pakeitimas**

Pakeisti 163 straipsnį ir jį išdėstyti taip:

##### **„163 straipsnis. Draudimo brokerių įmonių veikla**

1. Draudimo brokerių įmonė turi teisę vykdyti draudimo produktų platinimo veiklą tiek draudiko, tiek draudėjo, apdraustojo, naudos gavėjo ar nukentėjusio trečiojo asmens pavedimu, tačiau visuomet draudimo brokerių įmonė privalo veikti draudėjo, apdraustojo, naudos gavėjo ar nukentėjusio trečiojo asmens interesais.

2. Iki draudimo sutarties sudarymo draudimo brokerių įmonė draudimo produktų platinimo veiklą gali vykdyti tiek konsultuodama, teikdama rekomendaciją ir pasiūlymą, kuris atitinka draudėjo poreikius ir interesus, tiek teikdama draudėjui nepriklausomą rekomendaciją. Vykdydama draudimo produktų platinimo veiklą, draudimo brokerių įmonė pati sprendžia, kurias iš nurodytų paslaugų ketina teikti.

3. Nelaikoma, kad draudimo brokerių įmonė teikia šio įstatymo 158<sup>2</sup> straipsnio 4 dalyje numatytą nepriklausomą rekomendaciją, jei ji draudėjo pavedimu ir jo interesais derasi su draudiku dėl draudimo sutarties sąlygų, įskaitant ir dėl draudiko siūlomų draudimo sutarties sąlygų pakeitimų ar dėl draudiko teikiamos draudimo apsaugos pagal draudimo brokerių įmonės parengtas sąlygas, arba draudėjo pavedimu atlieka kitus draudimo sutarties sudarymo parengiamuosius veiksmus.“

#### **42 straipsnis. 164 straipsnio pakeitimas**

Pakeisti 164 straipsnį ir jį išdėstyti taip:

##### **„164 straipsnis. Išbraukimas iš draudimo brokerių įmonių sąrašo**

1. Priežiūros institucija išbraukia draudimo brokerių įmonę iš draudimo brokerių įmonių sąrašo, jeigu ji:

- 1) pažeidė draudimo produktų platinimo veiklos sąlygas;
- 2) pažeidė jos veiklą reglamentuojančius teisės aktus;
- 3) pateikia prašymą išbraukti ją iš sąrašo;
- 4) nepradeda vykdyti draudimo produktų platinimo veiklos per 12 mėnesių nuo įrašymo į draudimo brokerių įmonių sąrašą dienos;
- 5) nebevykdo draudimo produktų platinimo veiklos ilgiau kaip 12 mėnesių.

2. Per 5 darbo dienas nuo šio straipsnio 1 dalyje numatytų aplinkybių nustatymo dienos priežiūros institucija priima sprendimą išbraukti draudimo brokerių įmonę iš draudimo brokerių įmonių sąrašo, kuris privalo būti išsamiai motyvuotas, ir apie priimtą sprendimą ir jo motyvus praneša draudimo brokerių įmonei.

3. Iš draudimo brokerių įmonių sąrašo išbrauktas asmuo (ir jo akcininkas) neturi teisės verstis draudimo brokerių įmonės veikla ir kreiptis dėl pakartotinio įrašymo į draudimo brokerių įmonių sąrašą vienus metus nuo sprendimo, kuriuo jis buvo išbrauktas iš draudimo brokerių įmonių sąrašo, priėmimo dienos, išskyrus atvejį, kai draudimo brokerių įmonė išbraukta iš draudimo brokerių įmonių sąrašo šio straipsnio 1 dalies 3 punkte nustatytu pagrindu.“

#### **43 straipsnis. 165 straipsnio pakeitimas**

Pakeisti 165 straipsnį ir jį išdėstyti taip:

##### **„165 straipsnis. Draudimo brokerių kvalifikacinis egzaminas ir kitos draudimo brokerių veiklos sąlygos**

1. Draudimo brokeriu laikomas asmuo, išlaikęs draudimo brokerio kvalifikacinį egzaminą. Draudimo brokerių kvalifikacinius egzaminus rengia Draudimo brokerių rūmai arba jų pasitelktas trečiasis asmuo. Draudimo brokerių kvalifikacinių egzaminų tvarką nustato šis įstatymas, priežiūros institucijos ir Draudimo brokerių rūmų teisės aktai. Draudimo brokerių rūmų sprendimai,

pažeidžiantys draudimo brokerių kvalifikacinius egzaminus reglamentuojančius teisės aktus, gali būti skundžiami Lietuvos Respublikos administracinių bylų teisenos įstatymo nustatyta tvarka, nepaisant to, kad Draudimo brokerių rūmai kvalifikacinių egzaminų vykdymą perdavė trečiajam asmeniui.

2. Asmenys privalo išlaikyti draudimo brokerių kvalifikacinį egzaminą prieš jiems pradėdant vykdyti draudimo produktų platinimo veiklą. Draudimo brokerių rūmai draudimo brokerio kvalifikacinį egzaminą išlaikiusiam asmeniui išduoda tai patvirtinantį pažymėjimą.

3. Draudimo brokerių kvalifikaciniai egzaminai rengiami ne rečiau kaip kartą per 4 mėnesius.

4. Draudimo brokeris, prieš pradėdamas vykdyti draudimo produktų platinimo veiklą, privalo tapti Draudimo brokerių rūmu nariu.

5. Rengdami draudimo brokerių kvalifikacinius egzaminus Draudimo brokerių rūmai ir jų pasitelktas trečiasis asmuo privalo laikytis šiame įstatyme ir priežiūros institucijos teisės aktuose nustatytų reikalavimų ir užtikrinti draudimo brokerių egzaminavimo kokybę ir tęstinumą. Šiuo tikslu Draudimo brokerių rūmai privalo turėti vidinę veiklos kokybės užtikrinimo sistemą, numatyti veikimo būdus ir priemones, užtikrinančias teisės aktų reikalavimų laikymąsi, draudimo brokerių egzaminavimo kokybę ir tęstinumą. Draudimo brokerių rūmai kartą per metus turi pateikti priežiūros institucijai informaciją apie draudimo brokerių egzaminavimo kokybės užtikrinimo reikalavimų laikymąsi. Priežiūros institucijos prašymu ši informacija gali būti teikiama ir dažniau.

6. Draudimo brokerių rūmai savo interneto svetainėje skelbia draudimo brokerio kvalifikacinį egzaminą išlaikiusių asmenų skaičių, taip pat ne rečiau kaip kartą per metus savo interneto svetainėje skelbia per metus įvykusių egzaminų skaičių, juose dalyvavusių asmenų skaičių, egzaminą išlaikiusių asmenų skaičių, informaciją apie gautus skundus ir jų nagrinėjimo rezultatus. Skundą pateikusių asmens duomenys viešai neskelbiami.

7. Draudimo brokeris su draudimo ir perdraudimo platinimu susijusias funkcijas gali atlikti tik dirbdamas ar eidamas renkamas pareigas draudimo brokerių įmonėje.“

#### **44 straipsnis. 169 straipsnio pakeitimas**

Pakeisti 169 straipsnio 1 dalį ir ją išdėstyti taip:

„1. Draudimo brokerių rūmų nariais turi teisę būti tik asmenys, išlaikę draudimo brokerių kvalifikacinius egzaminus ir nustatyta tvarka davę draudimo brokerio priesaiką. Draudimo brokerių rūmams draudžiama atsisakyti priimti nariu asmenį, įvykdžiusį šiuos reikalavimus.“

#### **45 straipsnis. 170 straipsnio pakeitimas**

Pakeisti 170 straipsnį ir jį išdėstyti taip:

„**170 straipsnis. Draudimo brokerio pašalinimas iš Draudimo brokerių rūmų narių**

Draudimo brokeris pašalinamas iš Draudimo brokerių rūmų narių visuotinio Draudimo brokerių rūmų narių susirinkimo nustatyta tvarka:

- 1) rašytiniu draudimo brokerio prašymu;
- 2) draudimo brokeriui mirus;
- 3) Draudimo brokerių garbės teismo siūlymu.“

#### **46 straipsnis. 171 straipsnio pakeitimas**

Pakeisti 171 straipsnį ir jį išdėstyti taip:

„**171 straipsnis. Draudimo brokerių rūmų funkcijos**

Draudimo brokerių rūmai atlieka šias funkcijas:

- 1) parengia ir patvirtina Draudimo brokerių profesinės etikos kodeksą ir kontroliuoja, kaip jo laikomasi;
- 2) rengia Draudimo brokerių rūmų įstatų pakeitimus ir papildymus;
- 3) rengia Draudimo brokerių garbės teismo nuostatus;

4) tvirtina draudimo brokerių kvalifikacinių egzaminų programą ir vertinimo metodiką, nustato egzaminų laikymo ir mokėjimo už juos tvarką bei organizuoja ir vykdo draudimo brokerių egzaminavimą;

- 5) sprendžia draudimo brokerių profesinės veiklos gerinimo klausimus;
- 6) nagrinėja asmenų skundus dėl draudimo brokerių profesinės etikos pažeidimų;
- 7) atlieka kitas Draudimo brokerių rūmų įstatuose nurodytas funkcijas.“

#### **47 straipsnis. 175 straipsnio pakeitimas**

Pakeisti 175 straipsnį ir jį išdėstyti taip:

##### **„175 straipsnis. Pagrindas iškelti draudimo brokeriui drausmės bylą**

1. Draudimo brokerių rūmų prezidiumo siūlymu už šio įstatymo, kitų teisės aktų, profesinės veiklos ar Draudimo brokerių profesinės etikos kodekso pažeidimus draudimo brokeriui gali būti iškelta drausmės byla.

2. Per 30 dienų nuo Draudimo brokerių rūmų prezidiumo siūlymo iškelti draudimo brokeriui drausmės bylą gavimo dienos Draudimo brokerių garbės teismas priima sprendimą, ar kelti draudimo brokeriui drausmės bylą.“

#### **48 straipsnis. 176 straipsnio pakeitimas**

Pakeisti 176 straipsnio 1 dalies 1 punktą ir jį išdėstyti taip:

„1) tris narius draudimo brokerius, turinčius ne mažesnę kaip 3 metų patirtį draudimo produktų platinimo srityje, skiria visuotinis Draudimo brokerių rūmų narių susirinkimas;“.

#### **49 straipsnis. 177 straipsnio pakeitimas**

1. Pakeisti 177 straipsnio 3 dalį ir ją išdėstyti taip:

„3. Jeigu draudimo brokeris nuobaudos galiojimo laikotarpiu padaro šio įstatymo 175 straipsnio 1 dalyje nurodytus pažeidimus, Draudimo brokerių garbės teismas gali priimti sprendimą kreiptis į Draudimo brokerių rūmus su siūlymu pašalinti draudimo brokerį iš Draudimo brokerių rūmų narių.“

2. Pakeisti 177 straipsnio 4 dalį ir ją išdėstyti taip:

„4. Draudimo brokerių garbės teismas, priėmęs sprendimą skirti šio straipsnio 1 dalyje numatytą nuobaudą, privalo per 14 dienų nuo atitinkamo sprendimo priėmimo dienos sprendimą pateikti Draudimo brokerių rūmams. Apie priimtą sprendimą draudimo brokeriui pranešama raštu per 3 dienas nuo sprendimo priėmimo dienos.“

#### **50 straipsnis. 179 straipsnio pakeitimas**

Pakeisti 179 straipsnio 2 punktą ir jį išdėstyti taip:

„2) pajamos už draudimo brokerių kvalifikacinį egzaminą ir suteiktas mokymo paslaugas;“.

#### **51 straipsnis. VII skyriaus ketvirtojo skirsnio pavadinimo pakeitimas**

Pakeisti VII skyriaus ketvirtojo skirsnio pavadinimą ir jį išdėstyti taip:

### **„KETVIRTASIS SKIRSNIS LIETUVOS RESPUBLIKOS DRAUDIMO AGENTAI“.**

#### **52 straipsnis. 182 straipsnio pakeitimas**

Pakeisti 182 straipsnį ir jį išdėstyti taip:

##### **„182 straipsnis. Įrašymo į draudimo agentų sąrašą tvarka**

1. Kiekviena draudimo įmonė ar trečiosios valstybės draudimo įmonės filialas priežiūros institucijos nustatyta tvarka privalo tvarkyti jų vardų ir dėl jų interesų veikiančių draudimo agentų sąrašą. Šiame sąraše be kita ko nurodomi draudimo agentų įmonėje dirbančių asmenų, į kurių pareigas įeina draudimo produktų platinimas, vardai, pavardės.



2. Asmuo, kuris kreipiasi dėl įrašymo į draudimo agentų sąrašą, turi atitikti šio įstatymo 158<sup>1</sup> straipsnio 1 dalyje ir 183 straipsnyje nustatytus reikalavimus, jam neturėtų būti taikomas apribojimas vykdyti veiklą pagal šio įstatymo 158<sup>1</sup> straipsnio 2 dalį, jame dalyvaujančių asmenų, nurodytų šio straipsnio 3 dalies 3 punkte, dalyvavimas neturi sudaryti kliūčių priežiūros institucijai veiksmingai vykdyti draudimo agento priežiūrą. Asmuo, kreipdamasis dėl įrašymo į draudimo agentų sąrašą, draudimo įmonei ar trečiosios valstybės draudimo įmonės filialui pateikia:

- 1) prašymą įrašyti į draudimo agentų sąrašą;
- 2) informaciją ir dokumentus, kuriais patvirtinamas šio įstatymo 158<sup>1</sup> straipsnyje nurodytų asmenų tinkamumas ir pasirengimas;
- 3) informaciją apie prašymą teikiančio asmens arba jo dalyvių, kuriems priklauso daugiau kaip 10 procentų įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių, tapatybę ir jų turimos įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalies dydį ir asmenų, susijusių glaudžiais ryšiais, tapatybę, taip pat duomenis, kuriais patvirtinama, kad šių asmenų dalyvavimas draudimo tarpininko veikloje nesudarys kliūčių priežiūros institucijai veiksmingai vykdyti draudimo agento priežiūrą;
- 4) profesinės civilinės atsakomybės draudimo liudijimą arba informaciją apie šio įstatymo 183 straipsnyje nurodytų išimčių taikymą.

3. Draudimo įmonė ar trečiosios valstybės draudimo įmonės filialas neturi teisės įrašyti asmens į draudimo agentų sąrašą, jeigu:

1) pateikti šio straipsnio 2 dalyje nurodyti dokumentai ir (arba) informacija neatitinka priežiūros institucijos teisės aktuose nustatytų dokumentų ir informacijos turinio ir formos reikalavimų arba nepateikti visi reikalingi dokumentai ir (arba) informacija;

2) šio įstatymo 158<sup>1</sup> straipsnyje nurodyti asmenys neatitinka šio įstatymo 158<sup>1</sup> straipsnio 1 dalyje nustatytų reikalavimų ir (arba) jiems taikomas apribojimas vykdyti veiklą pagal šio įstatymo 158<sup>1</sup> straipsnio 2 dalį;

3) prašymą įrašyti į draudimo agentų sąrašą teikiančio asmens arba jo dalyvių, kuriems priklauso daugiau kaip 10 procentų įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių, arba asmenų, susijusių su prašymą teikiančiu asmeniu glaudžiais ryšiais, dalyvavimas draudimo tarpininko veikloje sudarys kliūčių priežiūros institucijai veiksmingai vykdyti draudimo agento priežiūrą;

4) draudimo tarpininkas neturi profesinės civilinės atsakomybės draudimo ir jam nėra taikomos šio įstatymo 183 straipsnyje numatytos išimtys.

4. Draudimo įmonė ar trečiosios valstybės draudimo įmonės filialas, įrašęs asmenį į draudimo agentų sąrašą, privalo jam išduoti šį faktą patvirtinančią pažymą.

5. Priežiūros institucija detalizuoja šio straipsnio 2 dalyje nurodytų dokumentų ir informacijos turinį, jų pateikimo formą ir tvarką.

6. Draudimo agentas nedelsdamas, ne vėliau kaip per 10 darbo dienų, privalo pateikti draudimo įmonei informaciją apie aplinkybių, buvusių asmenį įrašant į draudimo agentų sąrašą, arba dokumentų ir (arba) informacijos pasikeitimus, kai tik šie pasikeitimai įvyksta.“

### **53 straipsnis. 183 straipsnio pakeitimas**

Pakeisti 183 straipsnį ir jį išdėstyti taip:

#### **„183 straipsnis. Draudimo agentų profesinės civilinės atsakomybės draudimas**

1. Draudimo agentai privalo apdrausti profesinę civilinę atsakomybę, galinčią atsirasti netinkamai vykdant draudimo produktų platinimą. Draudimo suma privalo būti ne mažesnė kaip 1 250 000 eurų vienam draudžiamajam įvykiui ir 1 850 000 eurų visiems draudžiamiesiems įvykiams per metus. Draudimo apsauga privalo galioti visose Europos ekonominės erdvės valstybėse. Draudimo agentas privalo turėti draudimo apsaugą visą savo draudimo produktų platinimo veiklos laiką.

2. Draudimo agentas turi teisę neapdrausti profesinės civilinės atsakomybės, jeigu:

1) draudimo įmonė ar trečiosios valstybės draudimo įmonės filialas yra sudarę draudimo agento profesinės civilinės atsakomybės draudimo sutartį šio straipsnio 1 dalyje nurodytai sumai ir draudimo apsauga pagal šią draudimo sutartį galioja visų Europos ekonominės erdvės valstybių

teritorijoje draudimo agento veiklos draudimo įmonės ar trečiosios valstybės draudimo įmonės filialo vardu ir dėl jų interesų laikotarpiu;

2) draudimo įmonė ar trečiosios valstybės draudimo įmonės filialas, sudarydami sutartį su draudimo agentu, prisiėmė prievolę visiškai atlyginti žalą, atsiradusią dėl draudimo agento profesinių pareigų nevykdymo ar netinkamo vykdymo.

3. Draudimo įmonė ar trečiosios valstybės draudimo įmonės filialas privalo užtikrinti, kad draudimo agentai, veikiantys jų vardu ir dėl jų interesų, laikytųsi šio straipsnio 1 ar 2 dalyje nurodytų reikalavimų. Draudimo įmonė ar trečiosios valstybės draudimo įmonės filialas, kurie nevykdo šios pareigos, privalo visiškai atlyginti žalą, atsiradusią dėl draudimo agento profesinių pareigų nevykdymo ar netinkamo vykdymo.“

#### **54 straipsnis. 184 straipsnio pakeitimas**

Pakeisti 184 straipsnį ir jį išdėstyti taip:

##### **„184 straipsnis. Draudimo agentų draudimo produktų platinimo veikla**

1. Draudimo agentų teises ir pareigas vykdant draudimo produktų platinimo veiklą nustato rašytinė sutartis su draudimo įmone ar trečiosios valstybės draudimo įmonės filialu.

2. Draudimo agentui draudžiama tuo pačiu metu vykdyti draudimo produktų platinimo veiklą dviejų ar daugiau draudikų vardu ir dėl jų interesų, susijusių su draudimo sutartimis, kurių draudimo apsauga yra tokia pati ar panaši.

3. Draudimo agentas privalo teikti draudėjams, apdraustiesiems, naudos gavėjams ir nukentėjusiems tretiesiems asmenims priežiūros institucijos nustatytą informaciją, o iki draudimo sutarties sudarymo teikti priežiūros institucijos nustatytą ir šio įstatymo 93 ir 116 straipsniuose nurodytą informaciją.

4. Draudimo įmoka, sumokėta draudimo agentui, laikoma sumokėta draudimo įmonei ar trečiosios valstybės draudimo įmonės filialui, tačiau sumos, draudimo įmonės ar trečiosios valstybės draudimo įmonės filialo sumokėtos draudimo agentui ir skirtos išmokėti draudėjui, apdraustajam, naudos gavėjui ar nukentėjusiam trečiajam asmeniui, laikomos sumokėtomis šiems asmenims tik tada, kai jie faktiškai gauna šias sumas.

5. Draudimo įmonė ar trečiosios valstybės draudimo įmonės filialas, atsižvelgdami į priežiūros institucijos sprendimus ir rekomendacijas, privalo teikti jų vardu ir dėl jų interesų veikiantiems draudimo agentams privalomus reikalavimus dėl produktų platinimo veiklos.

6. Draudimo įmonės, trečiosios valstybės draudimo įmonių filialai ar jų pasitelkti tretieji asmenys privalo organizuoti šio įstatymo 158<sup>1</sup> straipsnio 1 dalyje numatytus profesinius mokymus draudimo agentų įmonėse dirbantiems darbuotojams, į kurių pareigas įeina draudimo produktų platinimas, ir draudimo agentams (fiziniais asmenimis).“

#### **55 straipsnis. 185 straipsnio pakeitimas**

Pakeisti 185 straipsnį ir jį išdėstyti taip:

##### **„185 straipsnis. Draudimo agentų kitos Europos ekonominės erdvės valstybės draudimo įmonių, vykdančių veiklą Lietuvos Respublikoje, produktų platinimas**

1. Draudimo agentui, platinančiam kitos Europos ekonominės erdvės valstybės draudimo įmonės, teikiančios paslaugas ar įsteigusios filialą Lietuvos Respublikoje, draudimo produktus, taikomi tie patys reikalavimai, kaip ir platinant draudimo įmonės ar trečiosios valstybės draudimo įmonės filialo draudimo produktus.

2. Šio įstatymo 158<sup>6</sup>, 182–184 straipsnių ir 186 straipsnio nuostatos *mutatis mutandis* taikomos ir kitos Europos ekonominės erdvės valstybės draudimo įmonėms, turinčioms Lietuvos Respublikos draudimo agentus.

3. Priežiūros institucija teikia rekomendacijas kitos Europos ekonominės erdvės valstybės draudimo įmonei, Lietuvos Respublikoje teikiančiai paslaugas ar įsteigusiai filialą, dėl draudimo agentų sąrašo tvarkymo, profesinės civilinės atsakomybės draudimo kontrolės, draudimo agentų

(fizinį asmenų) ir draudimo agentų įmonių darbuotojų, į kurių pareigas įeina draudimo produktų platinimas, profesinio mokymo.“

**56 straipsnis. 186 straipsnio pakeitimas**

Pakeisti 186 straipsnį ir jį išdėstyti taip:

**„186 straipsnis. Išbraukimas iš draudimo agentų sąrašo**

1. Draudimo agentus iš draudimo agentų sąrašo išbraukia į jį įrašiusi draudimo įmonė ar trečiosios valstybės draudimo įmonės filialas.
2. Draudimo agentų išbraukimui iš draudimo agentų sąrašų *mutatis mutandis* taikomos šio įstatymo 164 straipsnio nuostatos.“

**57 straipsnis. Įstatymo papildymas 186<sup>1</sup> straipsniu**

Papildyti Įstatymą 186<sup>1</sup> straipsniu:

**„186<sup>1</sup> straipsnis. Papildomos draudimo veiklos tarpininkai**

Papildomos draudimo veiklos tarpininkams ir jų veiklai *mutatis mutandis* taikomi reikalavimai, nustatyti šio įstatymo 182–186 straipsniuose.“

**58 straipsnis. 187 straipsnio pakeitimas**

Pakeisti 187 straipsnį ir jį išdėstyti taip:

**„187 straipsnis. Perdraudimo tarpininkai**

1. Subjektai, nurodyti šio įstatymo 3 straipsnio 1 dalies 1 ir 3 punktuose, 4 straipsnio 1 dalies 1 ir 3 punktuose ir 5 straipsnio 2 dalies 1–3 punktuose, turi teisę vykdyti perdraudimo produktų platinimo veiklą tik po to, kai priežiūros institucija savo nustatyta tvarka įrašo juos į priežiūros institucijos tvarkomą perdraudimo tarpininkų sąrašą.
2. Asmens įrašymui į perdraudimo tarpininkų sąrašą ir išbraukimui iš šio sąrašo *mutatis mutandis* taikomos šio įstatymo 160 ir 164 straipsnių nuostatos. Perdraudimo tarpininkų sąrašas skelbiamas priežiūros institucijos interneto svetainėje.“

**59 straipsnis. 188 straipsnio pakeitimas**

Pakeisti 188 straipsnį ir jį išdėstyti taip:

**„188 straipsnis. Teisė teikti paslaugas ir įsisteigimo teisė**

1. Draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininkas, ketinantis pirmą kartą teikti paslaugas kitose Europos ekonominės erdvės valstybėse, privalo apie tai pranešti priežiūros institucijai ir pateikti šią informaciją:
  - 1) juridinio asmens pavadinimą, juridinio asmens kodą ir buveinės adresą, fizinio asmens vardą ir pavardę, veiklos vietos adresą;
  - 2) kitos Europos ekonominės erdvės valstybės, kurioje ketina teikti paslaugas, pavadinimą;
  - 3) tarpininko rūšį (draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininkas);
  - 4) atstovaujimų draudimo (arba) perdraudimo įmonių pavadinimus;
  - 5) kokių draudimo grupių rizikos produktus turi teisę platinti.
2. Draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininkas, ketinantis steigti filialą kitose Europos ekonominės erdvės valstybėse, privalo apie tai pranešti priežiūros institucijai ir pateikti šią informaciją:
  - 1) draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininko pavadinimą, juridinio asmens kodą ir buveinės adresą;
  - 2) kitos Europos ekonominės erdvės valstybės, kurioje ketina steigti filialą, pavadinimą ir adresą, kuriuo galima įteikti dokumentus, šioje valstybėje;
  - 3) tarpininko rūšį (draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininkas);
  - 4) atstovaujimų draudimo ar perdraudimo įmonių pavadinimus;
  - 5) kokių draudimo grupių rizikos produktus turi teisę platinti;



6) už įsteigto filialo valdymą atsakingų asmenų vardus ir pavardes, dokumentus, kuriais patvirtinama jų atitiktis šio įstatymo 158<sup>1</sup> straipsnio 1 dalies reikalavimams ir patvirtinama, kad jiems netaikomas apribojimas vykdyti veiklą pagal šio įstatymo 158<sup>1</sup> straipsnio 2 dalį.

3. Per vieną mėnesį nuo šio straipsnio 1 ar 2 dalyje nurodytos informacijos gavimo dienos priežiūros institucija apie tai praneša kitos Europos ekonominės erdvės valstybės priežiūros institucijai ir, gavusi pastarosios patvirtinimą apie šios informacijos gavimą, raštu praneša draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininkui, kad kitos Europos ekonominės erdvės valstybės priežiūros institucija gavo informaciją apie ketinimą vykdyti draudimo ar perdraudimo produktų platinimo veiklą.

4. Priežiūros institucija, atsižvelgdama į numatomą produktų platinimo veiklą, atsisako išsiųsti kitos Europos ekonominės erdvės valstybės priežiūros institucijai šio straipsnio 2 dalyje nurodytą informaciją, kai draudimo ir perdraudimo tarpininkų įmonių, papildomos draudimo veiklos įmonių darbuotojai, kurių funkcijos yra tiesiogiai susijusios su draudimo ar perdraudimo produktų platinimu, neatitinka šio įstatymo 158<sup>1</sup> straipsnio 1 dalies reikalavimų ir (arba) jiems taikomas apribojimas vykdyti veiklą pagal šio įstatymo 158<sup>1</sup> straipsnio 2 dalį ir (arba) kai draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininkas neatitinka 161 straipsnio 2 ir 5 dalyse bei 183, 186<sup>1</sup> ir 187 straipsniuose nustatytų reikalavimų, ir per vieną mėnesį nuo šio straipsnio 2 dalyje nurodytos informacijos gavimo dienos informuoja draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininką apie atsisakymo priežastis.

5. Draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininkas, iš priežiūros institucijos gavęs persiūtą informaciją apie kitos Europos ekonominės erdvės valstybės teisės aktų reikalavimus ir juos įvykdęs, turi teisę pradėti veikti kitoje Europos ekonominės erdvės valstybėje šio straipsnio 1 ar 2 dalyje nurodytais būdais. Jeigu draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininkas per vieną mėnesį nuo šio straipsnio 3 dalyje numatyto pranešimo gavimo dienos negauna informacijos apie kitos Europos ekonominės erdvės valstybės teisės aktų reikalavimus, jis gali steigti filialą ir pradėti vykdyti veiklą.

6. Priežiūros institucija draudimo brokerių įmonių sąrašė, perdraudimo produktų tarpininkų sąrašė arba draudimo įmonė draudimo agentų sąrašė nurodo Europos ekonominės erdvės valstybes, kuriose draudimo arba perdraudimo produktų platintojai turi teisę teikti paslaugas arba yra įsteigę filialą. Priežiūros institucija informuoja Europos draudimo ir profesinių pensijų instituciją šios nustatyta tvarka apie draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininkus, teikiančius paslaugas ar įsteigusius filialą kitose Europos ekonominės erdvės valstybėse.

7. Apie numatomas informacijos, nurodytos šio straipsnio 1 ar 2 dalyje, pakeitimus draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininkas privalo pranešti priežiūros institucijai likus ne mažiau kaip vienam mėnesiui iki pakeitimų įgyvendinimo dienos. Priežiūros institucija kuo skubiau, bet ne vėliau kaip per vieną mėnesį nuo informacijos gavimo dienos, informuoja apie numatomus pakeitimus kitos Europos ekonominės erdvės valstybės priežiūros instituciją.

8. Priežiūros institucija keičiasi informacija su kitų Europos ekonominės erdvės valstybių priežiūros institucijomis apie draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininkams taikomas poveikio priemones. Priežiūros institucija teikia informaciją kitų Europos ekonominės erdvės valstybių, kuriose draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininkai turi teisę teikti paslaugas ar yra įsteigę filialą, priežiūros institucijoms apie draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininkų išbraukimą iš draudimo brokerių įmonių ar draudimo agentų sąrašų. Kitų Europos ekonominės erdvės valstybių priežiūros institucijų prašymu priežiūros institucija teikia ir kitą informaciją dėl draudimo ir perdraudimo tarpininkų veiklos.

9. Jeigu draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininko pagrindinė veiklos vieta, iš kurios vadovaujama pagrindinei veiklai, yra kitoje Europos ekonominės erdvės valstybėje, priežiūros institucija gali susitarti su šios Europos ekonominės erdvės valstybės priežiūros institucija, kad ši vykdytų draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininko veiklos priežiūrą. Apie šį susitarimą priežiūros institucija nedelsdama, bet ne vėliau kaip

per 2 darbo dienas nuo susitarimo pasirašymo dienos, praneša draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininkui ir Europos draudimo ir profesinių pensijų institucijai šios nustatyta tvarka ir terminais.“

**60 straipsnis. 190 straipsnio pakeitimas**

Pakeisti 190 straipsnį ir jį išdėstyti taip:

**„190 straipsnis. Draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininkų veiklos pradžia**

1. Kitų Europos ekonominės erdvės valstybių draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininkai turi teisę pradėti teikti paslaugas ar steigti filialą Lietuvos Respublikoje tik po to, kai priežiūros institucija gauna kitos Europos ekonominės erdvės valstybės priežiūros institucijos informaciją apie ketinimą pradėti teikti paslaugas ar steigti filialą, šios informacijos gavimą nedelsdama patvirtina kitos Europos ekonominės erdvės valstybės priežiūros institucijai ir per vieną mėnesį nuo informacijos gavimo dienos jai išsiunčia informaciją apie Lietuvos Respublikos teisės aktų reikalavimus, taikomus kitų Europos ekonominės erdvės valstybių draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininkams, teikiantiems paslaugas ar įsteigusiems filialą Lietuvos Respublikoje. Priežiūros institucija skelbia ir reguliariai atnaujina Lietuvos Respublikos teisės aktų sąrašą ir informaciją apie Lietuvos Respublikos teisės aktų reikalavimus, taikomus kitų Europos ekonominės erdvės valstybių draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininkams, teikiantiems paslaugas ar įsteigusiems filialą Lietuvos Respublikoje, savo interneto svetainėje. Jeigu kitų Europos ekonominės erdvės valstybių draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininkai per vieną mėnesį nuo priežiūros institucijos patvirtinimo apie informacijos gavimą dienos negauna informacijos apie Lietuvos Respublikos teisės aktų reikalavimus, taikomus kitų Europos ekonominės erdvės valstybių draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininkams, teikiantiems paslaugas ar įsteigusiems filialą Lietuvos Respublikoje, jie gali pradėti teikti paslaugas arba steigti filialą Lietuvos Respublikoje.

2. Kitų Europos ekonominės erdvės valstybių draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininkai, vykdydami veiklą Lietuvos Respublikoje, privalo turėti profesinės civilinės atsakomybės draudimą, nustatytą šio įstatymo 161 straipsnio 3 dalyje arba 183 straipsnio 1 dalyje, arba taikyti kitą nuostolių, atsiradusių dėl jų veiklos, atlyginimo užtikrinimo būdą, analogišką nustatytam šio įstatymo 183 straipsnio 2 dalyje.“

**61 straipsnis. 191 straipsnio pakeitimas**

1. Pakeisti 191 straipsnio 3 dalį ir ją išdėstyti taip:

„3. Kitos Europos ekonominės erdvės valstybės draudimo tarpininkų filiale privalo dirbti draudimo brokeriai ar kiti asmenys, pagal šios Europos ekonominės erdvės valstybės teisės aktų reikalavimus galintys būti atsakingi už draudimo produktų platinimo veiklą.“

2. Pakeisti 191 straipsnio 4 dalį ir ją išdėstyti taip:

„4. Priežiūros institucija nustato privalomus reikalavimus draudimo įmonėms, trečiųjų valstybių draudimo įmonių filialams ir rekomendacijas kitos Europos ekonominės erdvės valstybės draudimo įmonei, Lietuvos Respublikoje teikiančiai paslaugas ar įsteigusiai filialą, dėl kitos Europos ekonominės erdvės valstybės draudimo agentų, vykdančių veiklą Lietuvos Respublikoje, sąrašo tvarkymo, profesinės civilinės atsakomybės draudimo kontrolės ir šių draudimo agentų įmonių darbuotojų, į kurių pareigas įeina draudimo produktų platinimas, ir draudimo agentų (fizinio asmens) profesinio mokymo.“

**62 straipsnis. 192 straipsnio pakeitimas**

Pakeisti 192 straipsnį ir jį išdėstyti taip:

**„192 straipsnis. Draudimo tarpininkų įmonės filialas**

1. Trečiosios valstybės draudimo tarpininkų įmonė turi teisę steigti filialą Lietuvos Respublikoje.

2. Trečiosios valstybės draudimo tarpininkų įmonės filialas turi teisę teikti draudimo produktų platinimo paslaugas Lietuvos Respublikoje tik po to, kai trečiosios valstybės draudimo tarpininkų įmonė įrašoma į priežiūros institucijos tvarkomą trečiųjų valstybių draudimo tarpininkų sąrašą ir filialas įregistruojamas Juridinių asmenų registre. Apie trečiosios valstybės draudimo tarpininkų įmonės filialo įregistravimo faktą Juridinių asmenų registro tvarkytojas per 5 darbo dienas privalo pranešti priežiūros institucijai.

3. Trečiosios valstybės draudimo tarpininkų įmonių registracijai, draudimo produktų platinimo veiklai, trečiosios valstybės draudimo tarpininkų įmonės filialuose dirbantiems draudimo brokeriams taikomos tos pačios nuostatos kaip ir Lietuvos Respublikos draudimo brokerių įmonėms ir draudimo brokeriams, atsižvelgiant į šiame įstatyme nustatytas sąlygas ir trečiosios valstybės draudimo tarpininkų įmonės filialo veiklos ypatumus.

4. Trečiosios valstybės draudimo tarpininkų įmonė gali būti įrašyta į trečiųjų valstybių draudimo tarpininkų sąrašą, jeigu priežiūros institucija ir trečiosios valstybės priežiūros institucija yra sudariusios bendradarbiavimo susitarimą, kuriuo, be kita ko, įsipareigojama keistis informacija dėl filialo priežiūros, rinkos vientisumo išsaugojimo ir draudėjų, apdraustųjų ir nukentėjusių trečiųjų asmenų interesų apsaugos.

5. Trečiosios valstybės draudimo tarpininkų įmonė negali būti įrašyta į sąrašą, jeigu dėl trečiosios valstybės teisės aktų, taikomų fiziniams ar juridiniams asmenims, susijusiems su trečiosios valstybės draudimo tarpininkų įmone glaudžiais ryšiais, arba sunkumų įgyvendinant šiuos teisės aktus efektyvi priežiūra tampa neįmanoma.

6. Trečiosios valstybės draudimo tarpininkų įmonė įrašoma į trečiųjų valstybių draudimo tarpininkų sąrašą neribotam laikui. Į šį sąrašą įrašyta trečiosios valstybės draudimo tarpininkų įmonė neturi teisės vykdyti draudimo produktų platinimo veiklos kitose Europos ekonominės erdvės valstybėse narėse.

7. Priežiūros institucija detalizuoja dokumentų ir informacijos, kurie pateikiami kreipiantis dėl trečiosios valstybės draudimo tarpininkų įmonės registracijos, turinį, pateikimo formą ir tvarką.“

### **63 straipsnis. 193 straipsnio pakeitimas**

Pakeisti 193 straipsnį ir jį išdėstyti taip:

**„193 straipsnis. Įrašymas į trečiųjų valstybių draudimo tarpininkų sąrašą**

Trečiųjų valstybių draudimo tarpininkų įmonių įrašymui į trečiųjų valstybių draudimo tarpininkų sąrašą *mutatis mutandis* taikomos šio įstatymo 160 straipsnio nuostatos.“

### **64 straipsnis. 194 straipsnio pakeitimas**

Pakeisti 194 straipsnį ir jį išdėstyti taip:

**„194 straipsnis. Išbraukimas iš trečiųjų valstybių draudimo tarpininkų sąrašo**

Trečiųjų valstybių draudimo tarpininkų įmonių išbraukimui iš trečiųjų valstybių draudimo tarpininkų sąrašo *mutatis mutandis* taikomos šio įstatymo 164 straipsnio nuostatos.“

### **65 straipsnis. 195 straipsnio pakeitimas**

Pakeisti 195 straipsnio 2 dalį ir ją išdėstyti taip:

„2. Trečiųjų valstybių perdraudimo tarpininkų filialų veiklai Lietuvos Respublikoje *mutatis mutandis* taikomos šio įstatymo 187 straipsnio 1 ir 2 dalių nuostatos.“

### **66 straipsnis. VIII skyriaus pavadinimo pakeitimas**

Pakeisti VIII skyriaus pavadinimą ir jį išdėstyti taip:

**„VIII SKYRIUS**

**DRAUDIMO, PERDRAUDIMO IR DRAUDIMO  
IR PERDRAUDIMO PRODUKTŲ PLATINIMO VEIKLOS PRIEŽIŪRA“.**



**67 straipsnis. 196 straipsnio pakeitimas**

1. Pakeisti 196 straipsnio 1 dalį ir ją išdėstyti taip:

„1. Priežiūros institucija yra institucija, atliekanti šiame įstatyme numatytas funkcijas draudimo, perdraudimo, draudimo ir perdraudimo produktų platinimo veiklos priežiūros srityje.“

2. Pakeisti 196 straipsnio 2 dalį ir ją išdėstyti taip:

„2. Draudimo, perdraudimo, draudimo ir perdraudimo produktų platinimo veiklos priežiūros tikslas – užtikrinti draudimo sistemos patikimumą, veiksmingumą, saugumą ir stabilumą bei draudėjų, apdraustųjų, naudos gavėjų ir nukentėjusių trečiųjų asmenų interesų ir teisių apsaugą.“

**68 straipsnis. 197 straipsnio pakeitimas**

1. Pakeisti 197 straipsnio pavadinimą ir jį išdėstyti taip:

**„197 straipsnis. Bendrosios draudimo, perdraudimo ir draudimo ir perdraudimo produktų platinimo veiklos valstybinės priežiūros nuostatos“.**

2. Pakeisti 197 straipsnio 1 dalį ir ją išdėstyti taip:

„1. Draudimo, perdraudimo, draudimo ir perdraudimo produktų platinimo veiklos valstybinė priežiūra grindžiama perspektyviniu ir rizikos vertinimu pagrįstu požiūriu. Priežiūros institucija tikrina, ar draudimo ir perdraudimo veikla yra vykdoma tinkamai, ar draudimo ir perdraudimo įmonės laikosi teisės aktų, reglamentuojančių šią veiklą. Ši priežiūros institucijos funkcija turi būti atliekama nuolat.“

**69 straipsnis. 198 straipsnio pakeitimas**

1. Pakeisti 198 straipsnio 2 dalies 1 punktą ir jį išdėstyti taip:

„1) draudimo, perdraudimo, draudimo ir perdraudimo produktų platinimo veiklą reglamentuojantys teisės aktai, jų projektai, rekomendacijos;“.

2. Pakeisti 198 straipsnio 2 dalies 3 punktą ir jį išdėstyti taip:

„3) apibendrinta statistinė informacija apie pagrindinius riziką ribojančios sistemos taikymo aspektus, statistiniai draudimo, perdraudimo, draudimo ir perdraudimo produktų platinimo rinkos duomenys;“.

3. Pakeisti 198 straipsnio 2 dalies 4 punktą ir jį išdėstyti taip:

„4) informacija, kaip Lietuvos Respublikoje yra įgyvendintos direktyvos 2009/138/EB ir direktyvos (ES) 2016/97 nuostatos, kurios įgyvendinamos Europos ekonominės erdvės valstybės pasirinkimu;“.

**70 straipsnis. 200 straipsnio pakeitimas**

Pakeisti 200 straipsnį ir jį išdėstyti taip:

**„200 straipsnis. Priežiūros institucijos funkcijos**

Priežiūros institucija, įgyvendindama šio įstatymo nuostatas, atlieka šias funkcijas:

1) rengia, tvirtina, keičia ir pripažįsta netekusiais galios teisės aktus, reglamentuojančius draudimo, perdraudimo, draudimo ir perdraudimo produktų platinimo veiklą;

2) išduoda draudimo veiklos, perdraudimo veiklos licencijas ir panaikina jų galiojimą, įrašo asmenis į draudimo brokerių įmonių sąrašą ir išbraukia juos iš šio sąrašo;

3) išduoda ir atšaukia kitus šiame įstatyme nustatytus leidimus, taip pat kituose įstatymuose nustatytus leidimus, kurių išdavimas ir atšaukimas priskiriamas priežiūros institucijos kompetencijai;

4) stebi, analizuoja, tikrina ir kitaip prižiūri, kaip draudimo įmonės, perdraudimo įmonės, draudimo, perdraudimo tarpininkai, papildomos draudimo veiklos tarpininkai, trečiųjų valstybių draudimo ar perdraudimo įmonių filialai ir trečiųjų valstybių draudimo ar perdraudimo tarpininkų įmonių filialai vykdo veiklą, laikosi įstatymų ir kitų teisės aktų;

5) taiko šiame ir kituose įstatymuose nustatytas poveikio priemones;

- 6) nustato draudimo liudijimų registravimo ir apskaitos tvarką;
- 7) bendradarbiauja su Lietuvos Respublikos, kitų Europos ekonominės erdvės valstybių ir trečiųjų valstybių priežiūros institucijomis, finansų ir kapitalo rinkos priežiūros, konkurencijos ir vartotojų teisių gynimo institucijomis, kitomis Lietuvos Respublikos institucijomis;
- 8) kreipiasi į teismą dėl bankroto bylos iškėlimo nemokioms draudimo ir perdraudimo įmonėms;
- 9) užtikrina, kad visuomenei būtų prieinama informacija, išskyrus informaciją, kurios teikimas draudžiamas pagal šį ar kitus įstatymus, apie priežiūros institucijos bendradarbiavimą su Lietuvos Respublikos, kitų Europos ekonominės erdvės valstybių ir trečiųjų valstybių priežiūros institucijomis, finansų ir kapitalo rinkos priežiūros, konkurencijos ir vartotojų teisių gynimo institucijomis, kitomis Lietuvos Respublikos institucijomis;
- 10) teikia rekomendacijas Draudimo brokerių rūmams, aktuarų profesinei asociacijai, draudimo įmonėms ir trečiųjų valstybių draudimo įmonių filialams, kontroliuojantiems draudimo agentų veiklą, siekdama, kad šių asociacijų funkcijos ir draudimo įmonės ar trečiosios valstybės draudimo įmonės filialo funkcijos, susijusios su draudimo agentų kontrole, būtų viešos ir visuomenei suprantamos;
- 11) teikia paaiškinimus ir rekomendacijas dėl šio įstatymo ir kitų Lietuvos Respublikos teisės aktų, reglamentuojančių draudimo, perdraudimo, draudimo ar perdraudimo produktų platinimo veiklą, tinkamo įgyvendinimo;
- 12) pagal savo kompetenciją atstovauja Lietuvos Respublikos interesams Europos Sąjungos institucijose ir jų darbo organuose;
- 13) bendradarbiauja su Europos draudimo ir profesinių pensijų institucija, dalyvauja jos veikloje ir, atlikdama savo funkcijas, atsižvelgia į Europos draudimo ir profesinių pensijų institucijos parengtas gaires ir rekomendacijas, o jeigu neatsižvelgia, nurodo to priežastis, taip pat nedelsdama teikia Europos draudimo ir profesinių pensijų institucijai informaciją, reikalingą jos funkcijoms pagal Reglamentą (ES) Nr. 1094/2010 atlikti;
- 14) atlieka direktyvos (ES) 2016/97 11 straipsnio 4 dalyje nustatyto kontaktinio punkto, teikiančio informaciją apie Lietuvos Respublikos teisės aktų reikalavimus, taikomus asmenims, vykdančiams draudimo ir perdraudimo produktų platinimo veiklą Lietuvos Respublikoje, funkcijas;
- 15) atlieka kitas šiame įstatyme ir kituose Lietuvos Respublikos teisės aktuose nustatytas funkcijas.“

## **71 straipsnis. Įstatymo papildymas 201<sup>1</sup> straipsniu**

Papildyti įstatymą 201<sup>1</sup> straipsniu:

### **„201<sup>1</sup> straipsnis. Pranešimas apie pažeidimus**

Priežiūros institucija nustato priemones, kurios skatintų pranešti jai apie draudimo produktų platinimo veiklą reglamentuojančių teisės aktų ir Reglamento (ES) Nr. 1286/2014 nuostatų pažeidimą. Šios priemonės turi atitikti šiuos reikalavimus:

- 1) numatytos specialios pranešimo apie minėtus pažeidimus gavimo ir vertinimo procedūros;
- 2) užtikrinamas asmens, kuris praneša apie padarytus pažeidimus, konfidencialumas, išskyrus atvejus, kai atskleisti tokią informaciją reikalaujama įstatymų nustatytais atvejais ir tvarka;
- 3) asmens duomenys tvarkomi asmens duomenų apsaugą reglamentuojančių teisės aktų nustatyta tvarka;
- 4) užtikrinama tinkama darbuotojų, kurie praneša apie pažeidimus, apsauga nuo keršto, diskriminacijos ar kito neteisėto ar nesąžiningo elgesio.“

## **72 straipsnis. 204 straipsnio pakeitimas**

1. Pripažinti netekusiu galios 204 straipsnio 11 punktą.
2. Pakeisti 204 straipsnio 12 punktą ir jį išdėstyti taip:

„12) laikinai sustabdyti draudimo veiklos licencijos, perdraudimo veiklos licencijos, ar jų suteikiamų teisių galiojimą, laikinai uždrausti draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininkui vykdyti draudimo ar perdraudimo produktų platinimo veiklą;“.

3. Pakeisti 204 straipsnio 13 punktą ir jį išdėstyti taip:

„13) šio įstatymo 20 straipsnio 2 dalies 1, 2, 4, 5 ir 6 punktuose ir 3 dalyje, 82 straipsnio 2 dalies 1, 2, 4–10 punktuose ir 3 dalyje, 164 straipsnio 1 dalies 1, 2, 4, 5 punktuose nustatytais pagrindais panaikinti draudimo veiklos licencijos, perdraudimo veiklos licencijos galiojimą, išbraukti iš draudimo brokerių įmonių sąrašo ar trečiųjų valstybių draudimo tarpininkų sąrašo, visam laikui uždrausti draudimo ar perdraudimo tarpininkui ir papildomos draudimo veiklos tarpininkui vykdyti draudimo ar perdraudimo produktų platinimo veiklą;“.

4. Papildyti 204 straipsnį 14 punktu:

„14) viešai paskelbti šiame įstatyme ir kituose teisės aktuose nustatytų draudimo produktų platinimo veiklos reikalavimų pažeidimą (tipą ir pobūdį), dėl kurio nebuvo pateiktas skundas, pritaikytą poveikio priemonę ir jį padariusio juridinio asmens pavadinimą, juridinio asmens kodą ir (ar) fizinio asmens vardą ir pavardę;“.

5. Papildyti 204 straipsnį 15 punktu:

„15) įspėti dėl šio įstatymo ir kitų teisės aktų, kurių laikymosi priežiūra priskirta priežiūros institucijos kompetencijai, pažeidimo, nurodyti per nustatytą terminą nutraukti pažeidimą ir užtikrinti, kad jis nesikartotų;“.

6. Papildyti 204 straipsnį 16 punktu:

„16) laikinai uždrausti atsakingiems draudimo tarpininko ar draudimo įmonės valdymo organo nariams eiti vadovaujamas pareigas draudimo tarpininko ar draudimo įmonėje.“

### **73 straipsnis. 205 straipsnio pakeitimas**

1. Pakeisti 205 straipsnio 1 dalies 4 punktą ir jį išdėstyti taip:

„4) pažeistos draudimo, perdraudimo ar draudimo ir perdraudimo produktų platinimo veiklos sąlygos;“.

2. Pakeisti 205 straipsnio 1 dalies 9 punktą ir jį išdėstyti taip:

„9) šio įstatymo 158<sup>1</sup> straipsnyje nurodyti asmenys neatitinka šio įstatymo 158<sup>1</sup> straipsnio 1 dalyje nustatytų reikalavimų ir (ar) jiems taikomas apribojimas vykdyti veiklą pagal šio įstatymo 158<sup>1</sup> straipsnio 2 dalį ir (arba) dalyvių, kuriems priklauso daugiau kaip 10 procentų įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių, ir asmenų, susijusių su draudimo brokerių įmone glaudžiais ryšiais, dalyvavimas draudimo brokerių įmonės veikloje sudaro kliūčių priežiūros institucijai veiksmingai vykdyti draudimo brokerių įmonės priežiūrą;“.

3. Pakeisti 205 straipsnio 1 dalies 11 punktą ir jį išdėstyti taip:

„11) pablogėja draudimo įmonės, perdraudimo įmonės, draudimo brokerių įmonės ar trečiosios valstybės draudimo ar perdraudimo įmonės filialo ar draudimo tarpininko filialo finansinė būklė ir ji nebeatitinka teisės aktų nustatytų reikalavimų arba kai draudimo įmonės, trečiosios valstybės draudimo įmonės filialo, draudimo brokerių įmonės ar trečiosios valstybės draudimo tarpininko filialo veikla gali pažeisti draudėjų, apdraustųjų, naudos gavėjų ar nukentėjusių trečiųjų asmenų interesus ar iškyla tokio pablogėjimo ar pažeidimo grėsmė;“.

4. Papildyti 205 straipsnio 1 dalį 14 punktu:

„14) draudimo ar perdraudimo įmonė arba draudimo ar perdraudimo tarpininkas naudojami asmenų, kurie neturi teisės vykdyti draudimo ar perdraudimo produktų platinimo veiklos, teikiamomis draudimo ar perdraudimo produktų platinimo paslaugomis;“.

5. Pakeisti 205 straipsnio 2 dalį ir ją išdėstyti taip:

„2. Priežiūros institucija parenka poveikio priemonę atsižvelgdama į pažeidimo, dėl kurio taikoma ši priemonė, turinį, asmens kaltę, poveikio priemonės proporcingumą pažeidimui, šio pažeidimo ir taikomos priemonės pasekmes asmeniui, kuriam taikoma poveikio priemonė, ir draudimo, perdraudimo, draudimo ir perdraudimo produktų platinimo sistemos saugumui,



stabilumui ir patikimumui Lietuvos Respublikoje ir pagal turimą informaciją – Europos ekonominės erdvės valstybėse.“

6. Papildyti 205 straipsnį 9 dalimi:

„9. Kai priežiūros institucija mano, kad fizinių ar juridinių asmenų tapatybės arba asmens duomenų paskelbimas pagal šio įstatymo 204 straipsnio 14 punktą yra neproporcingas arba paskelbimas kelia grėsmę finansų rinkų stabilumui ar vykstančiam tyrimui, ji gali nuspręsti atidėti paskelbimą, neskelbti informacijos apie taikytas poveikio priemones arba skelbti ją nuasmeninusi. Priežiūros institucija užtikrina, kad paskelbta informacija būtų prieinama 5 metus nuo jos paskelbimo dienos.“

7. Papildyti 205 straipsnį 10 dalimi:

„10. Kai sprendimas dėl poveikio priemonės taikymo skundžiamas teismui, priežiūros institucija nedelsdama apie tai ir apie šio skundo nagrinėjimo rezultatus paskelbia savo interneto svetainėje. Taip pat skelbiamas ir sprendimas, kuriuo panaikinamas ankstesnis paskelbtas sprendimas taikyti poveikio priemonę. Skundą pateikusių asmens duomenys viešai neskelbiami.“

8. Papildyti 205 straipsnį 11 dalimi:

„11. Priežiūros institucija, skirdama poveikio priemonę ir nustatydamą baudos dydį, atsižvelgia į visas svarbias aplinkybes, įskaitant:

- 1) pažeidimo sunkumą ir trukmę;
- 2) atsakingo fizinio ar juridinio asmens atsakomybės laipsnį;
- 3) atsakingo fizinio ar juridinio asmens finansinį pajėgumą, kuris nustatomas pagal atsakingo fizinio asmens metines pajamas arba pagal bendrą atsakingo juridinio asmens apyvartą;
- 4) atsakingo fizinio ar juridinio asmens gauto pelno arba išvengtų nuostolių, jei juos galima nustatyti, dydį;
- 5) draudėjų, apdraustųjų, naudos gavėjų, nukentėjusių trečiųjų asmenų ir kitų asmenų dėl pažeidimo patirtus nuostolius, jei juos galima nustatyti;
- 6) atsakingo fizinio ar juridinio asmens bendradarbiavimo su priežiūros institucija lygį;
- 7) priemonės, kurių atsakingas fizinis ar juridinis asmuo ėmėsi siekdamas išvengti pakartotinio pažeidimo;
- 8) atsakingo fizinio ar juridinio asmens bet kokius anksčiau padarytus pažeidimus.“

9. Papildyti 205 straipsnį 12 dalimi:

„12. Priežiūros institucija, spręsdama dėl efektyvios poveikio priemonės taikymo už pažeidimus vykdant tarpvalstybinę veiklą, glaudžiai bendradarbiauja ir savo veiksmus koordinuoja su Lietuvos Respublikos, kitų Europos ekonominės erdvės valstybių ir trečiųjų valstybių priežiūros ir kitomis institucijomis.“

#### **74 straipsnis. 208 straipsnio pakeitimas.**

1. Pakeisti 208 straipsnio 3 dalį ir ją išdėstyti taip:

„3. Draudimo įmonei, perdraudimo įmonei, draudimo ar perdraudimo tarpininkų įmonei, draudimo kontroliuojančiajai įmonei, mišrios veiklos finansų kontroliuojančiajai įmonei, kitos Europos ekonominės erdvės valstybės draudimo ar perdraudimo įmonei, kitos Europos ekonominės erdvės valstybės draudimo ar perdraudimo tarpininko įmonei, trečiosios valstybės draudimo ar perdraudimo įmonei, draudimo ar perdraudimo tarpininko įmonei, draudimo ar perdraudimo įmonės pasitelktam asmeniui (šio įstatymo 30 straipsnis), juridinio asmens vadovams ir kitiems už pažeidimą atsakingiems fiziniams asmenims, šturkščiai pažeidusiems šį įstatymą ar kitus draudimo, perdraudimo ir draudimo ar perdraudimo produktų platinimo veiklą reglamentuojančius teisės aktus, gali būti skiriama iki 100 000 eurų bauda.“

2. Pakeisti 208 straipsnio 4 dalį ir ją išdėstyti taip:

„4. Draudimo įmonei, perdraudimo įmonei, draudimo tarpininkų įmonei ar užsienio valstybės draudimo ar perdraudimo įmonės ar draudimo tarpininko įmonės filialui, pažeidusiems 2009 m. rugpjūčio 16 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamente (EB) Nr. 1060/2009 dėl kredito reitingų agentūrų nustatytus reikalavimus, gali būti skiriama iki 100 000 eurų bauda.“

3. Papildyti 208 straipsnį 4<sup>1</sup> dalimi:

„4<sup>1</sup>. Draudimo produktų platintojui už draudimo principu pagrįstų investicinių produktų platinimo veiklos reikalavimų pažeidimą gali būti skiriama:

1) juridiniams asmenims – iki 5 procentų bendrųjų metinių pajamų (draudimo įmonėms – pasirašytų įmokų) bauda;

2) juridinio asmens vadovams ir kitiems už pažeidimą atsakingiems fiziniams asmenims – iki 700 000 eurų dydžio bauda.“

4. Papildyti 208 straipsnį 4<sup>2</sup> dalimi:

„4<sup>2</sup>. Juridinio asmens bendrosios metinės pajamos, pagal kurias nustatomas skiriamos baudos dydis, nustatomos pagal paskutinių juridinio asmens sudarytų (pasirašytų) metinių finansinių ataskaitų duomenis. Jei juridinis asmuo priklauso patronuojančiajai įmonei, kaip ji apibrėžta Įmonių, priklausančių finansų konglomeratui, papildomos priežiūros įstatymo 2 straipsnio 22 dalyje, bendrosios metinės pajamos, pagal kurias nustatomas skiriamos baudos dydis, yra pajamos, nurodytos pagrindinės patronuojančiosios įmonės paskutinėse sudarytose (pasirašytose) metinėse konsoliduotose finansinėse ataskaitose.“

5. Papildyti 208 straipsnį 4<sup>3</sup> dalimi:

„4<sup>3</sup>. Jei dėl pažeidimų buvo neteisėtai gauta pajamų, kitokios turtinės naudos, išvengta nuostolių ar padaryta žalos ir šių pajamų, kitokios turtinės naudos, išvengtų nuostolių ar padarytos žalos dydis, jei jį įmanoma nustatyti, viršijo šio straipsnio 4<sup>1</sup> dalyje nurodytus baudų dydžius, priežiūros institucija turi teisę skirti baudą iki dvigubo neteisėtai gautų pajamų, kitokios turtinės naudos, išvengtų nuostolių ar padarytos žalos dydžio.“

6. Papildyti 208 straipsnį 4<sup>4</sup> dalimi:

„4<sup>4</sup>. Priežiūros institucija, vadovaudamasi Lietuvos Respublikos Lietuvos banko įstatymo ir šio įstatymo nuostatomis, priima baudos apskaičiavimo taisykles nustatantį teisės aktą.“

### **75 straipsnis. 209 straipsnio pakeitimas**

Pakeisti 209 straipsnio 6 dalį ir ją išdėstyti taip:

„6. Jeigu paaiškėja, kad šio straipsnio 5 dalyje numatytos priemonės nėra pakankamos pažeidimams pašalinti, priežiūros institucija, prieš tai įspėjusi kitos Europos ekonominės erdvės valstybės priežiūros instituciją, turi teisę taikyti poveikio priemones, numatytas šio straipsnio 4 dalies 2, 4 ir 5 punktuose. Kai neatidėliotinai būtina (yra tiesioginė grėsmė draudėjų, apdraustųjų, nukentėjusių trečiųjų asmenų ir naudos gavėjų interesams ar tinkamam draudimo ar perdraudimo produktų rinkų veikimui), priežiūros institucija taiko šias poveikio priemones neatsižvelgdama į šio straipsnio 5 dalies nuostatas. Priežiūros institucija gali kreiptis į Europos draudimo ir profesinių pensijų instituciją pagalbos pagal Reglamento (ES) Nr. 1094/2010 19 straipsnį.“

### **76 straipsnis. 210 straipsnio pakeitimas**

Pakeisti 210 straipsnį ir jį išdėstyti taip:

**„210 straipsnis. Kitos Europos ekonominės erdvės valstybės draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininkų, teikiančių paslaugas ar įsisteigusių Lietuvos Respublikoje, priežiūra**

1. Kitos Europos ekonominės erdvės valstybės draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininkų, teikiančių paslaugas Lietuvos Respublikoje, ar šių tarpininkų Lietuvos Respublikoje įsteigtų filialų veiklos priežiūrą atlieka šios valstybės priežiūros institucija. Nepaisant šios nuostatos, priežiūros institucija prižiūri, kaip laikomasi draudėjų informavimo ir kitų veiklos Lietuvos Respublikoje vykdymo reikalavimų, ir turi kitas šiame straipsnyje nustatytas teises ir pareigas.

2. Priežiūros institucija turi teisę:

1) gauti informaciją iš kitos Europos ekonominės erdvės valstybės draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininko ar jo įsteigto filialo;

2) atlikti kitos Europos ekonominės erdvės valstybės draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininko filialo patikrinimus šio įstatymo 212 straipsnyje nustatyta tvarka;

3) dalyvauti kitos Europos ekonominės erdvės valstybės priežiūros institucijos atliekamame šios Europos ekonominės erdvės valstybės draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininko filialo patikrinime;

4) šio įstatymo 205 straipsnio 1 dalies 1 ir 2 punktuose nustatytais pagrindais, taip pat kai pablogėja kitos Europos ekonominės erdvės valstybės draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininko įmonės filialo finansinė būklė ir ji nebeatitinka teisės aktuose nustatytų reikalavimų, kai pažeisti draudėjų, apdraustųjų, naudos gavėjų ar nukentėjusių trečiųjų asmenų interesai arba kyla tokio pablogėjimo ar pažeidimo grėsmė ar kai kitos Europos ekonominės erdvės valstybės draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininko ar jo filialo rizikinga veikla gali pakenkti draudėjų, apdraustųjų, nukentėjusių trečiųjų asmenų ir naudos gavėjų interesams, taikyti poveikio priemones, numatytas šio straipsnio 3 dalyje;

5) teikti rekomendacijas ir privalomus nurodymus Europos ekonominės erdvės valstybės draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininkui ar jo įsteigtam filialui dėl jų veiklos Lietuvos Respublikoje.

3. Priežiūros institucija turi teisę taikyti šias poveikio priemones kitos Europos ekonominės erdvės valstybės draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininkui ar jo filialui:

1) įspėti kitos Europos ekonominės erdvės valstybės draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininką dėl nustatytų Lietuvos Respublikos teisės aktų pažeidimų ir nustatyti šių pažeidimų pašalinimo terminus;

2) įstatymų nustatyta tvarka skirti kitos Europos ekonominės erdvės valstybės draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininko įmonės filialo Lietuvos Respublikoje vadovui administracines nuobaudas;

3) reikalauti pakeisti kitos Europos ekonominės erdvės valstybės draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininko įmonės filialo Lietuvos Respublikoje vadovą ar darbuotojus, vykdančius produktų platinimo veiklą;

4) skirti Europos ekonominės erdvės valstybės draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininko įmonei baudą (šio įstatymo 208 straipsnis);

5) laikinai ar visam laikui uždrausti kitos Europos ekonominės erdvės valstybės draudimo ar perdraudimo produktų platinimo veiklą Lietuvos Respublikoje.

4. Priežiūros institucija privalo informuoti kitos Europos ekonominės erdvės valstybės priežiūros instituciją, kai yra pagrindas manyti, kad kitų Europos ekonominės erdvės valstybių draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininkas, teikiantis paslaugas ar įsteigęs filialą Lietuvos Respublikoje, pažeidžia jam taikomų Lietuvos Respublikos teisės aktų reikalavimus, kad ši imtųsi visų teisės aktų leidžiamų priemonių pažeidimams pašalinti.

5. Jeigu paaiškėja, kad šio straipsnio 4 dalyje numatytos priemonės nėra pakankamos arba jų nebuvo imtasi ir draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininkas toliau vykdo veiklą, galinčią pakenkti draudėjų, apdraustųjų, nukentėjusių trečiųjų asmenų ir naudos gavėjų interesams ar tinkamam draudimo ar perdraudimo produktų rinkų veikimui, priežiūros institucija, prieš tai įspėjusi kitos Europos ekonominės erdvės valstybės priežiūros instituciją, turi teisę taikyti poveikio priemones, numatytas šio straipsnio 3 dalies 2–5 punktuose. Kai neatidėliotinai būtina (yra tiesioginė grėsmė draudėjų, apdraustųjų, nukentėjusių trečiųjų asmenų ir naudos gavėjų interesams ar tinkamam draudimo ar perdraudimo produktų rinkų veikimui), priežiūros institucija taiko šias poveikio priemones neatsižvelgdama į šio straipsnio 4 dalies nuostatas. Priežiūros institucija gali kreiptis į Europos draudimo ir profesinių pensijų instituciją pagalbos pagal Reglamento (ES) Nr. 1094/2010 19 straipsnį.

6. Priežiūros institucija parenka poveikio priemonę atsižvelgdama į pažeidimo, dėl kurio taikoma ši priemonė, turinį, šio pažeidimo ir taikomos priemonės pasekmes kitos Europos ekonominės erdvės valstybės draudimo ar perdraudimo tarpininkui ar jo filialui. Apie taikomą poveikio priemonę nedelsiant pranešama kitos Europos ekonominės erdvės valstybės draudimo,



perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininkui, kitos Europos ekonominės erdvės valstybės priežiūros institucijai, Europos draudimo ir profesinių pensijų institucijai ir Komisijai.

7. Jeigu kitos Europos ekonominės erdvės valstybės draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininko pagrindinė veiklos vieta, iš kurios vadovaujama pagrindinei veiklai, yra Lietuvos Respublikoje, priežiūros institucija gali susitarti su buveinės valstybės priežiūros institucija, kad priežiūros institucija vykdytų kitos Europos ekonominės erdvės valstybės draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininko veiklos priežiūrą.

8. Priežiūros institucija, informavusi buveinės valstybės priežiūros instituciją, gali taikyti visas būtinas šiame įstatyme numatytas priemones, siekdama apsaugoti draudėjų, apdraustųjų, nukentėjusių trečiųjų asmenų ir naudos gavėjų teises, jeigu kitos Europos ekonominės erdvės valstybės draudimo produktų platintojo veikla yra visiškai ar daugiausia susijusi su Lietuvos Respublikos teritorija ir jis Lietuvos Respublikoje vykdo veiklą naudodamasis laisve teikti paslaugas arba įsisteigimo laisve tik siekdamas išvengti teisės aktų nuostatų, kurios būtų taikomos, jei draudimo produktų platintojo gyvenamoji vieta ar registruota buveinė būtų Lietuvos Respublikoje, taikymo ir kai jo veikla galėtų pažeisti vartotojų teises Lietuvos Respublikoje. Priežiūros institucija dėl šio klausimo taip pat gali kreiptis į Europos draudimo ir profesinių pensijų instituciją pagalbos pagal Reglamento (ES) Nr. 1094/2010 19 straipsnį.“

#### **77 straipsnis. 212 straipsnio pakeitimas**

Pakeisti 212 straipsnio 3 dalies 6 punktą ir jį išdėstyti taip:

„6) asmenų, kurie neteisėtai verčiasi draudimo ar perdraudimo įmonės, draudimo ar perdraudimo produktų platinimo veikla ar kurie yra susiję su šio įstatymo ar jo pagrindu priimtų teisės aktų pažeidimais;“.

#### **78 straipsnis. 214 straipsnio pakeitimas**

1. Pakeisti 214 straipsnio 1 dalį ir ją išdėstyti taip:

„1. Priežiūros institucija privalo glaudžiai bendradarbiauti su Komisija ir kitų Europos ekonominės erdvės valstybių priežiūros institucijomis draudimo ir perdraudimo, draudimo ir perdraudimo produktų platinimo priežiūros ir jos reglamentavimo tobulinimo klausimais.“

2. Papildyti 214 straipsnio 3 dalį 3 punktu:

3) pagal direktyvos (ES) 2016/97 22 straipsnio 2 dalį apie Lietuvos Respublikos teisės aktų nuostatas, kurios yra griežtesnės, negu nustatyta Europos Parlamento ir direktyvoje (ES) 2016/97.“

3. Papildyti 214 straipsnio 5 dalį 13 punktu:

„13) tuo pačiu metu, kai viešai paskelbia pagal šio įstatymo 204 straipsnio 14 punktą apie poveikio priemonę; kasmet apibendrintai apie visas už draudimo produktų platinimo veiklos pažeidimus taikytas poveikio priemones; Europos draudimo ir profesinių pensijų institucijos nustatyta tvarka apie visas poveikio priemones, kurios nebuvo paskelbtos vadovaujantis šio įstatymo 205 straipsnio 9 dalimi, ir apie skundus dėl sprendimų taikyti poveikio priemones ir šių skundų rezultatus;“.

4. Papildyti 214 straipsnio 5 dalį 14 punktu:

„14) pagal direktyvos (ES) 2016/97 22 straipsnio 2 dalį apie Lietuvos Respublikos teisės aktų nuostatas, kurios yra griežtesnės, negu nustatyta direktyvoje (ES) 2016/97.“

#### **79 straipsnis. 216 straipsnio pakeitimas**

Papildyti 216 straipsnį 2<sup>1</sup> dalimi:

„2<sup>1</sup>. Priežiūros institucija privalo informuoti Komisiją apie esmines kliūtis ir sunkumus, kuriuos patiria Lietuvos Respublikos draudimo ar perdraudimo tarpininkai ar papildomos draudimo veiklos tarpininkai įsisteigdami ar vykdydami draudimo ar perdraudimo produktų platinimo veiklą trečiojoje valstybėje.“

#### **80 straipsnis. 222 straipsnio pakeitimas**

Pakeisti 222 straipsnio 2 dalį ir ją išdėstyti taip:

„2. Šiame įstatyme eurais nurodytus dydžius, kurių indeksavimas numatomas Europos Sąjungos teisės aktuose, taip pat šio įstatymo 126 straipsnio 3 dalyje nurodytą dydį indeksuoja priežiūros institucija, atsižvelgdama į Europos vartotojų kainų indeksą, skelbiamą Eurostato, jei Europos Sąjungos teisės aktai nenumato kitaip.“

### **81 straipsnis. Priedo pakeitimas**

1. Pripažinti netekusiu galios priedo 8 punktą.

2. Papildyti priedą 17 punktu:

„17. 2016 m. sausio 20 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva (ES) 2016/97 dėl draudimo produktų platinimo (OL 2016 L 26, p.19).“

### **82 straipsnis. Įstatymo įsigaliojimas, įgyvendinimas ir taikymas**

1. Šis įstatymas, išskyrus, šio įstatymo 23 straipsnyje išdėstyto Lietuvos Respublikos draudimo įstatymo 90<sup>4</sup> straipsnio 1 ir 2 dalis, šio įstatymo 26 ir 28 straipsnius ir šio straipsnio 2 dalį, įsigalioja 2018 m. vasario 23 d.

2. Lietuvos bankas iki 2017 m. gruodžio 31 d. priima šio įstatymo įgyvendinamuosius teisės aktus.

3. Šio įstatymo 23 straipsnyje išdėstyto Lietuvos Respublikos draudimo įstatymo 90<sup>4</sup> straipsnio 1 ir 2 dalys, šio įstatymo 26 ir 28 straipsniai įsigalioja 2019 m. sausio 1 d.

4. Iki šio įstatymo įsigaliojimo išduotas draudimo brokerio pažymėjimas įsigaliojus šiam įstatymui laikomas galiojančiu ir patvirtinančiu, kad draudimo brokeris yra išlaikęs draudimo brokerio kvalifikacinį egzaminą.

5. Iki šio įstatymo įsigaliojimo registruoti draudimo tarpininkai ne vėliau kaip iki 2019 m. vasario 23 d. privalo įvykdyti Lietuvos Respublikos draudimo įstatyme nustatytą reikalavimą turėti žinių ir gebėjimų vykdyti draudimo produktų platinimo veiklą.

6. Iki šio įstatymo įsigaliojimo licenciją gavusios draudimo brokerių įmonės nuo 2018 m. vasario 23 d. įrašomos į priežiūros institucijos skelbiamą draudimo brokerių įmonių sąrašą. 2018 m. vasario 23 d. draudimo brokerių įmonių licencijos pripažįstamos netekusiomis galios.

7. Iki šio įstatymo įsigaliojimo pradėtos ir nebaigtos procedūros dėl licencijų, leidimų ar sprendimų vykdomos pagal iki šio įstatymo įsigaliojimo galiojusias Lietuvos Respublikos draudimo įstatymo normas.

8. Iki šio įstatymo įsigaliojimo atsiradusioms teisėms ir pareigoms, kylančioms iš draudimo sutarties ar susijusioms su ja, galioja jų atsiradimo metu galiojusios Lietuvos Respublikos draudimo įstatymo normos. Jei teisės ir pareigos, kylančios iš draudimo sutarties, sudarytos iki šio įstatymo įsigaliojimo, ar susijusios su ja, pradedamos įgyvendinti jau įsigaliojus šiam įstatymui, taikomos šio įstatymo normos.

*Skelbiu šį Lietuvos Respublikos Seimo priimtą įstatymą.*

Respublikos Prezidentas

FM Teisės departamento  
direktorius

Evaldas Kašėta  
2017-11-17

*Arūnas*

Finansų ministras

Vilnius Šapoka

2017-11-20

**LIETUVOS RESPUBLIKOS**  
**DRAUDIMO ĮSTATYMO NR. IX-1737 1, 2, 3, 5, 11, 12, 16, 22, 23, 25, 28, 29, 33, 53, 68, 69,**  
**76, 80, 81, 93, 116, 126, 158, 160, 161, 162, 163, 164, 165, 169, 170, 171, 175, 176, 177, 179, 182,**  
**183, 184, 185, 186, 187, 188, 190, 191, 192, 193, 194, 195, 196, 197, 198, 200, 204, 205, 208, 209,**  
**210, 212, 214, 216, 222 STRAIPSNIŲ, VII SKYRIAUS PAVADINIMO, KETVIRTOJO**  
**SKIRSNIO, VIII SKYRIAUS PAVADINIMO, ĮSTATYMO PRIEDO PAKEITIMO,**  
**ĮSTATYMO PAPILDYMO 90<sup>1</sup>, 90<sup>2</sup>, 90<sup>3</sup>, 90<sup>4</sup>, 93<sup>1</sup>, 115<sup>1</sup>, 158<sup>1</sup>, 158<sup>2</sup>, 158<sup>3</sup>, 158<sup>4</sup>, 158<sup>5</sup>, 158<sup>6</sup>, 186<sup>1</sup>,**  
**201<sup>1</sup> STRAIPSNIAIS IR 159 STRAIPSNIO PRIPAŽINIMO NETEKUSIU GALIOS**  
**ĮSTATYMAS**

20 m.

d. Nr.

Vilnius

**1 straipsnis. 1 straipsnio pakeitimas**

1. Pakeisti 1 straipsnio 1 dalį ir ją išdėstyti taip:

„1. Šio įstatymo tikslas – reglamentuoti draudimo, perdraudimo, draudimo ~~tarpininkavimo~~ **produktų platinimo** ir perdraudimo ~~tarpininkavimo~~ **produktų platinimo** veiklą siekiant, kad draudimo sistema būtų patikima, efektyvi, saugi ir stabili.“

2. Pakeisti 1 straipsnio 2 dalį ir ją išdėstyti taip:

„2. Šis įstatymas nustato asmenis, turinčius teisę vykdyti draudimo ir perdraudimo, draudimo ir perdraudimo ~~tarpininkavimo~~ **produktų platinimo** veiklą Lietuvos Respublikoje, pagrindinius šios veiklos valstybinio reguliavimo principus ir reglamentuoja šią veiklą. Šis įstatymas taip pat reglamentuoja draudimo sutarties šalių ikisutartinių santykių, draudimo sutarties sąlygų, santykių, atsirandančių iš draudimo sutarties ir susijusių su ja, ypatumus ir kitus šiame įstatyme nurodytus santykius.“

3. Papildyti 1 straipsnį 10 dalimi:

„10. Pagal šį įstatymą asmens duomenys tvarkomi vadovaujantis asmens duomenų apsaugą reglamentuojančių teisės aktų nustatyta tvarka.“

**2 straipsnis. 2 straipsnio pakeitimas**

1. Papildyti 2 straipsnį 1<sup>1</sup> dalimi:

„1<sup>1</sup>. Atlygis už draudimo produktų platinimo veiklą (toliau – atlygis) – už draudimo produktų platinimo veiklą siūlomi ar mokami komisiniai, mokėjimai ar kitoks atlygis, įskaitant bet kokios rūšies ekonominę naudą ar kitą finansinį ar nefinansinį pranašumą ar paskatą.“

2. Pakeisti 2 straipsnio 2 dalį ir ją išdėstyti taip:

„2. Buveinės valstybė:

1) teikiant ne gyvybės draudimo paslaugas – Europos ekonominės erdvės valstybė, kurioje yra riziką draudžiančios draudimo įmonės pagrindinė buveinė;

2) teikiant gyvybės draudimo paslaugas – Europos ekonominės erdvės valstybė, kurioje yra prisiėmusios išsipareigojimus draudimo įmonės pagrindinė buveinė;

3) teikiant perdraudimo paslaugas – Europos ekonominės erdvės valstybė, kurioje yra pagrindinė perdraudimo įmonės buveinė;

4) teikiant draudimo ar perdraudimo ~~tarpininkavimo~~ **produktų platinimo** paslaugas – Europos ekonominės erdvės valstybė, kurioje yra draudimo ar perdraudimo tarpininko **registruotoji** arba pagrindinė buveinė, kai tarpininkas yra juridinis asmuo, ir Europos ekonominės erdvės valstybė, kurioje yra tarpininko gyvenamoji vieta, kai tarpininkas yra fizinis asmuo.“

3. Papildyti 2 straipsnį 11<sup>1</sup> dalimi:

„11<sup>1</sup>. Draudimo ar perdraudimo tarpininko įmonės filialas – pasinaudojant įsisteigimo teise įsteigtas struktūrinis draudimo ar perdraudimo tarpininko įmonės padalinys arba



atstovybė, esantys Europos ekonominės erdvės valstybės, išskyrus buveinės valstybę, teritorijoje ir atliekantys visas ar dalį juridinio asmens funkcijų.“

4. Pakeisti 2 straipsnio 15 dalį ir ją išdėstyti taip:

„15. Draudimo ir (ar) perdraudimo įmonių grupė – grupė, kurią sudaro dalyvaujanti įmonė, jos patronuojamosios įmonės ir įmonės, kuriose dalyvaujanti įmonė ar jos patronuojamosios įmonės turi dalyvavimo teisių, taip pat įmonės, susijusios viena su kita šio straipsnio 5 4 dalyje numatytais ryšiais, arba grupė, kuri sudaryta remiantis sutartiniais ar kitais tų įmonių nustatytais finansiniais ryšiais, įskaitant savidraudos arba kitas panašias asociacijas, jei tenkinamos šios sąlygos:

1) viena iš įmonių, centralizuotai koordinuodama veiklą, daro lemiamą poveikį kitų grupę sudarančių įmonių priimamiems sprendimams, įskaitant finansinius sprendimus (centralizuotai koordinuojanti veiklą įmonė laikoma patronuojančiąja įmone, o kitos įmonės laikomos patronuojamosiomis įmonėmis);

2) ryšių užmezgimas ir nutraukimas siekiant šio įstatymo II skyriaus ketvirtajame skirsnyje nustatytų tikslų iš anksto patvirtinamas draudimo ir (ar) perdraudimo įmonių grupės priežiūros institucijos.“

5. Pakeisti 2 straipsnio 24 dalį ir ją išdėstyti taip:

„24. Draudimo priežiūros institucija – institucija, prižiūrinti draudimo, perdraudimo, draudimo ar perdraudimo tarpininkavimo produktų platinimo veiklą. Lietuvos Respublikoje šią veiklą vykdo Lietuvos bankas.“

6. Papildyti 2 straipsnį 25<sup>1</sup> dalimi:

„25<sup>1</sup>. Draudimo principu pagrįstas investicinis produktas – kaip tai apibrėžta 2014 m. lapkričio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamente (ES) Nr. 1286/2014 dėl mažmeninių investicinių produktų paketų ir draudimo principu pagrįstų investicinių produktų (MIPP ir DIP) pagrindinės informacijos dokumentų (OL 2014 L 352, p. 1). Draudimo principu pagrįstas investicinis produktas neapima:

1) šio įstatymo 7 straipsnio 3 dalyje nurodytoms draudimo grupėms priskirtinų ne gyvybės draudimo produktų;

2) gyvybės draudimo sutarčių, kai draudimo išmokos pagal sutartį išmokamos tik dėl mirties arba darbingumo netekimo dėl sužalojimo, ligos ar negalios;

3) pensijų produktų, kurių pirminė paskirtis pagal Lietuvos Respublikos teisės aktus yra užtikrinti investuotojui pajamas išėjus į pensiją ir kurie suteikia investuotojui teisę į tam tikras išmokas;

4) profesinių pensijų produktų, kuriems taikomas Lietuvos Respublikos profesinių pensijų kaupimo įstatymas;

5) tam tikrų pensijų produktų, kai pagal Lietuvos Respublikos teisės aktus reikalaujama, kad darbdavys už juos mokėtų įmokas, ir nei darbdavys, nei darbuotojas negali pasirinkti pensijų produkto arba produkto teikėjo.“

7. Papildyti 2 straipsnį 25<sup>2</sup> dalimi:

„25<sup>2</sup>. Draudimo produktų platinimas – ūkinė veikla, kai konsultuojama dėl galimybės sudaryti draudimo sutartis, siūloma sudaryti draudimo sutartis ar atliekamas kitas su draudimo sutarčių sudarymu susijęs parengiamasis darbas, taip pat ūkinė veikla, kai sudaromos draudimo sutartys arba teikiama pagalba administruojant ir vykdant tokias sutartis, visų pirma pateikus reikalavimą išmokėti draudimo išmoką, įskaitant informacijos apie vieną ar daugiau draudimo sutarčių teikimą pagal kriterijus, kuriuos draudėjas pasirenka internetu arba kitomis priemonėmis, ir draudimo produktų sąrašo pagal rangą sudarymą, įskaitant kainų ir produktų palyginimą, arba draudimo sutarties kainos nuolaidą, kai draudėjas gali tiesiogiai ar netiesiogiai sudaryti draudimo sutartį internetu arba kitomis priemonėmis. Draudimo produktų platinimu nelaikoma:

1) nenuolatinis informacijos draudimo klausimais teikimas vykdant kitokią profesinę veiklą, kai informacija teikiama neturint tikslo padėti informacijos gavėjui sudaryti ar vykdyti draudimo sutartį;

2) vien tik draudžiamųjų įvykių administravimas, žalos (nuostolių) ir reikalavimo išmokėti draudimo išmoką dydžio nustatymas bei ekspertinis reikalavimų išmokėti draudimo išmoką vertinimas;

3) vien duomenų ir informacijos apie potencialius draudėjus teikimas draudimo tarpininkams, draudimo įmonėms, kai informacijos teikėjas nesiima jokių papildomų veiksmų siekdamas padėti sudaryti draudimo sutartį, ar vien informacijos apie draudimo produktus, draudimo tarpininką, draudimo įmonę teikimas potencialiems draudėjams, kai informacijos teikėjas nesiima jokių papildomų veiksmų siekdamas padėti sudaryti draudimo sutartį.“

8. Papildyti 2 straipsnį 25<sup>3</sup> dalimi:

„25<sup>3</sup>. Draudimo produktų platintojas – draudimo tarpininkas, papildomos draudimo veiklos tarpininkas arba draudikas.“

9. Papildyti 2 straipsnį 25<sup>4</sup> dalimi:

„25<sup>4</sup>. Draudimo produktų platintojo rekomendacija (toliau – rekomendacija) – draudimo produktų platintojo asmeninis pasiūlymas dėl draudimo sutarties, teikiamas draudėjui jo paties prašymu arba paties draudimo produktų platintojo iniciatyva.“

10. Pakeisti 2 straipsnio 29 dalį ir ją išdėstyti taip:

„29. Draudimo tarpininkas – asmuo, už atlygį vykdomas draudimo tarpininkavimo produktų platinimo veiklą, išskyrus draudimo ar perdraudimo įmonę ar jos darbuotojus ir papildomos draudimo veiklos tarpininką. Lietuvos Respublikoje draudimo tarpininkas yra draudimo brokerių įmonė ir draudimo agentas.“

11. Pripažinti netekusia galios 2 straipsnio 30 dalį.

30. Draudimo tarpininkavimas – ūkinė komercinė veikla, kai, vertinant draudėjo draudimo apsaugos poreikius ir teikiant informaciją apie draudimo sutarties atitikimą šioms poreikiams, siekiama supažindinti su galimybe sudaryti draudimo sutartį, siūloma sudaryti draudimo sutartį ar atliekamas kitoks parengiamasis darbas, kurio tikslas – sudaryti draudimo sutartį, taip pat ūkinė komercinė veikla, kai siekiama sudaryti draudimo sutartį, pagalba administruojant ar vykdomas sudarytas draudimo sutartis arba administruojant draudžiamuosius įvykius. Ši veikla, vykdoma draudiko ar jo darbuotojų dėl šio draudiko draudimo sutarčių, nėra laikoma draudimo tarpininkavimu. Draudimo tarpininkavimu nelaikomas nenuolatinis informacijos draudimo klausimais teikimas vykdomas kitokią profesinę veiklą, kai informacija teikiama neturint tikslo padėti informacijos gavėjui sudaryti ar vykdyti draudimo sutartį. Draudimo tarpininkavimu taip pat nelaikomas vien tik draudžiamųjų įvykių administravimas, vykdomas sutarties su draudiku pagrindu, bei žalos (nuostolių) ir reikalavimo išmokėti draudimo išmoką dydžio nustatymas.

12. Pakeisti 2 straipsnio 36 dalį ir ją išdėstyti taip:

„36. Europos ekonominės erdvės valstybė, kurioje teikiamos paslaugos, – teikiant draudimo paslaugas – Europos ekonominės erdvės valstybė, kurioje yra draudimo rizika, ar įsipareigojimo pagal gyvybės draudimo sutartį Europos ekonominės erdvės valstybė, jei draudimo sutartį dėl šios rizikos ar įsipareigojimo sudaro ne šios Europos ekonominės erdvės valstybės draudimo įmonė, ne šioje Europos ekonominės erdvės valstybėje įsteigtas draudimo įmonės ar kitos Europos ekonominės erdvės valstybės draudimo įmonės filialas; teikiant perdraudimo, draudimo ar perdraudimo tarpininkavimo produktų platinimo paslaugas – Europos ekonominės erdvės valstybė, kita nei buveinės valstybė, kurioje neįsteigus filialo vykdoma perdraudimo, draudimo ar perdraudimo tarpininkavimo produktų platinimo veikla.“

13. Papildyti 2 straipsnį 42<sup>1</sup> dalimi:

„42<sup>1</sup>. Investavimo krypties valdymas – sprendimų dėl investicinių priemonių, kurios atitinka investavimo kryptį, priėmimas ir kita tiesiogiai su tokių sprendimų priėmimu susijusi veikla. Investavimo krypties valdymu nelaikomas gyvybės draudimo, susijusio su investiciniais fondais, sutarties administravimas (buhalterinės apskaitos tvarkymas, investicijų tikrosios vertės nustatymas, investicijų paskirstymas, duomenų apie atliktas operacijas saugojimas, atsakymas į draudėjų, apdraustųjų, naudos gavėjų klausimus ir kita

panaši veikla), rinkodara ir kita tiesiogiai su sprendimų dėl investicinių priemonių, kurios atitinka investavimo kryptį, priėmimu nesusijusi veikla.“

14. Papildyti 2 straipsnį 42<sup>2</sup> dalimi:

„42<sup>2</sup>. Investavimo kryptis – visuma investicinių priemonių, kurias draudiko siūlymu pasirenka draudėjas, sudarantis gyvybės draudimo, susijusio su investiciniais fondais, sutartį.“

15. Pakeisti 2 straipsnio 44 dalį ir ją išdėstyti taip:

„44. Įsisteigimo teisė – teisė kitoje Europos ekonominės erdvės valstybėje steigti draudimo ar perdraudimo įmonės filialą, draudimo ar perdraudimo tarpininkų, **papildomos draudimo veiklos tarpininkų** įmonės filialą arba teisė Lietuvos Respublikoje steigti kitos Europos ekonominės erdvės valstybės draudimo ar perdraudimo įmonės filialą, kitos Europos ekonominės erdvės valstybės draudimo ar perdraudimo tarpininkų, **papildomos draudimo veiklos tarpininkų** įmonės filialą.“

16. Papildyti 2 straipsnį 61<sup>1</sup> dalimi:

„61<sup>1</sup>. **Papildomos draudimo veiklos tarpininkas** – asmuo, išskyrus kredito įstaigą ar investicinę įmonę, kurios apibrėžtos 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 575/2013 dėl prudencinių reikalavimų kredito įstaigoms ir investicinėms įmonėms ir kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) Nr. 648/2012 (OL 2013 L 176, p. 1) 4 straipsnio 1 dalies 1 ir 2 punktuose, kuris už atlygį vykdo draudimo produktų platinimo veiklą kaip papildomą profesinę veiklą ir kurio platinami draudimo produktai papildo prekę ar paslaugą, bet neapima gyvybės draudimo arba civilinės atsakomybės draudimo rizikų, nebent šis draudimas papildytų to asmens pagrindinės profesinės veiklos prekę ar paslaugą.“

17. Papildyti 2 straipsnį 63<sup>1</sup> dalimi:

„63<sup>1</sup>. Patvarioji laikmena – priemonė, kuria sudaroma galimybė draudėjui, apdraustajam, naudos gavėjui ar nukentėjusiam trečiajam asmeniui saugoti asmeniškai jam skirtą informaciją taip, kad ji būtų vėliau prieinama, prireikus atgaminama nepakitusi ir tokią galimybę jis turėtų toki laikotarpi, kuris atitinka tos informacijos paskirtį.“

18. Papildyti 2 straipsnį 66<sup>1</sup> dalimi:

„66<sup>1</sup>. **Perdraudimo produktų platinimas** – ūkinė veikla, įskaitant veiklą, kurią perdraudimo įmonė vykdo be perdraudimo tarpininko pagalbos, kai konsultuojama dėl galimybės sudaryti perdraudimo sutartis, siūloma sudaryti perdraudimo sutartis ar atliekamas kitas su perdraudimo sutarčių sudarymu susijęs parengiamasis darbas, taip pat ūkinė veikla, kai sudaromos perdraudimo sutartys arba teikiama pagalba administruojant ir vykdančios sutartis, visų pirma pateikus reikalavimą išmokėti draudimo išmoką. Perdraudimo produktų platinimu nelaikoma:

1) nenuolatinis informacijos teikimas vykdančios kitokią profesinę veiklą, jei informacija teikiama neturint tikslo padėti informacijos gavėjui sudaryti ar vykdyti perdraudimo sutartį;

2) vien tik perdraudžiamųjų įvykių administravimas, žalos (nuostolių) ir reikalavimo išmokėti perdraudimo išmoką dydžio nustatymas bei ekspertinis reikalavimų išmokėti perdraudimo išmoką vertinimas;

3) vien duomenų ir informacijos apie potencialius draudėjus teikimas perdraudimo tarpininkams, perdraudimo įmonėms, kai informacijos teikėjas nesiima jokių papildomų veiksmų siekdamas padėti sudaryti perdraudimo sutartį, ar vien informacijos apie perdraudimo produktus, perdraudimo tarpininką, perdraudimo įmonę teikimas potencialiems draudėjams, kai informacijos teikėjas nesiima jokių papildomų veiksmų siekdamas padėti sudaryti perdraudimo sutartį.“

19. Papildyti 2 straipsnį 66<sup>2</sup> dalimi:

„66<sup>2</sup>. **Perdraudimo produktų platintojas** – asmuo, už atlygį vykdančios perdraudimo produktų platinimo veiklą.

20. Pakeisti 2 straipsnio 67 dalį ir ją išdėstyti taip:

„67. **Perdraudimo tarpininkas** – asmuo, už atlygį vykdančios perdraudimo tarpininkavimo produktų platinimo veiklą, išskyrus perdraudimo įmonę ar jos darbuotojus. Lietuvos Respublikoje perdraudimo tarpininkas yra draudimo brokerių įmonė.“



21. Pripažinti netekusia galios 2 straipsnio 68 dalį.

~~68. Perdraudimo tarpininkavimas – ūkinė komercinė veikla, kai, vertinant draudiko ar perdraudiko poreikius ir teikiant informaciją apie perdraudimo sutarties atitiktį šiems poreikiams, siekiama supažindinti su galimybe sudaryti perdraudimo sutartį, siūloma sudaryti perdraudimo sutartį ar atliekamas kitoks parengiamasis darbas, kurio tikslas – perdraudimo sutarties sudarymas, taip pat ūkinė komercinė veikla, susijusi su perdraudimo sutarties sudarymu, pagalba administruojant ar vykdant sudarytas perdraudimo sutartis ar administruojant perdraudžiamuosius įvykius. Ši veikla, vykdoma perdraudiko ar perdraudiko darbuotojų dėl šio perdraudiko perdraudimo sutarčių, nėra laikoma perdraudimo tarpininkavimu. Perdraudimo tarpininkavimu nelaikomas nenuolatinis informacijos teikimas vykdant kitokią profesinę veiklą, jei informacija teikiama neturint tikslo padėti informacijos gavėjui sudaryti ar vykdyti perdraudimo sutartį. Perdraudimo tarpininkavimu taip pat nelaikomas vien tik perdraudžiamųjų įvykių administravimas, vykdomas sutarties su perdraudiku pagrindu, žalos (nuostolių) ir reikalavimo išmokėti perdraudimo išmoką dydžio nustatymas.~~

22. Pripažinti netekusia galios 2 straipsnio 71 dalį.

~~71. Priklausomas draudimo tarpininkas – asmuo, vykdamas draudimo tarpininkavimo veiklą vieno ar keleto draudikų vardu ir atstovaujantis jų interesams. Priklausomas draudimo tarpininkas taip pat yra asmuo, kuris vykdo draudimo tarpininkavimo veiklą vieno ar keleto draudikų vardu ir atstovauja jų interesams šalia savo pagrindinės ūkinės komercinės veiklos, o jo siūlomas draudimas yra papildoma paslauga, susijusi su asmens siūlomomis prekėmis ar paslaugomis.~~

23. Pakeisti 2 straipsnio 81 dalį ir ją išdėstyti taip:

„81. Teisė teikti draudimo ar perdraudimo, draudimo ar perdraudimo tarpininkavimo **produktų platinimo** paslaugas – draudimo ar perdraudimo įmonės teisė kitoje Europos ekonominės erdvės valstybėje vykdyti draudimo ar perdraudimo veiklą neįsteigus filialo, draudimo ar perdraudimo tarpininkų teisė kitoje Europos ekonominės erdvės valstybėje vykdyti draudimo ar perdraudimo tarpininkavimo **produktų platinimo** veiklą neįsteigus filialo arba kitos Europos ekonominės erdvės valstybės draudimo ar perdraudimo įmonės teisė vykdyti draudimo ar perdraudimo veiklą Lietuvos Respublikoje neįsteigus filialo, kitos Europos ekonominės erdvės valstybės draudimo ar perdraudimo tarpininkų teisė vykdyti draudimo ar perdraudimo tarpininkavimo **produktų platinimo** veiklą Lietuvos Respublikoje neįsteigus filialo.“

### 3 straipsnis. 3 straipsnio pakeitimas

1. Pakeisti 3 straipsnio 2 dalį ir ją išdėstyti taip:

„2. Šio straipsnio 1 dalies 1, 2 ir 3 punktuose nurodyti subjektai Lietuvos Respublikoje negali vykdyti jokios kitos ūkinės komercinės veiklos, išskyrus draudimo, perdraudimo ir su šia veikla susijusią veiklą: draudžiamųjų ir perdraudžiamųjų įvykių administravimą, draudimo ir perdraudimo tarpininkavimą **produktų platinimą**, konsultavimą draudimo ir perdraudimo klausimais, tarpininkavimą sudarant pensijų kaupimo (išskyrus papildomą savanorišką kaupimą) sutartis, draudimo ir perdraudimo specialistų mokymą, kvalifikacijos kėlimą, nekilnojamojo turto nuomą ir draudžiamo turto vertinimą.“

2. Pakeisti 3 straipsnio 3 dalį ir ją išdėstyti taip:

„3. Šio straipsnio 1 dalies 1, 2 ir 3 punktuose nurodytiems subjektams, su draudimu susijusią draudimo tarpininkavimo veiklą gali vykdyti tik kaip priklausomi draudimo tarpininkai vykdančiams kitos draudimo įmonės **produktų platinimo** veiklą, taikomi šiame įstatyme draudimo tarpininkams nustatyti reikalavimai.“

### 4 straipsnis. 5 straipsnio pakeitimas

Pakeisti 5 straipsnį ir jį išdėstyti taip:

„5 straipsnis. Draudimo ir perdraudimo tarpininkavimo **produktų platinimo** veikla

1. Lietuvos Respublikoje draudimo tarpininkavimo **produktų platinimo** veiklą turi teisę vykdyti tik:

1) šio įstatymo 3 straipsnio 1 dalyje nurodyti subjektai;

~~1)2) draudimo agentai: Lietuvos Respublikos įstatymų nustatyta tvarka Respublikoje įsteigtos bet kokios teisinės formos įmonės (draudimo agentų įmonės) ir draudimo agentai (fiziniai asmenys), kurie Lietuvos Respublikos įstatymų nustatyta tvarka vykdo draudimo tarpininkavimo veiklą (draudimo agentai). Draudimo agentų įmonės ir draudimo agentai yra priklausomi draudimo tarpininkai;~~

~~2)3) Lietuvos Respublikos įstatymų nustatyta tvarka Respublikoje įsteigtos draudimo brokerių įmonės: akeinės, uždarosios akeinės bendrovės, arba Europos bendrovės (Societas Europaea), šio įstatymo nustatyta tvarka gavusios draudimo brokerių įmonės veiklos licenciją. Draudimo brokerių įmonės yra nepriklausomi draudimo tarpininkai;~~

#### **4) papildomos draudimo veiklos tarpininkai;**

~~3) 5) kitų Europos ekonominės erdvės valstybių draudimo tarpininkai, kurie draudimo tarpininkavimo produktų platinimo veiklą Lietuvos Respublikoje vykdo įgyvendindami įsisteigimo teisę ir (ar) teisę teikti paslaugas;~~

~~4)6) trečiųjų valstybių draudimo tarpininkų įmonių filialai, įsteigti Lietuvos Respublikoje.~~

2. Lietuvos Respublikoje perdraudimo tarpininkavimo produktų platinimo veiklą turi teisę vykdyti tik šio įstatymo 3 straipsnio 1 dalies 1, 2 ir 3 punktuose ir 4 straipsnyje nurodyti subjektai ir:

1) Lietuvos Respublikoje įsteigtos draudimo brokerių įmonės;

2) kitų Europos ekonominės erdvės valstybių perdraudimo tarpininkai, kurie perdraudimo tarpininkavimo veikla Lietuvos Respublikoje verčiasi tiek įsteigę filialą, tiek neįsteigę;

3) trečiųjų valstybių perdraudimo tarpininkai, neįsteigę filialo Lietuvos Respublikoje, arba trečiųjų valstybių nepriklausomų draudimo tarpininkų ir (ar) perdraudimo tarpininkų įmonių filialai, įsteigti Lietuvos Respublikoje.

3. Draudimo įmonėms ar trečiųjų valstybių draudimo įmonių filialams, kitų Europos ekonominės erdvės valstybių draudimo įmonėms, įgyvendinančioms įsisteigimo teisę ir (ar) teisę teikti paslaugas, draudžiama naudotis neturinčių teisės vykdyti draudimo ar perdraudimo tarpininkavimo produktų platinimo veiklą asmenų draudimo ar perdraudimo tarpininkavimo produktų platinimo paslaugomis.“

#### **5 straipsnis. 11 straipsnio pakeitimas**

Papildyti 11 straipsnį 5 dalimi:

„5. Priežiūros institucija, vertindama asmenų nepriekaištingą reputaciją, kvalifikaciją ir patirtį, esant poreikiui, bendradarbiauja ir keičiasi informacija apie vertinamų asmenų nepriekaištingą reputaciją, kvalifikaciją ir patirtį su kitų Europos ekonominės erdvės valstybių priežiūros institucijomis.“

#### **6 straipsnis. 12 straipsnio pakeitimas**

Pakeisti 12 straipsnio 4 dalį ir ją išdėstyti taip:

„4. Draudimo veiklos licencijoje nurodytos draudimo grupės apima privalomojo draudimo rizikas tik tuo atveju, jei tai pažymėta draudimo veiklos licencijoje. Draudikas, vykdamas privalomąjį draudimą, privalo, išskyrus teisės aktuose nustatytas išimtis, sudaryti draudimo sutartį su draudėju. Draudiko atsisakymas sudaryti draudimo sutartį gali būti ginčijamas teisme.“

#### **7 straipsnis. 16 straipsnio pakeitimas**

Pakeisti 16 straipsnio 4 dalį ir ją išdėstyti taip:

„4. Jeigu kyla įtarimas, kad įstatinis kapitalas, organizacinis fondas ir (ar) minimalaus kapitalo reikalavimas gali būti apmokėti pinigais, kurių gavimo šaltinis yra neteisėtas, priežiūros institucija privalo kreiptis į Lietuvos Respublikos valstybės saugumo departamentą (toliau – Valstybės saugumo departamentas) ar kitas kompetentingas institucijas su prašymu pateikti išvadą dėl šių pinigų gavimo šaltinių. Šiuo atveju terminų, numatytų šio straipsnio 1 dalyje ir šio įstatymo 13 straipsnio 6 dalyje, eiga sustabdoma ir atnaujinama tik gavus Valstybės saugumo departamento ar kitų kompetentingų institucijų išvadą.“

### 8 straipsnis. 22 straipsnio pakeitimas

Papildyti 22 straipsnį 6 dalimi:

„6. Draudimo ar perdraudimo įmonė ar trečiosios valstybės draudimo ar perdraudimo įmonės filialas privalo užtikrinti, kad jos darbuotojai, į kurių pareigas įeina draudimo ar perdraudimo produktų platinimo veikla, atitiktų šio įstatymo 158<sup>1</sup> straipsnio 1 dalyje nustatytus reikalavimus ir jiems nebūtų taikomas apribojimas vykdyti veiklą pagal šio įstatymo 158<sup>1</sup> straipsnio 2 dalį, o priežiūros institucijos reikalavimu – tai įrodyti. Draudimo ar perdraudimo įmonė ar trečiosios valstybės draudimo ar perdraudimo įmonės filialas nustato, įgyvendina ir reguliariai, bet ne rečiau kaip kartą per metus, peržiūri vidaus politiką ir vidaus procedūras, kuriomis užtikrinamas šių reikalavimų laikymasis. Taip pat draudimo ar perdraudimo įmonė ar trečiosios valstybės draudimo ar perdraudimo įmonės filialas paskiria asmenį, atsakingą už nustatytos vidaus politikos ir procedūrų įgyvendinimą, ir jo vardą ir pavardę nurodo priežiūros institucijai šios prašymu.“

### 9 straipsnis. 23 straipsnio pakeitimas

Pakeisti 23 straipsnio 19 dalį ir ją išdėstyti taip:

„19. Kilus įtarimui, kad tiesiogiai ar netiesiogiai valdomos draudimo ar perdraudimo įmonės akcijos gali būti apmokėtos pinigais, kurių gavimo šaltiniai yra neteisėti, priežiūros institucija pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos įstatymo nustatyta tvarka privalo kreiptis į Valstybės saugumo departamentą ar į kitą priežiūros instituciją kompetentingas institucijas su prašymu pateikti išvadą apie dėl šių pinigų gavimo šaltinių. Valstybės saugumo departamentas ir kita priežiūros kompetentinga institucija, kitos valstybės ir savivaldybių institucijos, taip pat kiti asmenys priežiūros institucijos prašymu privalo nedelsdami pateikti jai turimą informaciją apie įsigyjantį asmenį, jo dalyvius, vadovus, finansinę būklę, veiklą, nustatytus įstatymų ir kitų teisės aktų pažeidimus, atliktų patikrinimų ir revizijų išvadas, kitą priežiūros institucijos atliekamam įsigyjančio asmens ir siūlomo įsigijimo vertinimui reikalingą informaciją.“

### 10 straipsnis. 25 straipsnio pakeitimas

Pakeisti 25 straipsnio 2 dalies 3 punktą ir jį išdėstyti taip:

„3) nustato draudimo įmonės draudimo sutarčių sudarymo tvarką, taikomą ir priklausomiems draudimo tarpininkams, ypač daug dėmesio skirdama informacijos, reikšmingos sudarant draudimo sutartį, atskleidimui draudėjams, kiekvieno draudėjo interesų pagarbai ir apsaugai, užtikrina, kad draudimo taisyklių sąlygos atitiktų teisės aktų nuostatas;“.

### 11 straipsnis. 28 straipsnio pakeitimas

Pakeisti 28 straipsnio 2 dalies 1 punktą ir jį išdėstyti taip:

„1) teisės aktų, draudimo ar perdraudimo įmonės įstatų, įmonės stebėtojų tarybos ir valdybos nutarimų, vadovo įsakymų ir kitų vidaus teisės aktų laikymosi ir įgyvendinimo vertinimą ir patarimą valdybai atitikties šiam įstatymui ir pagal 2009 m. lapkričio 25 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyvą 2009/138/EB dėl draudimo ir perdraudimo veiklos pradėjimo ir jos vykdymo (Mokumas II) (toliau – Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2009/138/EB) priimtiems kitiems teisės aktams klausimais;“.

### 12 straipsnis. 29 straipsnio pakeitimas

Pakeisti 29 straipsnio 3 dalį ir ją išdėstyti taip:

„3. Vidaus audito išvados ir rekomendacijos pateikiamos stebėtojų tarybai ar stebėtojų tarybos nustatyta tvarka ir atvejais – valdybai, kuri nustato, kokių veiksmų reikia imtis atsižvelgiant į kiekvieną vidaus audito išvadą ir rekomendaciją, ir užtikrina, kad šie veiksmai būtų įgyvendinti. Jei stebėtojų taryba nėra sudaroma, vidaus audito išvados ir rekomendacijos pateikiamos valdybai.“



**13 straipsnis. 33 straipsnio pakeitimas**

Pakeisti 33 straipsnio 2 dalį ir ją išdėstyti taip:

„2. Dėl įstatinio kapitalo padidinimo ar sumažinimo keičiami draudimo ar perdraudimo įmonės įstatai priežiūros institucijos nustatyta tvarka privalo būti suderinti su priežiūros institucija prieš draudimo ar perdraudimo įmonės informacijos apie įstatų pakeitimus pateikimą Juridinių asmenų registrui. Priežiūros institucija sprendimą dėl įstatų pakeitimo suderinimo priima per 20 darbo dienų nuo visų tinkamai įformintų dokumentų pateikimo. Įstatinio kapitalo padidinimas gali būti įstatymų nustatyta tvarka įregistruotas tik visiškai apmokėjus akcijas.“

**14 straipsnis. 53 straipsnio pakeitimas**

Pakeisti 53 straipsnio 2 dalį ir ją išdėstyti taip:

„2. ~~Draudimo ar perdraudimo įmonė per 10 dienų nuo audito įmonės pasirinkimo privalo pranešti priežiūros institucijai apie pasirinktą audito įmonę ir jos paskirtus auditorius. Jeigu audito įmonės auditoriai neturi draudimo įmonių, perdraudimo įmonių arba finansų įstaigų audito patirties ar yra pagrindas abejoti audito įmonės ar jos paskirto auditoriaus nepriklausomumu nuo audituojamos įmonės ar perdraudimo įmonės, priežiūros institucijos reikalavimu draudimo ar perdraudimo įmonė privalo pakeisti audito įmonę ar jos paskirtus auditorius.~~“

**15 straipsnis. 68 straipsnio pakeitimas**

Pakeisti 68 straipsnio 1 dalį ir ją išdėstyti taip:

„1. Draudimo įmonė, ketinanti teikti paslaugas kitoje Europos ekonominės erdvės valstybėje, privalo apie tai pranešti priežiūros institucijai, kartu nurodydama rizikas, dėl kurių ketinama sudaryti draudimo sutartis, ir tuo atveju, kai draudimo įmonė ketina vykdyti šio įstatymo 7 straipsnio 3 dalies 10 punkte numatytos draudimo grupės (išskyrus vežėjų civilinės atsakomybės draudimą) veiklą, pateikti šio straipsnio 2 dalies 4 punkte nurodytus dokumentus. Informacija ir dokumentai privalo būti pateikti lietuvių ir (ar) anglų kalbomis bei kitos Europos ekonominės erdvės valstybės valstybine kalba arba viena iš valstybinių kalbų, kai pagal kitos Europos ekonominės erdvės valstybės teisės aktus šiai Europos ekonominės erdvės valstybės priežiūros institucijai visi dokumentai privalo būti pateikiami tos Europos ekonominės erdvės valstybės valstybine kalba arba viena iš valstybinių kalbų.“

**16 straipsnis. 69 straipsnio pakeitimas**

Pakeisti 69 straipsnio 2 dalį ir ją išdėstyti taip:

„2. Šio straipsnio 1 dalyje nurodyti dokumentai privalo būti pateikti lietuvių ir (ar) anglų kalbomis arba kitos Europos ekonominės erdvės valstybės valstybine kalba, arba viena iš valstybinių kalbų, jei kitos Europos ekonominės erdvės valstybės priežiūros institucijai pagal šios valstybės teisės aktus visi dokumentai privalo būti pateikiami šios Europos ekonominės erdvės valstybės valstybine kalba arba viena iš valstybinių kalbų.“

**17 straipsnis. 76 straipsnio pakeitimas**

Pakeisti 76 straipsnį ir jį išdėstyti taip:

„76 straipsnis. Kalba

Visi dokumentai priežiūros institucijai pateikiami lietuvių, o jei dokumentus teikia kitos Europos ekonominės erdvės valstybės priežiūros institucija ar draudimo įmonė, — ir (ar) anglų kalba.“

**18 straipsnis. 80 straipsnio pakeitimas**

Pakeisti 80 straipsnio 5 dalį ir ją išdėstyti taip:

„5. Jeigu kyla įtarimas, kad trečiosios valstybės draudimo ar perdraudimo įmonės indėlis ar minimalus kapitalas gali būti apmokėti pinigais, kurių gavimo šaltiniai yra neteisėti, priežiūros institucija privalo kreiptis į Valstybės saugumo departamentą ar kitas priežiūros kompetentingas institucijas su prašymu pateikti išvadą dėl šių pinigų gavimo šaltinių. Šiuo atveju termino, nustatyto

šio straipsnio 1 dalyje, eiga sustabdoma ir atnaujinama tik gavus Valstybės saugumo departamento ar kitų kompetentingų institucijų išvadą.“

**19 straipsnis. 81 straipsnio pakeitimas**

Pakeisti 81 straipsnį ir jį išdėstyti taip:

**„81 straipsnis. Informacija apie pasikeitimus ir leidimo filialo veiklai pakeitimas**

Apie informacijos, nurodytos priežiūros institucijai pateiktuose dokumentuose dėl leidimo filialo veiklai išdavimo, pasikeitimus Lietuvos Respublikoje įsteigtas trečiosios valstybės draudimo ar perdraudimo įmonės filialas priežiūros institucijos nustatyta tvarka privalo pranešti priežiūros institucijai, kuri, kai keičiasi leidime filialo veiklai nurodyti duomenys, pakeičia leidimą filialo veiklai. Priežiūros institucija priima sprendimą dėl leidimo filialo veiklai pakeitimo per vieną mėnesį nuo informacijos apie pasikeitimus gavimo dienos.“

**20 straipsnis. Įstatymo papildymas 90<sup>1</sup> straipsniu**

Papildyti Įstatymą 90<sup>1</sup> straipsniu:

**„90<sup>1</sup> straipsnis. Pareiga elgtis geriausiomis draudėjui, apdraustajam, naudos gavėjui ir nukentėjusiam trečiajam asmeniui sąlygomis ir jų interesais**

1. Draudimo produktų platintojas, teikdamas draudėjui, apdraustajam, naudos gavėjui ar nukentėjusiam trečiajam asmeniui draudimo produktų platinimo paslaugas, turi visada sąžiningai, teisingai ir profesionaliai veikti geriausiomis draudėjams, apdraustiesiems, naudos gavėjams ir nukentėjusiems tretiesiems asmenims sąlygomis ir jų interesais.

2. Draudimo produktų platintojui draudžiama nustatyti tokią savo darbuotojų, į kurių pareigas įeina draudimo produktų platinimo veiklą, atlyginimo, pardavimo tikslų, darbo rezultatų siekimo ar kitą tvarką, pagal kurią tie darbuotojai galėtų būti skatinami draudėjui, apdraustajam, naudos gavėjui ar nukentėjusiam trečiajam asmeniui rekomenduoti konkretų draudimo produktą ar paslaugą, kai draudimo produktų platintojas galėtų pasiūlyti kitą labiau draudėjo, apdraustojo, naudos gavėjo ar nukentėjusio trečiojo asmens poreikius atitinkantį draudimo produktą ar paslaugą.“

**21 straipsnis. Įstatymo papildymas 90<sup>2</sup> straipsniu**

Papildyti Įstatymą 90<sup>2</sup> straipsniu:

**„90<sup>2</sup> straipsnis. Pareiga vengti interesų konfliktų**

1. Draudikas ir draudimo tarpininkas, platinantys draudimo principu pagrįstus investicinius produktus, privalo įgyvendinti ir taikyti organizacines ir administracines priemones, kad būtų užkirstas kelias interesų konfliktams, kurie galėtų neigiamai paveikti jų draudėjų, apdraustųjų, naudos gavėjų interesus. Tos priemonės turi būti proporcingos atsižvelgiant į draudiko ar draudimo tarpininko vykdomą veiklą, teikiamas draudimo produktų platinimo paslaugas ir asmens, teikiančio šias paslaugas, tipą (draudikas ar draudimo tarpininkas).

2. Draudikas ir draudimo tarpininkas privalo vengti interesų konfliktų ir imtis visų reikalingų veiksmų, kad būtų nustatyti interesų konfliktai, galintys kilti teikiant draudimo principu pagrįstų investicinių produktų platinimo paslaugas, tarp tų draudimo tarpininkų ar draudikų, įskaitant jų vadovus ir darbuotojus, arba tiesiogiai ar netiesiogiai su jais kontrolės ryšiais susijusių asmenų ir jų draudėjų, apdraustųjų, naudos gavėjų arba tarp pačių draudėjų, apdraustųjų, naudos gavėjų.

3. Jeigu priemonės, kurių draudikas ar draudimo tarpininkas ėmėsi vadovaudamasis šio straipsnio 1 dalimi, yra nepakankamos siekiant užtikrinti žalos draudėjų, apdraustųjų, naudos gavėjų interesams prevenciją, draudikas ar draudimo tarpininkas, prieš pradėdamas teikti draudimo ar draudimo produktų platinimo paslaugas, turi aiškiai atskleisti draudėjui, apdraustajam, naudos gavėjui interesų konflikto pobūdį ar priežastis. Tokia informacija turi būti pakankamai išsami pagal draudėjo, apdraustojo, naudos gavėjo veiklos pobūdį, kad draudėjas, apdraustasis, naudos gavėjas, kuriam ji pateikiama, galėtų priimti informacija

pagrįstą sprendimą dėl draudimo produktų platinimo paslaugų teikimo veiklos, dėl kurios kyla interesų konfliktas. Tokia informacija turi būti pateikta patvariojoje laikmenoje.“

**22 straipsnis. Įstatymo papildymas 90<sup>3</sup> straipsniu**

Papildyti Įstatymą 90<sup>3</sup> straipsniu:

„90<sup>3</sup> straipsnis. Skatinimo priemonės

1. Laikoma, kad draudikas arba draudimo tarpininkas nevykdo šio įstatymo 90<sup>1</sup> straipsnio 1 dalyje ir 90<sup>2</sup> straipsnyje nustatytų pareigų, jeigu draudikas arba draudimo tarpininkas, platindamas draudimo principu pagrįstus investicinius produktus arba teikdamas susijusias papildomas paslaugas, moka tretiesiems asmenims arba gauna atlygį iš trečiųjų asmenų, kurie nėra draudėjai, apdraustieji arba naudos gavėjai, išskyrus atvejus, kai atlygis:

1) neturi neigiamo poveikio teikiamų draudimo paslaugų kokybei ir  
2) netrukdo draudikui arba draudimo tarpininkui laikytis šio įstatymo 90<sup>1</sup> straipsnio 1 dalyje nustatytos pareigos.

2. Išsami informacija apie šio straipsnio 1 dalyje nurodyto atlygio pobūdį turi būti suprantamai, tiksliai ir aiškiai atskleidžiama draudėjui prieš pradedant teikti draudimo produktų platinimo paslaugas. Draudikas arba draudimo tarpininkas taip pat turi informuoti draudėją apie mokėjimų ar naudos, jei mokėjimai atliekami ar nauda gaunama, perleidimą draudėjui, apdraustajam arba naudos gavėjui. Informacija apie draudiko mokėjimus ar naudą draudimo tarpininkui ir (ar) draudiko darbuotojui šioje dalyje nurodytomis sąlygomis atskleidžiama draudėjui visais atvejais.

3. Šio straipsnio 1 dalis netaikoma mokėjimams arba naudai, kurie sudaro sąlygas arba yra būtini platinant draudimo principu pagrįstus investicinius produktus, įskaitant turto saugojimo, atsiskaitymo už sudarytus sandorius ir valiutos keitimo mokesčius, su draudiko arba draudimo tarpininko priežiūra susijusias išlaidas, jei pagal savo pobūdį šie mokėjimai arba nauda netrukdo draudikui arba draudimo tarpininkui laikytis šio įstatymo 90<sup>1</sup> straipsnio 1 dalyje nustatytos pareigos.“

**23 straipsnis. Įstatymo papildymas 90<sup>4</sup> straipsniu**

Papildyti Įstatymą 90<sup>4</sup> straipsniu:

„90<sup>4</sup> straipsnis. Pareiga valdyti investavimo kryptis geriausiomis sąlygomis

1. Draudikas, vykdydamas investavimo krypties valdymo funkciją, turi efektyviai valdyti investavimo kryptis, kad būtų pasiektas geriausias rezultatas draudėjui, apdraustajam arba naudos gavėjui. Draudikas neturi teisės imti mokesčio už investavimo krypties valdymą, jeigu ši paslauga nėra teikiama.

2. Draudikas, vykdydamas šio straipsnio 1 dalyje nurodytą pareigą, turi nustatyti ir įgyvendinti investavimo krypties valdymo politiką, pagal kurią draudėjų pasirinktos investavimo kryptys būtų valdomos draudėjams, apdraustiesiems arba naudos gavėjams geriausiomis sąlygomis.

3. Draudikas privalo užtikrinti, kad nustatyta investavimo krypties valdymo politika ir visi esminiai jos pakeitimai būtų viešai paskelbti draudiko interneto svetainėje ar draudėjai apie juos būtų informuoti individualiai.

4. Draudikas privalo nuolat stebėti ir analizuoti, ar investavimo krypties valdymo politika veiksminga, o nustatęs jos trūkumų – nedelsdamas juos ištaisyti. Draudikas privalo peržiūrėti investavimo krypties valdymo politiką ne rečiau kaip kartą per metus ir kiekvieną kartą, kai įvyksta pasikeitimas, galintis turėti poveikį draudiko gebėjimui pasiekti draudėjui, apdraustajam arba naudos gavėjui geriausią rezultatą.

5. Draudikas privalo veikti taip, kad bet kuriuo metu galėtų įrodyti, kad draudėjo pasirinkta investavimo kryptis buvo valdoma laikantis investavimo krypties valdymo politikos.“



## 24 straipsnis. 93 straipsnio pakeitimas

1. Pakeisti 93 straipsnio 1 dalį ir ją išdėstyti taip:

„1. **Visa informacija, kurią draudimo ar perdraudimo produktų platintojas teikia esamiems ar galimiems draudėjams, apdraustiesiems, naudos gavėjams ar nukentėjusiems tretiesiems asmenims, įskaitant reklaminio pobūdžio informaciją, turi būti teisinga, aiški ir neklaidinanti. Draudimo ar perdraudimo produktų platintojas – Draudimo ar perdraudimo įmonė, kitos Europos ekonominės erdvės valstybės draudimo ar perdraudimo įmonė ar trečiosios valstybės draudimo ar perdraudimo įmonės filialas gali reklamuoti savo paslaugas visomis prieinamomis ryšio priemonėmis, laikydamiesi priežiūros institucijos patvirtintų reklamos formą ir turinį reglamentuojančių taisyklių, kuriomis siekiama užtikrinti draudėjų, apdraustųjų, naudos gavėjų ir nukentėjusių trečiųjų asmenų interesus. Reklaminio pobūdžio informacija turi būti aiškiai atpažįstama.**“

2. Pakeisti 93 straipsnio 2 dalį ir ją išdėstyti taip:

„2. **Prieš ne gyvybės draudimo sutarties sudarymą, išskyrus atvejus, kai draudimo sutartis sudaroma dėl didelės draudimo rizikos, kaip nustatyta šio įstatymo 10 straipsnyje, draudikas arba jo įgaliotasis atstovas draudimo tarpininkas privalo suteikti draudėjui – fiziniam asmeniui raštu pateikti:**

- 1) Civilinio kodekso 6.993 straipsnio 8 dalyje nurodytą informaciją;
- 2) informaciją apie draudimo sutarties taikomą teisę. Jeigu draudimo sutarties šalys gali laisvai pasirinkti taikomą teisę, – teisę, kurią pasirinkti siūlo draudikas;
- 3) **informaciją, ar teikiama rekomendacija dėl parduodamų draudimo produktų;**
- 4) **kai draudimo produktų platinimo paslaugas teikia draudikas, informaciją apie savo darbuotojų gaunamo atlygio, susijusio su draudimo sutartimi, pobūdį;**
- 5) **kai draudimo produktų platinimo paslaugas teikia draudimo tarpininkas, informaciją apie draudimo tarpininko gaunamo atlygio pobūdį. Jei draudėjas už draudimo produkto platinimo paslaugas atlygį moka tiesiogiai draudimo tarpininkui, draudėjui turi būti pateikiama informacija apie atlygio dydį, o jei dydis negali būti nustatytas, – informacija apie jo apskaičiavimo metodą;**

6) **draudiko parengtą draudimo produkto informacinį dokumentą.**“

3. Pakeisti 93 straipsnio 3 dalį ir ją išdėstyti taip:

„3. **Sutarties galiojimo laikotarpiu draudikas nedelsdamas privalo pranešti ne gyvybės draudimo sutarties draudėjui – fiziniam asmeniui apie bet koki šio straipsnio 1 ir 2 punktuose nurodytos informacijos pasikeitimą. Jei draudėjas atlieka kokius nors mokėjimus, išskyrus draudimo įmokas ir numatytus mokėjimus pagal draudimo sutartį sudarius šią sutartį, draudikas arba draudimo tarpininkas taip pat atskleidžia informaciją pagal šio straipsnio 2 dalies 4 punktą apie kiekvieną tokį mokėjimą.**“

4. Pakeisti 93 straipsnio 7 dalį ir ją išdėstyti taip:

„7. **Tais atvejais, kai šiame skyriuje numatytas rašytinis informacijos pateikimas, laikoma, kad šis reikalavimas yra išlaikytas, jei, iš anksto suderinus ir aptarus individualiai, informacija pateikiama elektroniniu paštu, faksu ir kitais telekomunikacijų galimais įrenginiais, suteikiančiais galimybę įrodyti informacijos pateikimo faktą. Draudimo produkto informacinio dokumento ir kitos šio straipsnio 2 ir 3 dalyse nurodytos informacijos pateikimo reikalavimus, kiek jų nenustato Europos Sąjungos teisės aktai, nustato priežiūros institucija.**“

## 25 straipsnis. Įstatymo papildymas 93<sup>1</sup> straipsniu

Papildyti Įstatymą 93<sup>1</sup> straipsniu:

„93<sup>1</sup> straipsnis. Informacijos pateikimo sąlygos

1. Tais atvejais, kai šiame skyriuje numatytas informacijos pateikimas raštu, taip pat šio įstatymo 158<sup>2</sup> straipsnyje nustatytais atvejais informacija turi būti pateikiama:

- 1) popieriuje;
- 2) suprantamai, aiškiai ir tiksliai;

3) valstybine kalba arba kita kalba, jei dėl jos susitaria šalys ir jei tai neprieštarauja Lietuvos Respublikos valstybinės kalbos įstatymui;

4) nemokamai.

2. Informacija gali būti pateikiama ne popieriuje, bet patvariojoje laikmenoje (išskyrus popierių) ar interneto svetainėje, jei yra visos šio straipsnio 3 ir 4 dalyse nustatytos sąlygos. Kai informacija pateikiama patvariojoje laikmenoje (išskyrus popierių) ar interneto svetainėje, draudėjas, apdraustasis, naudos gavėjas ar nukentėjęs trečiasis asmuo turi teisę prašyti tokią informaciją jam pateikti popieriuje nemokamai.

3. Informacija gali būti pateikiama patvariojoje laikmenoje (išskyrus popierių), jeigu tenkinamos visos šios sąlygos:

1) galima įrodyti, kad draudėjas, apdraustasis, naudos gavėjas ar nukentėjęs trečiasis asmuo turi galimybę reguliariai naudotis internetu. Tokiu įrodymu laikomi atvejai, kada prieš teikiant draudimo produktų platinimo paslaugas draudėjas, apdraustasis, naudos gavėjas ar nukentėjęs trečiasis asmuo nurodo draudimo produktų platintojui savo elektroninio pašto adresą;

2) draudėjui, apdraustajam, naudos gavėjui ar nukentėjusiam trečiajam asmeniui buvo suteikta galimybė pasirinkti informacijos pateikimo formą ir jis pasirinko patvariąją laikmeną (išskyrus popierių).

4. Informacija gali būti pateikiama interneto svetainėje, jeigu ji adresuojama asmeniškai draudėjui, apdraustajam, naudos gavėjui ar nukentėjusiam trečiajam asmeniui arba tenkinamos visos šios sąlygos:

1) galima įrodyti, kad draudėjas, apdraustasis, naudos gavėjas ar nukentėjęs trečiasis asmuo turi galimybę reguliariai naudotis internetu. Tokiu įrodymu laikomi atvejai, kada prieš teikiant draudimo produktų platinimo paslaugas draudėjas, apdraustasis, naudos gavėjas ar nukentėjęs trečiasis asmuo nurodo draudimo produktų platintojui savo elektroninio pašto adresą;

2) draudėjas, apdraustasis, naudos gavėjas ar nukentėjęs trečiasis asmuo sutinka, kad ta informacija būtų pateikta interneto svetainėje;

3) draudėjui, apdraustajam, naudos gavėjui ar nukentėjusiam trečiajam asmeniui elektroniniu būdu pranešamas interneto svetainės adresas ir interneto svetainės nuoroda, kur galima susipažinti su ta informacija;

4) užtikrinama, kad ta informacija interneto svetainėje būtų prieinama tiek laiko, kiek draudėjui, apdraustajam, naudos gavėjui ar nukentėjusiam trečiajam asmeniui gali pagrįstai reikėti su ja susipažinti.

5. Tais atvejais, kai draudimo produktų platinimas vykdomas pagal sutartis, sudaromas naudojant ryšio priemones, kartu taikomi ir įstatymų, reglamentuojančių finansinių paslaugų teikimą pagal sutartis, sudaromas naudojant ryšio priemones, nuostatos. Tokiais atvejais, jei draudėjas, apdraustasis, naudos gavėjas ar nukentėjęs trečiasis asmuo pagal šio straipsnio 3 dalį pasirenka gauti išankstinę informaciją patvariojoje laikmenoje (išskyrus popierių), informacija pagal šios straipsnio 1 ir 2 dalis jam pateikiama nedelsiant, sudarius draudimo sutartį.“

**26 straipsnis. Įstatymo papildymas 115<sup>1</sup> straipsniu**

Papildyti Įstatymą 115<sup>1</sup> straipsniu:

„115<sup>1</sup> straipsnis. Draudimo sutarties mokesčių draudiko patiriamoms įsigijimo ir kitoms sąnaudoms, susijusioms su draudimo sutarčių sudarymu, išskaičiavimas

1. Draudimo sutarties, susijusios su kapitalo kaupimu, mokesčius, skirtus draudiko patiriamoms įsigijimo ir kitoms sąnaudoms, susijusioms su draudimo sutarties sudarymu, padengti, draudikas privalo lygiomis dalimis išdėstyti ir išskaičiuoti iš mokamų draudimo įmokų per ne trumpesnę nei 3 metų laikotarpį nuo draudimo sutarties sudarymo arba per visą

draudimo sutarties galiojimo laikotarpį, jei draudimo sutarties galiojimo laikotarpis trumpesnis nei 3 metai.

2. Šio straipsnio 1 dalis taikoma draudimo sutartims, pagal kurias draudimo įmokos mokamos periodiškai, ir netaikoma, kai draudėjo mokamos įmokos yra vienkartinės.“

#### **27 straipsnis. 116 straipsnio pakeitimas**

1. Pakeisti 116 straipsnio 1 dalies pirmąją pastraipą ir ją išdėstyti taip:

„1. Prieš sudarydamas gyvybės draudimo sutartį, draudikas arba jo ~~įgaliotas atstovas~~ draudimo tarpininkas privalo pateikti draudėjui raštu šio įstatymo 93 straipsnio 2 dalyje 1–5 punktuose nurodytą informaciją ir raštu pranešti draudėjui apie:“.

2. Papildyti 116 straipsnio 1 dalį 10 punktu:

„10) priežiūros institucijos nustatyta tvarka visus draudimo sutarties mokesčius, išreikštus ir absoliučiąja pinigų suma, jei sudaroma draudimo sutartis, susijusi su kapitalo kaupimu;“.

3. Pakeisti 116 straipsnio 3 dalį ir ją išdėstyti taip:

„3. Kiekvienais metais draudikas draudimo sutartyje nustatytais terminais priežiūros institucijos nustatyta tvarka privalo raštu pranešti draudėjui apie jam tenkantį draudiko pelno dalies dydį, išperkamosios sumos dydį, taikytų draudimo sutarties mokesčių dydį, jei sudaryta draudimo sutartis, susijusi su kapitalo kaupimu.“

#### **28 straipsnis. 126 straipsnio pakeitimas**

1. Papildyti 126 straipsnį nauja 3 dalimi:

„3. Apskaičiuojant išperkamąją sumą, sukauptas draudėjo kapitalas negali būti mažinamas kitais mokesčiais ar draudiko nepadengtomis sąnaudomis, išskyrus draudimo sutarties nutraukimo mokestį, kurio dydis turi atitikti tik su draudimo sutarties nutraukimu susijusias tiesiogines išlaidas arba turi būti lygus 2 procentams sukaupto kapitalo vertės, tačiau negali būti didesnis nei 50 eurų.“

2. Buvusią 126 straipsnio 3 dalį laikyti 4 dalimi.

#### **29 straipsnis. VII skyriaus pavadinimo pakeitimas**

Pakeisti VII skyriaus pavadinimą ir jį išdėstyti taip:

„VII SKYRIUS

DRAUDIMO IR PERDRAUDIMO TARPININKAI PRODUKTŲ PLATINIMAS“.

#### **30 straipsnis. 158 straipsnio pakeitimas**

Pakeisti 158 straipsnį ir jį išdėstyti taip:

„158 straipsnis. Šio skyriaus nuostatų taikymas

1. Šio skyriaus nuostatos netaikomos papildomos draudimo veiklos tarpininkams asmenims, teikiantiems draudimo tarpininkavimo produktų platinimo paslaugas, jeigu yra visos šios sąlygos:

- 1) draudimo sutartis reikalauja žinoti tik šio asmens teikiamos draudimo apsaugos pobūdį;
- 2) draudimo sutartis nėra gyvybės draudimo sutartis;
- 3) draudimo sutartimi nedraudžiama civilinės atsakomybės rizika;
- 4) pagrindinė asmens, teikiančio draudimo tarpininkavimo paslaugas, ūkinė komercinė veikla, iš kurios gauta daugiau kaip 50 procentų pajamų per praėjusius finansinius metus, yra kita negu draudimo tarpininkavimas;

5) 1) siūlomas draudimas yra papildoma paslauga, skirta asmens prekių tiekėjo ar paslaugų teikėjo siūlomoms prekėms ar paslaugoms arba su jomis susijusi, kai draudimo apsauga skirta siūlomų prekių sugedimo, sugadinimo ar sunaikinimo ar nepasinaudojimo paslauga rizikoms; arba bagažo sugadinimo, sunaikinimo ar kitoms rizikoms, susijusioms su asmens siūloma kelione, net jei draudimo sutartis sudaroma dėl mirties ar civilinės atsakomybės rizikų, kurios yra



~~papildomos pagrindinių su siūloma kelione susijusių draudimo rizikų atžvilgiu užsakyta iš to paslaugų teikėjo;~~

~~6)-2) metinės draudimo įmokos dydis pagal vieną draudimo sutartį neviršija 500 600 eurų ir visas draudimo sutarties terminas, apskaičiuotas įtraukiant galimus automatinio sutarties termino pratęsimo (kai sutarties terminas pratęsiamas draudėjui nepareiškus ketinimo ateityje nesinaudoti teikiama draudimo apsauga) atvejus, yra ne ilgesnis kaip 5 metai. Ši suma apskaičiuojama metams, remiantis *pro rata* principu.~~

2. Šio skyriaus nuostatos, neatsižvelgiant į šio straipsnio 1 dalies 2 punktą, netaikomos, kai draudimo produktu papildomos šio straipsnio 1 dalies 1 punkte nustatytos papildomo draudimo veiklos tarpininko teikiamos paslaugos ir šių paslaugų trukmė yra ne ilgesnė kaip 3 mėnesiai, o mokamas draudimo įmokos dydis vienam asmeniui neviršija 200 eurų.

3. Draudikas, platinantis savo draudimo produktus per papildomos draudimo veiklos tarpininką, kuriam pagal šio straipsnio 1 ar 2 dalį šio skyriaus nuostatos netaikomos, užtikrina, kad būtų nustatyta tvarka, siekiant atsižvelgti į draudėjo poreikius ir reikalavimus ir siekiant laikytis šio įstatymo 90<sup>1</sup> straipsnio, 93 straipsnio 1 dalies ir 158<sup>4</sup> straipsnio reikalavimų, taip pat prieš sudarant sutartį draudėjui būtų pateiktas šio įstatymo 93 straipsnio 2 dalyje nustatytas draudimo produkto informacinis dokumentas ir suteikta informacija apie:

1) draudimo įmonės pavadinimą ir adresą,

2) skundų nagrinėjimo ir atsakymo pareiškėjams teikimo tvarką.

4. Papildomos draudimo veiklos tarpininkams, teikiantiems paslaugas, atitinkančias kitas, nei šio straipsnio 1 ir 2 dalyse nustatytas, sąlygas, šio skyriaus nuostatos, išskyrus šio įstatymo 158<sup>1</sup> ir 186<sup>1</sup> straipsnius, netaikomos.“

**31 straipsnis. Įstatymo papildymas 158<sup>1</sup> straipsniu**

Papildyti Įstatymą 158<sup>1</sup> straipsniu:

„158<sup>1</sup> straipsnis. Draudimo ar perdraudimo produktų platintojų tinkamumo ir pasirengimo reikalavimai

1. Draudimo ir perdraudimo įmonių, draudimo ir perdraudimo tarpininkų įmonių, papildomos draudimo veiklos įmonių darbuotojai, kurių funkcijos yra tiesiogiai susijusios su draudimo ar perdraudimo produktų platinimu, taip pat fiziniai asmenys, turintys teisę savarankiškai vykdyti draudimo ar perdraudimo produktų platinimo veiklą, privalo turėti pakankamai su draudimo ar perdraudimo produktų platinimą reglamentuojančiais teisės aktais, draudimo ar perdraudimo produktais, draudimo ar perdraudimo sutarčių sąlygomis, draudimo išmokų administravimu, skundų nagrinėjimu, draudėjų poreikių vertinimu, draudimo ar atitinkamų finansinių paslaugų rinkomis ar pensijų sistemomis, interesų konfliktų valdymu ir kitų susijusių žinių ir gebėjimų, kad galėtų tinkamai vykdyti savo veiklą, ir privalo mokytis ir kelti savo kvalifikaciją ne mažiau kaip 15 valandų per metus. Šių asmenų kvalifikacijos ir jos tobulinimo reikalavimus, kvalifikacijos, reikalingos šiame įstatyme nustatytoms funkcijoms vykdyti, veiksmingos kontrolės ir vertinimo kriterijus, taip pat kitų Europos ekonominės erdvės valstybių patvirtintos kvalifikacijos pripažinimo tvarką nustato priežiūros institucija.

2. Draudimo ir perdraudimo įmonių, draudimo ir perdraudimo tarpininkų įmonių darbuotojai, kurių funkcijos yra tiesiogiai susijusios su draudimo ar perdraudimo produktų platinimu, taip pat fiziniai asmenys, turintys teisę savarankiškai vykdyti draudimo ar perdraudimo produktų platinimo veiklą, negali vykdyti veiklos, jeigu:

1) jie pripažinti kaltais padarę sunkų, labai sunkų nusikaltimą arba nusikaltimą ar baudžiamąjį nusižengimą nuosavybei, turtinėms teisėms ir turtiniams interesams, ekonomikai ir verslo tvarkai, finansų sistemai ar juos atitinkančias nusikalstamas veikas pagal kitų valstybių baudžiamuosius įstatymus, jeigu jų teistumas už pirmiau nurodytus nusikaltimus nėra išnykęs ar panaikintas arba nepraėjo 5 metai nuo teismo nuosprendžio, kuriuo fizinis

asmuo yra pripažintas kaltu dėl šiame punkte nurodytų baudžiamųjų nusižengimų, įsiteisėjimo;

2) jiems per paskutinius 10 metų buvo iškelta fizinio asmens bankroto byla.

3. Siekdamos įsitikinti, kad nurodyti asmenys atitinka šiuos reikalavimus, priežiūros institucija, draudimo ir perdraudimo įmonės, draudimo ir perdraudimo tarpininkų įmonės turi teisę tvarkyti savo darbuotojų, kurių funkcijos tiesiogiai susijusios su draudimo ar perdraudimo produktų platinimu, fizinių asmenų, turinčių teisę savarankiškai vykdyti draudimo ar perdraudimo produktų platinimo veiklą, asmens duomenis, įskaitant duomenis apie asmens teistumą.

4. Vertindama asmenų atitiktį šio straipsnio reikalavimams, priežiūros institucija, esant poreikiui, bendradarbiauja ir keičiasi informacija su kitų Europos ekonominės erdvės valstybių priežiūros institucijomis.“

**32 straipsnis. Įstatymo papildymas 158<sup>2</sup> straipsniu**

Papildyti Įstatymą 158<sup>2</sup> straipsniu:

„158<sup>2</sup> straipsnis. Draudimo produktų platinimo sąlygos

1. Prieš sudarydamas draudimo sutartį, draudimo produktų platintojas, remdamasis iš draudėjo gauta informacija, turi tiksliai nustatyti to draudėjo reikalavimus ir poreikius bei suprantama forma pateikti draudėjui objektyvią informaciją apie draudimo produktą, kad draudėjas galėtų priimti informacija pagrįstą sprendimą. Bet kuri pasiūlyta draudimo sutartis turi atitikti draudėjo reikalavimus ir poreikius. Kai prieš sudarant kiekvieną konkrečią draudimo sutartį teikiama rekomendacija, draudimo produktų platintojas draudėjui turi pateikti asmeniškai pritaikytą rekomendaciją ir paaiškinti, kodėl konkretus produktas geriausiai atitiktų draudėjo poreikius ir reikalavimus.

2. Šio straipsnio 1 dalyje nurodyta informacija išdėstoma atsižvelgiant į siūlomo draudimo produkto sudėtingumą ir draudėjo tipą (vartojimo sutartį sudarantis asmuo, privalomojo draudimo sutartį, kurios sąlygos nustatytos teisės aktais, sudarantis asmuo ir pan.).

3. Kai draudimo brokerių įmonė informuoja draudėją, kad ji teikia rekomendaciją remdamasi sąžiningos ir konkretaus asmens poreikius atitinkančios analizės rezultatais, ji turi teikti rekomendaciją atlikusi pakankamai išsamią rinkoje siūlomų skirtingų produktų teikėjų draudimo sutarčių analizę, kad galėtų, vadovaudamasi profesionaliais kriterijais, draudėjui asmeniškai rekomenduoti sudaryti jo poreikius atitinkančią draudimo sutartį.

4. Jei draudimo brokerių įmonė nurodo, kad jos teikiama rekomendacija yra nepriklausoma, ji atlygį už tokios paslaugos teikimą gali gauti tik iš draudėjo.

5. Draudžiama skelbti, reklamuoti, pristatyti savo teikiamas draudimo produktų platinimo paslaugas kaip nepriklausomas ar kitaip informuoti apie jas, jei nėra laikomasi šio straipsnio 4 dalyje nurodytų reikalavimų.“

**33 straipsnis. Įstatymo papildymas 158<sup>3</sup> straipsniu**

Papildyti Įstatymą 158<sup>3</sup> straipsniu:

„158<sup>3</sup> straipsnis. Draudimo produkto tinkamumo ir priimtino vertinimas

1. Prieš sudarydamas draudimo principu pagrįsto investicinio produkto sutartį, kai yra teikiama rekomendacija, draudikas ar draudimo tarpininkas privalo gauti informaciją apie draudėjo žinias ir patirtį konkrečios rūšies produkto ar paslaugos investavimo srityje, draudėjo finansinę padėtį, galimybes patirti nuostolių, priimtinos rizikos lygį, tokia sutartimi siekiamus tikslus ir kitą susijusią informaciją, leidžiančią rekomenduoti draudėjui tinkantį draudimo principu pagrįstą investicinį produktą.

2. Įvertinęs šio straipsnio 1 dalyje nurodytą informaciją, draudikas ar draudimo tarpininkas rekomendaciją dėl draudimo principu pagrįsto investicinio produkto tinkamumo draudėjui pateikia patvariojoje laikmenoje, laikydamasis šio įstatymo 93<sup>1</sup> straipsnio 1–3 dalyse nustatytų reikalavimų. Jei draudimo sutartis sudaroma ryšio priemonėmis ir dėl to

rekomendacija dėl draudimo principu pagrįsto investicinio produkto tinkamumo negali būti pateikta iš anksto, draudikas ar draudimo tarpininkas tokią rekomendaciją gali pateikti patvariojoje laikmenoje iš karto sudaręs draudimo sutartį, kai yra abi šios sąlygos:

1) draudėjas yra pateikęs savo sutikimą dėl tokio rekomendacijos pateikimo būdo;  
2) draudikas ar draudimo tarpininkas suteikė galimybę draudėjui atidėti draudimo sutarties sudarymą, kad rekomendacija dėl draudimo principu pagrįsto investicinio draudimo produkto tinkamumo draudėjas galėtų gauti prieš draudimo sutarties sudarymą.

3. Prieš sudarydamas draudimo principu pagrįsto investicinio produkto sutartį, kai rekomendacija nėra teikiama, draudikas ar draudimo tarpininkas privalo gauti informaciją apie draudėjo žinias ir patirtį konkrečios rūšies produkto ar paslaugos investavimo srityje ir kitą susijusią informaciją, leidžiančią įvertinti, ar draudimo principu pagrįstas investicinis produktas draudėjui yra priimtinas.

4. Kai draudikas ar draudimo tarpininkas, remdamasis šio straipsnio 3 dalyje nurodyta informacija, nustato, kad draudimo principu pagrįstas investicinis produktas nėra priimtinas draudėjui, jis apie tai įspėja draudėją.

5. Kai draudėjas nepateikia šio straipsnio 3 dalyje nurodytos informacijos ar pateikia nepakankamai informacijos, draudikas ar draudimo tarpininkas privalo įspėti draudėją, kad jis negali įvertinti draudimo principu pagrįsto investicinio produkto priimtimumo draudėjui.

6. Kai šio straipsnio 1 ir 3 dalyse nustatytais atvejais numatoma platinti draudimo principu pagrįstą investicinį produktą kartu su kitu produktu, kaip tai numatyta šio įstatymo 158<sup>4</sup> straipsnyje, draudikas ar draudimo tarpininkas privalo vertinti viso produktų ar paslaugų paketo tinkamumą ar priimtimumą draudėjui.

7. Draudikas ar draudimo tarpininkas privalo saugoti dokumentus ir kitą informaciją, kurie buvo gauti ir pateikti draudėjui vykdant šiame straipsnyje nustatytas draudiko ar draudimo tarpininko pareigas. Tokie dokumentai ir informacija privalo būti saugomi iki sutartinių santykių tarp draudėjo ir draudiko ar draudimo tarpininko dėl draudimo principu pagrįsto investicinio produkto pabaigos.

8. Draudikas ar draudimo tarpininkas, atlikęs šiame straipsnyje nurodytą draudimo principu pagrįsto investicinio produkto tinkamumo ir (ar) priimtimumo draudėjui vertinimą, privalo periodiškai, bet ne rečiau kaip vieną kartą per metus, draudėjui patvariojoje laikmenoje pateikti ataskaitą apie suteiktas jam paslaugas, atsižvelgdamas į draudimo principu pagrįsto investicinio produkto rūšį, sudėtingumą, teikiamos paslaugos pobūdį, ir išlaidas, susijusias su draudėjo naudai sudarytais sandoriais ir suteiktomis paslaugomis.

9. Kai draudikas ar draudimo tarpininkas informuoja draudėją, kad jis periodiškai vertins draudimo principu pagrįsto investicinio produkto tinkamumą, į šio straipsnio 8 dalyje nurodytą periodinę ataskaitą įtraukiama atnaujinta informacija apie tai, kaip draudimo principu pagrįstas investicinis produktas atitinka šio straipsnio 1 dalyje nurodytą informaciją, susijusią su draudėju.“

#### **34 straipsnis. Įstatymo papildymas 158<sup>4</sup> straipsniu**

Papildyti Įstatymą 158<sup>4</sup> straipsniu:

„158<sup>4</sup> straipsnis. Draudimo produktų platinimo kartu su kitais produktais reikalavimai

1. Kai draudimo produktas siūlomas kartu su papildomai teikiamu ne draudimo produktu ar paslauga kaip produktų ar paslaugų paketo (toliau šiame straipsnyje – paketas) arba to paties susitarimo dalis, draudimo produktų platintojas privalo informuoti draudėją, ar skirtingas paketo ar susitarimo sudedamąsias dalis galima įsigyti atskirai, ir, jeigu taip, pateikti skirtingų paketo ar susitarimo sudedamųjų dalių aprašą, taip pat atskirus duomenis apie kiekvienos sudedamosios dalies įkainius ir mokesčius.

2. Kai yra šio straipsnio 1 dalyje nurodytos aplinkybės ir rizika arba draudimo apsauga, atsirandanti dėl draudėjui siūlomo paketo ar susitarimo, skiriasi nuo rizikos, susijusios su atskiromis paketo ar susitarimo sudedamosiomis dalimis, draudimo produktų



platintojas privalo pateikti skirtingų paketo ar susitarimo sudedamųjų dalių aprašą ir nurodyti, kaip jų tarpusavio sąveika pakeičia riziką arba draudimo apsaugą.

3. Kai draudimo produktas yra teikiamas papildomai su preke ar paslauga, kuri nėra draudimas, kaip paketo arba to paties susitarimo dalis, draudimo produktų platintojas turi pasiūlyti draudėjui galimybę prekę ar paslaugą nusipirkti atskirai. Ši dalis netaikoma, kai draudimo produktas yra teikiamas papildomai su investicine paslauga ar veikla, kaip apibrėžta Lietuvos Respublikos finansinių priemonių rinkų įstatyme, kredito sutartimi, kaip apibrėžta Lietuvos Respublikos su nekilnojamuoju turtu susijusio kredito įstatyme, arba mokėjimo sąskaita, kaip apibrėžta Lietuvos Respublikos mokėjimų įstatyme.

4. Šiuo straipsniu nedraudžiama platinti draudimo produktų, kurie suteikia draudimą nuo įvairių rūšių rizikos (kelių rūšių rizikos draudimo liudijimai).

5. Šio straipsnio 1 ir 3 dalyse nurodytais atvejais draudimo produktų platintojas turi nustatyti draudėjo reikalavimus ir poreikius, susijusius su draudimo produktais, kurie yra paketo arba to paties susitarimo sudedamoji dalis.

6. Priežiūros institucija turi teisę uždrausti draudimo produktų pardavimą kartu su papildomai teikiama ne draudimo paslauga ar produktu kaip paketo arba to paties susitarimo sudedamąją dalį, kai gali įrodyti, kad tokia praktika yra žalinga draudėjams, apdraustiesiems, naudos gavėjams ar nukentėjusiems tretiesiems asmenims.“

### **35 straipsnis. Įstatymo papildymas 158<sup>5</sup> straipsniu**

Papildyti Įstatymą 158<sup>5</sup> straipsniu:

#### **„158<sup>5</sup> straipsnis. Draudimo produktų priežiūros ir valdymo reikalavimai**

1. Draudimo įmonė ar trečiosios valstybės draudimo įmonės filialas privalo nustatyti draudimo produktų patvirtinimo tvarką, kuri apimtų naujų draudimo produktų patvirtinimo procesus ir esamų draudimo produktų esminių koregavimų procesus. Prieš pateikdama bet kokią draudimo produktą rinkai ar platindama jį draudėjams, draudimo įmonė ar trečiosios valstybės draudimo įmonės filialas prižiūri, vykdo ir peržiūri šiuos procesus.

2. Draudimo produkto patvirtinimo procesas turi būti proporcingas ir tinkamas atsižvelgiant į draudimo produkto pobūdį. Šio proceso metu turi būti nustatyta konkretaus draudimo produkto tikslinė rinka ir atliktas visos numatytai tikslinei rinkai būdingos rizikos vertinimas. Draudimo įmonė, trečiosios valstybės draudimo įmonės filialas ar kitos Europos ekonominės erdvės valstybės draudimo įmonė, Lietuvos Respublikoje teikianti paslaugas ar įsteigusi filialą, turi užtikrinti, kad produkto platinimo strategija tiktų numatytai tikslinei rinkai, ir imtis visų veiksmų užtikrinti, kad draudimo produktas būtų platinamas nustatytoje tikslinėje rinkoje.

3. Draudimo įmonė, trečiosios valstybės draudimo įmonės filialas ar kitos Europos ekonominės erdvės valstybės draudimo įmonė, Lietuvos Respublikoje teikianti paslaugas ar įsteigusi filialą, turi išmanyti draudimo produktus, kuriuos ji siūlo ar kuriais ji prekiauja, ir reguliariai juos peržiūrėti, atsižvelgdama į visus esminį poveikį rizikai, kuri gali kilti numatytoje tikslinėje rinkoje, galinčius daryti veiksnius, siekdama įvertinti bent tai, ar draudimo produktas vis dar atitinka numatytos tikslinės rinkos poreikius ir ar parengta platinimo strategija vis dar tinka.

4. Draudimo įmonė, trečiosios valstybės draudimo įmonės filialas ar kitos Europos ekonominės erdvės valstybės draudimo įmonė, Lietuvos Respublikoje teikianti paslaugas ar įsteigusi filialą, visiems draudimo produktų platintojams privalo pateikti visą reikalingą informaciją apie draudimo produktą ir produkto patvirtinimo procesą, taip pat nurodyti numatytą draudimo produkto tikslinę rinką.

5. Kai draudimo produktų platintojas konsultuoja dėl draudimo produktų arba siūlo produktus, kurių jis nesukūrė, jis privalo imtis reikiamų priemonių, kad gautų šio straipsnio 4 dalyje nurodytą informaciją ir išmanytų kiekvieno draudimo produkto ypatybes ir nustatytą tikslinę rinką.

6. Šio straipsnio reikalavimai taikomi nepažeidžiant kitų šiame įstatyme nustatytų reikalavimų, įskaitant reikalavimus, susijusius su informacijos atskleidimu, draudimo produkto tinkamumu ar priimtinumui, interesų konfliktų nustatymu, valdymu ir skatinimo priemonėmis.

7. Šio straipsnio reikalavimai netaikomi draudimo produktams dėl didelės draudimo rizikos, kaip nustatyta šio įstatymo 10 straipsnyje.“

### **36 straipsnis. Įstatymo papildymas 158<sup>6</sup> straipsniu**

Papildyti Įstatymą 158<sup>6</sup> straipsniu:

#### **„158<sup>6</sup> straipsnis. Draudimo tarpininkų registracija**

1. Teisę verstis draudimo brokerių įmonės veikla asmuo įgyja nuo dienos, kai priežiūros institucija priima sprendimą įrašyti jį į draudimo brokerių įmonių sąrašą.

2. Teisę verstis draudimo agento veikla asmuo įgyja nuo dienos, kai draudimo įmonė ar trečiosios valstybės draudimo įmonės filialas priima sprendimą įrašyti jį į draudimo agentų sąrašą.

3. Į šio straipsnio 1 ir 2 dalyse nurodytus sąrašus įrašytas asmuo turi teisę vykdyti draudimo produktų platinimo veiklą įgyvendinęs įsisteigimo teisę ir (ar) teisę teikti paslaugas šio įstatymo 188 straipsnyje nustatytais sąlygomis.

4. Į šio straipsnio 1 ir 2 dalyse nurodytus sąrašus asmuo įrašomas neribotam laikui.

5. Priežiūros institucijos interneto svetainėje skelbiamas draudimo brokerių įmonių sąrašas.

6. Kiekviena draudimo įmonė ar trečiosios valstybės draudimo įmonės filialas savo interneto svetainėje skelbia jiems atstovaujančių draudimo agentų sąrašą, kuriame nurodomas draudimo agentų įmonės pavadinimas, kodas ir (ar) draudimo agento (fizinio asmens) vardas (vardai), pavardė (pavardės) ir kita priežiūros institucijos nustatyta informacija.

7. Priežiūros institucijos interneto svetainėje skelbiamos nuorodos į draudimo įmonių interneto svetainėje skelbiamus draudimo agentų sąrašus.

8. Pasikeitus šio straipsnio 1 ir 2 dalyse nurodytų sąrašų duomenims, atitinkamai priežiūros institucija ar draudimo įmonė arba trečiosios valstybės draudimo įmonės filialas privalo atlikti pakeitimus ne vėliau kaip per 5 darbo dienas nuo pranešimo apie pasikeitusius duomenis gavimo.

9. Į šio straipsnio 1 ir 2 dalyse nurodytus sąrašus įrašytas asmuo, paskutinius 12 mėnesių nebevykdantis draudimo produktų platinimo veiklos arba nepradėjęs jos vykdyti per 12 mėnesių nuo jo įrašymo į šio straipsnio 1 arba 2 dalyje nurodytą sąrašą dienos, apie tai nedelsdamas privalo raštu pranešti priežiūros institucijai arba draudimo įmonei.

10. Šio straipsnio 1 ir 2 dalyse nurodyti sąrašai tvarkomi priežiūros institucijos nustatyta tvarka.

11. Draudimo brokerių įmonės registracijos forma gali būti užpildoma naudojantis priežiūros institucijos įdiegta internetine registracijos sistema.“

### **37 straipsnis. 159 straipsnio pripažinimas netekusiu galios**

Pripažinti netekusiu galios 159 straipsnį.

#### ~~159 straipsnis. Draudimo brokerių įmonės veiklos licencija~~

~~1. Draudimo brokerių įmonė turi teisę vykdyti draudimo tarpininkavimo veiklą tik turėdama priežiūros institucijos išduotą licenciją.~~

~~2. Draudimo brokerių įmonės veiklos licencija išduodama:~~

~~1) steigiamai akcinei bendrovei, uždariajai akcinei bendrovei ar Europos bendrovei (*Societas Europaea*);~~

~~2) po juridinių asmenų reorganizavimo veiksiančiai naujai akcinei bendrovei, uždariajai akcinei bendrovei ar Europos bendrovei (*Societas Europaea*), ketinančiai vykdyti draudimo brokerių įmonės veiklą;~~

~~3) akeinei bendrovei, uždarajai akeinei bendrovei ar Europos bendrovei (*Societas Europaea*), keičiančiai vykdomos veiklos rūši į draudimo brokerių įmonės veiklą.~~

~~3. Draudimo brokerių įmonės veiklos licencija taip pat galioja visose kitose Europos ekonominės erdvės valstybėse, suteikdama teisę vykdyti draudimo ir perdraudimo tarpininkavimo veiklą įgyvendinant įsisteigimo teisę ir (ar) teisę teikti paslaugas šio įstatymo 188 straipsnyje nustatytais sąlygomis.~~

~~4. Draudimo brokerių įmonės veiklos licencija išduodama neribotam laikui.~~

~~5. Draudimo brokerių įmonės veiklos licencija išduodama tik konkrečiai draudimo brokerių įmonei ir negali būti perleista kitam asmeniui.~~

~~6. Draudimo brokerių įmonės veiklos licencijavimo taisyklės ir licencijos formą tvirtina priežiūros institucija.~~

~~7. Steigiama draudimo brokerių įmonė gali būti įregistruota Juridinių asmenų registre, o kai draudimo brokerių įmonės veiklos licencija išduodama ne steigiamai draudimo brokerių įmonei, atitinkami pakeitimai Juridinių asmenų registre gali būti padaryti tik po draudimo brokerių įmonės veiklos licencijos išdavimo. Apie draudimo brokerių įmonės įregistravimo faktą Juridinių asmenų registro tvarkytojas per 5 darbo dienas privalo pranešti priežiūros institucijai.~~

~~8. Priežiūros institucija pagal Juridinių asmenų registro nuostatus privalo pranešti Juridinių asmenų registrui apie draudimo brokerių įmonės veiklos licencijos išdavimą, šios licencijos galiojimo sustabdymą ar panaikinimą.~~

~~9. Priežiūros institucijos interneto svetainėje skelbiamas draudimo brokerių įmonių sąrašas.~~

### **38 straipsnis. 160 straipsnio pakeitimas**

Pakeisti 160 straipsnį ir jį išdėstyti taip:

**„160 straipsnis. Draudimo brokerių įmonės veiklos licencijos išdavimas Įrašymo į draudimo brokerių įmonių sąrašą tvarka**

1. Per 4 mėnesius nuo prašymo išduoti draudimo brokerių įmonės veiklos licenciją ir visų dokumentų, nurodytų Draudimo brokerių įmonės veiklos licencijavimo taisyklėse, gavimo dienos priežiūros institucija priima sprendimą dėl draudimo brokerių įmonės veiklos licencijos išdavimo ir apie tai raštu praneša pareiškėjui. Asmuo, kuris kreipiasi dėl įrašymo į draudimo brokerių įmonių sąrašą, turi atitikti šio įstatymo 158<sup>1</sup> straipsnio 1 dalyje ir 161 straipsnio 2, 4 ir 5 dalyse nustatytus reikalavimus, jam neturėtų būti taikomas apribojimas vykdyti veiklą pagal šio įstatymo 158<sup>1</sup> straipsnio 2 dalį, jame dalyvaujančių asmenų, nurodytų šio straipsnio 3 dalies 3 punkte, dalyvavimas neturi sudaryti kliūčių priežiūros institucijai veiksmingai vykdyti draudimo brokerių įmonės priežiūrą, jo planuojama veikla turi tinkamai apsaugoti draudėjų, apdraustųjų, naudos gavėjų ir nukentėjusių trečiųjų asmenų interesus ir jis turi pateikti šio straipsnio 2 dalyje nurodytus dokumentus. Priežiūros institucija priima sprendimą įrašyti asmenį į draudimo brokerių įmonių sąrašą ir apie priimtą sprendimą šį asmenį informuoja per 3 mėnesius nuo asmens prašymo ir visų dokumentų bei informacijos, nurodytų šio straipsnio 2 dalyje, gavimo dienos.

2. Kreipiantis dėl įrašymo į draudimo brokerių įmonių sąrašą pateikiama:

1) prašymas įrašyti į draudimo brokerių įmonių sąrašą;

2) informacija ir dokumentai, kuriais patvirtinama, kad draudimo brokerių įmonės vadovui netaikomas apribojimas vykdyti veiklą pagal šio įstatymo 158<sup>1</sup> straipsnio 2 dalį;

3) informacija apie prašymą teikiančio asmens dalyvių, kuriems priklauso daugiau kaip 10 procentų įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių, tapatybę ir jų turimos įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalies dydį ir asmenų, susijusių glaudžiais ryšiais, tapatybę, taip pat duomenys, kuriais patvirtinama, kad šių asmenų dalyvavimas draudimo brokerių įmonės veikloje nesudarys kliūčių priežiūros institucijai veiksmingai vykdyti draudimo brokerių įmonės priežiūrą;

4) informacija apie naudojamą draudėjų, apdraustųjų, naudos gavėjų ir nukentėjusių trečiųjų asmenų lėšų apsaugos priemones, nustatytas šio įstatymo 161 straipsnio 5 dalyje;



5) profesinės civilinės atsakomybės draudimo, nustatyto šio įstatymo 161 straipsnio 2 dalyje, liudijimas;

6) veiklos planas, kuriame aprašomos ketinamos teikti paslaugos, planuojamas asmenų, kuriems ketinama teikti paslaugas, skaičius, apyvarta, įmonės vidaus struktūra, veiklos teritorija, nurodomas ketinamų įdarbinti draudimo brokerių skaičius ir priemonės, skirtos draudėjų, apdraustųjų ir nukentėjusių trečiųjų asmenų interesų apsaugai;

7) dokumentas, kuriuo patvirtinamas valstybės rinkliavos sumokėjimas.

2- 3. Priežiūros institucija atsisako išduoti draudimo brokerių įmonės veiklos licenciją įrašyti asmenį į draudimo brokerių įmonių sąrašą, jeigu:

1) nepateikti priežiūros institucijos reikalaujami dokumentai arba pateikti dokumentai neatitinka šiame įstatyme ir priežiūros institucijos teisės aktuose nustatytų reikalavimų pateikti šio straipsnio 2 dalyje nurodyti dokumentai ir (arba) informacija neatitinka priežiūros institucijos teisės aktuose nustatytų dokumentų ir informacijos turinio ir formos reikalavimų arba nepateikti visi reikalingi dokumentai ir (arba) informacija;

2) draudimo brokerių įmonę kontroliuojantys asmenys, jeje dalyvaujančios įmonės, draudimo brokerių įmonės priežiūros ir valdymo organų nariai nėra nepriekaištingos reputacijos, o vadovas nėra nepriekaištingos reputacijos, kvalifikuotas ir patyręs šio įstatymo 158<sup>1</sup> straipsnyje nurodyti asmenys neatitinka šio įstatymo 158<sup>1</sup> straipsnio 1 dalyje nustatytų reikalavimų ir (arba) jiems taikomas apribojimas vykdyti veiklą pagal šio įstatymo 158<sup>1</sup> straipsnio 2 dalį;

3) prašymą įrašyti į draudimo brokerių įmonių sąrašą teikiančio asmens dalyvių, kuriems priklauso daugiau kaip 10 procentų įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių, arba asmenų, susijusių su prašymą teikiančiu asmeniu glaudžiais ryšiais, dalyvavimas draudimo brokerių įmonės veikloje sudarys kliūčių priežiūros institucijai veiksmingai vykdyti draudimo brokerių įmonės priežiūrą;

4) nėra sudarytos šio įstatymo 161 straipsnio 5 dalyje nustatytos sąlygos draudėjų, apdraustųjų, naudos gavėjų ir nukentėjusių trečiųjų asmenų lėšų apsaugai;

5) 3) draudimo brokerių įmonė neturi profesinės civilinės atsakomybės draudimo, nustatyto šio įstatymo 161 straipsnio 2 dalyje;

6) įstatinis kapitalas nėra visiškai apmokėtas; 5) pateiktas veiklos planas leidžia teigti, kad draudėjų, apdraustųjų, naudos gavėjų ir nukentėjusių trečiųjų asmenų interesai nebus tinkamai apsaugoti;

7) įstatinis kapitalas apmokėtas pinigais ar turtu, kurių gavimo šaltiniai yra neteisėti; 4) atsižvelgiant į planuojamą veiklos mastą ketinama įdarbinti nepakankamai draudimo brokerių;

8) draudimo brokerių įmonė yra juridinio asmens ar juridinių asmenų teisių ir pareigų, kurių vykdymas pažeistų šio įstatymo 161 straipsnio 4 dalies nuostatas ir (ar) sudarytų grėsmę draudėjų, apdraustųjų, naudos gavėjų ir nukentėjusių trečiųjų asmenų interesams, perėmėja;

9) nesumokėta valstybės rinkliava už draudimo brokerių įmonės veiklos licencijos išdavimą.

4. Priežiūros institucija detalizuoja šio straipsnio 2 dalyje nurodytų dokumentų ir informacijos turinį, jų pateikimo formą ir tvarką.

5. Draudimo brokerių įmonė nedelsdama, ne vėliau kaip per 10 darbo dienų, privalo pateikti priežiūros institucijai informaciją apie aplinkybių, buvusių įrašant ją į draudimo brokerių įmonių sąrašą, arba dokumentų ir (arba) informacijos pasikeitimus, kai tik šie pasikeitimai įvyksta.“

### 39 straipsnis. 161 straipsnio pakeitimas

Pakeisti 161 straipsnį ir jį išdėstyti taip:

„161 straipsnis. Reikalavimai draudimo brokerių įmonei

1. Joks kitas juridinis asmuo, išskyrus draudimo brokerių įmonę ir įstatymų nustatytas išimtis, neturi teisės savo pavadinime vartoti žodžių junginių „draudimo brokerių bendrovė“, „draudimo brokeris“ ar jiems tapataus junginio. Atsižvelgiant į planuojamą veiklos teritoriją, minėti žodžių junginiai gali būti vartojami ir užsienio kalba.

~~2. Draudimo brokerių įmonės įstatinis kapitalas negali būti mažesnis kaip 15 000 eurų, o nuosavas kapitalas — ne mažesnis kaip 4 procentai per finansinius metus draudimo brokerių įmonės gautų draudimo įmokų, kurios mokėtinos draudikams, ir ne mažesnis kaip 15 000 eurų. Dėl įstatinio kapitalo padidinimo ar sumažinimo keičiami draudimo brokerių įmonės įstatai priežiūros institucijos nustatyta tvarka privalo būti suderinti su priežiūros institucija iki draudimo brokerių įmonės informacijos apie pakeitimus pateikimo Juridinių asmenų registrui. Priežiūros institucija sprendimą dėl įstatų pakeitimo suderinimo priima per 20 dienų nuo visų tinkamai įformintų dokumentų pateikimo. Įstatinio kapitalo padidinimas gali būti įstatymų nustatyta tvarka įregistruotas tik visiškai apmokėjus akeijas.~~

3-2. Draudimo brokerių įmonė privalo apdrausti profesinę civilinę atsakomybę. Draudimo suma turi būti ne mažesnė kaip **1 000 000 1 250 000** eurų vienam draudžiamajam įvykiui ir **1 500 000 1 850 000** eurų visiems draudžiamiesiems įvykiams per metus. Draudimo apsauga privalo galioti visose Europos ekonominės erdvės valstybėse. Draudimo brokerių įmonė privalo turėti draudimo apsaugą visą savo veiklos laiką.

4. 3. Draudimo brokerių įmonė neturi teisės vykdyti jokios kitos ūkinės komercinės veiklos, išskyrus draudimo tarpininkavimą, perdraudimo tarpininkavimą ir tarpininkavimo sudarant pensijų kaupimo sutartis **produktų platinimo, kitų finansinių paslaugų teikimo** veiklą. Be to, draudimo brokerių įmonė gali vertinti draudžiamą turtą Lietuvos Respublikos turto ir verslo vertinimo pagrindų įstatymo nustatyta tvarka.

4. Su draudimo ir perdraudimo produktų platinimu susijusias funkcijas draudimo brokerių įmonėje gali atlikti tik joje dirbantis ar renkamas pareigas einantis draudimo brokeris.

5. Draudimo brokerių įmonė privalo atidaryti atskirą kredito įstaigos sąskaitą, į kurią pervedamos tik draudėjų, apdraustųjų, naudos gavėjų ir nukentėjusių trečiųjų asmenų lėšos ir draudikų lėšos, skirtos išmokėti šiems asmenims. Į šias lėšas negali būti nukreipiami išieškojimai pagal kitas draudimo brokerių įmonės prievoles, o draudimo brokerių įmonei bankrutavus iš šioje sąskaitoje esančių lėšų gali būti tenkinami tik draudėjų, apdraustųjų, naudos gavėjų ir nukentėjusių trečiųjų asmenų kreditorių reikalavimai. Priežiūros institucija turi teisę teikti draudimo brokerių įmonėms privalomus nurodymus dėl lėšų, laikomų atskiroje kredito įstaigos sąskaitoje.

5-6. Draudimo brokerių įmonė privalo teikti priežiūros institucijai šios nustatytos formos statistinę, finansinę ir kitokią informaciją, reikalingą draudimo brokerių įmonės veiklos priežiūrai.

7. Draudimo brokerių įmonė privalo iki draudimo sutarties sudarymo teikti priežiūros institucijos nustatytą ir šio įstatymo 93 ir 116 straipsniuose nurodytą informaciją.“

#### 40 straipsnis. 162 straipsnio pakeitimas

Pakeisti 162 straipsnį ir jį išdėstyti taip:

„162 straipsnis. Draudimo brokerių įmonės valdymas **pareiga užtikrinti draudimo brokerių tinkamumo ir pasirengimo reikalavimų laikymąsi**

~~Draudimo brokerių įmonę kontroliuojantys asmenys, joje dalyvaujančios įmonės, draudimo brokerių įmonės priežiūros ir valdymo organų nariai privalo būti nepriekaištingos reputacijos asmenys, o vadovas — nepriekaištingos reputacijos, kvalifikuotas ir patyręs.~~

Draudimo brokerių įmonė privalo užtikrinti, kad joje dirbantys ar renkamas pareigas einantys draudimo brokeriai atitiktų šio įstatymo 158<sup>1</sup> straipsnio 1 dalyje nustatytus reikalavimus ir jiems nebūtų taikomas apribojimas vykdyti veiklą pagal šio įstatymo 158<sup>1</sup> straipsnio 2 dalį, o priežiūros institucijos reikalavimu – tai įrodyti. Draudimo brokerių įmonė patvirtina, įgyvendina ir reguliariai, bet ne rečiau kaip kartą per metus, peržiūri vidaus politiką ir atitinkamas vidaus procedūras, užtikrinančias šių reikalavimų laikymąsi. Draudimo brokerių įmonė paskiria asmenį, atsakingą už tinkamą nustatytos vidaus politikos ir procedūrų įgyvendinimą, ir jo vardą ir pavardę per 5 darbo dienas nurodo priežiūros institucijai šios prašymu.“

**41 straipsnis. 163 straipsnio pakeitimas**

Pakeisti 163 straipsnį ir jį išdėstyti taip:

„163 straipsnis. Draudimo brokerių įmonių veikla nepriklausomumas

1. Draudimo brokerių įmonė turi teisę vykdyti draudimo produktų platinimo veiklą tiek draudiko, tiek draudėjo, apdraustojo, naudos gavėjo ar nukentėjusio trečiojo asmens pavedimu, tačiau visuomet draudimo brokerių įmonė privalo veikti draudėjo, apdraustojo, naudos gavėjo ar nukentėjusio trečiojo asmens interesais.

2. Iki draudimo sutarties sudarymo draudimo brokerių įmonė draudimo produktų platinimo veiklą gali vykdyti tiek konsultuodama, teikdama rekomendaciją ir pasiūlymą, kuris atitinka draudėjo poreikius ir interesus, tiek teikdama draudėjui nepriklausomą rekomendaciją. Vykdydama draudimo produktų platinimo veiklą, draudimo brokerių įmonė pati sprendžia, kurias iš nurodytų paslaugų ketina teikti.

3. Nelaikoma, kad draudimo brokerių įmonė teikia šio įstatymo 158<sup>2</sup> straipsnio 4 dalyje numatytą nepriklausomą rekomendaciją, jei ji draudėjo pavedimu ir jo interesais derasi su draudiku dėl draudimo sutarties sąlygų, įskaitant ir dėl draudiko siūlomų draudimo sutarties sąlygų pakeitimų ar dėl draudiko teikiamos draudimo apsaugos pagal draudimo brokerių įmonės parengtas sąlygas, arba draudėjo pavedimu atlieka kitus draudimo sutarties sudarymo parengiamuosius veiksmus.“

~~1. Draudimo brokerių įmonė yra nepriklausoma draudimo tarpininkė, turinti teisę vykdyti draudimo tarpininkavimo veiklą tiek draudiko, tiek draudėjo, apdraustojo, naudos gavėjo ar nukentėjusio trečiojo asmens pavedimu.~~

~~2. Draudimo brokerių įmonė privalo veikti draudėjo, apdraustojo, naudos gavėjo ar nukentėjusio trečiojo asmens interesais. Draudimo brokerių įmonė Civilinio kodekso nustatyta tvarka privalo atlyginti draudėjo, apdraustojo, naudos gavėjo ar nukentėjusio trečiojo asmens nuostolius, atsiradusius dėl šios pareigos nevykdymo.~~

~~3. Draudimo brokerių įmonė, vykdydama su draudimo sutarčių sudarymu susijusią draudimo tarpininkavimo veiklą draudiko pavedimu, privalo atsižvelgdama į draudėjo poreikius sudaryti draudėjui galimybę rinktis ir kitų, ne mažiau kaip dviejų, draudikų teikiamas tokias pačias ar pagal draudimo apsaugos pobūdį panašias draudimo paslaugas.~~

~~4. Draudimo brokerių įmonė privalo atskleisti draudėjams, apdraustiesiems, naudos gavėjams ir nukentėjusiems tretiesiems asmenims sutartinių santykių su draudikais, kurių pavedimu vykdo draudimo tarpininkavimo veiklą, pobūdį, teikti priežiūros institucijos nustatytą informaciją, o iki draudimo sutarties sudarymo teikti ir šio įstatymo 93 ir 116 straipsniuose nurodytą informaciją.~~

~~5. Su draudimo ir perdraudimo tarpininkavimu susijusias funkcijas draudimo brokerių įmonėje gali atlikti tik joje dirbantis ar renkamas pareigas einantis draudimo brokeris.~~

~~6. Draudimo brokerių įmonė privalo atidaryti atskirą banko sąskaitą, į kurią pervedamos tik draudėjų, apdraustųjų, naudos gavėjų ir nukentėjusių trečiųjų asmenų lėšos ir draudikų lėšos, skirtos išmokėti šiems asmenims. Į šias lėšas negali būti nukreipiami išieškojimai pagal kitas draudimo brokerių įmonės prievoles, o draudimo brokerių įmonei bankrutavus iš šioje sąskaitoje esančių lėšų gali būti tenkinami tik draudėjų, apdraustųjų, naudos gavėjų ir nukentėjusių trečiųjų asmenų kreditorių reikalavimai. Priežiūros institucija turi teisę teikti privalomus nurodymus dėl lėšų, laikomų atskiroje banko sąskaitoje.~~

**42 straipsnis. 164 straipsnio pakeitimas**

Pakeisti 164 straipsnį ir jį išdėstyti taip:

„164 straipsnis. ~~Licencijos draudimo brokerių įmonės veiklai galiojimo sustabdymas ir panaikinimas~~ Išbraukimas iš draudimo brokerių įmonių sąrašo

1. Priežiūros institucija šio įstatymo 205 straipsnio 1 dalyje nurodytais pagrindais turi teisę sustabdyti draudimo brokerių įmonės veiklos licencijos galiojimą. 2. Priežiūros institucija turi teisę panaikinti draudimo brokerių įmonės veiklos licencijos galiojimą, jeigu draudimo brokerių įmonė: išbraukia draudimo brokerių įmonę iš draudimo brokerių įmonių sąrašo, jeigu ji:

1) pažeidė draudimo tarpininkavimo produktų platinimo veiklos sąlygas;



- 2) pažeidė jos veiklą reglamentuojančius teisės aktus;
- 3) ~~atsisako licencijos pateikia prašymą išbraukti ją iš sąrašo;~~
- 4) nepradeda vykdyti draudimo ~~tarpininkavimo~~ **produktų platinimo** veiklos per 12 mėnesių nuo ~~įrašymo į draudimo brokerių įmonės veiklos licencijos išdavimo įmonių sąrašą~~ **įrašymo į draudimo brokerių įmonės veiklos licencijos išdavimo įmonių sąrašą** dienos;
- 5) ~~nebevykdo draudimo tarpininkavimo produktų platinimo veiklos ilgiau kaip 6 12 mėnesius.~~

2.3. Per 5 darbo dienas nuo šio straipsnio 1 dalyje numatytų aplinkybių nustatymo dienos priežiūros institucija priima ~~Sprendimą išbraukti panaikinti draudimo brokerių įmonę įmonės veiklos licencijos galiojimą iš draudimo brokerių įmonių sąrašo, kuris privalo būti išsamiai motyvuotas. Priežiūros institucija, ir apie priimtą sprendimą ir jo motyvus praneša privalo raštu pranešti draudimo brokerių įmonei.~~

3. Iš draudimo brokerių įmonių sąrašo išbrauktas asmuo (ir jo akcininkas) neturi teisės verstis draudimo brokerių įmonės veikla ir kreiptis dėl pakartotinio įrašymo į draudimo brokerių įmonių sąrašą vienus metus nuo sprendimo, kuriuo jis buvo išbrauktas iš draudimo brokerių įmonių sąrašo, priėmimo dienos, išskyrus atvejį, kai draudimo brokerių įmonė išbraukta iš draudimo brokerių įmonių sąrašo šio straipsnio 1 dalies 3 punkte nustatytu pagrindu.“

#### 43 straipsnis. 165 straipsnio pakeitimas

Pakeisti 165 straipsnį ir jį išdėstyti taip:

„165 straipsnis. Draudimo brokerių **kvalifikacinis egzaminas ir kitos draudimo brokerių veiklos sąlygos**

1. ~~Draudimo brokerių gali būti tik nepriekaištingos reputacijos fizinis asmuo, išlaikęs draudimo brokerių kvalifikacinį egzaminą, įrašytas į priežiūros institucijos tvarkomą draudimo brokerių sąrašą ir tapęs Draudimo brokerių rūmų nariu.~~ 2. **Draudimo brokerių laikomas asmuo, išlaikęs draudimo brokerio kvalifikacinį egzaminą.** Draudimo brokerių kvalifikacinius egzaminus rengia **Draudimo brokerių rūmai** priežiūros institucija arba kitas priežiūros institucijos jų pasitelktas trečiasis asmuo. Draudimo brokerių kvalifikacinių egzaminų tvarką nustato šis įstatymas, priežiūros institucija institucijos ir Draudimo brokerių rūmų teisės aktai. Draudimo brokerių rūmų sprendimai, pažeidžiantys draudimo brokerių kvalifikacinius egzaminus reglamentuojančius teisės aktus, gali būti skundžiami Lietuvos Respublikos administracinių bylų teisenos įstatymo nustatyta tvarka, nepaisant to, kad Draudimo brokerių rūmai kvalifikacinių egzaminų vykdymą perdavė trečiajam asmeniui.

2. Asmenys privalo išlaikyti draudimo brokerių kvalifikacinį egzaminą prieš jiems pradedant vykdyti draudimo produktų platinimo veiklą. Draudimo brokerių rūmai draudimo brokerio kvalifikacinį egzaminą išlaikiusiam asmeniui išduoda tai patvirtinantį pažymėjimą.

3. Draudimo brokerių kvalifikaciniai egzaminai rengiami ne rečiau kaip kartą per 4 mėnesius.

4. ~~Priežiūros institucija išlaikiusį draudimo brokerių kvalifikacinį egzaminą asmenį per 5 dienas įrašo į draudimo brokerių sąrašą ir išduoda jam nustatytos formos pažymėjimą. Draudimo brokerių sąrašo duomenys yra viešai skelbiami priežiūros institucijos interneto svetainėje. Draudimo brokeris, prieš pradėdamas vykdyti draudimo produktų platinimo veiklą, privalo tapti Draudimo brokerių rūmu nariu.~~

5. Rengdami draudimo brokerių kvalifikacinius egzaminus Draudimo brokerių rūmai ir jų pasitelktas trečiasis asmuo privalo laikytis šiame įstatyme ir priežiūros institucijos teisės aktuose nustatytų reikalavimų ir užtikrinti draudimo brokerių egzaminavimo kokybę ir tęstinumą. Šiuo tikslu Draudimo brokerių rūmai privalo turėti vidinę veiklos kokybės užtikrinimo sistemą, numatyti veikimo būdus ir priemones, užtikrinančias teisės aktų reikalavimų laikymąsi, draudimo brokerių egzaminavimo kokybę ir tęstinumą. Draudimo brokerių rūmai kartą per metus turi pateikti priežiūros institucijai informaciją apie draudimo brokerių egzaminavimo kokybės užtikrinimo reikalavimų laikymąsi. Priežiūros institucijos prašymu ši informacija gali būti teikiama ir dažniau.

6. Draudimo brokerių rūmai savo interneto svetainėje skelbia draudimo brokerio kvalifikacinį egzaminą išlaikiusių asmenų skaičių, taip pat ne rečiau kaip kartą per metus savo interneto svetainėje skelbia per metus įvykusių egzaminų skaičių, juose dalyvavusių asmenų skaičių, egzaminą išlaikiusių asmenų skaičių, informaciją apie gautus skundus ir jų nagrinėjimo rezultatus. Skundą pateikusio asmens duomenys viešai neskelbiami.

~~5. Priežiūros institucija turi teisę išbraukti draudimo brokerį iš draudimo brokerių sąrašo:~~

~~1) rašytiniu draudimo brokerio prašymu;~~

~~2) draudimo brokeriui mirus;~~

~~3) jeigu draudimo brokeris per 12 mėnesių nepradėjo profesinės veiklos arba jeigu jis ilgiau kaip 12 mėnesių šios veiklos nebevykdė;~~

~~4) jeigu po įrašymo į draudimo brokerių sąrašą paaiškėjo faktų, dėl kurių būtų atsisakyta įrašyti draudimo brokerį į šį sąrašą;~~

~~5) jeigu atsiranda aplinkybių, dėl kurių jis negali būti laikomas nepriekaištingos reputacijos;~~

~~6) Draudimo brokerių rūmų siūlymu, pateiktu atsižvelgiant į Draudimo brokerių garbės teismo sprendimą;~~

~~7) šio straipsnio 8 dalyje nurodytais atvejais.~~

~~6. Priežiūros institucija Draudimo brokerių garbės teismo prašymu, numatytu šio įstatymo 177 straipsnio 3 dalyje, turi teisę laikinai sustabdyti draudimo brokerio pažymėjimo galiojimą. Pažymėjimo galiojimo sustabdymo laikotarpiu draudimo brokeris neturi teisės atlikti su draudimo tarpininkavimu susijusių funkcijų draudimo brokerių įmonėje.~~

~~7. Išbrauktas iš draudimo brokerių sąrašo buvęs draudimo brokeris privalo grąžinti priežiūros institucijai šio straipsnio 4 dalyje nurodytą dokumentą. Šis reikalavimas netaikomas šio straipsnio 5 dalies 2 punkte nurodytu atveju. Asmuo, išbrauktas iš draudimo brokerių sąrašo šio straipsnio 5 dalies 4-7 punktuose nurodytais atvejais, turi teisę vėl tapti draudimo brokeriu šio įstatymo nustatyta tvarka ne anksčiau kaip praėjus 3 metams po išbraukimo iš draudimo brokerių sąrašo.~~

~~8. Priežiūros institucija turi teisę surengti ar pasitelktam asmeniui nurodyti surengti draudimo brokerio peratestavimą, jeigu pasitvirtina skundai dėl draudimo brokerio veiklos ar patikrinimo duomenys kelia abejonių dėl jo kvalifikacijos. Jeigu nustatoma, kad draudimo brokeris prarado kvalifikaciją arba be svarbių priežasčių neatvyko į peratestavimą, jis išbraukiamas iš draudimo brokerių sąrašo.~~

7.9. Draudimo brokeris su draudimo ir perdraudimo tarpininkavimu **platinimu** susijusias funkcijas gali atlikti tik dirbdamas ar eidamas renkamas pareigas draudimo brokerių įmonėje.

10. Draudimo brokeris privalo laikytis profesinės etikos kodekso.“

#### 44 straipsnis. 169 straipsnio pakeitimas

Pakeisti 169 straipsnio 1 dalį ir ją išdėstyti taip:

„1. Draudimo brokerių rūmų nariais turi teisę būti tik asmenys, išlaikę kvalifikacinius draudimo brokerių **kvalifikacinius** egzaminus, įrašyti į priežiūros institucijos tvarkomą draudimo brokerių sąrašą, turintys draudimo brokerio pažymėjimą ir nustatyta tvarka davę draudimo brokerio priesaiką. Draudimo brokerių rūmams draudžiama atsisakyti priimti nariu asmenį, įvykdžiusį visus šiuos reikalavimus.“

#### 45 straipsnis. 170 straipsnio pakeitimas

Pakeisti 170 straipsnį ir jį išdėstyti taip:

„170 straipsnis. Draudimo brokerio pašalinimas iš Draudimo brokerių rūmų narių

1. Draudimo brokeris, kurį priežiūros institucija išbraukė iš draudimo brokerių sąrašo, ~~privalo būti pašalintas~~ **pašalinamas** iš Draudimo brokerių rūmų narių visuotinio Draudimo brokerių rūmų narių susirinkimo nustatyta tvarka:

1) rašytiniu draudimo brokerio prašymu;

2) draudimo brokeriui mirus;

3) Draudimo brokerių garbės teismo siūlymu.

~~2. Draudimo brokerių rūmams draudžiama pašalinti iš Draudimo brokerių rūmų narių draudimo brokerių, neišbrauktą iš draudimo brokerių sąrašo.“~~

#### **46 straipsnis. 171 straipsnio pakeitimas**

Pakeisti 171 straipsnį ir jį išdėstyti taip:

„171 straipsnis. Draudimo brokerių rūmų funkcijos

Draudimo brokerių rūmai atlieka šias funkcijas:

1) ~~atsižvelgdami į priežiūros institucijos rekomendacijas,~~ parengia ir patvirtina Draudimo brokerių profesinės etikos kodeksą ir kontroliuoja, kaip jo laikomasi;

2) rengia Draudimo brokerių rūmų įstatų pakeitimus ir papildymus;

3) rengia Draudimo brokerių garbės teismo nuostatus;

4) **tvirtina draudimo brokerių kvalifikacinių egzaminų programą ir vertinimo metodiką, nustato egzaminų laikymo ir mokėjimo už juos tvarką bei organizuoja ir vykdo draudimo brokerių egzaminavimą, organizuoja ir koordinuoja draudimo brokerių stažuotes, kvalifikacijos tobulinimą;**

5) ~~teikia pasiūlymus priežiūros institucijai dėl jos organizuojamų draudimo brokerių kvalifikacinių egzaminų ir peratestavimo;~~

6) ~~nustato draudimo brokeriams privalomą kasmetinį kvalifikacijos tobulinimo kursų valandų skaičių;~~

5) 7) sprendžia draudimo brokerių profesinės veiklos gerinimo klausimus;

6) 8) nagrinėja asmenų skundus dėl draudimo brokerių ~~veiklos ir~~ profesinės etikos pažeidimų;

9) ~~atsižvelgdami į Draudimo brokerių garbės teismo sprendimą, teikia pasiūlymus priežiūros institucijai iki vieno metų sustabdyti draudimo brokerio pažymėjimo galiojimą arba išbraukti draudimo brokerį iš draudimo brokerių sąrašo;~~

7) 10) atlieka kitas Draudimo brokerių rūmų įstatuose nurodytas funkcijas.“

#### **47 straipsnis. 175 straipsnio pakeitimas**

Pakeisti 175 straipsnį ir jį išdėstyti taip:

„175 straipsnis. Pagrindas iškelti draudimo brokeriui drausmės bylą

1. Draudimo brokerių rūmų prezidiumo ~~ar priežiūros institucijos~~ siūlymu už šio įstatymo, kitų teisės aktų, profesinės veiklos ar Draudimo brokerių profesinės etikos kodekso pažeidimus draudimo brokeriui gali būti iškelta drausmės byla.

2. Per 30 dienų nuo Draudimo brokerių rūmų prezidiumo ~~ar priežiūros institucijos~~ siūlymo iškelti draudimo brokeriui drausmės bylą gavimo dienos Draudimo brokerių garbės teismas priima sprendimą, ar kelti draudimo brokeriui drausmės bylą.“

#### **48 straipsnis. 176 straipsnio pakeitimas**

Pakeisti 176 straipsnio 1 dalies 1 punktą ir jį išdėstyti taip:

„1) tris narius draudimo brokerius, turinčius ne mažesnę kaip 3 metų patirtį draudimo ~~tarpininkavimo~~ **produktų platinimo** srityje, skiria visuotinis Draudimo brokerių rūmų narių susirinkimas;“.

#### **49 straipsnis. 177 straipsnio pakeitimas**

1. Pakeisti 177 straipsnio 3 dalį ir ją išdėstyti taip:

„3. Jeigu draudimo brokeris nuobaudos galiojimo laikotarpiu padaro šio įstatymo 175 straipsnio 1 dalyje nurodytus pažeidimus, Draudimo brokerių garbės teismas gali priimti **sprendimą kreiptis į Draudimo brokerių rūmus su siūlymu pašalinti draudimo brokerį iš Draudimo brokerių rūmų narių. vieną iš šių sprendimų:**

1) ~~kreiptis į priežiūros instituciją su prašymu iki vieno metų sustabdyti draudimo brokerio pažymėjimo galiojimą;~~



~~2) kreiptis į priežiūros instituciją su prašymu išbraukti draudimo brokerį iš draudimo brokerių sąrašo.“~~

2. Pakeisti 177 straipsnio 4 dalį ir ją išdėstyti taip:

„4. Draudimo brokerių garbės teismas, priėmęs sprendimą skirti šio straipsnio 1 dalyje numatytą nuobaudą ~~arba šio straipsnio 3 dalyje nurodytą sprendimą~~, privalo per 14 dienų nuo atitinkamo sprendimo priėmimo dienos sprendimą pateikti Draudimo brokerių rūmams. Apie priimtą sprendimą draudimo brokeriui pranešama raštu per 3 dienas nuo sprendimo priėmimo dienos.“

#### **50 straipsnis. 179 straipsnio pakeitimas**

Pakeisti 179 straipsnio 2 punktą ir jį išdėstyti taip:

„2) pajamos už **draudimo brokerių kvalifikacinį egzaminą** ir suteiktas mokymo paslaugas;“.

#### **51 straipsnis. VII skyriaus ketvirtojo skirsnio pavadinimo pakeitimas**

Pakeisti VII skyriaus ketvirtojo skirsnio pavadinimą ir jį išdėstyti taip:

„KETVIRTASIS SKIRSNIS

LIETUVOS RESPUBLIKOS ~~PRIKLAUSOMI DRAUDIMO TARPININKAI~~ AGENTAI“.

#### **52 straipsnis. 182 straipsnio pakeitimas**

Pakeisti 182 straipsnį ir jį išdėstyti taip:

„182 straipsnis. **Įrašymo į draudimo agentų sąrašą tvarka** ~~Priklausomų draudimo tarpininkų sąrašas~~

1. Kiekviena draudimo įmonė ar trečiosios valstybės draudimo įmonės filialas priežiūros institucijos nustatyta tvarka privalo tvarkyti jų vardu ir dėl jų interesų veikiančių ~~priklausomų draudimo tarpininkų agentų~~ sąrašą. Šiame sąrašė **be kita ko** nurodomi duomenys apie draudimo agentų įmonėje dirbančiųjų asmenis, į kurių pareigas įeina draudimo ~~tarpininkavimas~~ **produktų platinimas, vardai, pavardės**.

2. ~~Draudimo įmonė ar trečiosios valstybės draudimo įmonės filialas turi teisę įrašyti draudimo agentų įmonę į priklausomų draudimo tarpininkų sąrašą tik patikrinę joje dirbančių asmenų, į kurių pareigas įeis draudimo tarpininkavimas, reputaciją ir kvalifikaciją, o įrašyti draudimo agentą į šį sąrašą tik patikrinę jo reputaciją ir kvalifikaciją. Šie asmenys privalo būti nepriekaištingos reputacijos ir kvalifikuoti. Asmuo, kuris kreipiasi dėl įrašymo į draudimo agentų sąrašą, turi atitikti šio įstatymo 158<sup>1</sup> straipsnio 1 dalyje ir 183 straipsnyje nustatytus reikalavimus, jam neturėtų būti taikomas apribojimas vykdyti veiklą pagal šio įstatymo 158<sup>1</sup> straipsnio 2 dalį, jame dalyvaujančių asmenų, nurodytų šio straipsnio 3 dalies 3 punkte, dalyvavimas neturi sudaryti kliūčių priežiūros institucijai veiksmingai vykdyti draudimo agento priežiūrą. Asmuo, kreipdamasis dėl įrašymo į draudimo agentų sąrašą, draudimo įmonei ar trečiosios valstybės draudimo įmonės filialui pateikia:~~

1) prašymą įrašyti į draudimo agentų sąrašą;

2) informaciją ir dokumentus, kuriais patvirtinamas šio įstatymo 158<sup>1</sup> straipsnyje nurodytų asmenų tinkamumas ir pasirengimas;

3) informaciją apie prašymą teikiančio asmens arba jo dalyvių, kuriems priklauso daugiau kaip 10 procentų įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių, tapatybę ir jų turimos įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalies dydį ir asmenų, susijusių glaudžiais ryšiais, tapatybę, taip pat duomenis, kuriais patvirtinama, kad šių asmenų dalyvavimas draudimo tarpininko veikloje nesudarys kliūčių priežiūros institucijai veiksmingai vykdyti draudimo agento priežiūrą;

4) profesinės civilinės atsakomybės draudimo liudijimą arba informaciją apie šio įstatymo 183 straipsnyje nurodytų išimčių taikymą.

3. Draudimo įmonė ar trečiosios valstybės draudimo įmonės filialas neturi teisės įrašyti asmens į draudimo agentų sąrašą, jeigu:

1) pateikti šio straipsnio 2 dalyje nurodyti dokumentai ir (arba) informacija neatitinka priežiūros institucijos teisės aktuose nustatytų dokumentų ir informacijos turinio ir formos reikalavimų arba nepateikti visi reikalingi dokumentai ir (arba) informacija;

2) šio įstatymo 158<sup>1</sup> straipsnyje nurodyti asmenys neatitinka šio įstatymo 158<sup>1</sup> straipsnio 1 dalyje nustatytų reikalavimų ir (arba) jiems taikomas apribojimas vykdyti veiklą pagal šio įstatymo 158<sup>1</sup> straipsnio 2 dalį;

3) prašymą įrašyti į draudimo agentų sąrašą teikiančio asmens arba jo dalyvių, kuriems priklauso daugiau kaip 10 procentų įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių, arba asmenų, susijusių su prašymą teikiančiu asmeniu glaudžiais ryšiais, dalyvavimas draudimo tarpininko veikloje sudarys kliūčių priežiūros institucijai veiksmingai vykdyti draudimo agento priežiūrą;

4) draudimo tarpininkas neturi profesinės civilinės atsakomybės draudimo ir jam nėra taikomos šio įstatymo 183 straipsnyje numatytos išimtys.

4. ~~3.~~ Draudimo įmonė ar trečiosios valstybės draudimo įmonės filialas, įrašę priklausomą asmenį į draudimo tarpininką į priklausomų draudimo tarpininkų agentų sąrašą, privalo jam išduoti priklausomam draudimo tarpininkui šį faktą patvirtinančią pažymą.

5. Priežiūros institucija detalizuoja šio straipsnio 2 dalyje nurodytų dokumentų ir informacijos turinį, jų pateikimo formą ir tvarką.

6. Draudimo agentas nedelsdamas, ne vėliau kaip per 10 darbo dienų, privalo pateikti draudimo įmonei informaciją apie aplinkybių, buvusių asmenį įrašant į draudimo agentų sąrašą, arba dokumentų ir (arba) informacijos pasikeitimus, kai tik šie pasikeitimai įvyksta.“

### 53 straipsnis. 183 straipsnio pakeitimas

Pakeisti 183 straipsnį ir jį išdėstyti taip:

„183 straipsnis. Priklausomų draudimo tarpininkų **Draudimo agentų** profesinės civilinės atsakomybės draudimas

1. Priklausomi draudimo tarpininkai **Draudimo agentai** privalo apdrausti profesinę civilinę atsakomybę, galinčią atsirasti netinkamai vykdant draudimo tarpininkavimo **produktų platinimą**. Draudimo suma privalo būti ne mažesnė kaip **1 250 000 + 000 000** eurų vienam draudžiamajam įvykiui ir **1 850 000 + 500 000** eurų visiems draudžiamiesiems įvykiams per metus. Draudimo apsauga privalo galioti visose Europos ekonominės erdvės valstybėse. Priklausomas draudimo tarpininkas **Draudimo agentas** privalo turėti draudimo apsaugą visą savo draudimo tarpininkavimo **produktų platinimo** veiklos laiką.

2. Priklausomas draudimo tarpininkas **Draudimo agentas** turi teisę neapdrausti profesinės civilinės atsakomybės, jeigu:

1) draudimo įmonė ar trečiosios valstybės draudimo įmonės filialas yra sudarę priklausomą draudimo tarpininke **draudimo agento** profesinės civilinės atsakomybės draudimo sutartį šio straipsnio 1 dalyje nurodytai sumai ir draudimo apsauga pagal šią draudimo sutartį galioja visų Europos ekonominės erdvės valstybių teritorijoje priklausomą draudimo tarpininke **draudimo agento** veiklos draudimo įmonės ar trečiosios valstybės draudimo įmonės filialo vardu ir dėl jų interesų laikotarpiu;

2) draudimo įmonė ar trečiosios valstybės draudimo įmonės filialas, sudarydami sutartį su priklausomu draudimo tarpininku **draudimo agentu**, prisiėmė prievolę visiškai atlyginti žalą, atsiradusią dėl priklausomą draudimo tarpininke **draudimo agento** profesinių pareigų nevykdymo ar netinkamo vykdymo.

3. Draudimo įmonė ar trečiosios valstybės draudimo įmonės filialas privalo užtikrinti, kad priklausomi draudimo tarpininkai **draudimo agentai**, veikiantys jų vardu ir dėl jų interesų, laikytųsi šio straipsnio 1 ar 2 dalyje nurodytų reikalavimų. Draudimo įmonė ar trečiosios valstybės draudimo įmonės filialas, kurie nevykdo šios pareigos, privalo visiškai atlyginti žalą, atsiradusią dėl priklausomą draudimo tarpininke **draudimo agento** profesinių pareigų nevykdymo ar netinkamo vykdymo.

4. ~~Draudimo įmonės ar trečiosios valstybės draudimo įmonių filialai privalo organizuoti profesinius mokymus draudimo agentų įmonėse dirbantiems darbuotojams, į kurių pareigas įeina draudimo tarpininkavimas, ir draudimo agentams.~~

#### 54 straipsnis. 184 straipsnio pakeitimas

Pakeisti 184 straipsnį ir jį išdėstyti taip:

„184 straipsnis. ~~Priklausomų draudimo tarpininkų~~ **Draudimo agentų draudimo tarpininkavimo produktų platinimo veikla**

1. ~~Priklausomų draudimo tarpininkų~~ **Draudimo agentų** teises ir pareigas vykdant draudimo tarpininkavimo **produktų platinimo** veiklą nustato rašytinė sutartis su draudimo įmone ar trečiosios valstybės draudimo įmonės filialu. ~~Draudimo agentai privalo vadovautis teisės aktų, reglamentuojančių fizinio asmens individualią veiklą, nuostatomis.~~

2. ~~Priklausomam draudimo tarpininkui~~ **Draudimo agentui** draudžiama tuo pačiu metu vykdyti draudimo tarpininkavimo **produktų platinimo** veiklą dviejų ar daugiau draudikų vardu ir dėl jų interesų, susijusių su draudimo sutartimis, kurių draudimo apsauga yra tokia pati ar panaši.

3. ~~Priklausomas draudimo tarpininkas~~ **Draudimo agentas** privalo teikti draudėjams, apdraustiesiems, naudos gavėjams ir nukentėjusiems tretiesiems asmenims priežiūros institucijos nustatytą informaciją, o iki draudimo sutarties sudarymo teikti **priežiūros institucijos nustatytą** ir šio įstatymo 93 ir 116 straipsniuose nurodytą informaciją.

4. Draudimo įmoka, sumokėta ~~priklausomam draudimo tarpininkui~~ **draudimo agentui**, laikoma sumokėta draudimo įmonei ar trečiosios valstybės draudimo įmonės filialui, tačiau sumos, draudimo įmonės ar trečiosios valstybės draudimo įmonės filialo sumokėtos ~~priklausomam draudimo tarpininkui~~ **draudimo agentui** ir skirtos išmokėti draudėjui, apdraustajam, naudos gavėjui ar nukentėjusiam trečiajam asmeniui, laikomos sumokėtomis šiems asmenims tik tada, kai jie faktiškai gauna šias sumas.

5. Draudimo įmonė ar trečiosios valstybės draudimo įmonės filialas, atsižvelgdami į priežiūros institucijos sprendimus ir rekomendacijas, privalo teikti jų vardu ir dėl jų interesų veikiantiems ~~priklausomiems draudimo tarpininkams~~ **draudimo agentams** privalomus ~~nurodymus~~ **reikalavimus dėl tarpininkavimo produktų platinimo veiklos.**

6. **Draudimo įmonės, trečiosios valstybės draudimo įmonių filialai ar jų pasitelkti tretieji asmenys privalo organizuoti šio įstatymo 158<sup>1</sup> straipsnio 1 dalyje numatytus profesinius mokymus draudimo agentų įmonėse dirbantiems darbuotojams, į kurių pareigas įeina draudimo produktų platinimas, ir draudimo agentams (fiziniams asmenims).**

#### 55 straipsnis. 185 straipsnio pakeitimas

Pakeisti 185 straipsnį ir jį išdėstyti taip:

„185 straipsnis. ~~Priklausomų draudimo tarpininkų~~ **Draudimo agentų tarpininkavimas** kitos Europos ekonominės erdvės valstybės draudimo įmonėms, vykdančioms **įmonių, vykdančių** veiklą Lietuvos Respublikoje, **produktų platinimas**

1. ~~Priklausomam draudimo tarpininkui~~ **Draudimo agentui**, tarpininkaujančiam **platinančiam** kitos Europos ekonominės erdvės valstybės draudimo įmonės įmonei, Lietuvos Respublikoje teikiančioms paslaugas ar įsteigusiajai filialą Lietuvos Respublikoje, **draudimo produktus**, taikomi tie patys reikalavimai, kaip ir ~~tarpininkaujant~~ **platinant** draudimo įmonei ar trečiosios valstybės draudimo įmonės filialui ~~draudimo produktus~~.

2. Šio įstatymo 158<sup>6</sup>, 182–184 straipsnių ir 186 straipsnio nuostatos *mutatis mutandis* taikomos ir kitos Europos ekonominės erdvės valstybės draudimo įmonėms, turinčioms Lietuvos Respublikos ~~priklausomus draudimo tarpininkus~~ **draudimo agentus**.

3. Priežiūros institucija teikia rekomendacijas kitos Europos ekonominės erdvės valstybės draudimo įmonei, Lietuvos Respublikoje teikiančiai paslaugas ar įsteigusiai filialą, dėl ~~priklausomų draudimo tarpininkų~~ **draudimo agentų** sąrašo tvarkymo, profesinės civilinės atsakomybės draudimo kontrolės, draudimo agentų (**fizinių asmenų**) ir draudimo agentų įmonių darbuotojų, į kurių pareigas įeina draudimo ~~tarpininkavimas~~ **produktų platinimas**, profesinio mokymo.“



**56 straipsnis. 186 straipsnio pakeitimas**

Pakeisti 186 straipsnį ir jį išdėstyti taip:

„186 straipsnis. ~~Priklausomų draudimo tarpininkų sąrašo duomenų viešumas Išbraukimas iš draudimo agentų sąrašo~~

1. Kiekviena draudimo įmonė ar trečiosios valstybės draudimo įmonės filialas privalo savo interneto svetainėje paskelbti jiems atstovaujančių draudimo agentų, draudimo agentų įmonių ir jų darbuotojų, į kurių pareigas įeina draudimo tarpininkavimas, sąrašo duomenis.

2. Priežiūros institucijos interneto svetainėje turi būti nuorodos į draudimo įmonių interneto svetainėje skelbiamus priklausomų draudimo tarpininkų sąrašo duomenis, o draudimo įmonių interneto svetainėse – nuorodos į priežiūros institucijos interneto svetainę.

3. Pasikeitus sąrašų duomenims, atitinkami pakeitimai draudimo įmonių ar trečiųjų valstybių draudimo įmonių filialų interneto svetainėse skelbiamuose sąrašuose privalo būti atlikti ne vėliau kaip per 5 darbo dienas.

4. Priežiūros institucija nustato, kokie priklausomų draudimo tarpininkų sąrašo duomenys yra skelbtini viešai.

1. Draudimo agentus iš draudimo agentų sąrašo išbraukia į jį įrašiusi draudimo įmonė ar trečiosios valstybės draudimo įmonės filialas.

2. Draudimo agentų išbraukimui iš draudimo agentų sąrašų *mutatis mutandis* taikomos šio įstatymo 164 straipsnio nuostatos.“

**57 straipsnis. Įstatymo papildymas 186<sup>1</sup> straipsniu**

Papildyti Įstatymą 186<sup>1</sup> straipsniu:

„186<sup>1</sup> straipsnis. Papildomos draudimo veiklos tarpininkai

Papildomos draudimo veiklos tarpininkams ir jų veiklai *mutatis mutandis* taikomi reikalavimai, nustatyti šio įstatymo 182–186 straipsniuose.“

**58 straipsnis. 187 straipsnio pakeitimas**

Pakeisti 187 straipsnį ir jį išdėstyti taip:

„187 straipsnis. Perdraudimo tarpininkai

1. Subjektai, nurodyti šio įstatymo 3 straipsnio 1 dalies 1 ir 3 punktuose, 4 straipsnio 1 dalies 1 ir 3 punktuose ir 5 straipsnio 2 dalies 1–3 punktuose, ~~taip pat 5 straipsnio 2 dalies 3 punkte nurodyti trečiųjų valstybių nepriklausomų draudimo tarpininkų filialai~~ turi teisę vykdyti perdraudimo tarpininkavimo **produktų platinimo** veiklą tik po to, kai priežiūros institucija ~~šiessavo~~ nustatyta tvarka įrašo juos į priežiūros institucijos tvarkomą perdraudimo tarpininkų sąrašą.

2. Asmens įrašymui į perdraudimo tarpininkų sąrašą ir išbraukimui iš šio sąrašo *mutatis mutandis* taikomos šio įstatymo 160 ir 164 straipsnių nuostatos. Perdraudimo tarpininkų sąrašas skelbiamas priežiūros institucijos interneto svetainėje. Perdraudimo tarpininkas gali būti įrašytas į priežiūros institucijos tvarkomą perdraudimo tarpininkų sąrašą, jeigu jis:

1) yra nepriekaištingos reputacijos ir kvalifikuotas. Kai perdraudimo tarpininkas yra juridinis asmuo, jo priežiūros ir valdymo organų nariai privalo būti nepriekaištingos reputacijos asmenys, o asmenys, įmonėje atsakingi už perdraudimo tarpininkavimo veiklos vykdymą, – nepriekaištingos reputacijos ir kvalifikuoti;

2) turi profesinės civilinės atsakomybės draudimą, nustatytą šio įstatymo 183 straipsnio 1 dalyje, arba kitą nuostolių, atsiradusių dėl jo veiklos, atlyginimo užtikrinimo būdą, analogišką nustatytam šio įstatymo 183 straipsnio 2 dalyje.

3. Priežiūros institucija turi teisę išbraukti perdraudimo tarpininką iš perdraudimo tarpininkų sąrašo:

1) rašytiniu perdraudimo tarpininko prašymu;

~~2) jeigu po įrašymo į šį sąrašą paaiškėjo faktų, dėl kurių būtų atsisakyta jį įrašyti į perdraudimo tarpininkų sąrašą;~~

~~3) jeigu atsiranda aplinkybių, dėl kurių perdraudimo tarpininkas negali būti laikomas nepriekaištingos reputacijos ar kvalifikuotu;~~

~~4) jeigu perdraudimo tarpininkas neturi profesinės civilinės atsakomybės draudimo, nustatyto šio įstatymo 183 straipsnio 1 dalyje, arba kito nuostolių, atsiradusių dėl jo veiklos, atlyginimo užtikrinimo būdo, analogiško nustatytam šio įstatymo 183 straipsnio 2 dalyje;~~

~~5) jeigu perdraudimo tarpininkas pažeidžia jo veiklą reglamentuojančius Lietuvos Respublikos teisės aktus.“~~

#### **59 straipsnis. 188 straipsnio pakeitimas**

Pakeisti 188 straipsnį ir jį išdėstyti taip:

„188 straipsnis. Teisė teikti paslaugas ir įsisteigimo teisė

1. Draudimo, **perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos** tarpininkas, ketinantis pirmą kartą teikti paslaugas ar ~~steigti filialą~~ kitose Europos ekonominės erdvės valstybėse, privalo apie tai pranešti priežiūros institucijai ir pateikti šią informaciją:

1) **juridinio asmens pavadinimą, juridinio asmens kodą ir buveinės adresą, fizinio asmens vardą ir pavardę, veiklos vietos adresą;**

2) **kitos Europos ekonominės erdvės valstybės, kurioje ketina teikti paslaugas, pavadinimą;**

3) **tarpininko rūšį (draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininkas);**

4) **atstovaujamų draudimo (arba) perdraudimo įmonių pavadinimus;**

5) **kokių draudimo grupių rizikos produktus turi teisę platinti.**

2. Draudimo, **perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos** tarpininkas, ketinantis ~~steigti filialą~~ kitose Europos ekonominės erdvės valstybėse, privalo apie tai pranešti priežiūros institucijai ir pateikti šią informaciją:

1) **draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininko pavadinimą, juridinio asmens kodą ir buveinės adresą;**

2) **kitos Europos ekonominės erdvės valstybės, kurioje ketina steigti filialą, pavadinimą ir adresą, kuriuo galima įteikti dokumentus, šioje valstybėje;**

3) **tarpininko rūšį (draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininkas);**

4) **atstovaujamų draudimo ar perdraudimo įmonių pavadinimus;**

5) **kokių draudimo grupių rizikos produktus turi teisę platinti;**

6) **už įsteigto filialo valdymą atsakingų asmenų vardus ir pavardes, dokumentus, kuriais patvirtinama jų atitiktis šio įstatymo 158<sup>1</sup> straipsnio 1 dalies reikalavimams ir patvirtinama, kad jiems netaikomas apribojimas vykdyti veiklą pagal šio įstatymo 158<sup>1</sup> straipsnio 2 dalį.**

2-3. Per vieną mėnesį nuo šio straipsnio 1 dalyje ar 2 dalyje nurodytos informacijos gavimo dienos priežiūros institucija apie tai praneša kitos Europos ekonominės erdvės valstybės priežiūros institucijai, kuri pagal Komisijos pateiktus priežiūros institucijai duomenis ketina gauti tokią informaciją, ir, gavusi pastarosios patvirtinimą apie šios informacijos išsiuntimą tą pačią dieną gavimą, raštu praneša draudimo, **perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos** tarpininkui, kad kitos Europos ekonominės erdvės valstybės priežiūros institucija gavo informaciją apie ketinimą vykdyti draudimo ar perdraudimo produktų platinimo veiklą.

4. Priežiūros institucija, atsižvelgdama į numatomą produktų platinimo veiklą, atsisako išsiųsti kitos Europos ekonominės erdvės valstybės priežiūros institucijai šio straipsnio 2 dalyje nurodytą informaciją, kai draudimo ir perdraudimo tarpininkų įmonių, papildomos draudimo veiklos įmonių darbuotojai, kurių funkcijos yra tiesiogiai susijusios su draudimo ar perdraudimo produktų platinimu, neatitinka šio įstatymo 158<sup>1</sup> straipsnio 1 dalies reikalavimų ir (arba) jiems taikomas apribojimas vykdyti veiklą pagal šio įstatymo 158<sup>1</sup>

straipsnio 2 dalį ir (arba) kai draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininkas neatitinka 161 straipsnio 2 ir 5 dalyse bei 183, 186<sup>1</sup> ir 187 straipsniuose nustatytų reikalavimų, ir per vieną mėnesį nuo šio straipsnio 2 dalyje nurodytos informacijos gavimo dienos informuoja draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininką apie atsisakymo priežastis.

3. 5. Draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininkas, iš priežiūros institucijos gavęs persiustą informaciją apie kitos Europos ekonominės erdvės valstybės teisės aktų reikalavimus ir juos įvykdęs kitos Europos ekonominės erdvės valstybės teisės aktų reikalavimus, turi teisę pradėti veikti kitoje Europos ekonominės erdvės valstybėje šio straipsnio 1 ar 2 dalyje nurodytais būdais. ~~po vieno mėnesio nuo šio straipsnio 2 dalyje nurodytos informacijos iš priežiūros institucijos gavimo arba nedelsdamas, jeigu kitos Europos ekonominės erdvės valstybės priežiūros institucija neketina gauti informacijos apie būsimą draudimo ar perdraudimo tarpininkavimo veiklą šioje Europos ekonominės erdvės valstybėje. Jeigu draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininkas per vieną mėnesį nuo šio straipsnio 3 dalyje numatyto pranešimo gavimo dienos negauna informacijos apie kitos Europos ekonominės erdvės valstybės teisės aktų reikalavimus, jis gali steigti filialą ir pradėti vykdyti veiklą.~~

6. Priežiūros institucija draudimo brokerių įmonių sąrašė, perdraudimo tarpininkų sąrašė arba draudimo įmonė draudimo agentų sąrašė nurodo Europos ekonominės erdvės valstybes, kuriose draudimo arba perdraudimo produktų platintojai turi teisę teikti paslaugas arba yra įsteigę filialą. Priežiūros institucija informuoja Europos draudimo ir profesinių pensijų instituciją šios nustatyta tvarka apie draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininkus, teikiančius paslaugas ar įsteigusius filialą kitose Europos ekonominės erdvės valstybėse.

7. Apie numatomus informacijos, nurodytos šio straipsnio 1 ar 2 dalyje, pakeitimus draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininkas privalo pranešti priežiūros institucijai likus ne mažiau kaip vienam mėnesiui iki pakeitimų įgyvendinimo dienos. Priežiūros institucija kuo skubiau, bet ne vėliau kaip per vieną mėnesį nuo informacijos gavimo dienos, informuoja apie numatomus pakeitimus kitos Europos ekonominės erdvės valstybės priežiūros instituciją.

4. 8. Priežiūros institucija keičiasi informacija su kitų Europos ekonominės erdvės valstybių priežiūros institucijomis apie draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininkams taikomas poveikio priemones. Priežiūros institucija teikia informaciją kitų Europos ekonominės erdvės valstybių, kuriose draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininkai turi teisę teikti paslaugas ar yra įsteigę filialą, priežiūros institucijoms apie draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininkų išbraukimą iš draudimo brokerių įmonių ar draudimo agentų sąrašų. Kitų Europos ekonominės erdvės valstybių priežiūros institucijų prašymu priežiūros institucija teikia ir kitą informaciją dėl draudimo ir perdraudimo tarpininkų veiklos.

9. Jeigu draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininko pagrindinė veiklos vieta, iš kurios vadovaujama pagrindinei veiklai, yra kitoje Europos ekonominės erdvės valstybėje, priežiūros institucija gali susitarti su šios Europos ekonominės erdvės valstybės priežiūros institucija, kad ši vykdytų draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininko veiklos priežiūrą. Apie šį susitarimą priežiūros institucija nedelsdama, bet ne vėliau kaip per 2 darbo dienas nuo susitarimo pasirašymo dienos, praneša draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininkui ir Europos draudimo ir profesinių pensijų institucijai šios nustatyta tvarka ir terminais.“

60 straipsnis. 190 straipsnio pakeitimas

Pakeisti 190 straipsnį ir jį išdėstyti taip:

„190 straipsnis. Draudimo, ir perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininkų veiklos pradžia



1. Kitų Europos ekonominės erdvės valstybių draudimo, ~~ir perdraudimo~~ **ar papildomos draudimo veiklos tarpininkai** turi teisę pradėti teikti paslaugas ar steigti filialą Lietuvos Respublikoje tik po to, kai priežiūros institucija gauna kitos Europos ekonominės erdvės valstybės priežiūros institucijos informaciją apie ketinimą pradėti teikti paslaugas ar steigti filialą, **šios informacijos gavimą nedelsdama patvirtina kitos Europos ekonominės erdvės valstybės priežiūros institucijai ir per vieną mėnesį nuo informacijos gavimo dienos jai išsiunčia informaciją apie Lietuvos Respublikos teisės aktų reikalavimus, taikomus kitų Europos ekonominės erdvės valstybių draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininkams, teikiantiems paslaugas ar įsteigusiems filialą Lietuvos Respublikoje. Priežiūros institucija skelbia ir reguliariai atnaušina Lietuvos Respublikos teisės aktų sąrašą ir informaciją apie Lietuvos Respublikos teisės aktų reikalavimus, taikomus kitų Europos ekonominės erdvės valstybių draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininkams, teikiantiems paslaugas ar įsteigusiems filialą Lietuvos Respublikoje, savo interneto svetainėje. Jeigu kitų Europos ekonominės erdvės valstybių draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininkai per vieną mėnesį nuo priežiūros institucijos patvirtinimo apie informacijos gavimą dienos negauna informacijos apie Lietuvos Respublikos teisės aktų reikalavimus, taikomus kitų Europos ekonominės erdvės valstybių draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininkams, teikiantiems paslaugas ar įsteigusiems filialą Lietuvos Respublikoje, jie gali pradėti teikti paslaugas arba steigti filialą Lietuvos Respublikoje.**

2. Kitų Europos ekonominės erdvės valstybių ~~nepriklausomi draudimo, ir perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininkai, vykdydami veiklą Lietuvos Respublikoje, privalo turėti tokį patį profesinės civilinės atsakomybės draudimą, koks nustatytas šio įstatymo 161 straipsnio 3 dalyje, o priklausomi draudimo ir perdraudimo tarpininkai~~ **profesinės civilinės atsakomybės draudimą, koks nustatytas nustatyta šio įstatymo 161 straipsnio 3 dalyje arba 183 straipsnio 1 dalyje, arba taikyti** kitą nuostolių, atsiradusių dėl jų veiklos, atlyginimo užtikrinimo būdą, analogišką nustatytam šio įstatymo 183 straipsnio 2 dalyje.“

#### **61 straipsnis. 191 straipsnio pakeitimas**

1. Pakeisti 191 straipsnio 3 dalį ir ją išdėstyti taip:

„3. Kitos Europos ekonominės erdvės valstybės ~~nepriklausomų draudimo tarpininkų filiale~~ privalo dirbti draudimo brokeriai ar kiti asmenys, pagal šios Europos ekonominės erdvės valstybės teisės aktų reikalavimus galintys būti atsakingi už ~~nepriklausomą draudimo tarpininkavimo produktų platinimo veiklą paslaugų teikimą.~~“

2. Pakeisti 191 straipsnio 4 dalį ir ją išdėstyti taip:

„4. Priežiūros institucija nustato privalomus ~~nurodymus~~ **reikalavimus** draudimo įmonėms, trečiųjų valstybių draudimo įmonių filialams ir rekomendacijas kitos Europos ekonominės erdvės valstybės draudimo įmonei, Lietuvos Respublikoje teikiančiai paslaugas ar įsteigusiai filialą, dėl kitos Europos ekonominės erdvės valstybės ~~priklausomų draudimo tarpininkų agentų~~, vykdančių veiklą Lietuvos Respublikoje, sąrašo tvarkymo, profesinės civilinės atsakomybės draudimo kontrolės ir šių ~~priklausomų draudimo tarpininkų agentų įmonių~~ darbuotojų, į kurių pareigas įeina draudimo **produktų platinimas tarpininkavimas, ir draudimo agentų (fizinį asmenų) profesinio mokymo.**“

#### **62 straipsnis. 192 straipsnio pakeitimas**

Pakeisti 192 straipsnį ir jį išdėstyti taip:

„192 straipsnis. Draudimo tarpininkų įmonės filialas

1. Trečiosios valstybės draudimo tarpininkų įmonė turi teisę steigti filialą Lietuvos Respublikoje.

2. Trečiosios valstybės draudimo tarpininkų įmonės filialas turi teisę teikti draudimo produktų platinimo paslaugas Lietuvos Respublikoje tik po to, kai trečiosios valstybės draudimo tarpininkų įmonė įrašoma į priežiūros institucijos tvarkomą trečiųjų valstybių

draudimo tarpininkų sąrašą ir filialas įregistruojamas Juridinių asmenų registre. Apie trečiosios valstybės draudimo tarpininkų įmonės filialo įregistravimo faktą Juridinių asmenų registro tvarkytojas per 5 darbo dienas privalo pranešti priežiūros institucijai. Prieš įregistruodama filialą Juridinių asmenų registre, trečiosios valstybės nepriklausomų draudimo tarpininkų įmonė privalo gauti priežiūros institucijos leidimą filialo veiklai.

3.4. Trečiosios valstybės nepriklausomų draudimo tarpininkų įmonių filialų registracijai, draudimo tarpininkavimo produktų platinimo veiklai, trečiosios valstybės draudimo tarpininkų įmonės filialuose dirbantiems draudimo brokeriams taikomos tos pačios nuostatos kaip ir Lietuvos Respublikos draudimo brokerių įmonėms ir draudimo brokeriams, atsižvelgiant į šiame įstatyme nustatytas sąlygas ir trečiosios valstybės draudimo tarpininkų įmonės filialo veiklos ypatumus.

5. Trečiosios valstybės priklausomų draudimo tarpininkų įmonių filialų draudimo tarpininkavimo veiklai taikomos tos pačios nuostatos, kaip ir Lietuvos Respublikos priklausomiems tarpininkams.

4. Trečiosios valstybės draudimo tarpininkų įmonė gali būti įrašyta į trečiųjų valstybių draudimo tarpininkų sąrašą, jeigu priežiūros institucija ir trečiosios valstybės priežiūros institucija yra sudariusios bendradarbiavimo susitarimą, kuriuo, be kita ko, įsipareigojama keistis informacija dėl filialo priežiūros, rinkos vientisumo išsaugojimo ir draudėjų, apdraustųjų ir nukentėjusių trečiųjų asmenų interesų apsaugos.

5. Trečiosios valstybės draudimo tarpininkų įmonė negali būti įrašyta į sąrašą, jeigu dėl trečiosios valstybės teisės aktų, taikomų fiziniams ar juridiniams asmenims, susijusiems su trečiosios valstybės draudimo tarpininkų įmone glaudžiais ryšiais, arba sunkumų įgyvendinant šiuos teisės aktus efektyvi priežiūra tampa neįmanoma.

6. Trečiosios valstybės draudimo tarpininkų įmonė įrašoma į trečiųjų valstybių draudimo tarpininkų sąrašą neribotam laikui. Į šį sąrašą įrašyta trečiosios valstybės draudimo tarpininkų įmonė neturi teisės vykdyti draudimo produktų platinimo veiklos kitose Europos ekonominės erdvės valstybėse narėse.

7. 3. Leidimų trečiosios valstybės nepriklausomų draudimo tarpininkų filialo veiklai išdavimo taisyklės nustato priežiūros institucija. Priežiūros institucija detalizuoja dokumentų ir informacijos, kurie pateikiami kreipiantis dėl trečiosios valstybės draudimo tarpininkų įmonės registracijos, turinį, pateikimo formą ir tvarką.“

### 63 straipsnis. 193 straipsnio pakeitimas

Pakeisti 193 straipsnį ir jį išdėstyti taip:

„193 straipsnis. Leidimo filialo veiklai išdavimas Įrašymas į trečiųjų valstybių draudimo tarpininkų sąrašą

Trečiųjų valstybių draudimo tarpininkų įmonių įrašymui į trečiųjų valstybių draudimo tarpininkų sąrašą *mutatis mutandis* taikomos šio įstatymo 160 straipsnio nuostatos.“

1. Per 4 mėnesius nuo prašymo išduoti leidimą trečiosios valstybės nepriklausomo draudimo tarpininko įmonės filialo veiklai ir visų dokumentų, nurodytų leidimų filialo veiklai išdavimo taisyklėse, pateikimo dienos priežiūros institucija priima sprendimą dėl leidimo trečiosios valstybės nepriklausomo draudimo tarpininko įmonės filialo veiklai išdavimo ir apie tai raštu praneša pareiškėjui.

2. Priežiūros institucija atsisako išduoti leidimą trečiosios valstybės nepriklausomo draudimo tarpininko įmonės filialo veiklai, jeigu:

1) nepateikti priežiūros institucijos reikalaujami dokumentai arba pateikti dokumentai neatitinka šiame įstatyme ir priežiūros institucijos teisės aktuose nustatytų reikalavimų;

2) trečiosios valstybės nepriklausomo draudimo tarpininko įmonę kontroliuojantys asmenys, joje dalyvaujančios įmonės, priežiūros ir valdymo organų nariai nėra nepriekaištingos reputacijos, o filialo vadovas nėra nepriekaištingos reputacijos, kvalifikuotas ir patyręs;

3) trečiosios valstybės nepriklausomo draudimo tarpininko įmonės filialas neturi profesinės civilinės atsakomybės draudimo;

4) trečiosios valstybės nepriklausomo draudimo tarpininko įmonės filialas, atsižvelgdamas į planuojamos veiklos mastą (planuojamą klientų skaičių, apyvartą, įmonės vidaus struktūrą, veiklos teritoriją, atstovybes), ketina įdarbinti nepakankamai draudimo brokerių;

5) pateiktas verslo planas leidžia teigti, kad draudėjų, apdraustųjų, naudos gavėjų ir nukentėjusių trečiųjų asmenų interesai nebus tinkamai apsaugoti;

6) filialui priskirtas turtas yra mažesnis už šio įstatymo 161 straipsnio 2 dalyje nurodytą dydį;

7) filialui priskirto turto ir (ar) pinigų, už kuriuos įgytas filialui priskirtas turtas, gavimo šaltiniai yra neteisėti.

#### **64 straipsnis. 194 straipsnio pakeitimas**

Pakeisti 194 straipsnį ir jį išdėstyti taip:

„194 straipsnis. Leidimo filialo veiklai galiojimo sustabdymas ir panaikinimas Išbraukimas iš trečiųjų valstybių draudimo tarpininkų sąrašo

Trečiųjų valstybių draudimo tarpininkų įmonių išbraukimui iš trečiųjų valstybių draudimo tarpininkų sąrašo *mutatis mutandis* taikomos šio įstatymo 164 straipsnio nuostatos.

1. Priežiūros institucija šio įstatymo 205 straipsnio 1 dalyje nurodytais pagrindais turi teisę sustabdyti leidimo trečiosios valstybės nepriklausomo draudimo tarpininko įmonės filialo veiklai galiojimą.

2. Priežiūros institucija turi teisę panaikinti leidimo trečiosios valstybės nepriklausomo draudimo tarpininko įmonės filialo veiklai galiojimą, jeigu trečiosios valstybės nepriklausomo draudimo tarpininko įmonės filialas:

1) pažeidė draudimo tarpininkavimo veiklos sąlygas;

2) pažeidė jo veiklą reglamentuojančius teisės aktus;

3) atsisako leidimo;

4) nepradeda vykdyti draudimo tarpininkavimo veiklos per 12 mėnesių nuo leidimo trečiosios valstybės nepriklausomo draudimo tarpininko įmonės filialo veiklai išdavimo;

5) nebevykdo draudimo tarpininkavimo veiklos ilgiau kaip 6 mėnesius.

3. Sprendimas panaikinti leidimo trečiosios valstybės nepriklausomo draudimo tarpininko įmonės filialo veiklai galiojimą turi būti išsamiai motyvuotas. Priežiūros institucija apie priimtą sprendimą ir jo motyvus privalo raštu pranešti trečiosios valstybės nepriklausomo draudimo tarpininko įmonės filialui.“

#### **65 straipsnis. 195 straipsnio pakeitimas**

Pakeisti 195 straipsnio 2 dalį ir ją išdėstyti taip:

„2. Trečiųjų valstybių perdraudimo tarpininkų filialų veiklai Lietuvos Respublikoje *mutatis mutandis* taikomos šio įstatymo 187 straipsnio 1; ir 2 ir 3 dalių nuostatos.“

#### **66 straipsnis. VIII skyriaus pavadinimo pakeitimas**

Pakeisti VIII skyriaus pavadinimą ir jį išdėstyti taip:

„VIII SKYRIUS

DRAUDIMO, PERDRAUDIMO IR DRAUDIMO

IR PERDRAUDIMO TARPININKAVIMO PRODUKTŲ PLATINIMO VEIKLOS

PRIEŽIŪRA“.

#### **67 straipsnis. 196 straipsnio pakeitimas**

1. Pakeisti 196 straipsnio 1 dalį ir ją išdėstyti taip:

„1. Priežiūros institucija yra institucija, atliekanti šiame įstatyme numatytas funkcijas draudimo, perdraudimo, draudimo ir perdraudimo tarpininkavimo produktų platinimo veiklos priežiūros srityje.“

2. Pakeisti 196 straipsnio 2 dalį ir ją išdėstyti taip:



„2. Draudimo, perdraudimo, draudimo ir perdraudimo ~~tarpininkavimo~~ **produktų platinimo** veiklos priežiūros tikslas – užtikrinti draudimo sistemos patikimumą, veiksmingumą, saugumą ir stabilumą bei draudėjų, apdraustųjų, naudos gavėjų ir nukentėjusių trečiųjų asmenų interesų ir teisių apsaugą.“

#### 68 straipsnis. 197 straipsnio pakeitimas

1. Pakeisti 197 straipsnio pavadinimą ir jį išdėstyti taip:

„197 straipsnis. Bendrosios draudimo, perdraudimo ir draudimo ir perdraudimo ~~tarpininkavimo~~ **produktų platinimo** veiklos valstybinės priežiūros nuostatos“.

2. Pakeisti 197 straipsnio 1 dalį ir ją išdėstyti taip:

„1. Draudimo, perdraudimo, draudimo ir perdraudimo ~~tarpininkavimo~~ **produktų platinimo** veiklos valstybinė priežiūra grindžiama perspektyviniu ir rizikos vertinimu pagrįstu požiūriu. Priežiūros institucija tikrina, ar draudimo ir perdraudimo veikla yra vykdoma tinkamai, ar draudimo ir perdraudimo įmonės laikosi teisės aktų, reglamentuojančių šią veiklą. Ši priežiūros institucijos funkcija turi būti atliekama nuolat.“

#### 69 straipsnis. 198 straipsnio pakeitimas

1. Pakeisti 198 straipsnio 2 dalies 1 punktą ir jį išdėstyti taip:

„1) draudimo, perdraudimo, draudimo ir perdraudimo ~~tarpininkavimo~~ **produktų platinimo** veiklą reglamentuojantys teisės aktai, jų projektai, rekomendacijos;“.

2. Pakeisti 198 straipsnio 2 dalies 3 punktą ir jį išdėstyti taip:

„3) apibendrinta statistinė informacija apie pagrindinius riziką ribojančios sistemos taikymo aspektus, statistiniai draudimo, perdraudimo, draudimo ir perdraudimo ~~tarpininkavimo~~ **produktų platinimo** rinkos duomenys;“.

3. Pakeisti 198 straipsnio 2 dalies 4 punktą ir jį išdėstyti taip:

„4) informacija, kaip Lietuvos Respublikoje yra įgyvendintos Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos 2009/138/EB ir **direktyvos (ES) 2016/97** nuostatos, kurios įgyvendinamos Europos ekonominės erdvės valstybės pasirinkimu;“.

#### 70 straipsnis. 200 straipsnio pakeitimas

Pakeisti 200 straipsnį ir jį išdėstyti taip:

„200 straipsnis. Priežiūros institucijos funkcijos

Priežiūros institucija, įgyvendindama šio įstatymo nuostatas, atlieka šias funkcijas:

1) rengia, tvirtina, keičia ir pripažįsta netekusiais galios teisės aktus, reglamentuojančius draudimo, perdraudimo, draudimo ir perdraudimo ~~tarpininkavimo~~ **produktų platinimo** veiklą;

2) išduoda draudimo veiklos, perdraudimo veiklos ir ~~draudimo brokerių įmonių veiklos~~ licencijas ir panaikina jų galiojimą, **įrašo asmenis į draudimo brokerių įmonių sąrašą ir išbraukia juos iš šio sąrašo;**

3) išduoda ir atšaukia kitus šiame įstatyme nustatytus leidimus, taip pat kituose įstatymuose nustatytus leidimus, kurių išdavimas ir atšaukimas priskiriamas priežiūros institucijos kompetencijai;

4) stebi, analizuoja, tikrina ir kitaip prižiūri, kaip draudimo įmonės, perdraudimo įmonės, ~~draudimo brokerių įmonės~~ **draudimo, perdraudimo tarpininkai, papildomos draudimo veiklos tarpininkai**, trečiųjų valstybių draudimo ar perdraudimo įmonių filialai ir trečiųjų valstybių draudimo ar perdraudimo tarpininkų įmonių filialai vykdo veiklą, laikosi įstatymų ir kitų teisės aktų;

5) taiko šiame ir kituose įstatymuose nustatytas poveikio priemones;

6) ~~organizuoja, jei šiame įstatyme nustatyta tvarka ši funkcija nėra pavesta pasitiekiamam asmeniui, draudimo brokerių kvalifikacinius egzaminus ir peratestavimą;~~

6) 7) nustato draudimo liudijimų registravimo ir apskaitos tvarką;

7) 8) bendradarbiauja su Lietuvos Respublikos, kitų Europos ekonominės erdvės valstybių ir trečiųjų valstybių priežiūros institucijomis, finansų ir kapitalo rinkos priežiūros, konkurencijos ir vartotojų teisių gynimo institucijomis, kitomis Lietuvos Respublikos institucijomis;

8) 9) kreipiasi į teismą dėl bankroto bylos iškelimo nemokioms draudimo ir perdraudimo įmonėms;

9) 10) užtikrina, kad visuomenei būtų prieinama informacija, išskyrus informaciją, kurios teikimas draudžiamas pagal šį ar kitus įstatymus, apie priežiūros institucijos bendradarbiavimą su Lietuvos Respublikos, kitų Europos ekonominės erdvės valstybių ir trečiųjų valstybių priežiūros institucijomis, finansų ir kapitalo rinkos priežiūros, konkurencijos ir vartotojų teisių gynimo institucijomis, kitomis Lietuvos Respublikos institucijomis;

10) 11) teikia rekomendacijas Draudimo brokerių rūmams, aktuarių profesinei asociacijai, draudimo įmonėms ir trečiųjų valstybių draudimo įmonių filialams, kontroliuojantiems ~~priklausomų draudimo tarpininkų~~ **draudimo agentų** veiklą, siekdama, kad šių asociacijų funkcijos ir draudimo įmonės ar trečiosios valstybės draudimo įmonės filialo funkcijos, susijusios su ~~priklausomų draudimo tarpininkų~~ **draudimo agentų** kontrole, būtų viešos ir visuomenei suprantamos;

11) 12) teikia paaiškinimus ir rekomendacijas dėl šio įstatymo ir kitų Lietuvos Respublikos teisės aktų, reglamentuojančių draudimo, perdraudimo, draudimo ar perdraudimo ~~tarpininkavimo~~ **produktų platinimo** veiklą, tinkamo įgyvendinimo;

12) 13) pagal savo kompetenciją atstovauja Lietuvos Respublikos interesams Europos Sąjungos institucijose ir jų darbo organuose;

13) 14) bendradarbiauja su Europos draudimo ir profesinių pensijų institucija, dalyvauja jos veikloje ir, atlikdama savo funkcijas, atsižvelgia į Europos draudimo ir profesinių pensijų institucijos parengtas gaires ir rekomendacijas, o jeigu neatsižvelgia, nurodo to priežastis, taip pat nedelsdama teikia Europos draudimo ir profesinių pensijų institucijai informaciją, reikalingą jos funkcijoms pagal Reglamentą (ES) Nr. 1094/2010 atlikti;

14) **atlieka direktyvos (ES) 2016/97 11 straipsnio 4 dalyje nustatyto kontaktinio punkto, teikiančio informaciją apie Lietuvos Respublikos teisės aktų reikalavimus, taikomus asmenims, vykdančiams draudimo ir perdraudimo produktų platinimo veiklą Lietuvos Respublikoje, funkcijas;**

15) 16) atlieka kitas šiame įstatyme ir kituose Lietuvos Respublikos teisės aktuose nustatytas funkcijas.“

#### **71 straipsnis. Įstatymo papildymas 201<sup>1</sup> straipsniu**

Papildyti įstatymą 201<sup>1</sup> straipsniu:

##### **„201<sup>1</sup> straipsnis. Pranešimas apie pažeidimus**

Priežiūros institucija nustato priemones, kurios skatintų pranešti jai apie draudimo produktų platinimo veiklą reglamentuojančių teisės aktų ir Reglamento (ES) Nr. 1286/2014 nuostatų pažeidimą. Šios priemonės turi atitikti šiuos reikalavimus:

1) numatytos specialios pranešimo apie minėtus pažeidimus gavimo ir vertinimo procedūros;

2) užtikrinamas asmens, kuris praneša apie padarytus pažeidimus, konfidencialumas, išskyrus atvejus, kai atskleisti tokią informaciją reikalaujama įstatymų nustatytais atvejais ir tvarka;

3) asmens duomenys tvarkomi asmens duomenų apsaugą reglamentuojančių teisės aktų nustatyta tvarka;

4) užtikrinama tinkama darbuotojų, kurie praneša apie pažeidimus, apsauga nuo keršto, diskriminacijos ar kito neteisėto ar nesąžiningo elgesio.“

#### **72 straipsnis. 204 straipsnio pakeitimas**

1. Pripažinti netekusiu galios 204 straipsnio 11 punktą.

11) šio įstatymo 165 straipsnio 5 dalies 3-7 punktuose ir 6 dalyje nustatytais pagrindais išbraukti draudimo brokerių iš draudimo brokerių sąrašo ar laikinai sustabdyti draudimo brokerio pažymėjimo galiojimą;

2. Pakeisti 204 straipsnio 12 punktą ir jį išdėstyti taip:

„12) laikinai sustabdyti draudimo veiklos licencijos, perdraudimo veiklos licencijos, draudimo brokerių įmonės veiklos licencijos, leidimo trečiosios valstybės draudimo ar perdraudimo įmonės filialo veiklai ar kitos trečiosios valstybės nepriklausomų draudimo tarpininkų filialo veiklai Lietuvos Respublikoje ar jų suteikiamų teisių galiojimą, laikinai uždrausti priklausomam draudimo, ar perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininkui vykdyti draudimo tarpininkavimą ar perdraudimo produktų platinimą veiklą;“.

3. Pakeisti 204 straipsnio 13 punktą ir jį išdėstyti taip:

„13) šio įstatymo 20 straipsnio 2 dalies 1, 2, 4, 5 ir 6 punktuose ir 3 dalyje, 82 straipsnio 2 dalies 1, 2, 4-10 punktuose ir 3 dalyje, 164 straipsnio 1 2 dalies 1, 2, 4, 5 punktuose ar 194 straipsnio 2 dalies 1, 2, 4, 5 punktuose nustatytais pagrindais panaikinti draudimo veiklos licencijos, perdraudimo veiklos licencijos, draudimo brokerių įmonės veiklos licencijos, leidimo trečiosios valstybės draudimo ar perdraudimo įmonės filialo veiklai ar trečiosios valstybės nepriklausomų draudimo tarpininkų filialo veiklai Lietuvos Respublikoje galiojimą, išbraukti iš draudimo brokerių įmonių sąrašo ar trečiųjų valstybių draudimo tarpininkų sąrašo, visam laikui uždrausti priklausomam draudimo ar perdraudimo tarpininkui ir papildomos draudimo veiklos tarpininkui vykdyti draudimo tarpininkavimą ar perdraudimo produktų platinimą veiklą;“.

4. Papildyti 204 straipsnį 14 punktu:

„14) viešai paskelbti šiame įstatyme ir kituose teisės aktuose nustatytų draudimo produktų platinimo veiklos reikalavimų pažeidimą (tipą ir pobūdį), dėl kurio nebuvo pateiktas skundas, pritaikytą poveikio priemonę ir jį padariusio juridinio asmens pavadinimą, juridinio asmens kodą ir (ar) fizinio asmens vardą ir pavardę;“.

5. Papildyti 204 straipsnį 15 punktu:

„15) įspėti dėl šio įstatymo ir kitų teisės aktų, kurių laikymosi priežiūra priskirta priežiūros institucijos kompetencijai, pažeidimo, nurodyti per nustatytą terminą nutraukti pažeidimą ir užtikrinti, kad jis nesikartotų;“.

6. Papildyti 204 straipsnį 16 punktu:

„16) laikinai uždrausti atsakingiems draudimo tarpininko ar draudimo įmonės valdymo organo nariams eiti vadovaujamas pareigas draudimo tarpininko ar draudimo įmonėje.“

### 73 straipsnis. 205 straipsnio pakeitimas

1. Pakeisti 205 straipsnio 1 dalies 4 punktą ir jį išdėstyti taip:

„4) pažeistos draudimo, perdraudimo ar draudimo ir perdraudimo tarpininkavimą produktų platinimo veiklos sąlygos;“.

2. Pakeisti 205 straipsnio 1 dalies 9 punktą ir jį išdėstyti taip:

„9) draudimo brokerių įmonę kontroliuojantys asmenys, jeje dalyvaujančios įmonės ir asmenys, stebėtojų tarybos, valdybos nariai, vadovas neatitinka kriterijų, nustatytų šio įstatymo 162 straipsnyje, trečiosios valstybės nepriklausomų draudimo tarpininkų įmonę kontroliuojantys asmenys, jeje dalyvaujančios įmonės ir asmenys, priežiūros ir valdymo organų nariai, filialo vadovas neatitinka kriterijų, nustatytų šio įstatymo 193 straipsnio 2 dalies 2 punkte šio įstatymo 158<sup>1</sup> straipsnyje nurodyti asmenys neatitinka šio įstatymo 158<sup>1</sup> straipsnio 1 dalyje nustatytų reikalavimų ir (ar) jiems taikomas apribojimas vykdyti veiklą pagal šio įstatymo 158<sup>1</sup> straipsnio 2 dalį ir (arba) dalyvių, kuriems priklauso daugiau kaip 10 procentų įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių, ir asmenų, susijusių su draudimo brokerių įmone glaudžiais ryšiais, dalyvavimas draudimo brokerių įmonės veikloje sudaro kliūčių priežiūros institucijai veiksmingai vykdyti draudimo brokerių įmonės priežiūrą;“.

3. Pakeisti 205 straipsnio 1 dalies 11 punktą ir jį išdėstyti taip:



„11) pablogėja draudimo įmonės, perdraudimo įmonės, draudimo brokerių įmonės ar trečiosios valstybės draudimo ar perdraudimo įmonės filialo ar ~~nepriklausomo~~ draudimo tarpininko filialo finansinė būklė ir ji nebeatitinka teisės aktų nustatytų reikalavimų arba kai draudimo įmonės, trečiosios valstybės draudimo įmonės filialo, draudimo brokerių įmonės ar trečiosios valstybės ~~nepriklausomo~~ draudimo tarpininko filialo veikla gali pažeisti draudėjų, apdraustųjų, naudos gavėjų ar nukentėjusių trečiųjų asmenų interesus ar iškyla tokio pablogėjimo ar pažeidimo grėsmė;“.

4. Papildyti 205 straipsnio 1 dalį 14 punktu:

**„14) draudimo ar perdraudimo įmonė arba draudimo ar perdraudimo tarpininkas naudojami asmenų, kurie neturi teisės vykdyti draudimo ar perdraudimo produktų platinimo veiklos, teikiamomis draudimo ar perdraudimo produktų platinimo paslaugomis;“.**

5. Pakeisti 205 straipsnio 2 dalį ir ją išdėstyti taip:

**„2. Priežiūros institucija parenka poveikio priemonę atsižvelgdama į pažeidimo, dėl kurio taikoma ši priemonė, turinį, asmens kaltę, poveikio priemonės proporcingumą pažeidimui, šio pažeidimo ir taikomos priemonės pasekmes asmeniui, kuriam taikoma poveikio priemonė, ir draudimo, perdraudimo, draudimo ir perdraudimo ~~tarpininkavimo~~ produktų platinimo sistemos saugumui, stabilumui ir patikimumui Lietuvos Respublikoje ir pagal turimą informaciją – Europos ekonominės erdvės valstybėse.“**

6. Papildyti 205 straipsnį 9 dalimi:

**„9. Kai priežiūros institucija mano, kad fizinių ar juridinių asmenų tapatybės arba asmens duomenų paskelbimas pagal šio įstatymo 204 straipsnio 14 punktą yra neproporcingas arba paskelbimas kelia grėsmę finansų rinkų stabilumui ar vykstančiam tyrimui, ji gali nuspręsti atidėti paskelbimą, neskelbti informacijos apie taikytas poveikio priemones arba skelbti ją nuasmeninusi. Priežiūros institucija užtikrina, kad paskelbta informacija būtų prieinama 5 metus nuo jos paskelbimo dienos.“**

7. Papildyti 205 straipsnį 10 dalimi:

**„10. Kai sprendimas dėl poveikio priemonės taikymo skundžiamas teismui, priežiūros institucija nedelsdama apie tai ir apie šio skundo nagrinėjimo rezultatus paskelbia savo interneto svetainėje. Taip pat skelbiamas ir sprendimas, kuriuo panaikinamas ankstesnis paskelbtas sprendimas taikyti poveikio priemonę. Skundą pateikusių asmens duomenys viešai neskelbiami.“**

8. Papildyti 205 straipsnį 11 dalimi:

**„11. Priežiūros institucija, skirdama poveikio priemonę ir nustatydamą baudos dydį, atsižvelgia į visas svarbias aplinkybes, įskaitant:**

- 1) pažeidimo sunkumą ir trukmę;**
- 2) atsakingo fizinio ar juridinio asmens atsakomybės laipsnį;**
- 3) atsakingo fizinio ar juridinio asmens finansinį pajėgumą, kuris nustatomas pagal atsakingo fizinio asmens metines pajamas arba pagal bendrą atsakingo juridinio asmens apyvartą;**
- 4) atsakingo fizinio ar juridinio asmens gauto pelno arba išvengtų nuostolių, jei juos galima nustatyti, dydį;**
- 5) draudėjų, apdraustųjų, naudos gavėjų, nukentėjusių trečiųjų asmenų ir kitų asmenų dėl pažeidimo patirtus nuostolius, jei juos galima nustatyti;**
- 6) atsakingo fizinio ar juridinio asmens bendradarbiavimo su priežiūros institucija lygį;**
- 7) priemones, kurių atsakingas fizinis ar juridinis asmuo ėmėsi siekdamas išvengti pakartotinio pažeidimo;**
- 8) atsakingo fizinio ar juridinio asmens bet kokius anksčiau padarytus pažeidimus.“**

9. Papildyti 205 straipsnį 12 dalimi:

**„12. Priežiūros institucija, sprenddama dėl efektyvios poveikio priemonės taikymo už pažeidimus vykdančią tarpvalstybinę veiklą, glaudžiai bendradarbiauja ir savo veiksmus koordinuoja su Lietuvos Respublikos, kitų Europos ekonominės erdvės valstybių ir trečiųjų valstybių priežiūros ir kitomis institucijomis.“**

#### 74 straipsnis. 208 straipsnio pakeitimas.

1. Pakeisti 208 straipsnio 3 dalį ir ją išdėstyti taip:

„3. Draudimo įmonei, perdraudimo įmonei, draudimo ar perdraudimo tarpininkų įmonei, draudimo kontroliuojančiajai įmonei, mišrios veiklos finansų kontroliuojančiajai įmonei, kitos Europos ekonominės erdvės valstybės draudimo ar perdraudimo įmonei, kitos Europos ekonominės erdvės valstybės draudimo ar perdraudimo tarpininko įmonei, trečiosios valstybės draudimo ar perdraudimo įmonei, draudimo ar perdraudimo tarpininko įmonei, draudimo ar perdraudimo įmonės pasitelktam asmeniui (šio įstatymo 30 straipsnis), **juridinio asmens vadovams ir kitiems už pažeidimą atsakingiems fiziniams asmenims**, šiurkščiai pažeidusiems šį įstatymą ar kitus draudimo, perdraudimo ir draudimo ar perdraudimo ~~tarpininkavimo~~ **produktų platinimo** veiklą reglamentuojančius teisės aktus, gali būti skiriama iki 100 000 eurų bauda.“

2. Pakeisti 208 straipsnio 4 dalį ir ją išdėstyti taip:

„4. Draudimo įmonei, perdraudimo įmonei, draudimo tarpininkų įmonei ar užsienio valstybės draudimo ar perdraudimo įmonės ar ~~nepriklausomo~~ draudimo tarpininko įmonės filialui, pažeidusiems 2009 m. rugsėjo 16 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamente (EB) Nr. 1060/2009 dėl kredito reitingų agentūrų nustatytus reikalavimus, gali būti skiriama iki 100 000 eurų bauda.“

3. Papildyti 208 straipsnį 4<sup>1</sup> dalimi:

„4<sup>1</sup>. **Draudimo produktų platintojui už draudimo principu pagrįstų investicinių produktų platinimo veiklos reikalavimų pažeidimą gali būti skiriama:**

1) **juridiniams asmenims – iki 5 procentų bendrųjų metinių pajamų (draudimo įmonėms – pasirašytų įmokų) bauda;**

2) **juridinio asmens vadovams ir kitiems už pažeidimą atsakingiems fiziniams asmenims – iki 700 000 eurų dydžio bauda.“**

4. Papildyti 208 straipsnį 4<sup>2</sup> dalimi:

„4<sup>2</sup>. **Juridinio asmens bendrosios metinės pajamos, pagal kurias nustatomas skiriamos baudos dydis, nustatomos pagal paskutinių juridinio asmens sudarytų (pasirašytų) metinių finansinių ataskaitų duomenis. Jei juridinis asmuo priklauso patronuojančiajai įmonei, kaip ji apibrėžta Įmonių, priklausančių finansų konglomeratui, papildomos priežiūros įstatymo 2 straipsnio 22 dalyje, bendrosios metinės pajamos, pagal kurias nustatomas skiriamos baudos dydis, yra pajamos, nurodytos pagrindinės patronuojančiosios įmonės paskutinėse sudarytose (pasirašytose) metinėse konsoliduotose finansinėse ataskaitose.“**

5. Papildyti 208 straipsnį 4<sup>3</sup> dalimi:

„4<sup>3</sup>. **Jei dėl pažeidimų buvo neteisėtai gauta pajamų, kitokios turtinės naudos, išvengta nuostolių ar padaryta žalos ir šių pajamų, kitokios turtinės naudos, išvengtų nuostolių ar padarytos žalos dydis, jei jį įmanoma nustatyti, viršijo šio straipsnio 4<sup>1</sup> dalyje nurodytus baudų dydžius, priežiūros institucija turi teisę skirti baudą iki dvigubo neteisėtai gautų pajamų, kitokios turtinės naudos, išvengtų nuostolių ar padarytos žalos dydžio.“**

6. Papildyti 208 straipsnį 4<sup>4</sup> dalimi:

„4<sup>4</sup>. **Priežiūros institucija, vadovaudamasi Lietuvos Respublikos Lietuvos banko įstatymo ir šio įstatymo nuostatomis, priima baudos apskaičiavimo taisyklės nustatantį teisės aktą.“**

#### 75 straipsnis. 209 straipsnio pakeitimas

Pakeisti 209 straipsnio 6 dalį ir ją išdėstyti taip:

„6. Jeigu paaiškėja, kad šio straipsnio 5 dalyje numatytos priemonės nėra pakankamos pažeidimams pašalinti, priežiūros institucija, prieš tai įspėjusi kitos Europos ekonominės erdvės valstybės priežiūros instituciją, turi teisę taikyti poveikio priemones, numatytas šio straipsnio 4 dalies 2, 4 ir 5 punktuose. Kai neatidėliotinai būtina **(yra tiesioginė grėsmė draudėjų, apdraustųjų, nukentėjusių trečiųjų asmenų ir naudos gavėjų interesams ar tinkamam draudimo ar perdraudimo produktų rinkų veikimui)**, priežiūros institucija taiko šias poveikio priemones neatsižvelgdama į šio straipsnio 5 dalies nuostatas. Priežiūros institucija gali kreiptis į

Europos draudimo ir profesinių pensijų instituciją pagal Reglamento (ES) Nr. 1094/2010 19 straipsnį.“

#### **76 straipsnis. 210 straipsnio pakeitimas**

Pakeisti 210 straipsnį ir jį išdėstyti taip:

„210 straipsnis. Kitos Europos ekonominės erdvės valstybės draudimo, **ar perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos** tarpininkų, teikiančių paslaugas ar įsisteigusių Lietuvos Respublikoje, priežiūra

1. Kitos Europos ekonominės erdvės valstybės draudimo, **ar perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos** tarpininkų, teikiančių paslaugas Lietuvos Respublikoje, ar šių tarpininkų Lietuvos Respublikoje įsteigtų filialų veiklos priežiūrą atlieka šios valstybės priežiūros institucija. Nepaisant šios nuostatos, priežiūros institucija **priežiūri, kaip laikomasi draudėjų informavimo ir kitų veiklos Lietuvos Respublikoje vykdymo reikalavimų, ir turi kitas** šiame straipsnyje nustatytas teises ir pareigas.

2. Priežiūros institucija turi teisę:

1) gauti informaciją iš kitos Europos ekonominės erdvės valstybės draudimo, **ar perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos** tarpininko ar jo įsteigto filialo;

2) atlikti kitos Europos ekonominės erdvės valstybės draudimo, **ar perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos** tarpininko filialo patikrinimus šio įstatymo 212 straipsnyje nustatyta tvarka;

3) dalyvauti kitos Europos ekonominės erdvės valstybės priežiūros institucijos atliekamame šios Europos ekonominės erdvės valstybės draudimo, **ar perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos** tarpininko filialo patikrinime;

4) šio įstatymo 205 straipsnio 1 dalies 1 ir 2 punktuose nustatytais pagrindais, taip pat kai pablogėja kitos Europos ekonominės erdvės valstybės draudimo, **ar perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos** tarpininko įmonės filialo finansinė būklė ir ji nebeatitinka teisės aktuose nustatytų reikalavimų, kai pažeisti draudėjų, apdraustųjų, naudos gavėjų ar nukentėjusių trečiųjų asmenų interesai arba kyla tokio pablogėjimo ar pažeidimo grėsmė ar kai kitos Europos ekonominės erdvės valstybės draudimo, **ar perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos** tarpininko ar jo filialo rizikinga veikla gali pakenkti draudėjų, apdraustųjų, nukentėjusių trečiųjų asmenų ir naudos gavėjų interesams, taikyti poveikio priemones, numatytas šio straipsnio 3 dalyje;

5) teikti rekomendacijas ir privalomus nurodymus Europos ekonominės erdvės valstybės draudimo, **ar perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos** tarpininkui ar jo įsteigtam filialui dėl jų veiklos Lietuvos Respublikoje.

3. Priežiūros institucija turi teisę taikyti šias poveikio priemones kitos Europos ekonominės erdvės valstybės draudimo, **ar perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos** tarpininkui ar jo filialui:

1) įspėti kitos Europos ekonominės erdvės valstybės draudimo, **ar perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos** tarpininką dėl nustatytų Lietuvos Respublikos teisės aktų pažeidimų ir nustatyti šių pažeidimų pašalinimo terminus;

23) reikalauti pakeisti kitos Europos ekonominės erdvės valstybės draudimo, **ar perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos** tarpininko įmonės filialo Lietuvos Respublikoje vadovą ar darbuotojus, vykdančius ~~tarpininkavimo~~ **produktų platinimo** veiklą;

34) skirti Europos ekonominės erdvės valstybės draudimo, **ar perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos** tarpininko įmonei baudą (šio įstatymo 208 straipsnis);

5) laikinai ar visam laikui uždrausti kitos Europos ekonominės erdvės valstybės draudimo ar perdraudimo ~~tarpininko~~ **produktų platinimo** veiklą Lietuvos Respublikoje.

4. Priežiūros institucija privalo informuoti kitos Europos ekonominės erdvės valstybės priežiūros instituciją, kai yra pagrindas manyti, kad kitų Europos ekonominės erdvės valstybių draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininkas, teikiantis paslaugas ar įsteigęs filialą Lietuvos Respublikoje, pažeidžia jam taikomų Lietuvos



Respublikos teisės aktų reikalavimus, kad ši imtųsi visų teisės aktų leidžiamų priemonių pažeidimams pašalinti.

5. Jeigu paaiškėja, kad šio straipsnio 4 dalyje numatytos priemonės nėra pakankamos arba jų nebuvo imtasi ir draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininkas toliau vykdo veiklą, galinčią pakenkti draudėjų, apdraustųjų, nukentėjusių trečiųjų asmenų ir naudos gavėjų interesams ar tinkamam draudimo ar perdraudimo produktų rinkų veikimui, priežiūros institucija, prieš tai įspėjusi kitos Europos ekonominės erdvės valstybės priežiūros instituciją, turi teisę taikyti poveikio priemones, numatytas šio straipsnio 3 dalies 2–5 punktuose. Kai neatidėliotinai būtina (yra tiesioginė grėsmė draudėjų, apdraustųjų, nukentėjusių trečiųjų asmenų ir naudos gavėjų interesams ar tinkamam draudimo ar perdraudimo produktų rinkų veikimui), priežiūros institucija taiko šias poveikio priemones neatsižvelgdama į šio straipsnio 4 dalies nuostatas. Priežiūros institucija gali kreiptis į Europos draudimo ir profesinių pensijų instituciją pagalbos pagal Reglamento (ES) Nr. 1094/2010 19 straipsnį.

4. 6. Priežiūros institucija parenka poveikio priemonę atsižvelgdama į pažeidimo, dėl kurio taikoma ši priemonė, turinį, šio pažeidimo ir taikomos priemonės pasekmes kitos Europos ekonominės erdvės valstybės draudimo ar perdraudimo tarpininkui ar jo filialui. Apie taikomą poveikio priemonę nedelsiant pranešama kitos Europos ekonominės erdvės valstybės draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininkui, kitos Europos ekonominės erdvės valstybės priežiūros institucijai, Europos draudimo ir profesinių pensijų institucijai ir Komisijai.

7. Jeigu kitos Europos ekonominės erdvės valstybės draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininko pagrindinė veiklos vieta, iš kurios vadovaujama pagrindinei veiklai, yra Lietuvos Respublikoje, priežiūros institucija gali susitarti su buveinės valstybės priežiūros institucija, kad priežiūros institucija vykdytų kitos Europos ekonominės erdvės valstybės draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininko veiklos priežiūrą.

8. Priežiūros institucija, informavusi buveinės valstybės priežiūros instituciją, gali taikyti visas būtinas šiame įstatyme numatytas priemones, siekdama apsaugoti draudėjų, apdraustųjų, nukentėjusių trečiųjų asmenų ir naudos gavėjų teises, jeigu kitos Europos ekonominės erdvės valstybės draudimo produktų platintojo veikla yra visiškai ar daugiausia susijusi su Lietuvos Respublikos teritorija ir jis Lietuvos Respublikoje vykdo veiklą naudodamasis laisve teikti paslaugas arba įsisteigimo laisve tik siekdamas išvengti teisės aktų nuostatų, kurios būtų taikomos, jei draudimo produktų platintojo gyvenamoji vieta ar registruota buveinė būtų Lietuvos Respublikoje, taikymo ir kai jo veikla galėtų pažeisti vartotojų teises Lietuvos Respublikoje. Priežiūros institucija dėl šio klausimo taip pat gali kreiptis į Europos draudimo ir profesinių pensijų instituciją pagalbos pagal Reglamento (ES) Nr. 1094/2010 19 straipsnį.“

#### 77 straipsnis. 212 straipsnio pakeitimas

Pakeisti 212 straipsnio 3 dalies 6 punktą ir jį išdėstyti taip:

„6) asmenų, kurie neteisėtai verčiasi draudimo ar perdraudimo įmonės, draudimo ar perdraudimo tarpininkų **produktų platinimo** veikla ar kurie yra susiję su šio įstatymo ar jo pagrindu priimtų teisės aktų pažeidimais;“.

#### 78 straipsnis. 214 straipsnio pakeitimas

1. Pakeisti 214 straipsnio 1 dalį ir ją išdėstyti taip:

„1. Priežiūros institucija privalo glaudžiai bendradarbiauti su Komisija ir kitų Europos ekonominės erdvės valstybių priežiūros institucijomis draudimo ir perdraudimo, draudimo ir perdraudimo tarpininkavimo **produktų platinimo** priežiūros ir jos reglamentavimo tobulinimo klausimais.“

2. Papildyti 214 straipsnio 3 dalį 3 punktu:

3) pagal direktyvos (ES) 2016/97 22 straipsnio 2 dalį apie Lietuvos Respublikos teisės aktų nuostatas, kurios yra griežtesnės, negu nustatyta Europos Parlamento ir direktyvoje (ES) 2016/97.“

3. Papildyti 214 straipsnio 5 dalį 13 punktu:

„13) tuo pačiu metu, kai viešai paskelbia pagal šio įstatymo 204 straipsnio 14 punktą apie poveikio priemonę; kasmet apibendrintai apie visas už draudimo produktų platinimo veiklos pažeidimus taikytas poveikio priemones; Europos draudimo ir profesinių pensijų institucijos nustatyta tvarka apie visas poveikio priemones, kurios nebuvo paskelbtos vadovaujantis šio įstatymo 205 straipsnio 9 dalimi, ir apie skundus dėl sprendimų taikyti poveikio priemones ir šių skundų rezultatus;“.

4. Papildyti 214 straipsnio 5 dalį 14 punktu:

„14) pagal direktyvos (ES) 2016/97 22 straipsnio 2 dalį apie Lietuvos Respublikos teisės aktų nuostatas, kurios yra griežtesnės, negu nustatyta direktyvoje (ES) 2016/97.“

#### 79 straipsnis. 216 straipsnio pakeitimas

Papildyti 216 straipsnį 2<sup>1</sup> dalimi:

„2<sup>1</sup>. Priežiūros institucija privalo informuoti Komisiją apie esmines kliūtis ir sunkumus, kuriuos patiria Lietuvos Respublikos draudimo ar perdraudimo tarpininkai ar papildomos draudimo veiklos tarpininkai įsisteigdami ar vykdydami draudimo ar perdraudimo produktų platinimo veiklą trečiosiose valstybėse.“

#### 80 straipsnis. 222 straipsnio pakeitimas

Pakeisti 222 straipsnio 2 dalį ir ją išdėstyti taip:

„2. Šiame įstatyme eurai nurodytus dydžius, kurių indeksavimas numatomas Europos Sąjungos teisės aktuose, taip pat šio įstatymo 126 straipsnio 3 dalyje nurodytą dydį indeksuoja priežiūros institucija, atsižvelgdama į Europos vartotojų kainų indeksą, skelbiamą Eurostato, jei Europos Sąjungos teisės aktai nenumato kitaip.“

#### 81 straipsnis. Priedo pakeitimas

1. Pripažinti netekusiu galios priedo 8 punktą.

8. ~~2002 m. gruodžio 9 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2002/92/EB dėl draudimo tarpininkavimo (OL 2004 m. specialusis leidimas, 6 skyrius, 4 tomas, p. 330).~~

2. Papildyti priedą 17 punktu:

„17. 2016 m. sausio 20 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva (ES) 2016/97 dėl draudimo produktų platinimo (OL 2016 L 26, p.19).“

#### 82 straipsnis. Įstatymo įsigaliojimas, įgyvendinimas ir taikymas

1. Šis įstatymas, išskyrus, šio įstatymo 23 straipsnyje išdėstyto Lietuvos Respublikos draudimo įstatymo 90<sup>4</sup> straipsnio 1 ir 2 dalis, šio įstatymo 26 ir 28 straipsnius ir šio straipsnio 2 dalį, įsigalioja 2018 m. vasario 23 d.

2. Lietuvos bankas iki 2017 m. gruodžio 31 d. priima šio įstatymo įgyvendinamuosius teisės aktus.

3. Šio įstatymo 23 straipsnyje išdėstyto Lietuvos Respublikos draudimo įstatymo 90<sup>4</sup> straipsnio 1 ir 2 dalys, šio įstatymo 26 ir 28 straipsniai įsigalioja 2019 m. sausio 1 d.

4. Iki šio įstatymo įsigaliojimo išduotas draudimo brokerio pažymėjimas įsigaliojus šiam įstatymui laikomas galiojančiu ir patvirtinančiu, kad draudimo brokeris yra išlaikęs draudimo brokerio kvalifikacinę egzaminą.

5. Iki šio įstatymo įsigaliojimo registruoti draudimo tarpininkai ne vėliau kaip iki 2019 m. vasario 23 d. privalo įvykdyti Lietuvos Respublikos draudimo įstatyme nustatytą reikalavimą turėti žinių ir gebėjimų vykdyti draudimo produktų platinimo veiklą.

6. Iki šio įstatymo įsigaliojimo licenciją gavusios draudimo brokerių įmonės 2018 m. vasario 23 d. įrašomos į priežiūros institucijos skelbiamą draudimo brokerių įmonių sąrašą. 2018 m. vasario 23 d. draudimo brokerių įmonių licencijos pripažįstamos netekusiomis galios.

7. Iki šio įstatymo įsigaliojimo pradėtos ir nebaigtos procedūros dėl licencijų, leidimų ar sprendimų vykdomos pagal iki šio įstatymo įsigaliojimo galiojusias Lietuvos Respublikos draudimo įstatymo normas.

8. Iki šio įstatymo įsigaliojimo atsiradusioms teisėms ir pareigoms, kylančioms iš draudimo sutarties ar susijusioms su ja, galioja jų atsiradimo metu galiojusios Lietuvos Respublikos draudimo įstatymo normos. Jei teisės ir pareigos, kylančios iš draudimo sutarties, sudarytos iki šio įstatymo įsigaliojimo, ar susijusios su ja, pradedamos įgyvendinti jau įsigaliojus šiam įstatymui, taikomos šio įstatymo normos.

*Skelbiu šį Lietuvos Respublikos Seimo priimtą įstatymą.*

Respublikos Prezidentas

FM Teisės departamento  
direktorius

*E. Kašėta*  
Evaldas Kašėta  
2018-11-17

*[Signature]*

Finansų ministras

*V. Šapoka*  
Vilius Šapoka  
2018-11-20



(institucijos pavadinimas)

## 2017 m. lapkričio 16 d. Nr. 1-4

(data)

Teisės akto arba teisės akto projekto pavadinimas					Laikas (valandomis)		Vidinis tarifas	Pridėtinės išlaidos	Išorinis tarifas	Vykdymo veiksmo atlikimo dažnis	Ūkio subjektų skaičius	Kiekio kintamasis	Administracinė našta ūkio subjektams
eil. Nr.	tiriamas straipsnis (-iai), punktas (-ai)	vykdymo veiksmas	tikslinė grupė	kilmė	T <sub>v</sub>	T <sub>i</sub>	C <sub>v</sub>	P	C <sub>i</sub>	F	L	Q (F x L)	AN <sub>vv</sub> = (C <sub>v</sub> x P x T <sub>v</sub> + C <sub>i</sub> x T <sub>i</sub> ) x Q
1. Lietuvos Respublikos draudimo įstatymo Nr. IX-1737 (toliau – Draudimo įstatymas) sukeliama administracinė našta													
1.1.	Draudimo įstatymo 53 straipsnio 2 dalis 2. Draudimo ar perdraudimo įmonė per 10 dienų nuo audito įmonės pasirinkimo privalo pranešti priežiūros institucijai apie pasirinktą audito įmonę ir jos paskirtus auditorius. (...)												
A1	Informacinės medžiagos rengimas		LDĮ	LR TA	0,5		6,71	1,25		1	9	9	37,74
A2	Informacijos teikimas		LDĮ	LR TA	0,5		6,71	1,25		1	9	9	37,74
													AN <sub>ii</sub> = 75,49
1.2.	Draudimo įstatymo 68 straipsnio 1 dalis 1. (...)Informacija ir dokumentai privalo būti pateikti lietuvių ir anglų kalbomis (...)												
A1	Informacinės medžiagos rengimas anglų kalba ir pateikimas		LDĮ	LR TA	1		6,71	1,25		1	9	9	75,49
													AN <sub>ii</sub> = 75,49
1.3.	Draudimo įstatymo 69 straipsnio 2 dalis: 2. Šio straipsnio 1 dalyje nurodyti dokumentai privalo būti pateikti lietuvių ir anglų kalbomis (...)												
A1	Informacinės medžiagos rengimas anglų kalba ir pateikimas		LDĮ	LR TA	4		6,71	1,25		1	9	9	301,95
													AN <sub>ii</sub> = 301,95
1.4.	Draudimo įstatymo 159 str. ir 160 str. 159 straipsnis. Draudimo brokerių įmonės veiklos licencija 1. Draudimo brokerių įmonė turi teisę vykdyti draudimo tarpininkavimo veiklą tik turėdama priežiūros institucijos išduotą licenciją. 160 straipsnis. Draudimo brokerių įmonės veiklos licencijos išdavimas 1. Per 4 mėnesius nuo prašymo išduoti draudimo brokerių įmonės veiklos licenciją ir visų dokumentų, nurodytų Draudimo brokerių įmonės veiklos licencijavimo taisyklėse, gavimo dienos priežiūros institucija priima sprendimą dėl draudimo brokerių įmonės veiklos licencijos išdavimo ir apie tai raštu praneša pareiškėjui.												

Teisės akto arba teisės akto projekto pavadinimas					Laikas (valandomis)		Vidinis tarifas	Pridėtinės išlaidos	Išorinis tarifas	Vykdymo veiksmo atlikimo dažnis	Ūkio subjektų skaičius	Kiekio kintamasis	Administracinė našta ūkio subjektams
eil. Nr.	tiriamas straipsnis (-iai), punktas (-ai)	vykdymo veiksmas	tikslinė grupė	kilmė	T <sub>v</sub>	T <sub>i</sub>	C <sub>v</sub>	P	C <sub>i</sub>	F	L	Q (F x L)	$AN_{vv} = (C_v \times P \times T_v + C_i \times T_i) \times Q$
A1	Susipažinimas ir darbuotojų supažindinimas su informacija		Potencialios DBĮ	ES TA	1		9,89	1,25		1	3	3	37,09
A2	Informacijos ir dokumentų parengimas				16		6,71	1,25		1	3	3	402,60
A3	Informacijos teikimas				1		9,89	1,25		1	3	3	37,09
													<b>AN<sub>ij</sub> = 476,78</b>
1.5.	Draudimo įstatymo 161 str. 2 d. 2. Draudimo brokerių įmonės įstatinis kapitalas negali būti mažesnis kaip 15 000 eurų, o nuosavas kapitalas – ne mažesnis kaip 4 procentai per finansinius metus draudimo brokerių įmonės gautų draudimo įmokų, kurios mokėtinos draudikams, ir ne mažesnis kaip 15 000 eurų. Dėl įstatinio kapitalo padidinimo ar sumažinimo keičiami draudimo brokerių įmonės įstatai priežiūros institucijos nustatyta tvarka privalo būti suderinti su priežiūros institucija iki draudimo brokerių įmonės informacijos apie pakeitimus pateikimo Juridinių asmenų registrui.												
A1	Susipažinimas ir darbuotojų supažindinimas su informaciniu įpareigojimu		DBĮ	ES-LR TA	1		9,89	1,25		1	10	10	123,63
A2	Aktualios informacijos rinkimas, esamų duomenų tikslinimas, informacijos sisteminimas ir saugojimas		DBĮ	ES-LR TA	10		6,71	1,25		1	10	10	838,75
A3	Informacijos teikimas		DBĮ	ES-LR TA	1,5		7,97	1,25		1	10	10	149,44
													<b>AN<sub>ij</sub> = 1111,81</b>
1.6.	Draudimo įstatymo 188 straipsnio 1 d. 1. Draudimo tarpininkas, ketinantis pirmą kartą teikti paslaugas ar steigti filialą kitose Europos ekonominės erdvės valstybėse, privalo apie tai pranešti priežiūros institucijai.												
A1	Susipažinimas ir darbuotojų supažindinimas su informaciniu įpareigojimu		DBĮ	ES TA	0,5		9,89	1,25		1	4	4	24,73
A2	Informacijos teikimas				0,5		3,69	1,25		1	4	4	9,23
													<b>AN<sub>ij</sub> = 33,95</b>
1.7.	Draudimo įstatymo 192 str. 2 d. 2. Prieš įregistruodama filialą Juridinių asmenų registre, trečiosios valstybės nepriklausomų draudimo tarpininkų įmonė privalo gauti priežiūros institucijos leidimą filialo veiklai.												
A1	Susipažinimas ir darbuotojų supažindinimas su informacija		3V DTĮ	ES TA	1		9,89	1,25		1	1	1	12,36
A2	Informacijos ir dokumentų parengimas				16		6,71	1,25		1	1	1	134,20

Teisės akto arba teisės akto projekto pavadinimas					Laikas (valandomis)		Vidinis tarifas	Pridėtinės išlaidos	Išorinis tarifas	Vykdymo veiksmo atlikimo dažnis	Ūkio subjektų skaičius	Kiekio kintamasis	Administracinė našta ūkio subjektams
eil. Nr.	tiriamas straipsnis (-iai), punktas (-ai)	vykdymo veiksmas	tikslinė grupė	kilmė	T <sub>v</sub>	T <sub>i</sub>	C <sub>v</sub>	P	C <sub>i</sub>	F	L	Q (F x L)	$AN_{vv} = (C_v \times P \times T_v + C_i \times T_i) \times Q$
A3	Informacijos teikimas				1		9,89	1,25		1	1	1	12,36
													$AN_{ii} = 158,93$
													$AN_{ii}^G = 2234,40$
2. Lietuvos Respublikos draudimo įstatymo Nr. IX-1737 1, 2, 3, 5, 11, 12, 22, 25, 28, 29, 33, 81, 93, 116, 126, 158, 160, 161, 162, 164, 165, 169, 170, 171, 175, 176, 177, 179, 182, 183, 184, 185, 186, 187, 188, 190, 191, 192, 193, 194, 195, 196, 197, 198, 200, 204, 205, 208, 209, 210, 212, 214, 216 straipsnių, VII skyriaus pavadinimo, ketvirtąjo skirsnio, VIII skyriaus pavadinimo, įstatymo priedo pakeitimo, įstatymo papildymo 90 <sup>1</sup> , 90 <sup>2</sup> , 90 <sup>3</sup> , 90 <sup>4</sup> , 115 <sup>1</sup> , 158 <sup>1</sup> , 158 <sup>2</sup> , 158 <sup>3</sup> , 158 <sup>4</sup> , 158 <sup>5</sup> , 186 <sup>1</sup> , 201 <sup>1</sup> straipsniais ir 159, 163 straipsnių pripažinimo netekusiais galios įstatymo projekto (toliau – DĮP) galima sukelti administracinė našta													
2.1.	DĮP 22 str. 6 d.: 6. Draudimo ar perdraudimo įmonė privalo užtikrinti, o priežiūros institucijos reikalavimu – įrodyti, kad jos darbuotojai, į kurių pareigas įeina draudimo ar perdraudimo produktų platinimo veikla, atitiktų šio įstatymo 158 <sup>1</sup> straipsnyje nustatytus reikalavimus. (...) Taip pat draudimo ar perdraudimo įmonė paskiria asmenį, atsakingą už nustatytos vidaus politikos ir procedūrų įgyvendinimą, ir jo vardą ir pavardę nurodo priežiūros institucijai šios prašymo.												
B1	Susipažinimas ir darbuotojų supažindinimas su informaciniu įpareigojimu	LDI	ES TA		0,5		9,89	1,25		1	9	9	55,63
B2	Informacijos sisteminimas ir saugojimas				1		6,71	1,25		1	9	9	75,49
B3	Informacijos teikimas				0,5		6,71	1,25		1	9	9	37,74
													$AN_{ii} = 168,86$
2.2.	DĮP 90 <sup>2</sup> str. 3 d.: 3. Jeigu priemonės, kurių draudikas ar draudimo tarpininkas ėmėsi vadovaudamasis šio straipsnio 1 dalimi, yra nepakankamos siekiant užtikrinti žalos draudėjų, apdraustųjų, naudos gavėjų ir nukentėjusių trečiųjų asmenų interesams prevenciją, draudikas ar draudimo tarpininkas, prieš pradėdamas teikti draudimo ar draudimo produktų platinimo paslaugas, turi aiškiai atskleisti draudėjui, apdraustajam, naudos gavėjui ar nukentėjusiam trečiajam asmeniui interesų konflikto pobūdį ar priežastis. (...).												
B1	Susipažinimas ir darbuotojų supažindinimas su informaciniu įpareigojimu	GDI DBI	ES TA		2		9,89	1,25		1	106	106	2620,85
B2	Aktualios informacijos rinkimas, esamų duomenų tikslinimas, informacinės medžiagos rengimas, informacijos sisteminimas ir saugojimas				16		6,71	1,25		1	106	106	14225,2
B3	Informacijos teikimas				0,5		6,71	1,25		1	106	106	444,54
													$AN_{ii} = 17290,59$



Teisės akto arba teisės akto projekto pavadinimas					Laikas (valandomis)		Vidinis tarifas	Pridėtinės išlaidos	Išorinis tarifas	Vykdymo veiksmo atlikimo dažnis	Ūkio subjektų skaičius	Kiekio kintamasis	Administracinė našta ūkio subjektams
eil. Nr.	tiriamas straipsnis (-iai), punktas (-ai)	vykdymo veiksmas	tikslinė grupė	kilmė	T <sub>v</sub>	T <sub>i</sub>	C <sub>v</sub>	P	C <sub>i</sub>	F	L	Q (F x L)	$AN_{vv} = (C_v \times P \times T_v + C_i \times T_i) \times Q$
2.3.	DĮP 90 <sup>3</sup> str. 2 d.: 2. Išsami informacija apie šio straipsnio 1 dalyje nurodyto atlygio pobūdį turi būti suprantamai, tiksliai ir aiškiai atskleidžiama draudėjui prieš pradedant teikti draudimo produktų platinimo paslaugas. Draudikas arba draudimo tarpininkas taip pat turi informuoti draudėją apie mokėjimų ar naudos, jei jie taikomi, perleidimą draudėjui, apdraustajam arba naudos gavėjui. Informacija apie draudiko mokėjimus ar naudą draudimo tarpininkui ir (ar) draudiko darbuotojui šioje dalyje nurodytomis sąlygomis atskleidžiama draudėjui visais atvejais.												
B1	Susipažinimas ir darbuotojų supažindinimas su informaciniu įpareigojimu		GDĮ DBĮ	ES TA	1		9,89	1,25		1	106	106	1310,43
B2	Aktualios informacijos rinkimas, esamų duomenų tikslinimas, informacinės medžiagos rengimas				16		6,71	1,25		1	106	106	14225,20
B3	Informacijos teikimas				0,5		6,71	1,25		1	106	106	444,54
B4	IT sistemų programavimo darbai				24		6,71	1,25		1	106	106	21337,80
													<b>AN<sub>ij</sub> = 37317,96</b>
2.4.	DĮP 90 <sup>4</sup> str. 3 d.: 3. Draudikas privalo užtikrinti, kad nustatyta investavimo krypties valdymo politika ir visi esminiai jos pakeitimai būtų viešai paskelbti draudiko interneto svetainėje ar draudėjai apie juos būtų informuoti individualiai.												
B1	Susipažinimas ir darbuotojų supažindinimas su informaciniu įpareigojimu		GDĮ	LRTA	1		9,89	1,25		1	8	8	98,90
B2	Esamų duomenų tikslinimas				8		6,71	1,25		4	8	32	2147,20
B3	Informacijos teikimas				1		6,71	1,25		4	8	32	268,40
													<b>AN<sub>ij</sub> = 2514,50</b>
2.5.	DĮP 93 str. 2 d. ir 3 d.: 2. Pakeisti 93 straipsnio 2 dalį ir ją išdėstyti taip: „2. Prieš ne gyvybės draudimo sutarties sudarymą draudikas arba jo įgaliotas atstovas privalo draudėjui, išskyrus atvejus, kai draudimo sutartis sudaroma dėl didelės draudimo rizikos, kaip nustatyta šio įstatymo 10 straipsnyje, pateikti: 3) informaciją, ar teikiama konsultacija apie parduodamus draudimo produktus; 4) informaciją apie savo darbuotojų gaunamo atlygio, susijusio su draudimo sutartimi, pobūdį; 5) draudimo įmonės parengtą draudimo produkto informacinį dokumentą. 3. (...) Jei draudėjas atlieka kokius nors mokėjimus, išskyrus draudimo įmokas ir numatytus mokėjimus pagal draudimo sutartį sudarius šią sutartį, draudikas arba jo įgaliotas atstovas taip pat atskleidžia informaciją pagal šio straipsnio 2 dalies 4 punktą apie kiekvieną tokį mokėjimą.												
B1	Susipažinimas ir darbuotojų supažindinimas su informaciniu įpareigojimu		NGDĮ	ES TA	1		9,89	1,25		1	12	12	148,35

Teisės akto arba teisės akto projekto pavadinimas					Laikas (valandomis)		Vidinis tarifas	Pridėtinės išlaidos	Išorinis tarifas	Vykdymo veiksmo atlikimo dažnis	Ūkio subjektų skaičius	Kiekio kintamasis	Administracinė našta ūkio subjektams
eil. Nr.	tiriamas straipsnis (-iai), punktas (-ai)	vykdymo veiksmas	tikslinė grupė	kilmė	T <sub>v</sub>	T <sub>i</sub>	C <sub>v</sub>	P	C <sub>i</sub>	F	L	Q (F x L)	AN <sub>vv</sub> = (C <sub>v</sub> x P x T <sub>v</sub> + C <sub>i</sub> x T <sub>i</sub> ) x Q
B2	Aktualios informacijos rinkimas, esamų duomenų tikslinimas, informacinės medžiagos rengimas				16		6,71	1,25		1	12	12	1610,40
B3	Informacijos teikimas				0,5		6,71	1,25		1	12	12	50,33
B4	IT sistemų programavimo darbai				24		6,71	1,25		1	12	12	2415,60
													AN <sub>ij</sub> = 4224,68
2.6.	DĮP 116 str. 1 d. 10 p.: 2. Papildyti 116 straipsnio 1 dalį 10 punktu: „10) priežiūros institucijos nustatyta tvarka visus draudimo sutarties mokesčius, išreikštus ir absoliučia pinigų suma, jei sudaroma draudimo sutartis, susijusi su kapitalo kaupimu;“.												
B1	Susipažinimas ir darbuotojų supažindinimas su informaciniu įpareigojimu	GDĮ	ES TA	1			9,89	1,25		1	106	106	1310,43
B2	Aktualios informacijos rinkimas, esamų duomenų tikslinimas, informacinės medžiagos rengimas				16		6,71	1,25		1	106	106	14225,20
B3	Informacijos teikimas				0,5		6,71	1,25		1	106	106	444,54
													AN <sub>ij</sub> = 15980,16
2.7.	DĮP 158 <sup>6</sup> str. 1 d. ir 160 str. 2 d. 158 <sup>6</sup> straipsnis. Draudimo tarpininkų registracija 1. Teisę verstis draudimo brokerių įmonės veikla asmuo įgyja nuo dienos, kai priežiūros institucija priima sprendimą įrašyti jį į draudimo brokerių įmonių sąrašą. 160 straipsnis. Įrašymo į draudimo brokerių įmonių sąrašą tvarka 2. Kreipiantis dėl įrašymo į draudimo brokerių įmonių sąrašą pateikiama: 1) prašymas įrašyti į draudimo brokerių įmonių sąrašą; 2) informacija ir dokumentai, kuriais patvirtinama, kad draudimo brokerių įmonės vadovas atitinka šio įstatymo 158 <sup>1</sup> straipsnio 2 dalyje nustatytus reikalavimus; 3) informacija apie prašymą teikiančio asmens dalyvių, kuriems priklauso daugiau kaip 10 procentų įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių, tapatybę ir jų turimos įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalies dydį ir asmenų, susijusių glaudžiais ryšiais, tapatybę ir duomenys, kuriais patvirtinama, kad šių asmenų dalyvavimas draudimo brokerių įmonės veikloje nesudarys kliūčių priežiūros institucijai veiksmingai vykdyti draudimo brokerių įmonės priežiūrą; 4) informacija apie naudojamąs draudėjų, apdraustųjų, naudotojų ir nukentėjusių trečiųjų asmenų lėšų apsaugos priemones, nustatytas šio įstatymo 161 straipsnio 5 dalyje; 5) profesinės civilinės atsakomybės draudimo, nustatyto šio įstatymo 161 straipsnio 2 dalyje, liudijimas; 6) veiklos planas, kuriame aprašomos ketinamos teikti paslaugos, planuojamas asmenų, kuriems ketinama teikti paslaugas, skaičius, apyvarta, įmonės vidaus struktūra, veiklos teritorija, nurodomas ketinamų įdarbinti draudimo brokerių skaičius ir priemonės, skirtos draudėjų, apdraustųjų ir nukentėjusių trečiųjų asmenų interesų apsaugai; 7) dokumentas, kuriuo patvirtinamas valstybės rinkliavos sumokėjimas.												

Teisės akto arba teisės akto projekto pavadinimas					Laikas (valandomis)		Vidinis tarifas	Pridėtinės išlaidos	Išorinis tarifas	Vykdymo veiksmo atlikimo dažnis	Ūkio subjektų skaičius	Kiekio kintamasis	Administracinė našta ūkio subjektams
eil. Nr.	tiriamas straipsnis (-iai), punktas (-ai)	vykdymo veiksmas	tikslinė grupė	kilmė	T <sub>v</sub>	T <sub>i</sub>	C <sub>v</sub>	P	C <sub>i</sub>	F	L	Q (F x L)	AN <sub>v</sub> = (C <sub>v</sub> x P x T <sub>v</sub> + C <sub>i</sub> x T <sub>i</sub> ) x Q
B1	Susipažinimas ir darbuotojų supažindinimas su informacija		Potencialios DBĮ	ES TA	1		9,89	1,25		1	20	20	247,25
B2	Informacijos ir dokumentų parengimas				16		6,71	1,25		1	20	20	2684,00
B3	Informacijos teikimas				1		9,89	1,25		1	20	20	247,25
													AN <sub>ij</sub> = 3178,50
2.8.	DĮP 158 <sup>6</sup> str. 9 d. 9. Į šio straipsnio 1 ir 2 dalyse nurodytus sąrašus įrašytas asmuo, paskutinius 12 mėnesių nebevykdantis draudimo produktų platinimo veiklos arba nepradėjęs jos vykdyti per 12 mėnesių nuo jo įrašymo į šio straipsnio 1 arba 2 dalyje nurodytą sąrašą dienos, apie tai nedelsdamas privalo raštu pranešti priežiūros institucijai arba draudimo įmonei.												
B1	Informacijos teikimas		DBĮ+ DA		0,5		6,71	1,25		1	3	3	12,58
													AN <sub>ij</sub> = 12,58
2.9.	DĮP 160 str. 5 d. 5. Draudimo brokerių įmonė nedelsdama, ne vėliau kaip per 10 darbo dienų, privalo pateikti priežiūros institucijai informaciją apie aplinkybių, buvusių įrašant ją į draudimo brokerių įmonių sąrašą, arba dokumentų ir (arba) informacijos pasikeitimus, kai tik šie pasikeitimai įvyksta.												
B1	Informacijos teikimas		DBĮ		1		6,71	1,25		1	5	5	41,94
													AN <sub>ij</sub> = 41,94
2.10	DĮP 162 str. Draudimo brokerių įmonė privalo užtikrinti, kad joje dirbantys ar renkamas pareigas einantys draudimo brokeriai atitiktų šio įstatymo 158 <sup>1</sup> straipsnyje straipsnio 1 dalyje nustatytus reikalavimus ir nebūtų taikomas apribojimas vykdyti veiklą pagal šio įstatymo 158 <sup>1</sup> straipsnio 2 dalį, o priežiūros institucijos reikalavimu – tai įrodyti. (...) Draudimo brokerių įmonė paskiria asmenį, atsakingą už tinkamą nustatytos vidaus politikos ir procedūrų įgyvendinimą, ir jo vardą ir pavardę per 5 darbo dienas nurodo priežiūros institucijai šios prašymu.												
B1	Susipažinimas ir darbuotojų supažindinimas su informaciniu įpareigojimu		LDĮ	ES TA	0,5		9,89	1,25		1	98	98	605,76
B2	Informacijos sisteminimas ir saugojimas				1		6,71	1,25		1	98	98	821,98
B3	Informacijos teikimas				0,5		6,71	1,25		1	98	98	410,99
													AN <sub>ij</sub> = 1838,73
2.11	DĮP 165 str.2 d. ir 3 d.: 2. (...) Draudimo brokerio egzaminą išlaikiusiam asmeniui išduodamas tai patvirtinantis pažymėjimas. 3. Draudimo brokerių egzaminai rengiami ne rečiau kaip kartą per 4 mėnesius.												



Teisės akto arba teisės akto projekto pavadinimas					Laikas (valandomis)		Vidinis tarifas	Pridėtinės išlaidos	Išorinis tarifas	Vykdymo veiksmo atlikimo dažnis	Ūkio subjektų skaičius	Kiekio kintamasis	Administracinė našta ūkio subjektams
eil. Nr.	tiriamas straipsnis (-iai), punktas (-ai)	vykdymo veiksmas	tikslinė grupė	kilmė	T <sub>v</sub>	T <sub>i</sub>	C <sub>v</sub>	P	C <sub>i</sub>	F	L	Q (F x L)	$AN_{wv} = (C_v \times P \times T_v + C_i \times T_i) \times Q$
B1	Susipažinimas su informaciniu įpareigojimu	DBR	LR TA		0,5		10,5	1,25		1	1	1	6,56
B2	Darbuotojų supažindinimas su informaciniu įpareigojimu	DBR			1		10,5	1,25		1	1	1	13,13
B3	Aktualios informacijos rinkimas iš esamų duomenų	DBR			6		50,0	1,25		3	1	3	1125,0
B4	Esamų duomenų tikslinimas	DBR			1		4,7	1,25		3	1	3	17,63
B5	Naujų duomenų kūrimas	DBR			40		50	1,25		3	1	3	7500,0
B6	Informacinės medžiagos kūrimas	DBR			1		4,7	1,25		3	1	3	17,63
B7	Formų ir lentelių pildymas	DBR			4		4,7	1,25		3	1	3	70,50
B8	Susitikimų rengimas	DBR			2		7,6	1,25		3	1	3	57,0
B9	Patikrinimai ir kontrolė	DBR			4		7,6	1,25		3	1	3	114,0
B10	Informacijos teikimas	DBR			8		4,8	1,25		3	1	3	144,0
B11	Informacijos sisteminimas, saugojimas	DBR			8		4,8	1,25		3	1	3	144,0
B12	Informacinių technologijų įrangos ir išteklių pirkimas	DBR			1		4,7	1,25		3	1	3	17,63
													<b>AN<sub>ij</sub> = 9227,06</b>
2.12	DĮP 165 str. 5 d.: 5. (...) Draudimo brokerių rūmai kartą per metus turi pateikti priežiūros institucijai informaciją apie draudimo brokerių egzaminavimo kokybės užtikrinimo reikalavimų laikymąsi. (...)												
B1	Susipažinimas ir darbuotojų supažindinimas su informaciniu įpareigojimu	DBR	LR TA		0,5		10,5	1,25		1	1	1	6,56
B2	Aktualios informacijos rinkimas iš esamų duomenų, informacinės medžiagos rengimas				2		4,7	1,25		1	1	1	11,75
B3	Informacijos teikimas				0,5		4,7	1,25		1	1	1	2,94
													<b>AN<sub>ij</sub> = 21,25</b>
2.13	DĮP 165 str. 6 d.: 6. Draudimo brokerių rūmai savo interneto svetainėje skelbia draudimo brokerio egzaminą išlaikiusių asmenų skaičių, taip pat ne rečiau kaip kartą per metus savo interneto svetainėje skelbia per metus įvykusių egzaminų skaičių, juose dalyvavusių asmenų skaičių, išlaikiusių asmenų skaičių, gautus skundus ir jų nagrinėjimo rezultatus.												
B1	Susipažinimas ir darbuotojų supažindinimas su informaciniu įpareigojimu	DBR	LR TA		0,5		10,5	1,25		1	1	1	6,56

Teisės akto arba teisės akto projekto pavadinimas					Laikas (valandomis)		Vidinis tarifas	Pridėtinės išlaidos	Išorinis tarifas	Vykdymo veiksmo atlikimo dažnis	Ūkio subjektų skaičius	Kiekio kintamasis	Administracinė našta ūkio subjektams
eil. Nr.	tiriamas straipsnis (-iai), punktas (-ai)	vykdymo veiksmas	tikslinė grupė	kilmė	T <sub>v</sub>	T <sub>i</sub>	C <sub>v</sub>	P	C <sub>i</sub>	F	L	Q (F x L)	$AN_{vv} = (C_v \times P \times T_v + C_i \times T_i) \times Q$
B2	Aktualios informacijos rinkimas su iš esamų duomenų ir informacinės medžiagos kūrimas	DBR			1		4,7	1,25		3	1	3	17,63
B3	Informacijos teikimas	DBR			0,5		4,7	1,25		1	1	1	2,94
													<b>AN<sub>ii</sub> = 27,13</b>
2.14	DĮP 158 <sup>6</sup> str. 2 d. ir 182 str. 2 d.: 158 <sup>6</sup> straipsnis. Draudimo tarpininkų registracija 2. Teisę verstis draudimo agento veikla asmuo įgyja nuo dienos, kai draudimo įmonė priima sprendimą įrašyti jį į draudimo agentų sąrašą. 182 straipsnis. Įrašymo į draudimo agentų sąrašą tvarka 2. Asmuo, kreipdamasis dėl įrašymo į draudimo agentų sąrašą, draudimo įmonei ar trečiosios valstybės draudimo įmonės filialui pateikia: 1) prašymą įrašyti į draudimo agentų sąrašą; 2) informaciją ir dokumentus, kuriais patvirtinamas šio įstatymo 158 <sup>1</sup> straipsnyje nurodytų asmenų tinkamumas ir pasirengimas; 3) informaciją apie prašymą teikiančio asmens arba jo dalyvių, kuriems priklauso daugiau kaip 10 procentų įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių, tapatybę ir jų turimos įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalies dydį ir asmenų, susijusių glaudžiais ryšiais, tapatybę, taip pat duomenis, kuriais patvirtinama, kad šių asmenų dalyvavimas draudimo tarpininko veikloje nesudarys kliūčių priežiūros institucijai veiksmingai vykdyti draudimo platintojo priežiūrą; 4) profesinės civilinės atsakomybės draudimo liudijimą arba informaciją apie šio įstatymo 183 straipsnyje nurodytą išimčių taikymą.												
B1	Susipažinimas ir darbuotojų supažindinimas su informacija	Potencialūs DA	ES TA	1			9,89	1,25		1	5	5	61,81
B2	Informacijos ir dokumentų parengimas			16			6,71	1,25		1	5	5	671,0
B3	Informacijos teikimas			1			9,89	1,25		1	5	5	61,81
													<b>AN<sub>ii</sub> = 794,63</b>
2.15	DĮP 182 str. 6 d. 6. Draudimo agentas nedelsdamas, ne vėliau kaip per 10 darbo dienų, privalo pateikti draudimo įmonei informaciją apie aplinkybių, buvusių asmenį įrašant į draudimo agentų sąrašą, arba dokumentų ir (arba) informacijos pasikeitimus, kai tik šie pasikeitimai įvyksta.												
B1	Informacijos teikimas	DA		1			3,69	1,25		1	10	10	46,13
													<b>AN<sub>ii</sub> = 46,13</b>

Teisės akto arba teisės akto projekto pavadinimas					Laikas (valandomis)		Vidinis tarifas	Pridėtinės išlaidos	Išorinis tarifas	Vykdymo veiksmo atlikimo dažnis	Ūkio subjektų skaičius	Kiekio kintamasis	Administracinė našta ūkio subjektams
eil. Nr.	tiriamas straipsnis (-iai), punktas (-ai)	vykdymo veiksmas	tikslinė grupė	kilmė	T <sub>v</sub>	T <sub>i</sub>	C <sub>v</sub>	P	C <sub>i</sub>	F	L	Q (F x L)	$AN_{vv} = (C_v \times P \times T_v + C_i \times T_i) \times Q$
2.16	DĮP 188 str. 1 d. 1. Draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininkas, ketinantis pirmą kartą teikti paslaugas kitose Europos ekonominės erdvės valstybėse, privalo apie tai pranešti priežiūros institucijai ir pateikti šią informaciją: 1) juridinio asmens pavadinimą, juridinio asmens kodą ir buveinės adresą, fizinio asmens vardą ir pavardę, veiklos vietos adresą; 2) kitos Europos ekonominės erdvės valstybės, kurioje ketina teikti paslaugas, pavadinimą; 3) tarpininko rūšį (draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininkas); 4) atstovaujimų draudimo (arba) perdraudimo įmonių pavadinimus; 5) kokių draudimo grupių rizikos produktus turi teisę platinti.												
B1	Susipažinimas ir darbuotojų supažindinimas su informaciniu įpareigojimu	DBĮ	ES TA	0,5			9,89	1,25		1	4	4	24,73
B2	Informacijos teikimas			1			3,69	1,25		1	4	4	18,45
													<b>AN<sub>ij</sub> = 43,18</b>
2.17	DĮP 188 str. 2 d. 2. Draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininkas, ketinantis steigti filialą kitose Europos ekonominės erdvės valstybėse, privalo apie tai pranešti priežiūros institucijai ir pateikti šią informaciją: 1) draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininko pavadinimą, juridinio asmens kodą ir buveinės adresą; 2) kitos Europos ekonominės erdvės valstybės, kurioje ketina steigti filialą, pavadinimą ir adresą, kuriuo galima įteikti dokumentus, šioje valstybėje; 3) tarpininko rūšį (draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininkas); 4) atstovaujimų draudimo ar perdraudimo įmonių pavadinimus; 5) kokių draudimo grupių rizikos produktus turi teisę platinti; 6) už įsteigto filialo valdymą atsakingų asmenų vardus ir pavardes, jų atitiktį šio įstatymo 158 <sup>1</sup> straipsnio reikalavimams patvirtinančius dokumentus.												
B1	Susipažinimas ir darbuotojų supažindinimas su informaciniu įpareigojimu	DBĮ	ES TA	0,5			9,89	1,25		1	2	2	12,36
B2	Informacijos teikimas			1			3,69	1,25		1	2	2	9,23
													<b>AN<sub>ij</sub> = 21,59</b>
2.18	DĮP 192 str. 2 d. 2. Trečiosios valstybės draudimo tarpininkų įmonės filialas turi teisę teikti draudimo produktų platinimo paslaugas Lietuvos Respublikoje tik po to, kai trečiosios valstybės draudimo tarpininkų įmonė įrašoma į priežiūros institucijos tvarkomą trečiųjų valstybių draudimo tarpininkų sąrašą ir filialas įregistruojamas Juridinių asmenų registre. (...)												
B1	Susipažinimas ir darbuotojų supažindinimas su informacija	3V DTĮ	ES TA	1			9,89	1,25		1	1	1	12,36
B2	Informacijos ir dokumentų parengimas			16			6,71	1,25		1	1	1	134,20
B3	Informacijos teikimas			1			9,89	1,25		1	1	1	12,36



Teisės akto arba teisės akto projekto pavadinimas					Laikas (valandomis)		Vidinis tarifas	Pridėtinės išlaidos	Išorinis tarifas	Vykdymo veiksmo atlikimo dažnis	Ūkio subjektų skaičius	Kiekio kintamasis	Administracinė našta ūkio subjektams
eil. Nr.	tiriamas straipsnis (-iai), punktas (-ai)	vykdymo veiksmas	tikslinė grupė	kilmė	T <sub>v</sub>	T <sub>i</sub>	C <sub>v</sub>	P	C <sub>i</sub>	F	L	Q (F x L)	$AN_{vv} = (C_v \times P \times T_v + C_i \times T_i) \times Q$
													$AN_{ij} = 158,93$
													$AN_{ia}^N = 92.908,40$
Teisės akto projekto sukeliamas numatomas administracinės naštos pokytis (Lietuvos Respublikos piniginių vienetais)													
$AN^P = 92.908,40 - 2.234,40 = 90.674,00$													

Ataskaitą užpildė

Finansų ministerijos Finansų rinkų politikos departamento

Draudimo veiklos skyriaus Vyriausioji specialistė

(pareigų pavadinimas)



Jovita Burlėgienė  
(vardas ir pavardė)

Vartojamos santrumpos:

DBR – Draudimo brokerių rūmai (1);

DĮ – draudimo įmonė, įskaitant ir kitų ES valstybių narių draudimo įmonių filialus Lietuvoje (20);

GDĮ – gyvybės draudimo įmonė, įskaitant ir kitų ES valstybių narių draudimo įmonių filialus Lietuvoje (8);

NGDĮ – ne gyvybės draudimo įmonė, įskaitant ir kitų ES valstybių narių draudimo įmonių filialus Lietuvoje (12);

DBĮ – draudimo brokerių įmonė (98);

LDĮ – Lietuvoje licenciją gavusios DĮ (9);

DA – draudimo agentai/agentų įmonės (apie 2000);

3V DTĮ - Trečiosios valstybės draudimo tarpininkų įmonė (nei viena neveikia, teoriškai, gali 1 nuspręsti teikti veiklą per filialą)

Kilmė: ES TA – ES teisės aktai; LR TA – Lietuvos Respublikos teisės aktai (nacionaliniai teisės aktai).

**DIREKTYVOS (ES) 2016/97 IR LIETUVOS RESPUBLIKOS NACIONALINIŲ TEISĖS AKTŲ ATITIKTIES LENTELĖ**

<p><b>2016 m. sausio 20 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva (ES) 2016/97 dėl draudimo produktų platinimo</b></p>	<p><b>Lietuvos Respublikos draudimo įstatymas Nr. IX-1737 (toliau – Draudimo įstatymas)</b></p> <p><b>Lietuvos Respublikos draudimo įstatymo Nr. XI-1737 1, 2, 3, 5, 11, 12, 16, 22, 23, 25, 28, 29, 33, 53, 68, 69, 76, 80, 81, 93, 116, 126, 158, 160, 161, 162, 163, 164, 165, 169, 170, 171, 175, 176, 177, 179, 182, 183, 184, 185, 186, 187, 188, 190, 191, 192, 193, 194, 195, 196, 197, 198, 200, 204, 205, 208, 209, 210, 212, 214, 216, 222 straipsnių, VII skyriaus pavadinimo, Ketvirtojo skirsnio, VIII skyriaus pavadinimo, įstatymo priedo pakeitimo, įstatymo papildymo 90<sup>1</sup>, 90<sup>2</sup>, 90<sup>3</sup>, 90<sup>4</sup>, 93<sup>1</sup>, 115<sup>1</sup>, 158<sup>1</sup>, 158<sup>2</sup>, 158<sup>3</sup>, 158<sup>4</sup>, 158<sup>5</sup>, 158<sup>6</sup>, 186<sup>1</sup>, 201<sup>1</sup> straipsniais ir 159 straipsnio pripažinimo netekusiais galios įstatymo projektas (toliau – Projektas)</b></p>	<p><b>Direktyvos perkėlimo lygis</b></p>
<p><b>I SKYRIUS</b>  <b>TAIKYMO SRITIS IR TERMINŲ APIBRĖŽTYS</b>  <b>1 straipsnis</b>  <b>Taikymo sritis</b>  1. Šia direktyva nustatomos draudimo ir perdraudimo produktų <b>platinimo</b> veiklos pradėjimo ir vykdymo Sąjungoje taisyklės.  2. Ši direktyva taikoma visiems fiziniams ar juridiniams asmenims, įsisteigusiems valstybėje narėje ar norintiems joje įsisteigti, kad pradėtų ir vykdytų draudimo ir perdraudimo produktų <b>platinimo</b> veiklą.</p>	<p><b>Projektas</b>  <b>1 straipsnis. 1 straipsnio pakeitimas</b>  1. Pakeisti 1 straipsnio 1 dalį ir ją išdėstyti taip:  „1. Šio įstatymo tikslas – reglamentuoti draudimo, perdraudimo, draudimo produktų platinimo ir perdraudimo produktų platinimo veiklą siekiant, kad draudimo sistema būtų patikima, efektyvi, saugi ir stabili.“  2. Pakeisti 1 straipsnio 2 dalį ir ją išdėstyti taip:  „2. Šis įstatymas nustato asmenis, turinčius teisę vykdyti draudimo ir perdraudimo, draudimo ir perdraudimo produktų platinimo veiklą Lietuvos Respublikoje, pagrindinius šios veiklos valstybinio reguliavimo principus ir reglamentuoja šią veiklą. Šis įstatymas taip pat reglamentuoja draudimo sutarties šalių ikisutartinių santykių, draudimo sutarties sąlygų, santykių, atsirandančių iš draudimo sutarties ir susijusių su ja, ypatumus ir kitus šiame įstatyme nurodytus santykius.“</p>	<p>visiškas</p>

<p>3. Ši direktyva netaikoma papildomos draudimo veiklos tarpininkams, vykdančioms draudimo produktų platinimo veiklą, kai įvykdomos visos šios sąlygos:</p> <p>a) draudimo produktas papildo tiekėjo siūlomą prekę ar paslaugą, kai toks draudimas apima:</p> <p>i) to tiekėjo siūlomos prekės sugedimo, praradimo ar sugadinimo riziką ar nepasinaudojimą tiekėjo paslauga arba</p> <p>ii) bagažo sugadinimą ar praradimą ir kitą riziką, susijusią su kelione, užsakyta iš to tiekėjo;</p> <p>b) už draudimo produktą mokama draudimo įmokų suma neviršija 600 EUR; ta suma apskaičiuojama metams remiantis <i>pro rata</i> principu;</p> <p>c) nukrypstant nuo b punkto, kai draudimo produktas papildo a punkte nurodytą paslaugą ir tos paslaugos trukmė yra ne ilgesnė kaip trys mėnesiai, o mokama draudimo įmokos suma vienam asmeniui neviršija 200 EUR.</p>	<p><b>Projektas</b>  <b>30 straipsnis. 158 straipsnio pakeitimas</b>  Pakeisti 158 straipsnį ir jį išdėstyti taip:  <b>„158 straipsnis. Šio skyriaus nuostatų taikymas</b>  1. Šio skyriaus nuostatos netaikomos papildomos draudimo veiklos tarpininkams, teikiančioms draudimo produktų platinimo paslaugas, jeigu yra visos šios sąlygos:</p> <p>1) siūlomas draudimas yra papildoma paslauga, skirta prekių tiekėjo ar paslaugų teikėjo siūlomoms prekėms ar paslaugoms arba su jomis susijusi, kai draudimo apsauga skirta siūlomų prekių sugedimo, sugadinimo ar sunaikinimo ar nepasinaudojimo paslauga rizikoms arba bagažo sugadinimo, sunaikinimo ar kitoms rizikoms, susijusioms su siūloma kelione, užsakyta iš to paslaugų teikėjo;</p> <p>2) metinės draudimo įmokos dydis pagal vieną draudimo sutartį neviršija 600 eurų. Ši suma apskaičiuojama metams, remiantis <i>pro rata</i> principu.</p> <p>2. Šio skyriaus nuostatos, neatsižvelgiant į šio straipsnio 1 dalies 2 punktą, netaikomos, kai draudimo produktu papildomos šio straipsnio 1 dalies 1 punkte nustatytos papildomo draudimo veiklos tarpininko teikiamos paslaugos ir šių paslaugų trukmė yra ne ilgesnė kaip 3 mėnesiai, o mokamas draudimo įmokos dydis vienam asmeniui neviršija 200 eurų.</p>	
<p>4. Valstybės narės užtikrina, kad draudimo įmonė ar draudimo tarpininkas, vykdydamas draudimo produktų platinimo veiklą per papildomos draudimo veiklos tarpininką, kuriam pagal 3 dalį ši direktyva netaikoma, užtikrintų, jog:</p> <p>a) prieš sudarant sutartį klientui būtų suteikta informacija apie jo tapatybę ir adresą bei apie 14 straipsnyje nurodytas procedūras, pagal kurias klientui ir kitoms suinteresuotosioms šalims sudaroma galimybė teikti skundą;</p> <p>b) būtų nustatyta tinkama ir proporcinga tvarka, siekiant laikytis 17 ir 24 straipsnių ir atsižvelgti į kliento poreikius ir</p>	<p><b>Projektas</b>  <b>30 straipsnis. 158 straipsnio pakeitimas</b>  Pakeisti 158 straipsnį ir jį išdėstyti taip:  <b>„158 straipsnis. Šio skyriaus nuostatų taikymas</b>  3. Draudikas, platinantis savo draudimo produktus per papildomos draudimo veiklos tarpininką, kuriam pagal šio straipsnio 1 ar 2 dalį šio skyriaus nuostatos netaikomos, užtikrina, kad būtų nustatyta tvarka, siekiant atsižvelgti į draudėjo poreikius ir reikalavimus ir siekiant laikytis šio įstatymo 90<sup>1</sup> straipsnio, 93 straipsnio 1 dalies ir 158<sup>4</sup> straipsnio reikalavimų, taip pat prieš</p>	visiškas



<p>reikalavimus, prieš siūlant sutartį;</p> <p>c) prieš sudarant sutartį klientui būtų pateiktas 20 straipsnio 5 dalyje nurodytas draudimo produkto informacijos dokumentas.</p> <p>5. Valstybės narės užtikrina, kad kompetentingos institucijos stebėtų rinką, įskaitant papildomos draudimo veiklos produktų, kurie teikiami rinkai, platinami ar parduodami toje valstybėje narėje ar iš tos valstybės narės, rinką. EIOPA gali sudaryti palankias tokios stebėsenos sąlygas ir ją koordinuoti.</p>	<p>sudarant sutartį draudėjui būtų pateiktas šio įstatymo 93 straipsnio 2 dalyje nustatytas draudimo produkto informacinis dokumentas ir suteikta informacija apie:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) draudimo įmonės pavadinimą ir adresą,</li> <li>2) skundų nagrinėjimo ir atsakymo pareiškėjams teikimo tvarką.“</li> </ol> <p><b>70 straipsnis. 200 straipsnio pakeitimas</b> Pakeisti 200 straipsnį ir jį išdėstyti taip: <b>„200 straipsnis. Priežiūros institucijos funkcijos</b> Priežiūros institucija, įgyvendindama šio įstatymo nuostatas, atlieka šias funkcijas:</p> <p>(...)</p> <p>4) stebi, analizuoja, tikrina ir kitaip prižiūri, kaip draudimo įmonės, perdraudimo įmonės, draudimo, perdraudimo tarpininkai, papildomos draudimo veiklos tarpininkai, trečiųjų valstybių draudimo ar perdraudimo įmonių filialai ir trečiųjų valstybių draudimo ar perdraudimo tarpininkų įmonių filialai vykdo veiklą, laikosi įstatymų ir kitų teisės aktų;”</p> <p>Pastaba. Nuostatų dėl EIOPA perkelti nereikia, nes jos taikomos EIOPA.</p>	
<p>6. Ši direktyva netaikoma draudimo ir perdraudimo produktų platinimo veiklai, susijusiai su rizika ir įsipareigojimais už Sąjungos ribų.</p> <p>Ši direktyva neturi įtakos valstybių narių teisės aktams, reglamentuojantiems draudimo ir perdraudimo produktų platinimo veiklą, kurią jos teritorijoje pagal laisvės teikti paslaugas principą vykdo trečiosiose valstybėse įsteigtos draudimo ir perdraudimo įmonės arba tarpininkai, su sąlyga, kad užtikrinamas vienodo požiūrio į visus asmenis, kurie užsiima draudimo ir perdraudimo produktų platinimo veikla ar turi leidimą ją užsiimti toje rinkoje, taikymas.</p>	<p><b>Projektas</b></p> <p><b>62 straipsnis. 192 straipsnio pakeitimas</b> Pakeisti 192 straipsnį ir jį išdėstyti taip: <b>„192 straipsnis. Draudimo tarpininkų įmonės filialas</b> 1. Trečiosios valstybės draudimo tarpininkų įmonė turi teisę steigti filialą Lietuvos Respublikoje. 2. Trečiosios valstybės draudimo tarpininkų įmonės filialas turi teisę teikti draudimo produktų platinimo paslaugas Lietuvos Respublikoje tik po to, kai trečiosios valstybės draudimo tarpininkų įmonė įrašoma į priežiūros institucijos tvarkomą trečiųjų valstybių draudimo tarpininkų sąrašą ir filialas įregistruojamas Juridinių asmenų registre. Apie trečiosios</p>	visiškas

Ši direktyva nereglamentuoja draudimo ar perdraudimo produktų platinimo veiklos, vykdomos trečiosiose valstybėse.

Valstybės narės informuoja Komisiją apie visus bendro pobūdžio sunkumus, su kuriais susiduria jų draudimo ar perdraudimo produktų platintojai, įsisteigdami ar vykdydami

valstybės draudimo tarpininkų įmonės filialo įregistravimo faktą. Juridinių asmenų registro tvarkytojas per 5 darbo dienas privalo pranešti priežiūros institucijai.

3. Trečiosios valstybės draudimo tarpininkų įmonių registracijai, draudimo produktų platinimo veiklai, trečiosios valstybės draudimo tarpininkų įmonės filialuose dirbantiems draudimo brokeriams taikomos tos pačios nuostatos kaip ir Lietuvos Respublikos draudimo brokerių įmonėms ir draudimo brokeriams, atsižvelgiant į šiame įstatyme nustatytas sąlygas ir trečiosios valstybės draudimo tarpininkų įmonės filialo veiklos ypatumus.

4. Trečiosios valstybės draudimo tarpininkų įmonė gali būti įrašyta į trečiųjų valstybių draudimo tarpininkų sąrašą, jeigu priežiūros institucija ir trečiosios valstybės priežiūros institucija yra sudariusios bendradarbiavimo susitarimą, kuriuo, be kita ko, įsipareigojama keistis informacija dėl filialo priežiūros, rinkos vientisumo išsaugojimo ir draudėjų, apdraustųjų ir nukentėjusių trečiųjų asmenų interesų apsaugos.

5. Trečiosios valstybės draudimo tarpininkų įmonė negali būti įrašyta į sąrašą, jeigu dėl trečiosios valstybės teisės aktų, taikomų fiziniams ar juridiniams asmenims, susijusiems su trečiosios valstybės draudimo tarpininkų įmone glaudžiais ryšiais, arba sunkumų įgyvendinant šiuos teisės aktus efektyvi priežiūra tampa neįmanoma.

6. Trečiosios valstybės draudimo tarpininkų įmonė įrašoma į trečiųjų valstybių draudimo tarpininkų sąrašą neribotam laikui. Į šį sąrašą įrašyta trečiosios valstybės draudimo tarpininkų įmonė neturi teisės vykdyti draudimo produktų platinimo veiklos kitose Europos ekonominės erdvės valstybėse narėse.

7. Priežiūros institucija detalizuoja dokumentų ir informacijos, kurie pateikiami kreipiantis dėl trečiosios valstybės draudimo tarpininkų įmonės registracijos, turinį, pateikimo formą ir tvarką.“

<p>draudimo ar perdraudimo produktų platinimo veiklą bet kurioje trečiojoje valstybėje.</p>	<p><b>Projektas</b>  <b>79 straipsnis. 216 straipsnio pakeitimas.</b>  Papildyti 216 straipsnį 2<sup>1</sup> dalimi:  „2<sup>1</sup>. Priežiūros institucija privalo informuoti Komisiją apie esmines kliūtis ir sunkumus, kuriuos patiria Lietuvos Respublikos draudimo ar perdraudimo tarpininkai ar papildomos draudimo veiklos tarpininkai įsisteigdami ar vykdydami draudimo ar perdraudimo produktų platinimo veiklą trečiosiose valstybėse.“</p>	
<p><b>2 straipsnis</b>  <b>Terminų apibrėžtys</b>  1. Šioje direktyvoje:  1. draudimo produktų platinimas – veikla, susijusi su konsultavimu dėl galimybės sudaryti draudimo sutartis, siūlymu sudaryti draudimo sutartis ar kitu su draudimo sutarčių sudarymu susijusiu parengiamuoju darbu, veikla, susijusi su draudimo sutarčių sudarymu arba pagalba administruojant ir vykdant tokias sutartis, visų pirma pateikus reikalavimą išmokėti draudimo išmoką, įskaitant informacijos apie vieną ar daugiau draudimo sutarčių teikimą pagal kriterijus, kuriuos klientas pasirinko naudodamasis interneto svetaine arba kitomis priemonėmis, ir draudimo produktų sąrašo pagal rangą sudarymą, įskaitant kainų ir produktų palyginimą, arba nuolaidos taikymą draudimo sutarties kainai, kai klientas gali tiesiogiai ar netiesiogiai sudaryti draudimo sutartį naudodamasis interneto svetaine arba kitomis priemonėmis;</p>	<p><b>Projektas</b>  <b>2 straipsnis. 2 straipsnio pakeitimas.</b>  7. Papildyti 2 straipsnį 25<sup>2</sup> dalimi:  „25<sup>2</sup>. Draudimo produktų platinimas – ūkinė veikla, kai konsultuojama dėl galimybės sudaryti draudimo sutartis, siūloma sudaryti draudimo sutartis ar atliekamas kitas su draudimo sutarčių sudarymu susijęs parengiamasis darbas, taip pat ūkinė veikla, kai sudaromos draudimo sutartys arba teikiama pagalba administruojant ir vykdant tokias sutartis, visų pirma pateikus reikalavimą išmokėti draudimo išmoką, įskaitant informacijos apie vieną ar daugiau draudimo sutarčių teikimą pagal kriterijus, kuriuos draudėjas pasirenka internetu arba kitomis priemonėmis, ir draudimo produktų sąrašo pagal rangą sudarymą, įskaitant kainų ir produktų palyginimą, arba draudimo sutarties kainos nuolaidą, kai draudėjas gali tiesiogiai ar netiesiogiai sudaryti draudimo sutartį internetu arba kitomis priemonėmis.“</p>	visiškas
<p>2. perdraudimo produktų platinimas – veikla, įskaitant veiklą, kurią perdraudimo įmonė vykdo be perdraudimo tarpininko pagalbos, susijusi su konsultavimu dėl galimybės sudaryti perdraudimo sutartis, siūlymu sudaryti perdraudimo sutartis ar kitu su perdraudimo sutarčių sudarymu susijusiu parengiamuoju darbu, veikla, susijusi su perdraudimo sutarčių sudarymu arba pagalba administruojant ir vykdant tokias</p>	<p><b>Projektas</b>  <b>2 straipsnis. 2 straipsnio pakeitimas.</b>  18. Papildyti 2 straipsnį 66<sup>1</sup> dalimi:  „66<sup>1</sup>. Perdraudimo produktų platinimas – ūkinė veikla, įskaitant veiklą, kurią perdraudimo įmonė vykdo be perdraudimo tarpininko pagalbos, kai konsultuojama dėl galimybės sudaryti perdraudimo sutartis, siūloma sudaryti perdraudimo sutartis ar atliekamas kitas</p>	visiškas

sutartis, visų pirma pateikus reikalavimą išmokėti draudimo išmoką;	su perdraudimo sutarčių sudarymu susijęs parengiamasis darbas, taip pat ūkinė veikla, kai sudaromos perdraudimo sutartys arba teikiama pagalba administruojant ir vykdančios tokias sutartis, visų pirma pateikus reikalavimą išmokėti draudimo išmoką.“	
3. draudimo tarpininkas – bet kuris fizinis ar juridinis asmuo, išskyrus draudimo ar perdraudimo įmonę ar jų darbuotojus ir papildomos draudimo veiklos tarpininką, kuris pradeda vykdyti ar vykdo draudimo produktų platinimo veiklą ir už tai gauna atlygį;	<b>Projektas</b> <b>2 straipsnis. 2 straipsnio pakeitimas.</b> 10. Pakeisti 2 straipsnio 29 dalį ir ją išdėstyti taip: „29. Draudimo tarpininkas – asmuo, už atlygį vykdančias draudimo produktų platinimo veiklą, išskyrus draudimo ar perdraudimo įmonę ar jos darbuotojus ir papildomos draudimo veiklos tarpininką.	visiškas
4. papildomos draudimo veiklos tarpininkas – bet kuris fizinis ar juridinis asmuo, išskyrus kredito įstaigą ar investicinę įmonę, kaip apibrėžta Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 575/2013 <sup>(12)</sup> 4 straipsnio 1 dalies 1 ir 2 punktuose, kuris pradeda vykdyti arba vykdo draudimo produktų platinimo veiklą kaip papildomą veiklą ir už tai gauna atlygį, su sąlyga, kad įvykdytos visos šios sąlygos: a) draudimo produktų platinimas nėra pagrindinė šio fizinio ar juridinio asmens profesinė veikla; b) fizinis ar juridinis asmuo platina tik tam tikrus draudimo produktus, kurie papildo prekę ar paslaugą; c) atitinkami draudimo produktai neapima gyvybės draudimo arba civilinės atsakomybės draudimo rizikos, nebent tas draudimas papildytų prekę ar paslaugą, kuriuos tarpininkas teikia užsiimdamas pagrindine profesine veikla;	<b>Projektas</b> <b>2 straipsnis. 2 straipsnio pakeitimas</b> 16. Papildyti 2 straipsnį 61 <sup>1</sup> dalimi: „61 <sup>1</sup> . Papildomos draudimo veiklos tarpininkas – asmuo, išskyrus kredito įstaigą ar investicinę įmonę, kurios apibrėžtos 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 575/2013 dėl pradžios reikalavimų kredito įstaigoms ir investicinėms įmonėms ir kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) Nr. 648/2012 (OL 2013 L 176, p. 1) 4 straipsnio 1 dalies 1 ir 2 punktuose, kuris už atlygį vykdo draudimo produktų platinimo veiklą kaip papildomą profesinę veiklą ir kurio platinami draudimo produktai papildo prekę ar paslaugą, bet neapima gyvybės draudimo arba civilinės atsakomybės draudimo rizikos, nebent šis draudimas papildytų to asmens pagrindinės profesinės veiklos prekę ar paslaugą.“	visiškas
5. perdraudimo tarpininkas – bet kuris fizinis ar juridinis asmuo, išskyrus perdraudimo įmonę ar jos darbuotojus, kuris pradeda ar vykdo perdraudimo produktų platinimo veiklą ir už tai gauna atlygį;	<b>Projektas</b> <b>2 straipsnis. 2 straipsnio pakeitimas.</b> 20. Pakeisti 2 straipsnio 67 dalį ir ją išdėstyti taip: „67. Perdraudimo tarpininkas – asmuo, už atlygį vykdančias perdraudimo produktų platinimo veiklą, išskyrus perdraudimo įmonę ar jos darbuotojus.“	visiškas



6. draudimo įmonė – įmonė, kaip apibrėžta Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos 2009/138/EB (13) 13 straipsnio 1 dalyje;	<b>Draudimo įstatymas</b> <b>2 straipsnis. Pagrindinės šio įstatymo sąvokos</b> 13. <b>Draudimo įmonė</b> – įmonė, šio įstatymo nustatyta tvarka gavusi draudimo veiklos licenciją.	visiškas
7. perdraudimo įmonė – perdraudimo įmonė, kaip apibrėžta Direktyvos 2009/138/EB 13 straipsnio 4 dalyje;	<b>Draudimo įstatymas</b> <b>2 straipsnis. Pagrindinės šio įstatymo sąvokos</b> 66. <b>Perdraudimo įmonė</b> – įmonė, šio įstatymo nustatyta tvarka gavusi perdraudimo veiklos licenciją.	visiškas
8. draudimo produktų platintojas – bet kuris draudimo tarpininkas, papildomos draudimo veiklos tarpininkas ar draudimo įmonė;	<b>Projektas</b> <b>2 straipsnis. 2 straipsnio pakeitimas.</b> 8. Papildyti 2 straipsnį 25 <sup>3</sup> dalimi: „25 <sup>3</sup> . Draudimo produktų platintojas – draudimo tarpininkas, papildomos draudimo veiklos tarpininkas arba draudikas.“	visiškas
9. atlygis – bet kokie už draudimo produktų platinimo veiklą siūlomi ar mokami komisiniai, mokesčiai ar bet koks kitas apmokėjimo būdas, įskaitant bet kokios rūšies ekonominę naudą ar bet koki kitą finansinį ar nefinansinį pranašumą ar paskatą;	<b>Projektas</b> <b>2 straipsnis. 2 straipsnio pakeitimas.</b> 1. Papildyti 2 straipsnį 1 <sup>1</sup> dalimi: „1 <sup>1</sup> . <b>Atlygis už draudimo produktų platinimo veiklą (toliau – atlygis)</b> – už draudimo produktų platinimo veiklą siūlomi ar mokami komisiniai, mokėjimai ar kitoks atlygis, įskaitant bet kokios rūšies ekonominę naudą ar kitą finansinį ar nefinansinį pranašumą ar paskatą.“	visiškas
10. buveinės valstybė narė: a) kai tarpininkas yra fizinis asmuo – valstybė narė, kurioje yra jo gyvenamoji vieta; b) kai tarpininkas yra juridinis asmuo – valstybė narė, kurioje yra jo registruotoji buveinė, arba, jeigu pagal savo nacionalinę teisę jis registruotosios buveinės neturi, valstybė narė, kurioje yra jo pagrindinė buveinė;	<b>Projektas</b> <b>2 straipsnis. 2 straipsnio pakeitimas.</b> 2. Pakeisti 2 straipsnio 2 dalį ir ją išdėstyti taip: „2. Buveinės valstybė: (...) 4) teikiant draudimo ar perdraudimo produktų platinimo paslaugas – Europos ekonominės erdvės valstybė, kurioje yra draudimo ar perdraudimo tarpininko registruotoji arba pagrindinė buveinė, kai tarpininkas yra juridinis asmuo, ir Europos ekonominės erdvės valstybė, kurioje yra tarpininko gyvenamoji vieta, kai tarpininkas yra fizinis asmuo.“	visiškas
11. priimančioji valstybė narė – valstybė narė, kurioje draudimo ar perdraudimo tarpininkas turi nuolatinę buvimą	<b>Projektas</b> <b>2 straipsnis. 2 straipsnio pakeitimas.</b>	visiškas

<p>vietą ar įsteigtą padalinį arba teikia paslaugas ir kuri nėra jo buveinės valstybė narė;</p>	<p>11. Pakeisti 2 straipsnio 36 dalį ir ją išdėstyti taip:</p> <p><b>„36. Europos ekonominės erdvės valstybė, kurioje teikiamos paslaugos</b>, – teikiant draudimo paslaugas – Europos ekonominės erdvės valstybė, kurioje yra draudimo rizika, ar įsipareigojimo pagal gyvybės draudimo sutartį Europos ekonominės erdvės valstybė, jei draudimo sutartį dėl šios rizikos ar įsipareigojimo sudaro ne šios Europos ekonominės erdvės valstybės draudimo įmonė, ne šioje Europos ekonominės erdvės valstybėje įsteigtas draudimo įmonės ar kitos Europos ekonominės erdvės valstybės draudimo įmonės filialas; teikiant perdraudimo, draudimo ar perdraudimo produktų platinimo paslaugas – Europos ekonominės erdvės valstybė, kita nei buveinės valstybė, kurioje neįsteigtas filialo vykdoma perdraudimo, draudimo ar perdraudimo produktų platinimo veikla.“</p> <p><i>Pastaba. Įstatyme nevartojama „priimančioji valstybė narė“ sąvoka. Esant poreikiui vartojama „Europos ekonominės erdvės valstybė, kurioje teikiamos paslaugos“ arba „kita Europos ekonominės erdvės valstybė, kurioje ketinama įsteigti filialą“ arba „kita Europos ekonominės erdvės valstybė, kurioje įsteigtas filialas“</i></p>	
<p>12. filialas – tarpininko atstovybė arba filialas, esantis valstybės narės, išskyrus buveinės valstybę narę, teritorijoje;</p>	<p><b>Projektas</b></p> <p><b>2 straipsnis. 2 straipsnio pakeitimas</b></p> <p>3. Papildyti 2 straipsnį 11<sup>1</sup> dalimi:</p> <p><b>„11<sup>1</sup>. Draudimo ar perdraudimo tarpininko įmonės filialas</b> – pasinaudojant įsisteigimo teise įsteigtas struktūrinis draudimo ar perdraudimo tarpininko įmonės padalinys arba atstovybė, esantys Europos ekonominės erdvės valstybės, išskyrus buveinės valstybę, teritorijoje ir atliekantys visas ar dalį juridinio asmens funkcijų.“</p>	<p>visiškas</p>
<p>13. glaudus ryšys – glaudus ryšys, kaip apibrėžta Direktyvos 2009/138/EB 13 straipsnio 17 dalyje;</p>	<p><b>Draudimo įstatymas</b></p> <p><b>2 straipsnis. Pagrindinės šio įstatymo sąvokos</b></p> <p>41. <b>Glaudus ryšys</b> – ryšys tarp asmenų, pasireiškiantis kontrole arba dalyvavimu. Jei asmuo kontroliuoja du ar daugiau fizinių ar juridinių asmenų, laikoma, kad pastarieji taip pat yra susiję</p>	<p>visiškas</p>

<p>14. pagrindinė veiklos vieta – vieta, iš kurios vadovaujama pagrindinei veiklai;</p>	<p>glaudžiais ryšiais.</p> <p><b>Projektas</b></p> <p><b>76 straipsnis. 210 straipsnio pakeitimas</b>  1. Pakeisti 210 straipsnį ir jį išdėstyti taip:  <b>„210 straipsnis. Kitos Europos ekonominės erdvės valstybės draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininkų, teikiančių paslaugas ar įsisteigusių Lietuvos Respublikoje, priežiūra</b>  7. Jeigu kitos Europos ekonominės erdvės valstybės draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininko <u>pagrindinė veiklos vieta, iš kurios vadovaujama pagrindinei veiklai</u>, yra Lietuvos Respublikoje, priežiūros institucija gali susitarti su buveinės valstybės priežiūros institucija, kad priežiūros institucija vykdytų kitos Europos ekonominės erdvės valstybės draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininko veiklos priežiūrą.“</p> <p><b>59 straipsnis. 188 straipsnio pakeitimas</b>  Pakeisti 188 straipsnį ir jį išdėstyti taip:  <b>„188 straipsnis. Teisė teikti paslaugas ir įsisteigimo teisė</b>  9. Jeigu draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininko <u>pagrindinė veiklos vieta, iš kurios vadovaujama pagrindinei veiklai</u>, yra kitoje Europos ekonominės erdvės valstybėje, priežiūros institucija gali susitarti su šios Europos ekonominės erdvės valstybės priežiūros institucija, kad ši vykdytų draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininko veiklos priežiūrą. Apie šį susitarimą priežiūros institucija nedelsdama, bet ne vėliau kaip per 2 darbo dienas nuo susitarimo pasirašymo dienos, praneša draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininkui ir Europos draudimo ir profesinių pensijų institucijai šios nustatyta tvarka ir terminais.“</p>	<p>visiškas</p>
<p>15. konsultacija – asmeninių rekomendacijų dėl vienos ar daugiau draudimo sutarčių teikimas klientui jo prašymu arba draudimo produktų platintojo iniciatyva;</p>	<p><b>Projektas</b></p> <p><b>2 straipsnis. 2 straipsnio pakeitimas.</b>  9. Papildyti 2 straipsnį 25<sup>4</sup> dalimi:</p>	<p>visiškas</p>

	<p>„25<sup>4</sup>. <b>Draudimo produktų platintojo rekomendacija (toliau – rekomendacija)</b> – draudimo produktų platintojo asmeninis pasiūlymas dėl draudimo sutarties, teikiamas draudėjui jo paties prašymu arba paties draudimo produktų platintojo iniciatyva.“</p>	
<p>16. didelė rizika – didelė rizika, kaip apibrėžta Direktyvos 2009/138/EB 13 straipsnio 27 dalyje;</p>	<p><b>Draudimo įstatymas</b>  <b>2 straipsnis. Pagrindinės šio įstatymo sąvokos</b>  <b>6. Didelė draudimo rizika</b> – draudimo rizika, atitinkanti šio įstatymo 10 straipsnyje nurodytus kriterijus.  <b>10 straipsnis. Didelė draudimo rizika</b>  1. Draudimo rizika yra laikoma didele, kai ji priklauso:  1) šio įstatymo 7 straipsnio 3 dalies 4–7, 11 ir 12 punktuose nurodytoms draudimo grupėms;  2) šio įstatymo 7 straipsnio 3 dalies 14 ir 15 punktuose nurodytoms draudimo grupėms, kai draudėjas vykdo ūkinę komercinę veiklą ar verčiasi savarankiška profesine veikla ir draudimo rizikos yra susijusios su šia veikla.  2. Draudimo rizika taip pat laikoma didele, kai ji priklauso šio įstatymo 7 straipsnio 3 dalies 3, 8, 9, 10, 13 ir 16 punktuose nurodytoms draudimo grupėms ir šios rizikos draudėjas viršija mažiausiai du šiuos dydžius:  1) draudėjo balanse nurodyto turto vertė yra ne mažesnė kaip 6 200 000 eurų;  2) draudėjo pardavimo grynosios pajamos per ataskaitinius finansinius metus yra lygios arba viršija 12 800 000 eurų;  3) draudėjo vidutinis metinis darbuotojų skaičius pagal sąrašą per ataskaitinius finansinius metus yra ne mažesnis kaip 250.  3. Jeigu draudėjas priklauso grupei ūkio subjektų, kurių konsoliduotųjų finansinių ataskaitų rinkiniai sudaromi pagal Lietuvos Respublikos įmonių grupių konsoliduotosios finansinės atskaitomybės įstatymo ar analogiško kitos Europos ekonominės erdvės valstybės teisės akto reikalavimus, šio straipsnio 2 dalyje numatyti dydžiai nustatomi atsižvelgiant į įmonių grupės dydžius.</p>	visiškas
<p>17. draudimo principu pagrįstas investicinis produktas –</p>	<p><b>Projektas</b></p>	visiškas



<p>draudimo produktas, kuris turi termino arba išperkamąją vertę, kai tas terminas ar išperkamoji vertė visiškai arba iš dalies tiesiogiai arba netiesiogiai priklauso nuo rinkos svyravimų, ir neapima:</p> <p>a) ne gyvybės draudimo produktų, išvardytų Direktyvos 2009/138/EB I priede (ne gyvybės draudimo grupės);</p> <p>b) gyvybės draudimo sutarčių, kai draudimo išmokos pagal sutartį išmokamos tik mirties atveju arba darbingumo netekimo dėl sužalojimo, ligos ar negalios atveju;</p> <p>c) pensijų produktų, kurių pagal nacionalinę teisę pripažinta pirminė paskirtis yra užtikrinti investuotojui pajamas išėjus į pensiją ir kurie suteikia investuotojui teisę į tam tikras išmokas;</p> <p>d) profesinių pensijų sistemų, kurios oficialiai pripažintos ir patenka į Direktyvos 2003/41/EB arba Direktyvos 2009/138/EB taikymo sritį;</p> <p>e) tam tikrų pensijų produktų, kurių atžvilgiu pagal nacionalinės teisės aktus reikalaujama, kad darbdavys už juos mokėtų finansines įmokas, ir nei darbdavys, nei darbuotojas negali pasirinkti pensijų produkto arba teikėjo;</p>	<p><b>2 straipsnis. 2 straipsnio pakeitimas.</b></p> <p>6. Papildyti 2 straipsnį 25<sup>1</sup> dalimi:</p> <p>„25<sup>1</sup>. <b>Draudimo principu pagrįstas investicinis produktas</b> – kaip tai apibrėžta 2014 m. lapkričio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamente (ES) Nr. 1286/2014 dėl mažmeninių investicinių produktų paketų ir draudimo principu pagrįstų investicinių produktų (MIPP ir DIP) pagrindinės informacijos dokumentų (OL 2014 L 352, p. 1). Draudimo principu pagrįstas investicinis produktas neapima:</p> <p>1) šio įstatymo 7 straipsnio 3 dalyje nurodytoms draudimo grupėms priskirtinų ne gyvybės draudimo produktų;</p> <p>2) gyvybės draudimo sutarčių, kai draudimo išmokos pagal sutartį išmokamos tik dėl mirties arba darbingumo netekimo dėl sužalojimo, ligos ar negalios;</p> <p>3) pensijų produktų, kurių pirminė paskirtis pagal Lietuvos Respublikos teisės aktus yra užtikrinti investuotojui pajamas išėjus į pensiją ir kurie suteikia investuotojui teisę į tam tikras išmokas;</p> <p>4) profesinių pensijų produktų, kuriems taikomas Lietuvos Respublikos profesinių pensijų kaupimo įstatymas;</p> <p>5) tam tikrų pensijų produktų, kai pagal Lietuvos Respublikos teisės aktus reikalaujama, kad darbdavys už juos mokėtų įmokas, ir nei darbdavys, nei darbuotojas negali pasirinkti pensijų produkto arba produkto teikėjo.</p> <p>Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 1286/2014:</p> <p>4 straipsnis</p> <p>2) draudimo principu pagrįstas investicinis produktas – draudimo produktas, kuris turi termino arba išperkamąją vertę, kuri visiškai arba iš dalies tiesiogiai arba netiesiogiai priklauso nuo rinkos svyravimų;</p>	
<p>18. patvarioji laikmena – bet kokia priemonė, kuria:</p> <p>a) klientui sudaroma galimybė saugoti asmeniškai tam klientui skirtą informaciją taip, kad ji būtų vėliau prieinama ir tokią galimybę klientas turėtų tokį laikotarpį, kuris atitinka</p>	<p><b>Projektas</b></p> <p><b>2 straipsnis. 2 straipsnio pakeitimas.</b></p> <p>17. Papildyti 2 straipsnį 63<sup>1</sup> dalimi:</p> <p>„63<sup>1</sup>. <b>Patvarioji laikmena</b> – priemonė, kuria sudaroma</p>	<p>visiškas</p>

<p>tos informacijos paskirtį, ir</p> <p>b) sudaroma galimybė saugomą informaciją atgaminti nepakitusia.</p>	<p>galimybė draudėjui, apdraustajam, naudos gavėjui ar nukentėjusiam trečiajam asmeniui saugoti asmeniškai jam skirtą informaciją taip, kad ji būtų vėliau prieinama, prireikus atgaminama nepakitusi ir tokią galimybę jis turėtų tokį laikotarpį, kuris atitinka tos informacijos paskirtį. “</p>	
<p>2. 1 dalies 1 ir 2 punktų tikslais draudimo ar perdraudimo produktų platinimu nelaikoma jokia toliau nurodyta veikla:</p> <p>a) atsitiktinis informacijos teikimas, užsiimant kita profesine veikla, kai:</p> <p>i) informacijos teikėjas nesiima jokių papildomų veiksmų siekdamas padėti sudaryti ar vykdyti draudimo sutartį;</p> <p>ii) ta veikla nesiekia padėti klientui sudaryti ar vykdyti perdraudimo sutartį;</p> <p>b) draudimo ar perdraudimo įmonei pateiktų reikalavimų išmokėti draudimo išmoką administravimas profesiniu pagrindu, taip pat žalos (nuostolių) nustatymas ir ekspertinis reikalavimų išmokėti draudimo išmoką vertinimas;</p> <p>c) vien duomenų ir informacijos apie potencialius draudėjus teikimas draudimo tarpininkams, perdraudimo tarpininkams, draudimo įmonėms arba perdraudimo įmonėms, kai informacijos teikėjas nesiima jokių papildomų veiksmų siekdamas padėti sudaryti draudimo ar perdraudimo sutartį;</p> <p>d) vien informacijos apie draudimo ar perdraudimo produktus, draudimo tarpininką, perdraudimo tarpininką, draudimo įmonę arba perdraudimo įmonę teikimas potencialiems draudėjams, kai informacijos teikėjas nesiima jokių papildomų veiksmų siekdamas padėti sudaryti draudimo ar perdraudimo sutartį.</p>	<p><b>Projektas</b></p> <p><b>2 straipsnis. 2 straipsnio pakeitimas.</b></p> <p>7. Papildyti 2 straipsnį 25<sup>2</sup> dalimi:</p> <p>„25<sup>2</sup>. (...)Draudimo produktų platinimu nelaikoma:</p> <p>1) nenuolatinis informacijos draudimo klausimais teikimas vykdant kitokią profesinę veiklą, kai informacija teikiama neturint tikslo padėti informacijos gavėjui sudaryti ar vykdyti draudimo sutartį;</p> <p>2) vien tik draudžiamųjų įvykių administravimas, žalos (nuostolių) ir reikalavimo išmokėti draudimo išmoką dydžio nustatymas bei ekspertinis reikalavimų išmokėti draudimo išmoką vertinimas;</p> <p>3) vien duomenų ir informacijos apie potencialius draudėjus teikimas draudimo tarpininkams, draudimo įmonėms, kai informacijos teikėjas nesiima jokių papildomų veiksmų siekdamas padėti sudaryti draudimo sutartį, ar vien informacijos apie draudimo produktus, draudimo tarpininką, draudimo įmonę teikimas potencialiems draudėjams, kai informacijos teikėjas nesiima jokių papildomų veiksmų siekdamas padėti sudaryti draudimo sutartį.“</p> <p>18. Papildyti 2 straipsnį 66<sup>1</sup> dalimi:</p> <p>„66<sup>1</sup>. (...) Perdraudimo produktų platinimu nelaikoma:</p> <p>1) nenuolatinis informacijos teikimas vykdant kitokią profesinę veiklą, jei informacija teikiama neturint tikslo padėti informacijos gavėjui sudaryti ar vykdyti perdraudimo sutartį;</p> <p>2) vien tik perdraudžiamųjų įvykių administravimas, žalos (nuostolių) ir reikalavimo išmokėti perdraudimo išmoką dydžio nustatymas bei ekspertinis reikalavimų išmokėti perdraudimo išmoką vertinimas;</p>	visiškas

	3) vien duomenų ir informacijos apie potencialius draudėjus teikimas perdraudimo tarpininkams, perdraudimo įmonėms, kai informacijos teikėjas nesiima jokių papildomų veiksmų siekdamas padėti sudaryti perdraudimo sutartį, ar vien informacijos apie perdraudimo produktus, perdraudimo tarpininką, perdraudimo įmonę teikimas potencialiems draudėjams, kai informacijos teikėjas nesiima jokių papildomų veiksmų siekdamas padėti sudaryti perdraudimo sutartį.“	
<b>II SKYRIUS</b> <b>REGISTRACIJOS REIKALAVIMAI</b> <b>3 straipsnis</b> <b>Registracija</b> <p>1. Draudimo, perdraudimo ir papildomos draudimo veiklos tarpininkai registruojami savo buveinės valstybės narės kompetentingoje institucijoje.</p> <p>Pagal šią direktyvą nereikalaujama registruoti draudimo ir perdraudimo įmonių ir jų darbuotojų.</p> <p>Nedarant poveikio pirmos pastraipos taikymui, valstybės narės gali nustatyti, kad draudimo ir perdraudimo įmonės bei tarpininkai ir kitos įstaigos gali bendradarbiauti su kompetentingomis institucijomis registruojant draudimo, perdraudimo ir papildomos draudimo veiklos tarpininkus bei taikant 10 straipsnyje nustatytus reikalavimus.</p> <p>Visų pirma, prižiūrint kompetentingai institucijai, draudimo ar perdraudimo įmonė, draudimo ar perdraudimo tarpininkas arba draudimo ar perdraudimo įmonių arba draudimo ar perdraudimo tarpininkų asociacija gali registruoti draudimo, perdraudimo bei papildomos draudimo veiklos tarpininkus.</p> <p>Draudimo ar perdraudimo tarpininkas arba papildomos draudimo veiklos tarpininkas gali veikti draudimo ar perdraudimo įmonės arba kito tarpininko atsakomybe. Tokiu atveju valstybės narės gali nustatyti, kad draudimo ar perdraudimo įmonė arba kitas tarpininkas privalo užtikrinti,</p>	<b>Projektas</b>  <b>36 straipsnis. Įstatymo papildymas 158<sup>6</sup> straipsniu</b> Papildyti Įstatymą 158 <sup>6</sup> straipsniu: <b>„158<sup>6</sup> straipsnis. Draudimo tarpininkų registracija</b> <p>1. Teisę verstis draudimo brokerių įmonės veikla asmuo įgyja nuo dienos, kai priežiūros institucija priima sprendimą įrašyti jį į draudimo brokerių įmonių sąrašą.</p> <p>2. Teisę verstis draudimo agento veikla asmuo įgyja nuo dienos, kai draudimo įmonė ar trečiosios valstybės draudimo įmonės filialas priima sprendimą įrašyti jį į draudimo agentų sąrašą.</p> <b>52 straipsnis. 182 straipsnio pakeitimas</b> Pakeisti 182 straipsnį ir jį išdėstyti taip: <b>„182 straipsnis. Įrašymo į draudimo agentų sąrašą tvarka</b> <p>1. Kiekviena draudimo įmonė ar trečiosios valstybės draudimo įmonės filialas priežiūros institucijos nustatyta tvarka privalo tvarkyti jų vardu ir dėl jų interesų veikiančių draudimo agentų sąrašą. Šiame sąraše be kita ko nurodomi draudimo agentų įmonėje dirbančių asmenų, į kurių pareigas įeina draudimo produktų platinimas, vardai, pavardės.</p> <p>3. Draudimo įmonė ar trečiosios valstybės draudimo įmonės filialas neturi teisės įrašyti asmens į draudimo agentų sąrašą, jeigu:</p>	visiškas

jog draudimo ar perdraudimo tarpininkas arba papildomos draudimo veiklos tarpininkas atitiktų registracijos sąlygas, įskaitant 6 dalies pirmos pastraipos c punkte nustatytas sąlygas.

Valstybės narės taip pat gali nustatyti, kad už draudimo ar perdraudimo tarpininką arba papildomos draudimo veiklos tarpininką atsakomybę prisiimanti draudimo ar perdraudimo įmonė ar kitas tarpininkas įregistruotą tą tarpininką arba papildomos veiklos tarpininką.

Valstybės narės neprivalo taikyti pirmoje pastraipoje nurodyto reikalavimo visiems fiziniams asmenims, kurie dirba draudimo ar perdraudimo tarpininkui arba papildomos draudimo veiklos tarpininkui ir kurie užsiima draudimo ar perdraudimo produktų platinimo veikla.

Valstybės narės užtikrina, kad registruose būtų nurodyti fizinių asmenų, kurie draudimo ar perdraudimo produktų platintojo administracijoje atsako už draudimo ar perdraudimo produktų platinimą, vardai ir pavardės.

Registruose taip pat nurodomos valstybės narės, kuriose tarpininkas vykdo veiklą pagal įsisteigimo laisvės ir laisvės teikti paslaugas principus.

1) pateikti šio straipsnio 2 dalyje nurodyti dokumentai ir (arba) informacija neatitinka priežiūros institucijos teisės aktuose nustatytų dokumentų ir informacijos turinio ir formos reikalavimų arba nepateikti visi reikalingi dokumentai ir (arba) informacija;

2) ) šio įstatymo 158<sup>1</sup> straipsnyje nurodyti asmenys neatitinka šio įstatymo 158<sup>1</sup> straipsnio 1 dalyje nustatytų reikalavimų ir (arba) jiems taikomas apribojimas vykdyti veiklą pagal šio įstatymo 158<sup>1</sup> straipsnio 2 dalį;

3) prašymą įrašyti į draudimo agentų sąrašą teikiančio asmens arba jo dalyvių, kuriems priklauso daugiau kaip 10 procentų įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių, arba asmenų, susijusių su prašymą teikiančiu asmeniu glaudžiais ryšiais, dalyvavimas draudimo tarpininko veikloje sudarys kliūčių priežiūros institucijai veiksmingai vykdyti draudimo agento priežiūrą;

4) draudimo tarpininkas neturi profesinės civilinės atsakomybės draudimo ir jam nėra taikomos šio įstatymo 183 straipsnyje numatytos išimties.

#### **57 straipsnis. Įstatymo papildymas 186<sup>1</sup> straipsniu.**

Papildyti Įstatymą 186<sup>1</sup> straipsniu:

#### **„186<sup>1</sup> straipsnis. Papildomos draudimo veiklos tarpininkai**

Papildomos draudimo veiklos tarpininkams ir jų veiklai *mutatis mutandis* taikomi reikalavimai, nustatyti šio įstatymo 182–186 straipsniuose.“

#### **59 straipsnis. 188 straipsnio pakeitimas**

Pakeisti 188 straipsnį ir jį išdėstyti taip:

**„188 straipsnis. Teisė teikti paslaugas ir įsisteigimo teisė**  
(...)6. Priežiūros institucija draudimo brokerių įmonių sąrašė, perdraudimo tarpininkų sąrašė arba draudimo įmonė draudimo agentų sąrašė nurodo Europos ekonominės erdvės valstybes, kuriose draudimo arba perdraudimo produktų platintojai turi teisę



	teikti paslaugas arba yra įsteigę filialą. Priežiūros institucija informuoja Europos draudimo ir profesinių pensijų instituciją šios nustatyta tvarka apie draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininkus, teikiančius paslaugas ar įsteigusius filialą kitose Europos ekonominės erdvės valstybėse.	
<p>2. Valstybės narės gali įsteigti daugiau nei vieną draudimo, perdraudimo ir papildomos draudimo veiklos tarpininkų registrą, su sąlyga, kad jos nustato kriterijus, pagal kuriuos turi būti registruojami tarpininkai.</p> <p>Valstybės narės įsteigia internetinę registracijos sistemą. Ta sistema turi būti lengvai prieinama ir ja naudojantis registracijos formą turi būti galima užpildyti tiesiogiai internetu.</p>	<p>Pastaba: Priežiūros institucija sudarys Draudimo brokerių įmonių sąrašą, Draudimo įmonės privalės sudaryti Draudimo agentų sąrašus, į kuriuos bus įtraukiami draudimo agentų įmonės, draudimo agentai (fiziniai asmenys) ir papildomos draudimo veiklos tarpininkai. Registravimo sąlygos nustatytos Draudimo įstatymo 182 straipsnyje.</p> <p><b>Projektas</b> <b>36 straipsnis. Įstatymo papildymas 158<sup>6</sup> straipsniu</b> Papildyti Įstatymą 158<sup>6</sup> straipsniu: <b>„158<sup>6</sup> straipsnis. Draudimo tarpininkų registracija</b> 11. Draudimo brokerių įmonės registracijos forma gali būti užpildoma naudojantis priežiūros institucijos įdiegta internetine registracijos sistema.“</p>	
3. Tais atvejais, kai valstybėje narėje yra daugiau nei vienas registras, ta valstybė narė įsteigia bendrą informacijos centrą, kuris sudarytų galimybę greitai ir lengvai gauti tuose registruose elektroniniu būdu kaupiamą ir atnaujinamą informaciją. Informacijos centre taip pat teikiama buveinės valstybės narės kompetentingų valdžios institucijų identifikavimo informacija.	Pastaba. Draudimo produktų platintojų sąrašai viešai skelbiami Lietuvos banko interneto svetainėje. Lietuvos bankas yra kompetentinga institucija, identifikavimo informacija yra Lietuvos banko interneto svetainėje <a href="http://www.lb.lt">www.lb.lt</a> .	
4. EIOPA sukuria, paskelbia savo svetainėje ir nuolat atnauja bendrą elektroninį registrą, kuriame registruojami draudimo, perdraudimo ir papildomos draudimo veiklos tarpininkai, apie savo ketinimą vykdyti tarpvalstybinę veiklą pranešę pagal III skyrių. Kad EIOPA turėtų galimybę tai padaryti, <u>valstybės narės nedelsdamos teikia jai atitinkamą informaciją</u> . Registre pateikiamos nuorodos į visų valstybių	<p>Nuostatų skirtų EIOPA perkelti ir įgyvendinti nereikia.</p> <p><b>Projektas</b> <b>59 straipsnis. 188 straipsnio pakeitimas</b> Pakeisti 188 straipsnį ir jį išdėstyti taip: <b>„188 straipsnis. Teisė teikti paslaugas ir įsisteigimo teisė</b> (...)</p>	

<p>narių kompetentingų institucijų interneto svetaines, o iš tų svetainių galima patekti į registrą.</p> <p>EIOPA turi prieigos prie pirmoje pastraipoje nurodytame registre saugomų duomenų teisę. EIOPA ir kompetentingos institucijos turi teisę keisti tokius duomenis. Duomenų subjektai, kurių asmens duomenys saugomi registre ir kuriais keičiamasi, turi teisę į prieigą prie tokių saugomų duomenų ir teisę būti tinkamai informuotais.</p> <p>EIOPA sukuria interneto svetainę su nuorodomis į kiekvieną bendrą informacijos centrą arba, kai taikoma, į valstybių narių pagal 3 dalį įsteigtą registrą.</p>	<p>6. Priežiūros institucija draudimo brokerių įmonių sąrašė, perdraudimo tarpininkų sąrašė arba draudimo įmonė draudimo agentų sąrašė nurodo Europos ekonominės erdvės valstybes, kuriose draudimo arba perdraudimo produktų platintojai turi teisę teikti paslaugas arba yra įsteigę filialą. Priežiūros institucija informuoja Europos draudimo ir profesinių pensijų instituciją šios nustatyta tvarka apie draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininkus, teikiančius paslaugas ar įsteigusius filialą kitose Europos ekonominės erdvės valstybėse.</p>	
<p>Buveinės valstybės narės užtikrina, kad draudimo, perdraudimo ir papildomos draudimo veiklos tarpininkai būtų registruojami tik jeigu jie atitinka 10 straipsnyje nustatytus atitinkamus reikalavimus.</p> <p>Registracijos galiojimą reguliariai tikrina kompetentinga institucija.</p> <p>Buveinės valstybės narės užtikrina, kad draudimo, perdraudimo ir papildomos draudimo veiklos tarpininkai, kurie nebeatitinka 10 straipsnyje nustatytų reikalavimų, būtų išregistruoti iš registro. Kai taikoma, buveinės valstybė narė apie tokį tarpininko išregistravimą iš registro praneša priimančiajai valstybei narei.</p>	<p><b>Projektas</b></p> <p><b>31 straipsnis. Įstatymo papildymas 158<sup>1</sup> straipsniu</b></p> <p>Papildyti Įstatymą 158<sup>1</sup> straipsniu:</p> <p><b>„158<sup>1</sup> straipsnis. Draudimo ar perdraudimo produktų platintojų tinkamumo ir pasirengimo reikalavimai</b></p> <p>1. Draudimo ir perdraudimo įmonių, draudimo ir perdraudimo tarpininkų įmonių, papildomos draudimo veiklos įmonių darbuotojai, kurių funkcijos yra tiesiogiai susijusios su draudimo ar perdraudimo produktų platinimu, taip pat fiziniai asmenys, turintys teisę savarankiškai vykdyti draudimo ar perdraudimo produktų platinimo veiklą, privalo turėti pakankamai su draudimo ar perdraudimo produktų platinimą reglamentuojančiais teisės aktais, draudimo ar perdraudimo produktais, draudimo ar perdraudimo sutarčių sąlygomis, draudimo išmokų administravimu, skundų nagrinėjimu, draudėjų poreikių vertinimu, draudimo ar atitinkamų finansinių paslaugų rinkomis ar pensijų sistemomis, interesų konfliktų valdymu ir kitų susijusių žinių ir gebėjimų, kad galėtų tinkamai vykdyti savo veiklą, ir privalo mokytis ir kelti savo kvalifikaciją ne mažiau kaip 15 valandų per metus. Šių asmenų kvalifikacijos ir jos tobulinimo reikalavimus, kvalifikacijos, reikalingos šiame įstatyme nustatytoms funkcijoms vykdyti, veiksmingos kontrolės ir vertinimo kriterijus, taip pat kitų Europos ekonominės erdvės</p>	visiškas

	<p>valstybių patvirtintos kvalifikacijos pripažinimo tvarką nustato priežiūros institucija.</p> <p>2. Draudimo ir perdraudimo įmonių, draudimo ir perdraudimo tarpininkų įmonių darbuotojai, kurių funkcijos yra tiesiogiai susijusios su draudimo ar perdraudimo produktų platinimu, taip pat fiziniai asmenys, turintys teisę savarankiškai vykdyti draudimo ar perdraudimo produktų platinimo veiklą, negali vykdyti veiklos, jeigu:</p> <p>1) jie pripažinti kaltais padarę sunkų, labai sunkų nusikaltimą arba nusikaltimą ar baudžiamąjį nusižengimą nuosavybei, turtinėms teisėms ir turtiniams interesams, ekonomikai ir verslo tvarkai, finansų sistemai ar juos atitinkančias nusikalstamas veikas pagal kitų valstybių baudžiamuosius įstatymus, jeigu jų teistumas už pirmiau nurodytus nusikaltimus nėra išnykęs ar panaikintas arba nepraėjo 5 metai nuo teismo nuosprendžio, kuriuo fizinis asmuo yra pripažintas kaltu dėl šiame punkte nurodytų baudžiamųjų nusižengimų, įsiteisėjimo;</p> <p>2) jiems per paskutinius 10 metų buvo iškelta fizinio asmens bankroto byla.</p> <p>3. Siekdamas įsitikinti, kad nurodyti asmenys atitinka šiuos reikalavimus, priežiūros institucija, draudimo ir perdraudimo įmonės, draudimo ir perdraudimo tarpininkų įmonės turi teisę tvarkyti savo darbuotojų, kurių funkcijos tiesiogiai susijusios su draudimo ar perdraudimo produktų platinimu, fizinių asmenų, turinčių teisę savarankiškai vykdyti draudimo ar perdraudimo produktų platinimo veiklą, asmens duomenis, įskaitant duomenis apie asmens teistumą.</p> <p>4. Vertindama asmenų atitiktį šio straipsnio reikalavimams, priežiūros institucija, esant poreikiui, bendradarbiauja ir keičiasi informacija su kitų Europos ekonominės erdvės valstybių priežiūros institucijomis.“</p>	
--	--	--

	<p>Pakeisti 160 straipsnį ir jį išdėstyti taip:  <b>„160 straipsnis. Įrašymo į draudimo brokerių įmonių sąrašą tvarka</b></p> <p>3. Priežiūros institucija atsisako įrašyti asmenį į draudimo brokerių įmonių sąrašą, jeigu:</p> <p>2) šio įstatymo 158<sup>1</sup> straipsnyje nurodyti asmenys neatitinka šio įstatymo 158<sup>1</sup> straipsnio 1 dalyje nustatytų reikalavimų ir (arba) jiems taikomas apribojimas vykdyti veiklą pagal šio įstatymo 158<sup>1</sup> straipsnio 2 dalį;</p> <p><b>52 straipsnis. 182 straipsnio pakeitimas</b>  Pakeisti 182 straipsnį ir jį išdėstyti taip:  <b>„182 straipsnis. Įrašymo į draudimo agentų sąrašą tvarka</b></p> <p>3. Draudimo įmonė ar trečiosios valstybės draudimo įmonės filialas neturi teisės įrašyti asmens į draudimo agentų sąrašą, jeigu:</p> <p>2) šio įstatymo 158<sup>1</sup> straipsnyje nurodyti asmenys neatitinka šio įstatymo 158<sup>1</sup> straipsnio 1 dalyje nustatytų reikalavimų ir (arba) jiems taikomas apribojimas vykdyti veiklą pagal šio įstatymo 158<sup>1</sup> straipsnio 2 dalį;</p> <p><b>59 straipsnis. 188 straipsnio pakeitimas</b>  Pakeisti 188 straipsnį ir jį išdėstyti taip:  <b>„188 straipsnis. Teisė teikti paslaugas ir įsisteigimo teisė</b>  (...) 8. Priežiūros institucija keičiasi informacija su kitų Europos ekonominės erdvės valstybių priežiūros institucijomis apie draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininkams taikomas poveikio priemones. Priežiūros institucija teikia informaciją kitų Europos ekonominės erdvės valstybių, kuriose draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininkai turi teisę teikti paslaugas ar yra įsteigę filialą, priežiūros institucijoms apie draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininkų išbraukimą iš draudimo brokerių įmonių ar draudimo agentų sąrašų. Kitų Europos</p>	
--	--	--



ekonominės erdvės valstybių priežiūros institucijų prašymu priežiūros institucija teikia ir kitą informaciją dėl draudimo ir perdraudimo tarpininkų veiklos.

**40 straipsnis. 162 straipsnio pakeitimas**

Pakeisti 162 straipsnį ir jį išdėstyti taip:

**„162 straipsnis. Draudimo brokerių įmonės pareiga užtikrinti draudimo brokerių tinkamumo ir pasirengimo reikalavimų laikymąsi**

Draudimo brokerių įmonė privalo užtikrinti, kad joje dirbantys ar renkamas pareigas einantys draudimo brokeriai atitiktų šio įstatymo 158<sup>1</sup> straipsnio 1 dalyje nustatytus reikalavimus ir jiems nebūtų taikomas apribojimas vykdyti veiklą pagal šio įstatymo 158<sup>1</sup> straipsnio 2 dalį, o priežiūros institucijos reikalavimu – tai įrodyti. Draudimo brokerių įmonė patvirtina, įgyvendina ir reguliariai, bet ne rečiau kaip kartą per metus, peržiūri vidaus politiką ir atitinkamas vidaus procedūras, užtikrinančias šių reikalavimų laikymąsi. Draudimo brokerių įmonė paskiria asmenį, atsakingą už tinkamą nustatytos vidaus politikos ir procedūrų įgyvendinimą, ir jo vardą ir pavardę per 5 darbo dienas nurodo priežiūros institucijai šios prašymu. “

**42 straipsnis. 164 straipsnio pakeitimas**

Pakeisti 164 straipsnį ir jį išdėstyti taip:

„Pakeisti 164 straipsnį ir jį išdėstyti taip:

**„164 straipsnis. Išbraukimas iš draudimo brokerių įmonių sąrašo**

1. Priežiūros institucija išbraukia draudimo brokerių įmonę iš draudimo brokerių įmonių sąrašo, jeigu ji:

- 1) pažeidė draudimo produktų platinimo veiklos sąlygas;
- 2) pažeidė jos veiklą reglamentuojančius teisės aktus;
- 3) pateikia prašymą išbraukti ją iš sąrašo;
- 4) nepradeda vykdyti draudimo produktų platinimo veiklos per 12 mėnesių nuo įrašymo į draudimo brokerių įmonių sąrašą

	<p>dienos;</p> <p>5) nebevykdo draudimo produktų platinimo veiklos ilgiau kaip 12 mėnesių.</p> <p>2. Per 5 darbo dienas nuo šio straipsnio 1 dalyje numatytų aplinkybių nustatymo dienos priežiūros institucija priima sprendimą išbraukti draudimo brokerių įmonę iš draudimo brokerių įmonių sąrašo, kuris privalo būti išsamiai motyvuotas, ir apie priimtą sprendimą ir jo motyvus praneša draudimo brokerių įmonei.</p> <p>3. Iš draudimo brokerių įmonių sąrašo išbrauktas asmuo (ir jo akcininkas) neturi teisės verstis draudimo brokerių įmonės veikla ir kreiptis dėl pakartotinio įrašymo į draudimo brokerių įmonių sąrašą vienus metus nuo sprendimo, kuriuo jis buvo išbrauktas iš draudimo brokerių įmonių sąrašo, priėmimo dienos, išskyrus atvejį, kai draudimo brokerių įmonė išbraukta iš draudimo brokerių įmonių sąrašo šio straipsnio 1 dalies 3 punkte nustatytu pagrindu.“</p> <p><b>56 straipsnis. 186 straipsnio pakeitimas</b> Pakeisti 186 straipsnį ir jį išdėstyti taip: <b>„186 straipsnis. Išbraukimas iš draudimo agentų sąrašo</b> 1. Draudimo agentus iš draudimo agentų sąrašo išbraukia į jį įrašiusi draudimo įmonė ar trečiosios valstybės draudimo įmonės filialas. 2. Draudimo agentų išbraukimui iš draudimo agentų sąrašų <i>mutatis mutandis</i> taikomos šio įstatymo 164 straipsnio nuostatos.“</p>	
<p>5. Valstybės narės užtikrina, kad tarpininkų paraiškos įtraukti į registrą būtų išnagrinėtos per tris mėnesius nuo išsamios paraiškos pateikimo dienos ir kad pareiškėjui būtų nedelsiant pranešta apie sprendimą.</p>	<p><b>Projektas</b> <b>38 straipsnis. 160 straipsnio pakeitimas</b> Pakeisti 160 straipsnį ir jį išdėstyti taip: <b>„160 straipsnis. Įrašymo į draudimo brokerių įmonių sąrašą tvarka</b> 1. (...) Priežiūros institucija priima sprendimą įrašyti asmenį į draudimo brokerių įmonių sąrašą ir apie priimtą sprendimą šį asmenį informuoja per 3 mėnesius nuo asmens prašymo ir visų</p>	visiškas

	dokumentų bei informacijos, nurodytų šio straipsnio 2 dalyje, gavimo dienos..	
<p>6. Valstybės narės užtikrina, kad būtų nustatyta sąlyga, jog norint įregistruoti draudimo, perdraudimo ir papildomos draudimo veiklos tarpininką, būtina pateikti visą šią informaciją:</p> <p>a) akcininkų arba narių, kurie gali būti fiziniai arba juridiniai asmenys ir turi didesnę negu 10 % tarpininko akcijų paketą, tapatybę ir tų paketų dydį;</p> <p>b) asmenų, susijusių glaudžiais ryšiais su tarpininku, tapatybę;</p> <p>c) informaciją, rodančią, kad tie akcijų paketai ar glaudūs ryšiai netrukdo kompetentingai institucijai veiksmingai vykdyti priežiūros funkcijų.</p> <p>Valstybės narės užtikrina, kad tarpininkai be nepagrįsto delsimo informuotų kompetentingas institucijas apie bet kokius pagal šią dalį pateiktos informacijos pokyčius.</p>	<p><b>Projektas</b></p> <p><b>38 straipsnis. 160 straipsnio pakeitimas</b> Pakeisti 160 straipsnį ir jį išdėstyti taip: <b>„160 straipsnis. Įrašymo į draudimo brokerių įmonių sąrašą tvarka</b></p> <p>2. Kreipiantis dėl įrašymo į draudimo brokerių įmonių sąrašą pateikiama:</p> <p>1) prašymas įrašyti į draudimo brokerių įmonių sąrašą;</p> <p>2) informacija ir dokumentai, kuriais patvirtinama, kad draudimo brokerių įmonės vadovui netaikomas apribojimas vykdyti veiklą pagal šio įstatymo 158<sup>1</sup> straipsnio 2 dalį;</p> <p>3) informacija apie prašymą teikiančio asmens dalyvių, kuriems priklauso daugiau kaip 10 procentų įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių, tapatybę ir jų turimos įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalies dydį ir asmenų, susijusių glaudžiais ryšiais, tapatybę ir duomenys, kuriais patvirtinama, kad šių asmenų dalyvavimas draudimo brokerių įmonės veikloje nesudarys kliūčių priežiūros institucijai veiksmingai vykdyti draudimo brokerių įmonės priežiūrą;</p> <p>5. Draudimo brokerių įmonė nedelsdama, ne vėliau kaip per 10 darbo dienų, privalo pateikti priežiūros institucijai informaciją apie aplinkybių, buvusių įrašant ją į draudimo brokerių įmonių sąrašą, arba dokumentų ir (arba) informacijos pasikeitimus, kai tik šie pasikeitimai įvyksta.“</p> <p><b>52 straipsnis. 182 straipsnio pakeitimas</b> Pakeisti 182 straipsnį ir jį išdėstyti taip: <b>„182 straipsnis. Įrašymo į draudimo agentų sąrašą tvarka</b></p> <p>2. Asmuo, kuris kreipiasi dėl įrašymo į draudimo agentų sąrašą, turi atitikti šio įstatymo 158<sup>1</sup> straipsnio 1 dalyje ir 183</p>	visiškas

	<p>straipsnyje nustatytus reikalavimus, jam neturėtų būti taikomas apribojimas vykdyti veiklą pagal šio įstatymo 158<sup>1</sup> straipsnio 2 dalį, jame dalyvaujančių asmenų, nurodytų šio straipsnio 3 dalies 3 punkte, dalyvavimas neturi sudaryti kliūčių priežiūros institucijai veiksmingai vykdyti draudimo agento priežiūrą. Asmuo, kreipdamasis dėl įrašymo į draudimo agentų sąrašą, draudimo įmonei ar trečiosios valstybės draudimo įmonės filialui pateikia:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) prašymą įrašyti į draudimo agentų sąrašą;</li> <li>2) informaciją ir dokumentus, kuriais patvirtinamas šio įstatymo 158<sup>1</sup> straipsnyje nurodytų asmenų tinkamumas ir pasirengimas;</li> <li>3) informaciją apie prašymą teikiančio asmens arba jo dalyvių, kuriems priklauso daugiau kaip 10 procentų įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių, tapatybę ir jų turimos įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalies dydį ir asmenų, susijusių glaudžiais ryšiais, tapatybę, taip pat duomenis, kuriais patvirtinama, kad šių asmenų dalyvavimas draudimo tarpininko veikloje nesudarys kliūčių priežiūros institucijai veiksmingai vykdyti draudimo agento priežiūrą;</li> </ol> <p>6. Draudimo agentas nedelsdamas, ne vėliau kaip per 10 darbo dienų, privalo pateikti draudimo įmonei informaciją apie aplinkybių, buvusių asmenį įrašant į draudimo agentų sąrašą, arba dokumentų ir (arba) informacijos pasikeitimus, kai tik šie pasikeitimai įvyksta.“</p> <p><b>57 straipsnis. Įstatymo papildymas 186<sup>1</sup> straipsniu.</b> Papildyti Įstatymą 186<sup>1</sup> straipsniu: <b>„186<sup>1</sup> straipsnis. Papildomos draudimo veiklos tarpininkai</b> Papildomos draudimo veiklos tarpininkams ir jų veiklai <i>mutatis mutandis</i> taikomi reikalavimai, nustatyti šio įstatymo 182–186 straipsniuose.“</p>	
7. Valstybės narės užtikrina, kad kompetentingos institucijos atsisakytų registruoti, jei jos negali veiksmingai	<p><b>Projektas</b> <b>38 straipsnis. 160 straipsnio pakeitimas</b></p>	visiškas



atlikti priežiūros funkcijų dėl trečiosios valstybės įstatymų ir kitų teisės aktų, reglamentuojančių vieno ar daugiau fizinių ar juridinių asmenų, su kuriais tarpininkas yra susijęs glaudžiais ryšiais, veiklą, arba dėl sunkumų, atsirandančių įgyvendinant tuos įstatymus ir kitus teisės aktus.

Pakeisti 160 straipsnį ir jį išdėstyti taip:

**„160 straipsnis. Įrašymo į draudimo brokerių įmonių sąrašą tvarka**

3. Priežiūros institucija atsisako įrašyti asmenį į draudimo brokerių įmonių sąrašą, jeigu:

3) prašymą įrašyti į draudimo brokerių įmonių sąrašą teikiančio asmens dalyvių, kuriems priklauso daugiau kaip 10 procentų įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių, arba asmenų, susijusių su prašymą teikiančiu asmeniu glaudžiais ryšiais, dalyvavimas draudimo brokerių įmonės veikloje sudarys kliūčių priežiūros institucijai veiksmingai vykdyti draudimo brokerių įmonės priežiūrą;

**52 straipsnis. 182 straipsnio pakeitimas**

Pakeisti 182 straipsnį ir jį išdėstyti taip:

**„182 straipsnis. Įrašymo į draudimo agentų sąrašą tvarka**

3. Draudimo įmonė ar trečiosios valstybės draudimo įmonės filialas neturi teisės įrašyti asmens į draudimo agentų sąrašą, jeigu:

3) prašymą įrašyti į draudimo agentų sąrašą teikiančio asmens arba jo dalyvių, kuriems priklauso daugiau kaip 10 procentų įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių, arba asmenų, susijusių su prašymą teikiančiu asmeniu glaudžiais ryšiais, dalyvavimas draudimo tarpininko veikloje sudarys kliūčių priežiūros institucijai veiksmingai vykdyti draudimo agento priežiūrą;

**57 straipsnis. Įstatymo papildymas 186<sup>1</sup> straipsniu.**

Papildyti Įstatymą 186<sup>1</sup> straipsniu:

**„186<sup>1</sup> straipsnis. Papildomos draudimo veiklos tarpininkai**

Papildomos draudimo veiklos tarpininkams ir jų veiklai *mutatis mutandis* taikomi reikalavimai, nustatyti šio įstatymo 182–186 straipsniuose.“

	<p><b>62 straipsnis. 192 straipsnio pakeitimas</b> Pakeisti 192 straipsnį ir jį išdėstyti taip: <b>„192 straipsnis. Draudimo tarpininkų įmonės filialas</b> 1. Trečiosios valstybės draudimo tarpininkų įmonė turi teisę steigti filialą Lietuvos Respublikoje. 5. Trečiosios valstybės draudimo tarpininkų įmonė negali būti įrašyta į sąrašą, jeigu dėl trečiosios valstybės teisės aktų, taikomų fiziniams ar juridiniams asmenims, susijusiems su trečiosios valstybės draudimo tarpininkų įmone glaudžiais ryšiais, arba sunkumų įgyvendinant šiuos teisės aktus efektyvi priežiūra tampa neįmanoma.</p>	
<p><b>III SKYRIUS</b> <b>LAISVĖ TEIKTI PASLAUGAS IR ĮSISTEIGIMO LAISVĖ</b> <b>4 straipsnis</b> <b>Naudojimasis laisve teikti paslaugas</b> 1. Draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininkas, kuris ketina pirmą kartą vykdyti veiklą kitos valstybės narės teritorijoje naudodamasis laisve teikti paslaugas, savo buveinės valstybės narės kompetentingai institucijai pateikia šią informaciją: a) tarpininko pavadinimą (vardą, pavardę), adresą ir, kai taikoma, registracijos numerį; b) valstybės narės ar valstybių narių, kurioje (kuriose) tarpininkas ketina vykdyti veiklą, pavadinimą; c) tarpininko kategoriją ir, kai taikoma, visų atstovaujamų draudimo ar perdraudimo įmonių pavadinimus; d) informaciją apie susijusias draudimo grupes, jei taikoma.</p>	<p><b>Projektas</b> <b>59 straipsnis. 188 straipsnio pakeitimas</b> Pakeisti 188 straipsnį ir jį išdėstyti taip: <b>„188 straipsnis. Teisė teikti paslaugas ir įsisteigimo teisė</b> 1. Draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininkas, ketinantis pirmą kartą teikti paslaugas kitose Europos ekonominės erdvės valstybėse, privalo apie tai pranešti priežiūros institucijai ir pateikti šią informaciją: 1) juridinio asmens pavadinimą, juridinio asmens kodą ir buveinės adresą, fizinio asmens vardą ir pavardę, veiklos vietos adresą; 2) kitos Europos ekonominės erdvės valstybės, kurioje ketina teikti paslaugas, pavadinimą; 3) tarpininko rūšį (draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininkas); 4) atstovaujamų draudimo (arba) perdraudimo įmonių pavadinimus; 5) kokių draudimo grupių rizikos produktus turi teisę platinti.</p>	visiškas
<p>2. Per vieną mėnesį nuo 1 dalyje nurodytos informacijos gavimo dienos buveinės valstybės narės kompetentinga</p>	<p><b>Projektas</b> <b>59 straipsnis. 188 straipsnio pakeitimas</b></p>	visiškas

institucija perduoda tą informaciją priimančiosios valstybės narės kompetentingai institucijai, kuri nedelsdama patvirtina apie jos gavimą. Buveinės valstybės narės kompetentinga institucija raštu informuoja draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininką, kad priimančiosios valstybės narės kompetentinga institucija informaciją gavo ir kad tarpininkas gali pradėti veiklą priimančiojoje valstybėje narėje. Kai taikoma, tuo pačiu metu buveinės valstybės narės kompetentinga institucija praneša tarpininkui apie tai, kad su informacija apie priimančiojoje valstybėje narėje taikytinas teisės aktų nuostatas, nurodytas 11 straipsnio 1 dalyje, galima susipažinti naudojant 11 straipsnio 3 ir 4 dalyse nurodytas priemones, ir kad tarpininkas, norėdamas pradėti veiklą priimančiojoje valstybėje narėje, taip pat privalo laikytis tų teisės aktų nuostatų.

Pakeisti 188 straipsnį ir jį išdėstyti taip:

**„188 straipsnis. Teisė teikti paslaugas ir įsisteigimo teisė**

3. Per vieną mėnesį nuo šio straipsnio 1 ar 2 dalyje nurodytos informacijos gavimo dienos priežiūros institucija apie tai praneša kitos Europos ekonominės erdvės valstybės priežiūros institucijai ir, gavusi pastarosios patvirtinimą apie šios informacijos gavimą, raštu praneša draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininkui, kad kitos Europos ekonominės erdvės valstybės priežiūros institucija gavo informaciją apie ketinimą vykdyti draudimo ar perdraudimo produktų platinimo veiklą.

5. Draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininkas, iš priežiūros institucijos gavęs persiūtą informaciją apie kitos Europos ekonominės erdvės valstybės teisės aktų reikalavimus ir juos įvykdeš, turi teisę pradėti veikti kitoje Europos ekonominės erdvės valstybėje šio straipsnio 1 ar 2 dalyje nurodytais būdais. Jeigu draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininkas per vieną mėnesį nuo šio straipsnio 3 dalyje numatyto pranešimo gavimo dienos negauna informacijos apie kitos Europos ekonominės erdvės valstybės teisės aktų reikalavimus, jis gali steigti filialą ir pradėti vykdyti veiklą.

**60 straipsnis. 190 straipsnio pakeitimas**

Pakeisti 190 straipsnį ir jį išdėstyti taip:

**„190 straipsnis. Draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininkų veiklos pradžia**

1. Kitų Europos ekonominės erdvės valstybių draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininkai turi teisę pradėti teikti paslaugas ar steigti filialą Lietuvos Respublikoje tik po to, kai priežiūros institucija gauna kitos Europos ekonominės erdvės valstybės priežiūros institucijos informaciją apie ketinimą pradėti teikti paslaugas ar steigti filialą, šios informacijos gavimą nedelsdama patvirtina kitos Europos ekonominės erdvės valstybės

	<p>priežiūros institucijai ir per vieną mėnesį nuo informacijos gavimo dienos jai išsiunčia informaciją apie Lietuvos Respublikos teisės aktų reikalavimus, taikomus kitų Europos ekonominės erdvės valstybių draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininkams, teikiantiems paslaugas ar įsteigusiems filialą Lietuvos Respublikoje. Priežiūros institucija skelbia ir reguliariai atnaušina Lietuvos Respublikos teisės aktų sąrašą ir informaciją apie Lietuvos Respublikos teisės aktų reikalavimus, taikomus kitų Europos ekonominės erdvės valstybių draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininkams, teikiantiems paslaugas ar įsteigusiems filialą Lietuvos Respublikoje, savo interneto svetainėje. Jeigu kitų Europos ekonominės erdvės valstybių draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininkai per vieną mėnesį nuo priežiūros institucijos patvirtinimo apie informacijos gavimą dienos negauna informacijos apie Lietuvos Respublikos teisės aktų reikalavimus, taikomus kitų Europos ekonominės erdvės valstybių draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininkams, teikiantiems paslaugas ar įsteigusiems filialą Lietuvos Respublikoje, jie gali pradėti teikti paslaugas arba steigti filialą Lietuvos Respublikoje.</p>	
<p>3. Pasikeitus bet kokiam informacijos, perduotos vadovaujantis 1 dalimi, elementui, draudimo, perdraudimo arba papildomos draudimo veiklos tarpininkas praneša apie tą pakeitimą buveinės valstybės narės kompetentingai institucijai, likus bent vienam mėnesiui iki to pakeitimo įgyvendinimo dienos. Buveinės valstybės narės kompetentinga institucija kuo skubiau ir kai praktiškai įmanoma, bet ne vėliau kaip per vieną mėnesį nuo informacijos gavimo dienos, informuoja apie tą pakeitimą priimančiosios valstybės narės kompetentingą instituciją.</p>	<p><b>Projektas</b>  <b>59 straipsnis. 188 straipsnio pakeitimas</b>  Pakeisti 188 straipsnį ir jį išdėstyti taip:  „188 straipsnis. Teisė teikti paslaugas ir įsisteigimo teisė  7. Apie numatomus informacijos, nurodytos šio straipsnio 1 ar 2 dalyje, pakeitimus draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininkas privalo pranešti priežiūros institucijai likus ne mažiau kaip vienam mėnesiui iki pakeitimų įgyvendinimo dienos. Priežiūros institucija kuo skubiau, bet ne vėliau kaip per vieną mėnesį nuo informacijos gavimo dienos, informuoja apie numatomus pakeitimus kitos Europos ekonominės erdvės valstybės priežiūros instituciją.</p>	visiškas
<b>5 straipsnis</b>	<b>Projektas</b>	visiškas



**Naudojantis laisve teikti paslaugas padaryti pareigų pažeidimai**

1. Kai priimančiosios valstybės narės kompetentinga institucija turi pagrindo manyti, kad draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininkas jos teritorijoje vykdydamas veiklą ir naudodamasis laisve teikti paslaugas pažeidžia bet kurias šioje direktyvoje nustatytas pareigas, ji apie tai praneša buveinės valstybės narės kompetentingai institucijai.

Įvertinusi pagal pirmą pastraipą gautą informaciją, buveinės valstybės narės kompetentinga institucija, kai taikoma ir jei taip, kuo skubiau imasi tinkamų priemonių situacijai ištaisyti. Apie bet kokias tokias priemones, kurių ėmėsi, ji informuoja priimančiosios valstybės narės kompetentingą instituciją.

Kai nepaisant priemonių, kurių ėmėsi buveinės valstybės narė, arba dėl to, kad tos priemonės buvo netinkamos arba jų nebuvo, draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininkas ir toliau vykdo savo veiklą taip, kad dėl to plačiu mastu akivaizdžiai daroma žala priimančiosios valstybės narės vartotojų interesams arba kenkiama tinkamam draudimo ir perdraudimo produktų rinkų veikimui, priimančiosios valstybės narės kompetentinga institucija, informavusi buveinės valstybės narės kompetentingą instituciją, gali imtis tinkamų priemonių, kad užkirstų kelią tolesniems pažeidimams, be kita ko, tiek, kiek tai tikrai būtina, užkirsti kelią tam tarpininkui jos teritorijoje toliau užsiimti nauja veikla.

Be to, buveinės valstybės narės arba priimančiosios valstybės narės kompetentinga institucija gali perduoti klausimą EIOPA ir prašyti jos pagalbos pagal Reglamento (ES) Nr. 1094/2010 19 straipsnį. Tuo atveju EIOPA gali imtis veiksmų pagal tuo straipsniu jai suteiktus įgaliojimus.

2. 1 dalimi nedaromas poveikis priimančiosios valstybės

**76 straipsnis. 210 straipsnio pakeitimas**

Pakeisti 210 straipsnį ir jį išdėstyti taip:

**„210 straipsnis. Kitos Europos ekonominės erdvės valstybės draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininkų, teikiančių paslaugas ar įsisteigusių Lietuvos Respublikoje, priežiūra**

1. Kitos Europos ekonominės erdvės valstybės draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininkų, teikiančių paslaugas Lietuvos Respublikoje, ar šių tarpininkų Lietuvos Respublikoje įsteigtų filialų veiklos priežiūrą atlieka šios valstybės priežiūros institucija. Nepaisant šios nuostatos, priežiūros institucija prižiūri, kaip laikomasi draudėjų informavimo ir kitų veiklos Lietuvos Respublikoje vykdymo reikalavimų, ir turi kitas šiame straipsnyje nustatytas teises ir pareigas.

2. Priežiūros institucija turi teisę:

1) gauti informaciją iš kitos Europos ekonominės erdvės valstybės draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininko ar jo įsteigto filialo;

2) atlikti kitos Europos ekonominės erdvės valstybės draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininko filialo patikrinimus šio įstatymo 212 straipsnyje nustatyta tvarka;

3) dalyvauti kitos Europos ekonominės erdvės valstybės priežiūros institucijos atliekamame šios Europos ekonominės erdvės valstybės draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininko filialo patikrinime;

4) šio įstatymo 205 straipsnio 1 dalies 1 ir 2 punktuose nustatytais pagrindais, taip pat kai pablogėja kitos Europos ekonominės erdvės valstybės draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininko įmonės filialo finansinė būklė ir ji nebeatitinka teisės aktuose nustatytų reikalavimų, kai pažeisti draudėjų, apdraustųjų, naudos gavėjų ar nukentėjusių

narės įgaliojimams imtis tinkamų priemonių, kad užkirstų kelią jos teritorijoje daromiems pažeidimams arba už juos nubaustų, tais atvejais, kai siekiant apsaugoti vartotojų teises veiksmų būtina imtis nedelsiant. Šie įgaliojimai apima galimybę neleisti draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininkams jos teritorijoje užsiimti nauja veikla.

3. Apie visas priemones, kurias pagal šį straipsnį priėmė priimančiosios valstybės narės kompetentinga institucija, pranešama atitinkamam draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininkui, nusiunčiant jam tinkamai pagrįstą dokumentą ir nedelsiant informuojama buveinės valstybės narės kompetentinga institucija, EIOPA ir Komisija.

trečiųjų asmenų interesai arba kyla tokio pablogėjimo ar pažeidimo grėsmė ar kai kitos Europos ekonominės erdvės valstybės draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininko ar jo filialo rizikinga veikla gali pakenkti draudėjų, apdraustųjų, nukentėjusių trečiųjų asmenų ir naudos gavėjų interesams, taikyti poveikio priemones, numatytas šio straipsnio 3 dalyje;

5) teikti rekomendacijas ir privalomus nurodymus Europos ekonominės erdvės valstybės draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininkui ar jo įsteigtam filialui dėl jų veiklos Lietuvos Respublikoje.

3. Priežiūros institucija turi teisę taikyti šias poveikio priemones kitos Europos ekonominės erdvės valstybės draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininkui ar jo filialui:

1) įspėti kitos Europos ekonominės erdvės valstybės draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininką dėl nustatytų Lietuvos Respublikos teisės aktų pažeidimų ir nustatyti šių pažeidimų pašalinimo terminus;

2) įstatymų nustatyta tvarka skirti kitos Europos ekonominės erdvės valstybės draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininko įmonės filialo Lietuvos Respublikoje vadovui administracines nuobaudas;

3) reikalauti pakeisti kitos Europos ekonominės erdvės valstybės draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininko įmonės filialo Lietuvos Respublikoje vadovą ar darbuotojus, vykdančius produktų platinimo veiklą;

4) skirti Europos ekonominės erdvės valstybės draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininko įmonei baudą (šio įstatymo 208 straipsnis);

5) laikinai ar visam laikui uždrausti kitos Europos ekonominės erdvės valstybės draudimo ar perdraudimo produktų platinimo veiklą Lietuvos Respublikoje.

4. Priežiūros institucija privalo informuoti kitos Europos

ekonominės erdvės valstybės priežiūros instituciją, kai yra pagrindas manyti, kad kitų Europos ekonominės erdvės valstybių draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininkas, teikiantis paslaugas ar įsteigęs filialą Lietuvos Respublikoje, pažeidžia jam taikomų Lietuvos Respublikos teisės aktų reikalavimus, kad ši imtųsi visų teisės aktų leidžiamų priemonių pažeidimams pašalinti.

5. Jeigu paaiškėja, kad šio straipsnio 4 dalyje numatytos priemonės nėra pakankamos arba jų nebuvo imtasi ir draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininkas toliau vykdo veiklą, galinčią pakenkti draudėjų, apdraustųjų, nukentėjusių trečiųjų asmenų ir naudos gavėjų interesams ar tinkamam draudimo ar perdraudimo produktų rinkų veikimui, priežiūros institucija, prieš tai įspėjusi kitos Europos ekonominės erdvės valstybės priežiūros instituciją, turi teisę taikyti poveikio priemones, numatytas šio straipsnio 3 dalies 2–5 punktuose. Kai neatidėliotinai būtina (yra tiesioginė grėsmė draudėjų, apdraustųjų, nukentėjusių trečiųjų asmenų ir naudos gavėjų interesams ar tinkamam draudimo ar perdraudimo produktų rinkų veikimui), priežiūros institucija taiko šias poveikio priemones neatsižvelgdama į šio straipsnio 4 dalies nuostatas. Priežiūros institucija gali kreiptis į Europos draudimo ir profesinių pensijų instituciją pagalbos pagal Reglamento (ES) Nr. 1094/2010 19 straipsnį.

6. Priežiūros institucija parenka poveikio priemonę atsižvelgdama į pažeidimo, dėl kurio taikoma ši priemonė, turinį, šio pažeidimo ir taikomos priemonės pasekmes kitos Europos ekonominės erdvės valstybės draudimo ar perdraudimo tarpininkui ar jo filialui. Apie taikomą poveikio priemonę nedelsiant pranešama kitos Europos ekonominės erdvės valstybės draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininkui, kitos Europos ekonominės erdvės valstybės priežiūros institucijai, Europos draudimo ir profesinių pensijų institucijai ir Komisijai.

<p><b>6 straipsnis</b>  <b>Naudojimasis įsisteigimo laisve</b></p> <p>1. Valstybės narės užtikrina, kad draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininkas, kuris ketina pasinaudoti įsisteigimo laisve įsteigdamas filialą ar turėdamas nuolatinę buvimo vietą kitos valstybės narės teritorijoje, apie tai praneštų savo buveinės valstybės narės kompetentingai institucijai ir pateiktų tai kompetentingai institucijai šią informaciją:</p> <p>a) tarpininko pavadinimą (vardą, pavardę), adresą ir, kai taikoma, registracijos numerį;</p> <p>b) valstybės narės, kurios teritorijoje tarpininkas planuoja įsteigti filialą arba turėti nuolatinę buvimo vietą, pavadinimą;</p> <p>c) tarpininko kategoriją ir, jei taikoma, visų atstovaujamų draudimo ar perdraudimo įmonių pavadinimus;</p> <p>d) informaciją apie susijusias draudimo grupes, jei taikoma;</p> <p>e) adresą priimančiojoje valstybėje narėje, kuriuo galima gauti dokumentus;</p> <p>f) už įsteigto filialo ar nuolatinės buvimo vietos valdymą atsakingų asmenų vardus ir pavardes.</p> <p>Bet kuri tarpininko nuolatinė buvimo vieta kitoje valstybėje narėje, kuri prilygsta filialui, traktuojama kaip filialas, nebent tarpininkas būtų teisėtai įsteigęs tokią nuolatinę buvimo vietą kita teisine forma.</p>	<p><b>Projektas</b></p> <p><b>59 straipsnis. 188 straipsnio pakeitimas</b>  Pakeisti 188 straipsnį ir jį išdėstyti taip:  <b>„188 straipsnis. Teisė teikti paslaugas ir įsisteigimo teisė</b></p> <p>2. Draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininkas, ketinantis steigti filialą kitose Europos ekonominės erdvės valstybėse, privalo apie tai pranešti priežiūros institucijai ir pateikti šią informaciją:</p> <p>1) draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininko pavadinimą, juridinio asmens kodą ir buveinės adresą;</p> <p>2) kitos Europos ekonominės erdvės valstybės, kurioje ketina steigti filialą, pavadinimą ir adresą, kuriuo galima įteikti dokumentus, šioje valstybėje;</p> <p>3) tarpininko rūšį (draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininkas);</p> <p>4) atstovaujamų draudimo ar perdraudimo įmonių pavadinimus;</p> <p>5) kokių draudimo grupių rizikos produktus turi teisę platinti;</p> <p>6) už įsteigto filialo valdymą atsakingų asmenų vardus ir pavardes, dokumentus, kuriais patvirtinama jų atitiktis šio įstatymo 158<sup>1</sup> straipsnio 1 dalies reikalavimams ir patvirtinama, kad jiems netaikomas apribojimas vykdyti veiklą pagal šio įstatymo 158<sup>1</sup> straipsnio 2 dalį.</p> <p>Pastaba. Pagal Draudimo įstatymą tarpininkas norėdamas vykdyti veiklą kitoje Europos ekonominės erdvės valstybėje gali veikti arba neįsisteigęs, arba įsisteigęs. Tarpininkas norėdamas įsisteigti turi steigti filialą.</p>	visiškas
<p>2. Išskyrus atvejį, kai buveinės valstybės narės kompetentinga institucija turi pagrindą abejoti draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininko administracinės struktūros tinkamumu ar finansine būkle,</p>	<p><b>Projektas</b></p> <p><b>59 straipsnis. 188 straipsnio pakeitimas</b>  Pakeisti 188 straipsnį ir jį išdėstyti taip:  <b>„188 straipsnis. Teisė teikti paslaugas ir įsisteigimo teisė</b></p>	visiškas



atsižvelgiant į numatomą produktų platinimo veiklą, ji per vieną mėnesį nuo 1 dalyje nurodytos informacijos gavimo dienos persiunčia tą informaciją priimančiosios valstybės narės kompetentingai institucijai, kuri nedelsdama patvirtina, kad informaciją gavo. Buveinės valstybės narės kompetentinga institucija raštu informuoja draudimo, perdraudimo ir papildomos draudimo veiklos tarpininką, kad priimančiosios valstybės narės kompetentinga institucija gavo tą informaciją.

Per vieną mėnesį nuo šios dalies pirmoje pastraipoje nurodytos informacijos gavimo dienos priimančiosios valstybės narės kompetentinga institucija praneša buveinės valstybės narės kompetentingai institucijai apie jos teritorijoje taikytinas 11 straipsnio 1 dalyje nurodytas teisės aktų nuostatas naudodama 11 straipsnio 3 ir 4 dalyse nurodytas priemones. Buveinės valstybės narės kompetentinga institucija perduoda tą informaciją tarpininkui ir informuoja, kad jis gali pradėti vykdyti savo veiklą priimančiojoje valstybėje narėje su sąlyga, kad jis laikysis tų teisės aktų nuostatų.

Kai per antroje pastraipoje nurodytą laikotarpį draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininkas tokios informacijos negauna, jis gali įsteigti filialą ir pradėti vykdyti savo veiklą.

4. Priežiūros institucija, atsižvelgdama į numatomą produktų platinimo veiklą, atsisako išsiųsti kitos Europos ekonominės erdvės valstybės priežiūros institucijai šio straipsnio 2 dalyje nurodytą informaciją, kai draudimo ir perdraudimo tarpininkų įmonių, papildomos draudimo veiklos įmonių darbuotojai, kurių funkcijos yra tiesiogiai susijusios su draudimo ar perdraudimo produktų platinimu, neatitinka šio įstatymo 158<sup>1</sup> straipsnio 1 dalies reikalavimų ir (arba) jiems taikomas apribojimas vykdyti veiklą pagal šio įstatymo 158<sup>1</sup> straipsnio 2 dalį ir (arba) kai draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininkas neatitinka 161 straipsnio 2 ir 5 dalyse bei 183, 186<sup>1</sup> ir 187 straipsniuose nustatytų reikalavimų, ir per vieną mėnesį nuo šio straipsnio 2 dalyje nurodytos informacijos gavimo dienos informuoja draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininką apie atsisakymo priežastis.

3. Per vieną mėnesį nuo šio straipsnio 1 ar 2 dalyje nurodytos informacijos gavimo dienos priežiūros institucija apie tai praneša kitos Europos ekonominės erdvės valstybės priežiūros institucijai ir, gavusi pastarosios patvirtinimą apie šios informacijos gavimą, raštu praneša draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininkui, kad kitos Europos ekonominės erdvės valstybės priežiūros institucija gavo informaciją apie ketinimą vykdyti draudimo ar perdraudimo produktų platinimo veiklą.

5. Draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininkas, iš priežiūros institucijos gavęs persiūtą informaciją apie kitos Europos ekonominės erdvės valstybės teisės aktų reikalavimus ir juos įvykdęs, turi teisę pradėti veikti kitoje Europos ekonominės erdvės valstybėje šio straipsnio 1 ar 2 dalyje nurodytais būdais. Jeigu draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininkas per vieną mėnesį nuo šio straipsnio 3 dalyje numatyto pranešimo gavimo dienos negauna informacijos apie kitos Europos ekonominės erdvės valstybės teisės aktų reikalavimus, jis gali steigti filialą ir pradėti vykdyti veiklą.

**60 straipsnis. 190 straipsnio pakeitimas**

Pakeisti 190 straipsnį ir jį išdėstyti taip:

**„190 straipsnis. Draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininkų veiklos pradžia**

1. Kitų Europos ekonominės erdvės valstybių draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininkai turi teisę pradėti teikti paslaugas ar steigti filialą Lietuvos Respublikoje tik po to, kai priežiūros institucija gauna kitos Europos ekonominės erdvės valstybės priežiūros institucijos informaciją apie ketinimą pradėti teikti paslaugas ar steigti filialą, šios informacijos gavimą nedelsdama patvirtina kitos Europos ekonominės erdvės valstybės priežiūros institucijai ir per vieną mėnesį nuo informacijos gavimo dienos jai išsiunčia informaciją apie Lietuvos Respublikos teisės aktų reikalavimus, taikomus kitų Europos ekonominės erdvės valstybių draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininkams, teikiantiems paslaugas ar įsteigusiems filialą Lietuvos Respublikoje. Priežiūros institucija skelbia ir reguliariai atnaujina Lietuvos Respublikos teisės aktų sąrašą ir informaciją apie Lietuvos Respublikos teisės aktų reikalavimus, taikomus kitų Europos ekonominės erdvės valstybių draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininkams, teikiantiems paslaugas ar įsteigusiems filialą Lietuvos Respublikoje, savo interneto svetainėje. Jeigu kitų Europos ekonominės erdvės valstybių draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininkai per vieną mėnesį nuo priežiūros institucijos patvirtinimo apie informacijos gavimą dienos negauna informacijos apie Lietuvos Respublikos teisės aktų reikalavimus, taikomus kitų Europos ekonominės erdvės valstybių draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininkams, teikiantiems paslaugas ar įsteigusiems filialą Lietuvos Respublikoje, jie gali pradėti teikti paslaugas arba steigti filialą Lietuvos Respublikoje“

<p>3. Kai buveinės valstybės narės kompetentinga institucija atsisako perduoti 1 dalyje nurodytą informaciją priimančiosios valstybės narės kompetentingai institucijai, per vieną mėnesį nuo visos 1 dalyje nurodytos informacijos gavimo dienos ji informuoja draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininką apie atsisakymo priežastis.</p> <p>Pirmoje pastraipoje nurodytas atsisakymas ar buveinės valstybės narės kompetentingos institucijos 1 dalyje nurodytos informacijos neperdavimas gali būti apskūstas buveinės valstybės narės teismuose.</p>	<p><b>Projektas</b>  <b>59 straipsnis. 188 straipsnio pakeitimas</b>  Pakeisti 188 straipsnį ir jį išdėstyti taip:  „<b>188 straipsnis. Teisė teikti paslaugas ir įsisteigimo teisė</b>  4. Priežiūros institucija, atsižvelgdama į numatomą produktų platinimo veiklą, atsisako išsiųsti kitos Europos ekonominės erdvės valstybės priežiūros institucijai šio straipsnio 2 dalyje nurodytą informaciją, kai draudimo ir perdraudimo tarpininkų įmonių, papildomos draudimo veiklos įmonių darbuotojai, kurių funkcijos yra tiesiogiai susijusios su draudimo ar perdraudimo produktų platinimu, neatitinka šio įstatymo 158<sup>1</sup> straipsnio 1 dalies reikalavimų ir (arba) jiems taikomas apribojimas vykdyti veiklą pagal šio įstatymo 158<sup>1</sup> straipsnio 2 dalį ir (arba) kai draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininkas neatitinka 161 straipsnio 2 ir 5 dalyse bei 183, 186<sup>1</sup> ir 187 straipsniuose nustatytų reikalavimų, ir per vieną mėnesį nuo šio straipsnio 2 dalyje nurodytos informacijos gavimo dienos informuoja draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininką apie atsisakymo priežastis.</p> <p><b>Draudimo įstatymas</b>  <b>202 straipsnis. Bendrosios nuostatos dėl priežiūros institucijos priimamų sprendimų</b>  3. Priėmusi neigiamą sprendimą, priežiūros institucija apie šį sprendimą praneša pareiškėjams ir nurodo tokio sprendimo motyvus.  4. Priežiūros institucijos sprendimas ar sprendimo nepriėmimas per teisės aktuose nustatytus terminus įstatymų nustatyta tvarka gali būti skundžiamas teismui.</p>	visiškas
<p>4. Pasikeitus bet kokiam informacijos, perduotos vadovaujantis 1 dalimi, elementui, draudimo, perdraudimo arba papildomos draudimo veiklos tarpininkas praneša apie tą pakeitimą buveinės valstybės narės kompetentingai</p>	<p><b>Projektas</b>  <b>59 straipsnis. 188 straipsnio pakeitimas</b>  Pakeisti 188 straipsnį ir jį išdėstyti taip:  „<b>188 straipsnis. Teisė teikti paslaugas ir įsisteigimo teisė</b></p>	visiškas

<p>institucijai, likus bent vienam mėnesiui iki to pakeitimo įgyvendinimo dienos. Buveinės valstybės narės kompetentinga institucija kuo skubiau ir kai praktiškai įmanoma, bet ne vėliau kaip per vieną mėnesį nuo informacijos gavimo dienos informuoja apie tą pakeitimą priimančiosios valstybės narės kompetentingą instituciją.</p>	<p>7. Apie numatomus informacijos, nurodytos šio straipsnio 1 ar 2 dalyje, pakeitimus draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininkas privalo pranešti priežiūros institucijai likus ne mažiau kaip vienam mėnesiui iki pakeitimų įgyvendinimo dienos. Priežiūros institucija kuo skubiau, bet ne vėliau kaip per vieną mėnesį nuo informacijos gavimo dienos, informuoja apie numatomus pakeitimus kitos Europos ekonominės erdvės valstybės priežiūros instituciją.</p>	
<p><b>7 straipsnis</b>  <b>Buveinės ir priimančiosios valstybių narių kompetencijos pasidalijimas</b></p> <p>1. Jei draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininko pagrindinė veiklos vieta yra valstybėje narėje, kuri nėra buveinės valstybės narė, tos kitos valstybės narės kompetentinga institucija gali susitarti su buveinės valstybės narės kompetentinga institucija, kad ji vykdys buveinės valstybės narės kompetentingos institucijos funkcijas, susijusias su IV, V, VI ir VII skyrių nuostatomis. Tokio susitarimo atveju buveinės valstybės narės kompetentinga institucija nedelsdama praneša apie tai draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininkui ir EIOPA.</p>	<p><b>Projektas</b>  <b>76 straipsnis. 210 straipsnio pakeitimas</b>  Pakeisti 210 straipsnį ir jį išdėstyti taip:  <b>„210 straipsnis. Kitos Europos ekonominės erdvės valstybės draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininkų, teikiančių paslaugas ar įsisteigusių Lietuvos Respublikoje, priežiūra</b>  7. Jeigu kitos Europos ekonominės erdvės valstybės draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininko pagrindinė veiklos vieta, iš kurios vadovaujama pagrindinei veiklai, yra Lietuvos Respublikoje, priežiūros institucija gali susitarti su buveinės valstybės priežiūros institucija, kad priežiūros institucija vykdytų kitos Europos ekonominės erdvės valstybės draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininko veiklos priežiūrą.</p> <p><b>59 straipsnis. 188 straipsnio pakeitimas</b>  Pakeisti 188 straipsnį ir jį išdėstyti taip:  <b>„188 straipsnis. Teisė teikti paslaugas ir įsisteigimo teisė</b>  9. Jeigu draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininko pagrindinė veiklos vieta, iš kurios vadovaujama pagrindinei veiklai, yra kitoje Europos ekonominės erdvės valstybėje, priežiūros institucija gali susitarti su šios Europos ekonominės erdvės valstybės priežiūros institucija, kad ši vykdytų</p>	<p>visiškas</p>



	draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininko veiklos priežiūrą. Apie šį susitarimą priežiūros institucija nedelsdama, bet ne vėliau kaip per 2 darbo dienas nuo susitarimo pasirašymo dienos, praneša draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininkui ir Europos draudimo ir profesinių pensijų institucijai šios nustatyta tvarka ir terminais.“	
<p>2. Priimančiosios valstybės narės kompetentinga institucija yra atsakinga užtikrinti, kad paslaugos, kurias jos teritorijoje teikia įsteigtas padalinys, atitiktų V ir VI skyriuose įtvirtintas pareigas ir pagal tuos skyrius priimtas priemonės.</p> <p>Priimančiosios valstybės narės kompetentinga institucija turi teisę tikrinti įsteigtą padalinį ir reikalauti atlikti tokius pakeitimus, kurių reikia, kad kompetentinga institucija galėtų užtikrinti V ir VI skyriuose įtvirtintų pareigų vykdymą ir pagal tuos skyrius priimtų priemonių taikymą tos šalies teritorijoje įsteigto padalinio teikiamoms paslaugoms ar vykdomai veiklai atžvilgiu.</p>	<p><b>Projektas</b></p> <p><b>76 straipsnis. 210 straipsnio pakeitimas</b></p> <p>Pakeisti 210 straipsnį ir jį išdėstyti taip:</p> <p><b>„210 straipsnis. Kitos Europos ekonominės erdvės valstybės draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininkų, teikiančių paslaugas ar įsisteigusių Lietuvos Respublikoje, priežiūra</b></p> <p>1. Kitos Europos ekonominės erdvės valstybės draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininkų, teikiančių paslaugas Lietuvos Respublikoje, ar šių tarpininkų Lietuvos Respublikoje įsteigtų filialų veiklos priežiūrą atlieka šios valstybės priežiūros institucija. Nepaisant šios nuostatos, priežiūros institucija prižiūri, kaip laikomasi draudėjų informavimo ir kitų veiklos Lietuvos Respublikoje vykdymo reikalavimų, ir turi kitas šiame straipsnyje nustatytas teises ir pareigas.</p> <p>2. Priežiūros institucija turi teisę:</p> <p>1) gauti informaciją iš kitos Europos ekonominės erdvės valstybės draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininko ar jo įsteigto filialo;</p> <p>2) atlikti kitos Europos ekonominės erdvės valstybės draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininko filialo patikrinimus šio įstatymo 212 straipsnyje nustatyta tvarka;</p> <p>3) dalyvauti kitos Europos ekonominės erdvės valstybės priežiūros institucijos atliekamame šios Europos ekonominės erdvės valstybės draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo</p>	visiškas

veiklos tarpininko filialo patikrinime;

4) šio įstatymo 205 straipsnio 1 dalies 1 ir 2 punktuose nustatytais pagrindais, taip pat kai pablogėja kitos Europos ekonominės erdvės valstybės draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininko įmonės filialo finansinė būklė ir ji nebeatitinka teisės aktuose nustatytų reikalavimų, kai pažeisti draudėjų, apdraustųjų, naudos gavėjų ar nukentėjusių trečiųjų asmenų interesai arba kyla tokio pablogėjimo ar pažeidimo grėsmė ar kai kitos Europos ekonominės erdvės valstybės draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininko ar jo filialo rizikinga veikla gali pakenkti draudėjų, apdraustųjų, nukentėjusių trečiųjų asmenų ir naudos gavėjų interesams, taikyti poveikio priemones, numatytas šio straipsnio 3 dalyje;

5) teikti rekomendacijas ir privalomus nurodymus Europos ekonominės erdvės valstybės draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininkui ar jo įsteigtam filialui dėl jų veiklos Lietuvos Respublikoje.

3. Priežiūros institucija turi teisę taikyti šias poveikio priemones kitos Europos ekonominės erdvės valstybės draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininkui ar jo filialui:

1) įspėti kitos Europos ekonominės erdvės valstybės draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininką dėl nustatytų Lietuvos Respublikos teisės aktų pažeidimų ir nustatyti šių pažeidimų pašalinimo terminus;

2) įstatymų nustatyta tvarka skirti kitos Europos ekonominės erdvės valstybės draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininko įmonės filialo Lietuvos Respublikoje vadovui administracines nuobaudas;

3) reikalauti pakeisti kitos Europos ekonominės erdvės valstybės draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininko įmonės filialo Lietuvos Respublikoje vadovą ar darbuotojus, vykdančius produktų platinimo veiklą;

	<p>4) skirti Europos ekonominės erdvės valstybės draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininko įmonei baudą (šio įstatymo 208 straipsnis);</p> <p>5) laikinai ar visam laikui uždrausti kitos Europos ekonominės erdvės valstybės draudimo ar perdraudimo produktų platinimo veiklą Lietuvos Respublikoje.</p>	
<p><b>8 straipsnis</b>  <b>Naudojantis įsisteigimo laisve padaryti pareigų pažeidimai</b></p> <p>1. Kai priimančiosios valstybės narės kompetentinga institucija nustato, kad draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininkas pažeidžia įstatymų ar norminių aktų nuostatas, priimtas toje valstybėje narėje vadovaujantis V ir VI skyrių nuostatomis, ta institucija gali imtis tinkamų priemonių.</p> <p>2. Kai priimančiosios valstybės narės kompetentinga institucija turi pagrindą manyti, kad draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininkas, veikiantis jos teritorijoje per įsteigtą padalinį, pažeidžia šioje direktyvoje nustatytas pareigas, ir kai ta kompetentinga institucija nėra atsakinga pagal 7 straipsnio 2 dalį, ji tas išvadas pateikia buveinės valstybės narės kompetentingai institucijai. Įvertinusi gautą informaciją, buveinės valstybės narės kompetentinga institucija, kai taikytina ir jei taip, kuo skubiau imasi tinkamų priemonių situacijai ištaisyti. Apie bet kokias tokias priemones, kurių ėmėsi, ji informuoja priimančiosios valstybės narės kompetentingą instituciją.</p> <p>3. Kai nepaisant priemonių, kurių ėmėsi buveinės valstybės narė, arba dėl to, kad tos priemonės buvo netinkamos arba jų nebuvo, draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininkas ir toliau vykdo savo veiklą taip, kad dėl to plačiu mastu akivaizdžiai daroma žala priimančiosios valstybės narės vartotojų interesams arba kenkiama tinkamam draudimo ir perdraudimo rinkų veikimui,</p>	<p><b>Projektas</b></p> <p><b>76 straipsnis. 210 straipsnio pakeitimas</b>  Pakeisti 210 straipsnį ir jį išdėstyti taip:</p> <p><b>„210 straipsnis. Kitos Europos ekonominės erdvės valstybės draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininkų, teikiančių paslaugas ar įsisteigusių Lietuvos Respublikoje, priežiūra</b></p> <p>1. Kitos Europos ekonominės erdvės valstybės draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininkų, teikiančių paslaugas Lietuvos Respublikoje, ar šių tarpininkų Lietuvos Respublikoje įsteigtų filialų veiklos priežiūrą atlieka šios valstybės priežiūros institucija. Nepaisant šios nuostatos, priežiūros institucija prižiūri, kaip laikomasi draudėjų informavimo ir kitų veiklos Lietuvos Respublikoje vykdymo reikalavimų, ir turi kitas šiame straipsnyje nustatytas teises ir pareigas.</p> <p>2. Priežiūros institucija turi teisę:</p> <p>1) gauti informaciją iš kitos Europos ekonominės erdvės valstybės draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininko ar jo įsteigto filialo;</p> <p>2) atlikti kitos Europos ekonominės erdvės valstybės draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininko filialo patikrinimus šio įstatymo 212 straipsnyje nustatyta tvarka;</p> <p>3) dalyvauti kitos Europos ekonominės erdvės valstybės priežiūros institucijos atliekamame šios Europos ekonominės erdvės valstybės draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo</p>	visiškas

priimančiosios valstybės narės kompetentinga institucija, informavusi buveinės valstybės narės kompetentingą instituciją, gali imtis tinkamų priemonių, kad užkirstų kelią tolesniems pažeidimams, be kita ko, tiek, kiek tai tikrai būtina, kad užkirstų kelią tam tarpininkui jos teritorijoje toliau užsiimti nauja veikla.

Be to, buveinės valstybės narės ar priimančiosios valstybės narės kompetentinga institucija gali perduoti klausimą EIOPA ir prašyti jos pagalbos pagal Reglamento (ES) Nr. 1094/2010 19 straipsnį. Tuo atveju EIOPA gali imtis veiksmų pagal tuo straipsniu jai suteiktus įgaliojimus.

4. 2 ir 3 dalimis nedaromas poveikis priimančiosios valstybės narės įgaliojimams imtis tinkamų ir nediskriminuojančių priemonių, kad užkirstų kelią jos teritorijoje daromiems pažeidimams arba už juos nubaustų tais atvejais, kai siekiant apsaugoti priimančiosios valstybės narės vartotojų teises veiksmų būtina imtis nedelsiant ir kai buveinės valstybės narės lygiavertės priemonės yra nepakankamos arba jų nėra. Tokiais atvejais priimančioji valstybė narė gali neleisti atitinkamiems draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininkams jos teritorijoje užsiimti nauja veikla.

5. Apie bet kurią priemonę, kurią pagal šį straipsnį taikė priimančiosios valstybės narės kompetentinga institucija, pranešama atitinkamam draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininkui, jam nusiunčiant tinkamai pagrįstą dokumentą, ir nedelsiant informuojama buveinės valstybės narės kompetentinga institucija, EIOPA ir Komisija.

veiklos tarpininko filialo patikrinime;

4) šio įstatymo 205 straipsnio 1 dalies 1 ir 2 punktuose nustatytais pagrindais, taip pat kai pablogėja kitos Europos ekonominės erdvės valstybės draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininko įmonės filialo finansinė būklė ir ji nebeatitinka teisės aktuose nustatytų reikalavimų, kai pažeisti draudėjų, apdraustųjų, naudos gavėjų ar nukentėjusių trečiųjų asmenų interesai arba kyla tokio pablogėjimo ar pažeidimo grėsmė ar kai kitos Europos ekonominės erdvės valstybės draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininko ar jo filialo rizikinga veikla gali pakenkti draudėjų, apdraustųjų, nukentėjusių trečiųjų asmenų ir naudos gavėjų interesams, taikyti poveikio priemones, numatytas šio straipsnio 3 dalyje;

5) teikti rekomendacijas ir privalomus nurodymus Europos ekonominės erdvės valstybės draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininkui ar jo įsteigtam filialui dėl jų veiklos Lietuvos Respublikoje.

3. Priežiūros institucija turi teisę taikyti šias poveikio priemones kitos Europos ekonominės erdvės valstybės draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininkui ar jo filialui:

1) įspėti kitos Europos ekonominės erdvės valstybės draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininką dėl nustatytų Lietuvos Respublikos teisės aktų pažeidimų ir nustatyti šių pažeidimų pašalinimo terminus;

2) įstatymų nustatyta tvarka skirti kitos Europos ekonominės erdvės valstybės draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininko įmonės filialo Lietuvos Respublikoje vadovui administracines nuobaudas;

3) reikalauti pakeisti kitos Europos ekonominės erdvės valstybės draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininko įmonės filialo Lietuvos Respublikoje vadovą ar darbuotojus, vykdančius produktų platinimo veiklą;



	<p>4) skirti Europos ekonominės erdvės valstybės draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininko įmonei baudą (šio įstatymo 208 straipsnis);</p> <p>5) laikinai ar visam laikui uždrausti kitos Europos ekonominės erdvės valstybės draudimo ar perdraudimo produktų platinimo veiklą Lietuvos Respublikoje.</p> <p>4. Priežiūros institucija privalo informuoti kitos Europos ekonominės erdvės valstybės priežiūros instituciją, kai yra pagrindas manyti, kad kitų Europos ekonominės erdvės valstybių draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininkas, teikiantis paslaugas ar įsteigęs filialą Lietuvos Respublikoje, pažeidžia jam taikomų Lietuvos Respublikos teisės aktų reikalavimus, kad ši imtųsi visų teisės aktų leidžiamų priemonių pažeidimams pašalinti.</p> <p>5. Jeigu paaiškėja, kad šio straipsnio 4 dalyje numatytos priemonės nėra pakankamos arba jų nebuvo imtasi ir draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininkas toliau vykdo veiklą, galinčią pakenkti draudėjų, apdraustųjų, nukentėjusių trečiųjų asmenų ir naudos gavėjų interesams ar tinkamam draudimo ar perdraudimo produktų rinkų veikimui, priežiūros institucija, prieš tai įspėjusi kitos Europos ekonominės erdvės valstybės priežiūros instituciją, turi teisę taikyti poveikio priemones, numatytas šio straipsnio 3 dalies 2–5 punktuose. Kai neatidėliotinai būtina (yra tiesioginė grėsmė draudėjų, apdraustųjų, nukentėjusių trečiųjų asmenų ir naudos gavėjų interesams ar tinkamam draudimo ar perdraudimo produktų rinkų veikimui), priežiūros institucija taiko šias poveikio priemones neatsižvelgdama į šio straipsnio 4 dalies nuostatas. Priežiūros institucija gali kreiptis į Europos draudimo ir profesinių pensijų instituciją pagalbos pagal Reglamento (ES) Nr. 1094/2010 19 straipsnį.</p> <p>6. Priežiūros institucija parenka poveikio priemonę atsižvelgdama į pažeidimo, dėl kurio taikoma ši priemonė, turinį, šio pažeidimo ir taikomos priemonės pasekmes kitos Europos</p>	
--	---	--

	ekonominės erdvės valstybės draudimo ar perdraudimo tarpininkui ar jo filialui. Apie taikomą poveikio priemonę nedelsiant pranešama kitos Europos ekonominės erdvės valstybės draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininkui, kitos Europos ekonominės erdvės valstybės priežiūros institucijai, Europos draudimo ir profesinių pensijų institucijai ir Komisijai.	
<p><b>9 straipsnis</b>  <b>Igaliojimai, susiję su nacionalinėmis nuostatomis, priimtomis dėl bendros gerovės</b></p> <p>1. Šia direktyva nedaromas poveikis priimančiųjų valstybių narių įgaliojimams imtis tinkamų ir nediskriminuojančių priemonių, kad nubaustų už jos teritorijoje įvykdytus, prieštaraujančius valstybių narių teisės nuostatoms, nurodytoms 11 straipsnio 1 dalyje, kiek tai yra neišvengiamai būtina. Tokiais atvejais priimančioji valstybė narė gali neleisti atitinkamiems draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininkams jos teritorijoje užsiimti nauja veikla.</p>	<p><b>Projektas</b>  <b>76 straipsnis. 210 straipsnio pakeitimas</b>  Pakeisti 210 straipsnį ir jį išdėstyti taip:  <b>„210 straipsnis. Kitos Europos ekonominės erdvės valstybės draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininkų, teikiančių paslaugas ar įsisteigusių Lietuvos Respublikoje, priežiūra</b></p> <p>1. Kitos Europos ekonominės erdvės valstybės draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininkų, teikiančių paslaugas Lietuvos Respublikoje, ar šių tarpininkų Lietuvos Respublikoje įsteigtų filialų veiklos priežiūrą atlieka šios valstybės priežiūros institucija. Nepaisant šios nuostatos, priežiūros institucija prižiūri, kaip laikomasi draudėjų informavimo ir kitų veiklos Lietuvos Respublikoje vykdymo reikalavimų, ir turi kitas šiame straipsnyje nustatytas teises ir pareigas.</p> <p>3. Priežiūros institucija turi teisę taikyti šias poveikio priemones kitos Europos ekonominės erdvės valstybės draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininkui ar jo filialui:</p> <p>1) įspėti kitos Europos ekonominės erdvės valstybės draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininką dėl nustatytų Lietuvos Respublikos teisės aktų pažeidimų ir nustatyti šių pažeidimų pašalinimo terminus;</p> <p>2) įstatymų nustatyta tvarka skirti kitos Europos ekonominės erdvės valstybės draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininko įmonės filialo Lietuvos</p>	visiškas

	<p>Respublikoje vadovui administracinės nuobaudas;</p> <p>3) reikalauti pakeisti kitos Europos ekonominės erdvės valstybės draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininko įmonės filialo Lietuvos Respublikoje vadovą ar darbuotojus, vykdančius produktų platinimo veiklą;</p> <p>4) skirti Europos ekonominės erdvės valstybės draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininko įmonei baudą (šio įstatymo 208 straipsnis);</p> <p>5) laikinai ar visam laikui uždrausti kitos Europos ekonominės erdvės valstybės draudimo ar perdraudimo produktų platinimo veiklą Lietuvos Respublikoje.</p>	
<p>2. Be to, šia direktyva nedaromas poveikis priimančiosios valstybės narės kompetentingos institucijos įgaliojimams imtis tinkamų priemonių, kad uždraustų draudimo produktų platintojui, įsisteigusiam kitoje valstybėje narėje, jos teritorijoje vykdyti veiklą, naudojantis laisve teikti paslaugas arba, kai taikoma, įsisteigimo laisve, kai atitinkama veikla yra visiškai ar daugiausia susijusi su priimančiosios valstybės narės teritorija tik siekiant išvengti teisės nuostatų taikymo, kurios būtų taikomos, jei draudimo produktų platintojas turėtų savo gyvenamąją vietą ar registruotą buveinę toje priimančiojoje valstybėje narėje, ir, be to, kai jo veikla kelia rimtą pavojų tinkamam draudimo ir perdraudimo produktų rinkų veikimui priimančiojoje valstybėje narėje vartotojų apsaugos atžvilgiu. Tokiu atveju priimančiosios valstybės narės kompetentinga institucija, informavusi buveinės valstybės narės kompetentingą instituciją, gali tam draudimo produktų platintojui taikyti visas tinkamas priemones, būtinas siekiant apsaugoti vartotojų teises priimančiojoje valstybėje narėje. Susijusios kompetentingos institucijos gali perduoti klausimą EIOPA ir pagal Reglamento (ES) Nr. 1094/2010 19 straipsnį prašyti jos pagalbos. Tokiu atveju EIOPA gali imtis veiksmų pagal jai suteiktus įgaliojimus, kai kyla nesutarimų tarp buveinės ir</p>	<p><b>Projektas</b>  <b>76 straipsnis. 210 straipsnio pakeitimas</b>  Pakeisti 210 straipsnį ir jį išdėstyti taip:  <b>„210 straipsnis. Kitos Europos ekonominės erdvės valstybės draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininkų, teikiančių paslaugas ar įsisteigusių Lietuvos Respublikoje, priežiūra</b></p> <p>8. Priežiūros institucija, informavusi buveinės valstybės priežiūros instituciją, gali taikyti visas būtinas šiame įstatyme numatytas priemones, siekdama apsaugoti draudėjų, apdraustųjų, nukentėjusių trečiųjų asmenų ir naudos gavėjų teises, jeigu kitos Europos ekonominės erdvės valstybės draudimo produktų platintojo veikla yra visiškai ar daugiausia susijusi su Lietuvos Respublikos teritorija ir jis Lietuvos Respublikoje vykdo veiklą naudodamasis laisve teikti paslaugas arba įsisteigimo laisve tik siekdamas išvengti teisės aktų nuostatų, kurios būtų taikomos, jei draudimo produktų platintojo gyvenamoji vieta ar registruota buveinė būtų Lietuvos Respublikoje, taikymo ir kai jo veikla galėtų pažeisti vartotojų teises Lietuvos Respublikoje. Priežiūros institucija dėl šio klausimo taip pat gali kreiptis į Europos draudimo ir profesinių pensijų instituciją pagalbos pagal Reglamento (ES) Nr. 1094/2010 19 straipsnį.</p>	visiškas

priimančiosios valstybės narės kompetentingų institucijų.		
<p><b>IV SKYRIUS</b>  <b>ORGANIZACINIAI REIKALAVIMAI</b>  <b>10 straipsnis</b>  <b>Profesiniai ir organizaciniai reikalavimai</b></p> <p>1. Buveinės valstybės narės užtikrina, kad draudimo ir perdraudimo produktų platintojai ir draudimo ir perdraudimo įmonių, užsiimančių draudimo ar perdraudimo produktų platinimo veikla, darbuotojai turėtų atitinkamų žinių ir gebėjimų tam, kad galėtų tinkamai vykdyti savo užduotis ir pareigas.</p> <p>2. Buveinės valstybės narės užtikrina, kad draudimo ir perdraudimo tarpininkai ir draudimo ir perdraudimo įmonių darbuotojai bei draudimo ir perdraudimo tarpininkų darbuotojai atitiktų tęstinio profesinio mokymosi ir tobulinimosi reikalavimus, kad būtų užtikrintas tinkamas jų veiklos rezultatų lygis, atitinkantis jų atliekamas funkcijas ir atitinkamą rinką.</p> <p>Tuo tikslu buveinės valstybės narės nustato ir paskelbia mechanizmus, kuriais veiksmingai kontroliuojamos ir vertinamos draudimo ir perdraudimo tarpininkų ir draudimo ir perdraudimo įmonių darbuotojų bei draudimo ir perdraudimo tarpininkų darbuotojų žinios ir kompetencija, grindžiamos bent 15 valandų profesinio mokymo ir tobulinimosi per metus, atsižvelgiant į parduodamų produktų pobūdį, platintojo tipą, jų atliekamas funkcijas ir draudimo ar perdraudimo produktų platintojo vykdomą veiklą.</p> <p>Buveinės valstybės narės gali reikalauti, kad sėkmingas mokymosi ir tobulinimosi reikalavimų įvykdymas būtų įrodytas gautu sertifikatu.</p> <p>Valstybės narės reikalaujamas sąlygas, susijusias su žiniomis ir gebėjimais, pritaiko prie konkrečios draudimo ar perdraudimo produktų platintojų veiklos bei platinamų produktų specifikos, ypač papildomos draudimo veiklos</p>	<p><b>Projektas</b>  <b>31 straipsnis. Įstatymo papildymas 158<sup>1</sup> straipsniu</b>  Papildyti Įstatymą 158<sup>1</sup> straipsniu:  <b>„158<sup>1</sup> straipsnis. Draudimo ar perdraudimo produktų platintojų tinkamumo ir pasirengimo reikalavimai</b></p> <p>1. Draudimo ir perdraudimo įmonių, draudimo ir perdraudimo tarpininkų įmonių, papildomos draudimo veiklos įmonių darbuotojai, kurių funkcijos yra tiesiogiai susijusios su draudimo ar perdraudimo produktų platinimu, taip pat fiziniai asmenys, turintys teisę savarankiškai vykdyti draudimo ar perdraudimo produktų platinimo veiklą, privalo turėti pakankamai su draudimo ar perdraudimo produktų platinimą reglamentuojančiais teisės aktais, draudimo ar perdraudimo produktais, draudimo ar perdraudimo sutarčių sąlygomis, draudimo išmokų administravimu, skundų nagrinėjimu, draudėjų poreikių vertinimu, draudimo ar atitinkamų finansinių paslaugų rinkomis ar pensijų sistemomis, interesų konfliktų valdymu ir kitų susijusių žinių ir gebėjimų, kad galėtų tinkamai vykdyti savo veiklą, ir privalo mokytis ir kelti savo kvalifikaciją ne mažiau kaip 15 valandų per metus. Šių asmenų kvalifikacijos ir jos tobulinimo reikalavimus, kvalifikacijos, reikalingos šiame įstatyme nustatytoms funkcijoms vykdyti, veiksmingos kontrolės ir vertinimo kriterijus, taip pat kitų Europos ekonominės erdvės valstybių patvirtintos kvalifikacijos pripažinimo tvarką nustato priežiūros institucija.</p> <p><b>8 straipsnis. 22 straipsnio pakeitimas</b>  Papildyti 22 straipsnį 6 dalimi:  „6. Draudimo ar perdraudimo įmonė ar trečiosios valstybės draudimo ar perdraudimo įmonės filialas privalo užtikrinti, kad jos darbuotojai, į kurių pareigas įeina draudimo ar perdraudimo produktų platinimo veikla, atitiktų šio įstatymo 158<sup>1</sup> straipsnio 1 dalyje nustatytus reikalavimus ir jiems nebūtų taikomas</p>	<p>Dalinis  Visiškai bus perkeltas priėmus Lietuvos banko valdybos nutarimą  <i>Reikalavimus draudimo produktų platintojų kvalifikacijai ir jos tobulinimui, žinių ir kvalifikacijos veiksmingos kontrolės ir vertinimo kriterijus</i></p>



tarpininkų atveju. Valstybės narės gali reikalauti, kad 3 straipsnio 1 dalies trečioje pastraipoje nurodytais atvejais ir draudimo ar perdraudimo įmonių darbuotojų, užsiimančių draudimo ar perdraudimo produktų platinimu, atžvilgiu draudimo ar perdraudimo įmonė arba tarpininkas patikrintų, ar tarpininkų žinios ir gebėjimai yra pakankami 1 dalyje nustatytoms pareigoms vykdyti, ir, jei būtina, parengtų tokiems tarpininkams mokymo arba profesinio tobulinimosi priemones, atitinkančias tarpininko parduodamų produktų reikalavimus.

Valstybės narės neprivalo 1 dalyje ir šios dalies pirmoje pastraipoje nurodytų reikalavimų taikyti visiems draudimo ar perdraudimo įmonėje arba draudimo ar perdraudimo tarpininkui dirbantiems fiziniams asmenims, užsiimantiems draudimo ar perdraudimo produktų platinimo veikla, bet valstybės narės turi užtikrinti, kad atitinkami tokių įmonių valdymo struktūrai priskiriami ir už draudimo ir perdraudimo produktų platinimą atsakingi asmenys, taip pat ir visi kiti tiesiogiai su draudimo ar perdraudimo produktų platinimu susiję asmenys turėtų žinių ir gebėjimų, būtinų savo pareigoms atlikti.

Draudimo ir perdraudimo tarpininkai turi įrodyti, kad jie atitinka atitinkamų profesinių žinių ir kompetencijos reikalavimus, nustatytus I priede.

apribojimas vykdyti veiklą pagal šio įstatymo 158<sup>1</sup> straipsnio 2 dalį, o priežiūros institucijos reikalavimu – tai įrodyti. Draudimo ar perdraudimo įmonė ar trečiosios valstybės draudimo ar perdraudimo įmonės filialas nustato, įgyvendina ir reguliariai, bet ne rečiau kaip kartą per metus, peržiūri vidaus politiką ir vidaus procedūras, kuriomis užtikrinamas šių reikalavimų laikymasis. Taip pat draudimo ar perdraudimo įmonė ar trečiosios valstybės draudimo ar perdraudimo įmonės filialas paskiria asmenį, atsakingą už nustatytos vidaus politikos ir procedūrų įgyvendinimą, ir jo vardą ir pavardę nurodo priežiūros institucijai šios prašymu.“

#### **40 straipsnis. 162 straipsnio pakeitimas**

Pakeisti 162 straipsnį ir jį išdėstyti taip:

**„162 straipsnis. Draudimo brokerių įmonės pareiga užtikrinti draudimo brokerių tinkamumo ir pasirengimo reikalavimų laikymąsi**

Draudimo brokerių įmonė privalo užtikrinti, kad joje dirbantys ar renkamas pareigas einantys draudimo brokeriai atitiktų šio įstatymo 158<sup>1</sup> straipsnio 1 dalyje nustatytus reikalavimus ir jiems nebūtų taikomas apribojimas vykdyti veiklą pagal šio įstatymo 158<sup>1</sup> straipsnio 2 dalį, o priežiūros institucijos reikalavimu – tai įrodyti. Draudimo brokerių įmonė patvirtina, įgyvendina ir reguliariai, bet ne rečiau kaip kartą per metus, peržiūri vidaus politiką ir atitinkamas vidaus procedūras, užtikrinančias šių reikalavimų laikymąsi. Draudimo brokerių įmonė paskiria asmenį, atsakingą už tinkamą nustatytos vidaus politikos ir procedūrų įgyvendinimą, ir jo vardą ir pavardę per 5 darbo dienas nurodo priežiūros institucijai šios prašymu.“

#### **46 straipsnis. 171 straipsnio pakeitimas**

Pakeisti 171 straipsnį ir jį išdėstyti taip:

**„171 straipsnis. Draudimo brokerių rūmų funkcijos**

Draudimo brokerių rūmai atlieka šias funkcijas:

4) tvirtina draudimo brokerių kvalifikacinių egzaminų programą ir vertinimo metodiką, nustato egzaminų laikymo ir mokėjimo už juos tvarką bei organizuoja ir vykdo draudimo brokerių egzaminavimą;

**43 straipsnis. 165 straipsnio pakeitimas**

Pakeisti 165 straipsnį ir jį išdėstyti taip:

**„165 straipsnis. Draudimo brokerių kvalifikacinis egzaminas ir kitos draudimo brokerių veiklos sąlygos**

1. Draudimo brokeriu laikomas asmuo, išlaikęs draudimo brokerio kvalifikacinį egzaminą. Draudimo brokerių kvalifikacinius egzaminus rengia Draudimo brokerių rūmai arba jų pasitelktas trečiasis asmuo. Draudimo brokerių kvalifikacinių egzaminų tvarką nustato šis įstatymas, priežiūros institucijos ir Draudimo brokerių rūmų teisės aktai. Draudimo brokerių rūmų sprendimai, pažeidžiantys draudimo brokerių kvalifikacinius egzaminus reglamentuojančius teisės aktus, gali būti skundžiami Lietuvos Respublikos administracinių bylų teisenos įstatymo nustatyta tvarka, nepaisant to, kad Draudimo brokerių rūmai kvalifikacinių egzaminų vykdymą perdavė trečiajam asmeniui.

2. Asmenys privalo išlaikyti draudimo brokerių kvalifikacinį egzaminą prieš jiems pradedant vykdyti draudimo produktų platinimo veiklą. Draudimo brokerių rūmai draudimo brokerio kvalifikacinį egzaminą išlaikiusiam asmeniui išduoda tai patvirtinantį pažymėjimą.

**52 straipsnis. 182 straipsnio pakeitimas**

Pakeisti 182 straipsnį ir jį išdėstyti taip:

**„182 straipsnis. Įrašymo į draudimo agentų sąrašą tvarka**

3. Draudimo įmonė ar trečiosios valstybės draudimo įmonės filialas neturi teisės įrašyti asmens į draudimo agentų sąrašą, jeigu:

	<p>2) šio įstatymo 158<sup>1</sup> straipsnyje nurodyti asmenys neatitinka šio įstatymo 158<sup>1</sup> straipsnio 1 dalyje nustatytų reikalavimų ir (arba) jiems taikomas apribojimas vykdyti veiklą pagal šio įstatymo 158<sup>1</sup> straipsnio 2 dalį;</p> <p><b>54 straipsnis. 184 straipsnio pakeitimas</b> Pakeisti 184 straipsnį ir jį išdėstyti taip: <b>„184 straipsnis. Draudimo agentų draudimo produktų platinimo veikla</b></p> <p>6. Draudimo įmonės, trečiosios valstybės draudimo įmonių filialai ar jų pasitelkti tretieji asmenys privalo organizuoti šio įstatymo 158<sup>1</sup> straipsnio 1 dalyje numatytus profesinius mokymus draudimo agentų įmonėse dirbantiems darbuotojams, į kurių pareigas įeina draudimo produktų platinimas, ir draudimo agentams (fiziniais asmenimis). “</p>	
<p>3. Draudimo ar perdraudimo įmonėje arba draudimo ar perdraudimo tarpininkui dirbantys fiziniai asmenys, užsiimantys draudimo ar perdraudimo produktų platinimu, turi būti geros reputacijos. Mažiausias reikalavimas – neturėti teistumo už baudžiamąsias veikas ar už jokių kitą lygiavertį nacionalinį pažeidimą dėl rimtos nusikalstamos veikos, susijusios su nusikaltimais nuosavybei arba kitais nusikaltimais, susijusiais su finansine veikla, ir jie neturi būti prieš tai paskelbti bankrutavusiais, išskyrus tuos atvejus, kai jie buvo reabilituoti pagal nacionalinę teisę.</p> <p>Remdamosi 3 straipsnio 1 dalies trečia pastraipa valstybės narės gali leisti draudimo ar perdraudimo produktų platintojui patikrinti savo darbuotojų ir, kai tinkama, savo draudimo ar perdraudimo tarpininkų gerą reputaciją.</p> <p>Valstybės narės neprivalo šios dalies pirmoje pastraipoje nurodyto reikalavimo taikyti visiems draudimo ar perdraudimo įmonėje arba draudimo ar perdraudimo tarpininkui dirbantiems fiziniams asmenims su sąlyga, kad tie fiziniai asmenys nėra tiesiogiai susiję su draudimo ar</p>	<p><b>Draudimo įstatymas</b> <b>11 straipsnis. Nepriekaištingos reputacijos, kvalifikacijos ir patirties vertinimas</b></p> <p>1. Fizinis asmuo nelaikomas nepriekaištingos reputacijos, jeigu:</p> <p>1) jis yra nuteistas už bet kokias tyčines nusikalstamas veikas, baustas už administracinius teisės pažeidimus nuosavybės, prekybos, finansų, apskaitos ir statistikos srityje;</p> <p><b>Projektas</b> <b>31 straipsnis. Įstatymo papildymas 158<sup>1</sup> straipsniu</b> Papildyti Įstatymą 158<sup>1</sup> straipsniu: <b>„158<sup>1</sup> straipsnis. Draudimo ar perdraudimo produktų platintojų tinkamumo ir pasirengimo reikalavimai</b></p> <p>2. Draudimo ir perdraudimo įmonių, draudimo ir perdraudimo tarpininkų įmonių darbuotojai, kurių funkcijos yra tiesiogiai susijusios su draudimo ar perdraudimo produktų platinimu, taip pat fiziniai asmenys, turintys teisę savarankiškai vykdyti draudimo ar perdraudimo produktų platinimo veiklą,</p>	visiškas

perdraudimo produktų platinimu. Valstybės narės užtikrina, kad valdymo struktūrai priklausantys atsakingi asmenys ir visi tiesiogiai su draudimo ar perdraudimo produktų platinimu susiję darbuotojai atitiktų tą reikalavimą.

Papildomos draudimo veiklos tarpininkų atveju valstybės narės užtikrina, kad už papildomų draudimo produktų platinimo veiklą atsakingi asmenys atitiktų pirmoje pastraipoje nurodytą reikalavimą.

negali vykdyti veiklos, jeigu:

1) jie pripažinti kaltais padarę sunkų, labai sunkų nusikaltimą arba nusikaltimą ar baudžiamąjį nusižengimą nuosavybei, turtinėms teisėms ir turtiniams interesams, ekonomikai ir verslo tvarkai, finansų sistemai ar juos atitinkančias nusikalstamas veikas pagal kitų valstybių baudžiamuosius įstatymus, jeigu jų teistumas už pirmiau nurodytus nusikaltimus nėra išnykęs ar panaikintas arba nepraėjo 5 metai nuo teismo nuosprendžio, kuriuo fizinis asmuo yra pripažintas kaltu dėl šiame punkte nurodytų baudžiamųjų nusižengimų, įsiteisėjimo;

2) jiems per paskutinius 10 metų buvo iškelta fizinio asmens bankroto byla.

### **Projektas**

#### **8 straipsnis. 22 straipsnio pakeitimas**

Papildyti 22 straipsnį 6 dalimi:

„6. Draudimo ar perdraudimo įmonė ar trečiosios valstybės draudimo ar perdraudimo įmonės filialas privalo užtikrinti, kad jos darbuotojai, į kurių pareigas įeina draudimo ar perdraudimo produktų platinimo veikla, atitiktų šio įstatymo 158<sup>1</sup> straipsnio 1 dalyje nustatytus reikalavimus ir jiems nebūtų taikomas apribojimas vykdyti veiklą pagal šio įstatymo 158<sup>1</sup> straipsnio 2 dalį, o priežiūros institucijos reikalavimu – tai įrodyti. Draudimo ar perdraudimo įmonė ar trečiosios valstybės draudimo ar perdraudimo įmonės filialas nustato, įgyvendina ir reguliariai, bet ne rečiau kaip kartą per metus, peržiūri vidaus politiką ir vidaus procedūras, kuriomis užtikrinamas šių reikalavimų laikymasis. Taip pat draudimo ar perdraudimo įmonė ar trečiosios valstybės draudimo ar perdraudimo įmonės filialas paskiria asmenį, atsakingą už nustatytos vidaus politikos ir procedūrų įgyvendinimą, ir jo vardą ir pavardę nurodo priežiūros institucijai šios prašymu.“

### **Projektas**



**40 straipsnis. 162 straipsnio pakeitimas**

Pakeisti 162 straipsnį ir jį išdėstyti taip:

**„162 straipsnis. Draudimo brokerių įmonės pareiga užtikrinti draudimo brokerių tinkamumo ir pasirengimo reikalavimų laikymąsi**

Draudimo brokerių įmonė privalo užtikrinti, kad joje dirbantys ar renkamas pareigas einantys draudimo brokeriai atitiktų šio įstatymo 158<sup>1</sup> straipsnio 1 dalyje nustatytus reikalavimus ir jiems nebūtų taikomas apribojimas vykdyti veiklą pagal šio įstatymo 158<sup>1</sup> straipsnio 2 dalį, o priežiūros institucijos reikalavimu – tai įrodyti. Draudimo brokerių įmonė patvirtina, įgyvendina ir reguliariai, bet ne rečiau kaip kartą per metus, peržiūri vidaus politiką ir atitinkamas vidaus procedūras, užtikrinančias šių reikalavimų laikymąsi. Draudimo brokerių įmonė paskiria asmenį, atsakingą už tinkamą nustatytos vidaus politikos ir procedūrų įgyvendinimą, ir jo vardą ir pavardę per 5 darbo dienas nurodo priežiūros institucijai šios prašymu. “

**Projektas****52 straipsnis. 182 straipsnio pakeitimas**

Pakeisti 182 straipsnį ir jį išdėstyti taip:

**„182 straipsnis. Įrašymo į draudimo agentų sąrašą tvarka**

1. Kiekviena draudimo įmonė ar trečiosios valstybės draudimo įmonės filialas priežiūros institucijos nustatyta tvarka privalo tvarkyti jų vardų ir dėl jų interesų veikiančių draudimo agentų sąrašą. Šiame sąrašė be kita ko nurodomi draudimo agentų įmonėje dirbančių asmenų, į kurių pareigas įeina draudimo produktų platinimas, vardai, pavardės.

3. Draudimo įmonė ar trečiosios valstybės draudimo įmonės filialas neturi teisės įrašyti asmens į draudimo agentų sąrašą, jeigu:

2) šio įstatymo 158<sup>1</sup> straipsnyje nurodyti asmenys neatitinka šio įstatymo 158<sup>1</sup> straipsnio 1 dalyje nustatytų reikalavimų ir (arba) jiems taikomas apribojimas vykdyti veiklą pagal šio

	įstatymo 158 <sup>1</sup> straipsnio 2 dalį;	
<p>4. Draudimo ir perdraudimo tarpininkai apsidraudžia profesinės civilinės atsakomybės draudimu, galiojančiu visoje Sąjungos teritorijoje, arba turi panašią garantiją, apsaugančią nuo profesinio aplaidumo pasekmių; draudimo ar jam prilyginamos garantijos suma yra ne mažesnė kaip 1 250 000 EUR kiekvienam atskiram reikalavimui išmokėti draudimo išmoką arba iš viso 1 850 000 EUR per metus visiems reikalavimams išmokėti draudimo išmoką, išskyrus tuos atvejus, kai tokiu draudimu ar jam prilyginama garantija jau yra pasirūpinusi draudimo, perdraudimo ar kita įmonė, kurios vardu veikia draudimo ar perdraudimo tarpininkas, arba kuri yra suteikusi įgaliojimus draudimo ar perdraudimo tarpininkams veikti jos vardu, arba jeigu tokia įmonė prisiima visišką atsakomybę už tarpininko veiksmus.</p>	<p><b>Projektas</b>  <b>39 straipsnis. 161 straipsnio pakeitimas</b>  Pakeisti 161 straipsnį ir jį išdėstyti taip:  <b>„161 straipsnis. Reikalavimai draudimo brokerių įmonei</b>  2. Draudimo brokerių įmonė privalo apdrausti profesinę civilinę atsakomybę. Draudimo suma turi būti ne mažesnė kaip 1 250 000 eurų vienam draudžiamajam įvykiui ir 1 850 000 eurų visiems draudžiamiesiems įvykiams per metus. Draudimo apsauga privalo galioti visose Europos ekonominės erdvės valstybėse. Draudimo brokerių įmonė privalo turėti draudimo apsaugą visą savo veiklos laiką.</p> <p><b>53 straipsnis. 183 straipsnio pakeitimas</b>  Pakeisti 183 straipsnį ir jį išdėstyti taip:  <b>„183 straipsnis. Draudimo agentų profesinės civilinės atsakomybės draudimas</b>  1. Draudimo agentai privalo apdrausti profesinę civilinę atsakomybę, galinčią atsirasti netinkamai vykdant draudimo produktų platinimą. Draudimo suma privalo būti ne mažesnė kaip 1 250 000 eurų vienam draudžiamajam įvykiui ir 1 850 000 eurų visiems draudžiamiesiems įvykiams per metus. Draudimo apsauga privalo galioti visose Europos ekonominės erdvės valstybėse. Draudimo agentas privalo turėti draudimo apsaugą visą savo draudimo produktų platinimo veiklos laiką.  2. Draudimo agentas turi teisę neapdrausti profesinės civilinės atsakomybės, jeigu:  1) draudimo įmonė ar trečiosios valstybės draudimo įmonės filialas yra sudarę draudimo agento profesinės civilinės atsakomybės draudimo sutartį šio straipsnio 1 dalyje nurodytai sumai ir draudimo apsauga pagal šią draudimo sutartį galioja visų Europos ekonominės erdvės valstybių teritorijoje draudimo agento veiklos draudimo įmonės ar trečiosios valstybės draudimo įmonės</p>	visiškas

	<p>filialo vardu ir dėl jų interesų laikotarpiu;</p> <p>2) draudimo įmonė ar trečiosios valstybės draudimo įmonės filialas, sudarydami sutartį su draudimo agentu, prisiėmė prievolę visiškai atlyginti žalą, atsiradusią dėl draudimo agento profesinių pareigų nevykdymo ar netinkamo vykdymo.</p> <p>3. Draudimo įmonė ar trečiosios valstybės draudimo įmonės filialas privalo užtikrinti, kad draudimo agentai, veikiantys jų vardu ir dėl jų interesų, laikytųsi šio straipsnio 1 ar 2 dalyje nurodytų reikalavimų. Draudimo įmonė ar trečiosios valstybės draudimo įmonės filialas, kurie nevykdo šios pareigos, privalo visiškai atlyginti žalą, atsiradusią dėl draudimo agento profesinių pareigų nevykdymo ar netinkamo vykdymo.“</p>	
<p>5. Valstybės narės reikalauja, kad papildomos draudimo veiklos tarpininkai turėtų profesinės civilinės atsakomybės draudimą arba panašias valstybės narės nustatyto lygmens, atsižvelgiant į parduodamų produktų ir vykdomos veiklos pobūdį, garantijas.</p>	<p><b>Projektas</b>  <b>57 straipsnis. Įstatymo papildymas 186<sup>1</sup> straipsniu.</b>          Papildyti Įstatymą 186<sup>1</sup> straipsniu:  <b>„186<sup>1</sup> straipsnis. Papildomos draudimo veiklos tarpininkai</b>          Papildomos draudimo veiklos tarpininkams ir jų veiklai <i>mutatis mutandis</i> taikomi reikalavimai, nustatyti šio įstatymo 182–186 straipsniuose.“</p>	visiškas
<p>6. Valstybės narės imasi visų būtinų priemonių klientams apsaugoti, kai draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininkas negali pervesti draudimo įmokos draudimo įmonei arba pervesti pareikalautos išmokėti sumos, arba grąžinti įmokos apdraustajam asmeniui.</p> <p>Tokios priemonės gali būti bet kuria viena ar daugiau iš šių formų:</p> <p>a) įstatymuose ar sutartyje nustatytos nuostatos, pagal kurias tarpininkui kliento sumokėtos pinigų sumos laikomos sumokėtomis įmonei, o tarpininkui įmonės sumokėtos pinigų sumos nelaikomos sumokėtomis klientui tol, kol klientas jas faktiškai gauna;</p> <p>b) reikalavimas, kad tarpininko finansinis pajėgumas</p>	<p>Pastaba. Draudimo brokerių įmonės atveju pasirinkta direktyvos 10 straipsnio 6 dalies c punkte nurodyta priemonė, o draudimo agentų ir papildomos draudimo veiklos tarpininkų atveju – a punkte nurodyta priemonė.</p> <p><b>39 straipsnis. 161 straipsnio pakeitimas</b>          Pakeisti 161 straipsnį ir jį išdėstyti taip:  <b>„161 straipsnis. Reikalavimai draudimo brokerių įmonei</b> 5. Draudimo brokerių įmonė privalo atidaryti atskirą kredito įstaigos sąskaitą, į kurią pervedamos tik draudėjų, apdraustųjų, naudos gavėjų ir nukentėjusių trečiųjų asmenų lėšos ir draudikų lėšos, skirtos išmokėti šiems asmenims. Į šias lėšas negali būti nukreipiami išieškojimai pagal kitas draudimo brokerių įmonės prievoles, o draudimo brokerių įmonei bankrutavus iš šioje</p>	visiškas

<p>nuolatos sudarytų 4 % gautų metinių draudimo įmokų sumos, bet ne mažiau kaip 18 750 EUR;</p> <p>c) reikalavimas, kad kliento pinigų sumos būtų pervedamos per griežtai atskirtas kliento sąskaitas ir kad iš tų sąskaitų bankroto atveju nebūtų atsiskaitoma su kitais kreditoriais;</p> <p>d) reikalavimas įsteigti garantinį fondą.</p>	<p>sąskaitoje esančių lėšų gali būti tenkinami tik draudėjų, apdraustųjų, naudos gavėjų ir nukentėjusių trečiųjų asmenų kreditorių reikalavimai. Priežiūros institucija turi teisę teikti draudimo brokerių įmonėms privalomus nurodymus dėl lėšų, laikomų atskiroje kredito įstaigos sąskaitoje.</p> <p><b>54 straipsnis. 184 straipsnio pakeitimas</b> Pakeisti 184 straipsnį ir jį išdėstyti taip: <b>„184 straipsnis. Draudimo agentų draudimo produktų platinimo veikla</b></p> <p>4. Draudimo įmoka, sumokėta draudimo agentui, laikoma sumokėta draudimo įmonei ar trečiosios valstybės draudimo įmonės filialui, tačiau sumos, draudimo įmonės ar trečiosios valstybės draudimo įmonės filialo sumokėtos draudimo agentui ir skirtos išmokėti draudėjui, apdraustajam, naudos gavėjui ar nukentėjusiam trečiajam asmeniui, laikomos sumokėtomis šiems asmenims tik tada, kai jie faktiškai gauna šias sumas.</p> <p><b>57 straipsnis. Įstatymo papildymas 186<sup>1</sup> straipsniu.</b> Papildyti Įstatymą 186<sup>1</sup> straipsniu: <b>„186<sup>1</sup> straipsnis. Papildomos draudimo veiklos tarpininkai</b></p> <p>Papildomos draudimo veiklos tarpininkams ir jų veiklai <i>mutatis mutandis</i> taikomi reikalavimai, nustatyti šio įstatymo 182–186 straipsniuose.“</p>	
<p>7. EIOPA reguliariai peržiūri 4 ir 6 dalyse nurodytas sumas pagal Europos vartotojų kainų indekso, kurį skelbia Eurostatas, pasikeitimus. Pirmą peržiūrą atliekama ne vėliau kaip 2017 m. gruodžio 31 d., o visos kitos – po to kas penkerius metus.</p> <p>EIOPA parengia techninių reguliavimo standartų projektus, kuriuos taikant 4 ir 6 dalyse nurodyta bazinė euraišreikšta suma pritaikoma pagal vartotojų kainų indekso, nurodyto šios dalies pirmoje pastraipoje, procentinį pokytį</p>	<p>Perkelti ir įgyvendinti nereikia, nes nuostatos skirtos Komisijai ir EIOPA</p>	



<p>laikotarpiu nuo 2013 m. sausio 1 d. iki 2017 m. gruodžio 31 d. arba nuo paskutinės peržiūros datos iki naujos peržiūros datos, suapvalinant rezultatą iki dešimčių eurų.</p> <p>Tuos techninių reguliavimo standartų projektus EIOPA pateikia Komisijai ne vėliau kaip 2018 m. birželio 30 d., o vėlesnius techninių reguliavimo standartų projektus – po to kas penkerius metus.</p> <p>Komisijai suteikiami įgaliojimai priimti šios dalies antroje ir trečioje pastraipose nurodytus techninius reguliavimo standartus pagal Reglamento (ES) Nr. 1094/2010 10–14 straipsnius.</p>		
<p>8. Siekiant užtikrinti atitiktį 1, 2 ir 3 dalyse įtvirtintiems reikalavimams, draudimo ir perdraudimo įmonės patvirtina, įgyvendina ir reguliariai peržiūri savo vidaus politiką ir atitinkamas vidaus procedūras.</p> <p>Draudimo ir perdraudimo įmonės nustato funkciją tinkamam patvirtintos politikos ir procedūrų įgyvendinimui užtikrinti.</p> <p>Draudimo ir perdraudimo įmonės parengia, tvarko ir nuolat atnaušina visų svarbių dokumentų, susijusių su 1, 2 ir 3 dalių nuostatų taikymu, įrašus. Draudimo ir perdraudimo įmonės, gavusios prašymą, už tą funkciją atsakingo asmens vardą ir pavardę perduoda buveinės valstybės narės kompetentingai institucijai.</p>	<p><b>Projektas</b></p> <p><b>8 straipsnis. 22 straipsnio pakeitimas</b></p> <p>Papildyti 22 straipsnį 6 dalimi:</p> <p>„6. Draudimo ar perdraudimo įmonė ar trečiosios valstybės draudimo ar perdraudimo įmonės filialas privalo užtikrinti, kad jos darbuotojai, į kurių pareigas įeina draudimo ar perdraudimo produktų platinimo veikla, atitiktų šio įstatymo 158<sup>1</sup> straipsnio 1 dalyje nustatytus reikalavimus ir jiems nebūtų taikomas apribojimas vykdyti veiklą pagal šio įstatymo 158<sup>1</sup> straipsnio 2 dalį, o priežiūros institucijos reikalavimu – tai įrodyti. Draudimo ar perdraudimo įmonė ar trečiosios valstybės draudimo ar perdraudimo įmonės filialas nustato, įgyvendina ir reguliariai, bet ne rečiau kaip kartą per metus, peržiūri vidaus politiką ir vidaus procedūras, kuriomis užtikrinamas šių reikalavimų laikymasis. Taip pat draudimo ar perdraudimo įmonė ar trečiosios valstybės draudimo ar perdraudimo įmonės filialas paskiria asmenį, atsakingą už nustatytos vidaus politikos ir procedūrų įgyvendinimą, ir jo vardą ir pavardę nurodo priežiūros institucijai šios prašymu.“</p>	visiškas
<p><b>11 straipsnis</b></p> <p><b>Visuotinės gerovės taisyklių skelbimas</b></p> <p>1. Valstybės narės užtikrina, kad jų kompetentingos institucijos tinkamai paskelbtų svarbias nacionalines teises</p>	<p><b>Draudimo įstatymas</b></p> <p><b>198 straipsnis. Priežiūros institucijos veiklos skaidrumas ir atskaitomybė</b></p> <p>2. Priežiūros institucija, atsižvelgdama į Europos Sąjungos</p>	visiškas

<p>nuostatas, pagal kurias saugoma visuotinė gerovė, įskaitant informaciją apie tai, ar ir kaip valstybė narė nusprendė taikyti griežtesnes nuostatas, numatytas 29 straipsnio 3 dalyje, ir kurios taikomos vykdant draudimo ir perdraudimo produktų platinimo veiklą jų teritorijose.</p>	<p>teisės aktus, turi užtikrinti, kad priežiūros institucijos interneto svetainėje būtų viešai prieinama ir periodiškai atnaujinama ši informacija:</p> <p><b>Projektas</b></p> <p><b>69 straipsnis. 198 straipsnio pakeitimas</b></p> <p>1. Pakeisti 198 straipsnio 2 dalies 1 punktą ir jį išdėstyti taip:</p> <p>„1) draudimo, perdraudimo, draudimo ir perdraudimo produktų platinimo veiklą reglamentuojantys teisės aktai, jų projektai, rekomendacijos;“.</p> <p>3. Pakeisti 198 straipsnio 2 dalies 4 punktą ir jį išdėstyti taip:</p> <p>„4) informacija, kaip Lietuvos Respublikoje yra įgyvendintos direktyvos 2009/138/EB ir direktyvos (ES) 2016/97 nuostatos, kurios įgyvendinamos Europos ekonominės erdvės valstybės pasirinkimu;“.</p> <p><b>60 straipsnis. 190 straipsnio pakeitimas</b></p> <p>Pakeisti 190 straipsnį ir jį išdėstyti taip:</p> <p><b>„190 straipsnis. Draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininkų veiklos pradžia</b></p> <p>1. (...)Priežiūros institucija skelbia ir reguliariai atnaujiną Lietuvos Respublikos teisės aktų sąrašą ir informaciją apie Lietuvos Respublikos teisės aktų reikalavimus, taikomus kitų Europos ekonominės erdvės valstybių draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininkams, teikiantiems paslaugas ar įsteigusiems filialą Lietuvos Respublikoje, savo interneto svetainėje.(...)</p>	
<p>2. Valstybė narė, kuri, be šioje direktyvoje įtvirtintų nuostatų, siūlo taikyti ir taiko papildomas draudimo produktų platinimą reglamentuojančias nuostatas, užtikrina, kad dėl tų nuostatų atsirandanti administracinė našta būtų proporcinga</p>		

<p>virtotojų apsaugos atžvilgiu. Valstybės narės toliau prižiūri tas nuostatas siekdamas užtikrinti, kad jos atitiktų šią dalį.</p>		
<p>3. EIOPA savo interneto svetainėje pateikia nuorodas į kompetentingų institucijų interneto svetaines, kuriose skelbiama informacija apie visuotinės gerovės taisykles. Tokią informaciją nacionalinės kompetentingos institucijos reguliariai atnaujina, o EIOPA ją paskelbia savo interneto svetainėje, visas nacionalines visuotinės gerovės taisykles suskirstydama į kategorijas pagal įvairias atitinkamas teisės sritis.</p>	<p><b>Projektas</b>  <b>60 straipsnis. 190 straipsnio pakeitimas</b>  Pakeisti 190 straipsnį ir jį išdėstyti taip:  <b>„190 straipsnis. Draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininkų veiklos pradžia</b></p> <p>1. Kitų Europos ekonominės erdvės valstybių draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininkai turi teisę pradėti teikti paslaugas ar steigti filialą Lietuvos Respublikoje tik po to, kai priežiūros institucija gauna kitos Europos ekonominės erdvės valstybės priežiūros institucijos informaciją apie ketinimą pradėti teikti paslaugas ar steigti filialą, šios informacijos gavimą nedelsdama patvirtina kitos Europos ekonominės erdvės valstybės priežiūros institucijai ir per vieną mėnesį nuo informacijos gavimo dienos jai išsiunčia informaciją apie Lietuvos Respublikos teisės aktų reikalavimus, taikomus kitų Europos ekonominės erdvės valstybių draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininkams, teikiantiems paslaugas ar įsteigusiems filialą Lietuvos Respublikoje. Priežiūros institucija skelbia ir reguliariai atnaujina Lietuvos Respublikos teisės aktų sąrašą ir informaciją apie Lietuvos Respublikos teisės aktų reikalavimus, taikomus kitų Europos ekonominės erdvės valstybių draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininkams, teikiantiems paslaugas ar įsteigusiems filialą Lietuvos Respublikoje, savo interneto svetainėje. Jeigu kitų Europos ekonominės erdvės valstybių draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininkai per vieną mėnesį nuo priežiūros institucijos patvirtinimo apie informacijos gavimą dienos negauna informacijos apie Lietuvos Respublikos teisės aktų reikalavimus, taikomus kitų Europos ekonominės erdvės valstybių draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininkams, teikiantiems paslaugas ar įsteigusiems filialą Lietuvos</p>	<p>visiškas</p>

	<p>Respublikoje, jie gali pradėti teikti paslaugas arba steigti filialą Lietuvos Respublikoje.</p> <p><b>Draudimo įstatymas</b>  <b>198 straipsnis. Priežiūros institucijos veiklos skaidrumas ir atskaitomybė</b>  2. Priežiūros institucija, atsižvelgdama į Europos Sąjungos teisės aktus, turi užtikrinti, kad priežiūros institucijos interneto svetainėje būtų viešai prieinama ir periodiškai atnaujinama ši informacija:</p> <p><b>Projektas</b>  <b>69 straipsnis. 198 straipsnio pakeitimas</b>  1. Pakeisti 198 straipsnio 2 dalies 1 punktą ir jį išdėstyti taip:  „1) draudimo, perdraudimo, draudimo ir perdraudimo produktų platinimo veiklą reglamentuojantys teisės aktai, jų projektai, rekomendacijos;“.</p>	
<p>4. Valstybės narės įsteigia bendrą kontaktinį punktą, atsakingą už informacijos apie visuotinės gerovės taisykles teikimą savo atitinkamoje valstybėje narėje. Toks kontaktinis punktas turėtų būti tinkama kompetentinga institucija.</p>	<p><b>Projektas</b>  <b>60 straipsnis. 190 straipsnio pakeitimas</b>  Pakeisti 190 straipsnį ir jį išdėstyti taip:  <b>„190 straipsnis. Draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininkų veiklos pradžia</b>  1. Kitų Europos ekonominės erdvės valstybių draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininkai turi teisę pradėti teikti paslaugas ar steigti filialą Lietuvos Respublikoje tik po to, kai priežiūros institucija gauna kitos Europos ekonominės erdvės valstybės priežiūros institucijos informaciją apie ketinimą pradėti teikti paslaugas ar steigti filialą, šios informacijos gavimą nedelsdama patvirtina kitos Europos ekonominės erdvės valstybės priežiūros institucijai ir per vieną mėnesį nuo informacijos gavimo dienos jai išsiunčia informaciją apie Lietuvos Respublikos teisės aktų reikalavimus, taikomus kitų Europos ekonominės erdvės valstybių draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos</p>	visiškas



	<p>tarpininkams, teikiantiems paslaugas ar įsteigusiems filialą Lietuvos Respublikoje. Priežiūros institucija skelbia ir reguliariai atnaušina Lietuvos Respublikos teisės aktų sąrašą ir informaciją apie Lietuvos Respublikos teisės aktų reikalavimus, taikomus kitų Europos ekonominės erdvės valstybių draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininkams, teikiantiems paslaugas ar įsteigusiems filialą Lietuvos Respublikoje, savo interneto svetainėje. Jeigu kitų Europos ekonominės erdvės valstybių draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininkai per vieną mėnesį nuo priežiūros institucijos patvirtinimo apie informacijos gavimą dienos negauna informacijos apie Lietuvos Respublikos teisės aktų reikalavimus, taikomus kitų Europos ekonominės erdvės valstybių draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininkams, teikiantiems paslaugas ar įsteigusiems filialą Lietuvos Respublikoje, jie gali pradėti teikti paslaugas arba steigti filialą Lietuvos Respublikoje.</p> <p><b>Projektas</b>  <b>70 straipsnis. 200 straipsnio pakeitimas</b>  Pakeisti 200 straipsnį ir jį išdėstyti taip:  „200 straipsnis. Priežiūros institucijos funkcijos  Priežiūros institucija, įgyvendindama šio įstatymo nuostatas, atlieka šias funkcijas:  14) atlieka direktyvos (ES) 2016/97 11 straipsnio 4 dalyje nustatyto kontaktinio punkto, teikiančio informaciją apie Lietuvos Respublikos teisės aktų reikalavimus, taikomus asmenims, vykdančiams draudimo ir perdraudimo produktų platinimo veiklą Lietuvos Respublikoje, funkcijas;</p>	
<p>5. EIOPA ataskaitoje išnagrinėja valstybių narių paskelbtas visuotinės gerovės taisyklės, kaip nurodyta šiame straipsnyje, ir atitinkamai informuoja Komisiją,</p>	<p>Perkelti ir įgyvendinti nereikia, nes nuostatos skirtos EIOPA</p>	

atsižvelgdama į tinkamą šios direktyvos taikymą ir vidaus rinkos veikimą, anksčiau nei 2019 m. vasario 23 d.		
<p><b>12 straipsnis</b>  <b>Kompetentingos institucijos</b></p> <p>1. Valstybės narės skiria kompetentingas institucijas, įgaliotas užtikrinti šios direktyvos įgyvendinimą. Valstybės narės informuoja Komisiją apie kompetentingų institucijų paskyrimą, pranešdamos apie bet kokį tų funkcijų paskirstymą.</p>	<p><b>Projektas</b>  <b>2 straipsnis. 2 straipsnio pakeitimas</b></p> <p>5. Pakeisti 2 straipsnio 24 dalį ir ją išdėstyti taip:          „24. <b>Draudimo priežiūros institucija</b> – institucija, prižiūrinti draudimo, perdraudimo, draudimo ar perdraudimo produktų platinimo veiklą. Lietuvos Respublikoje šią veiklą vykdo Lietuvos bankas.“</p>	visiškas
<p>2. Šio straipsnio 1 dalyje nurodytos institucijos turi būti viešosios valdžios institucijos, pagal nacionalinę teisę pripažintos įstaigos arba pagal nacionalinę teisę tuo tikslu aiškiai įgaliotų viešosios valdžios institucijų pripažintos įstaigos. Kompetentingos institucijos nėra draudimo ar perdraudimo įmonės ar asociacijos, kurių nariais tiesiogiai arba netiesiogiai yra draudimo ar perdraudimo įmonės arba draudimo ar perdraudimo tarpininkai, nedarant poveikio kompetentingų institucijų galimybei bendradarbiauti su kitomis įstaigomis 3 straipsnio 1 dalyje aiškiai numatytais atvejais.</p>	<p>Pastaba. Lietuvos bankas yra viešosios valdžios institucija. Lietuvos banko įstatymas</p> <p><b>1 straipsnis. Lietuvos bankas</b></p> <p>1. Lietuvos Respublikoje centrinis bankas yra Lietuvos bankas, kuris nuosavybės teise priklauso Lietuvos valstybei. (...)</p> <p>3. Lietuvos banką steigia Seimas.</p> <p><b>8 straipsnis. Lietuvos banko funkcijos ir veikla</b></p> <p>1. Vykdydamas Sutarties dėl Europos Sąjungos veikimo nuostatas ir veikdamas kaip sudedamoji Europos centrinių bankų sistemos dalis, Lietuvos bankas atlieka šias funkcijas:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) išleidžia banknotus ir vykdo kitą su tuo susijusią veiklą;</li> <li>2) įgyvendina pinigų politiką;</li> <li>3) valdo, naudoja Lietuvos banko oficialiąsias užsienio atsargas (toliau – užsienio atsargos) ir jomis disponuoja;</li> <li>4) skatina patvarų ir veiksmingą mokėjimo ir vertybinių popierių atsiskaitymo sistemų veikimą;</li> <li>5) renka Europos centrinių bankų sistemos uždaviniams vykdyti reikalingą statistinę informaciją iš valstybės ir savivaldybių institucijų ir ūkio subjektų.</li> </ol> <p>2. Lietuvos bankas taip pat:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) pagal susitarimą su Lietuvos Respublikos finansų ministerija (toliau – Finansų ministerija) atlieka valstybės išdo agento funkcijas;</li> <li>2) atlieka finansų rinkos priežiūrą, išskyrus atvejus, kai pagal 2013 m. spalio 15 d. Tarybos reglamento (ES) Nr. 1024/2013, kuriuo Europos Centriniam Bankui pavedami specialūs uždaviniai, susiję su rizikos ribojimu pagrįstos kredito įstaigų priežiūros politika (OL 2013</li> </ol>	

	<p>L 287, p. 63) (toliau – Reglamentas (ES) Nr. 1024/2013), nuostatas šias funkcijas atlieka Europos centrinis bankas, taip pat pagal Reglamentą (ES) Nr. 1024/2013 nacionalinei priežiūros institucijai priskirtas funkcijas;</p> <p>3) ne teismo tvarka nagrinėja vartotojų ir finansų rinkos dalyvių ginčus;</p> <p>4) renka Lietuvos banko funkcijoms, nesusijusioms su Europos centrinių bankų sistemos veikla, vykdyti reikalingą statistinę informaciją iš valstybės ir savivaldybių institucijų ir ūkio subjektų, nustato jos rinkimo, sudarymo ir platinimo tvarką, taip pat sudaro Lietuvos Respublikos mokėjimų ir tarptautinių investicijų balansus ir finansines sąskaitas;</p> <p>5) savo nustatyta tvarka, sąlygomis ir terminais gali duoti paskolas, užtikrintas įkeičiamu Lietuvos bankui pakankamu turtu, Lietuvos Respublikoje įregistruotoms kredito įstaigoms, jei tai neprieštarauja reikalavimams, atsirandantiems dėl Lietuvos banko dalyvavimo Europos centrinių bankų sistemoje, ypač reikalavimams, atsirandantiems dėl viešosios teisės subjektų vardu atliekamų operacijų;</p> <p>6) išleidžia monetas, laikydamasis Sutarties dėl Europos Sąjungos veikimo reikalavimų, ir vykdo kitą su tuo susijusią veiklą;</p> <p>7) vykdo politiką, kuria siekia prisidėti prie visos finansų sistemos stabilumo apsaugos, įskaitant finansų sistemos atsparumo stiprinimą ir sisteminės rizikos susidarymo mažinimą, kad būtų užtikrintas tvarus finansų sektoriaus įnašas į ekonomikos augimą (toliau – makroprudencinė politika);</p> <p>8) vykdo Lietuvos Respublikos įstatymais finansų sektoriaus subjektų pertvarkymo institucijai priskirtas funkcijas, išskyrus atvejus, kai pagal 2014 m. liepos 15 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 806/2014, kuriuo nustatomos kredito įstaigų ir tam tikrų investicinių įmonių pertvarkymo vienodos taisyklės ir vienoda procedūra, kiek tai susiję su bendru pertvarkymo mechanizmu ir Bendru pertvarkymo fondu, ir iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) Nr. 1093/2010 (OL 2014 L 225, p. 1) (toliau – Reglamentas (ES) Nr. 806/2014) nuostatas šias funkcijas atlieka Bendra pertvarkymo valdyba, taip pat pagal Reglamentą (ES) Nr. 806/2014 atlieka nacionalinei pertvarkymo institucijai priskirtas funkcijas.</p> <p>3. Lietuvos bankas vykdo veiklą, reikalingą šio straipsnio 1 ir 2 dalyse numatytioms funkcijoms įgyvendinti ir tam reikalingai</p>	
--	--	--

	<p>infrastruktūrai sukurti bei palaikyti.</p> <p>4. Lietuvos bankas, atlikdamas savo funkcijas ir vykdydamas veiklą, dalyvauja palaikant visos finansų sistemos stabilumą ir patikimumą ir pagal savo kompetenciją imasi atitinkamų priemonių.</p>	
<p>3. Kompetentingoms institucijoms suteikiami visi įgaliojimai, būtini vykdyti pareigas pagal šią direktyvą. Kai valstybės narės teritorijoje yra daugiau nei viena kompetentinga institucija, ši valstybė narė turi užtikrinti, kad tos kompetentingos institucijos glaudžiai bendradarbiautų, jog jos galėtų veiksmingai atlikti savo atitinkamas pareigas.</p>	<p>Pastaba. Lietuvoje yra viena priežiūros institucija.</p>	
<p><b>13 straipsnis</b>  <b>Valstybių narių kompetentingų institucijų bendradarbiavimas ir keitimasis informacija</b></p> <p>1. Skirtingų valstybių narių kompetentingos institucijos bendradarbiauja tarpusavyje ir keičiasi atitinkama informacija apie draudimo ir perdraudimo produktų platintojus, kad užtikrintų tinkamą šios direktyvos taikymą.</p>	<p><b>Draudimo įstatymas</b>  <b>203 straipsnis. Priežiūros institucijos teisė į informaciją</b>          7. Įsitikinusi, kad bus užtikrintas teikiamos informacijos konfidencialumas, ir nurodžiusi šios informacijos naudojimo sąlygas, kurios yra privalomos informaciją gaunančiam asmeniui, priežiūros institucija turi teisę teikti reikalingus informaciją gaunančių asmenų funkcijoms atlikti duomenis, susijusius su priežiūros institucijos atliekama šiame įstatyme nustatytų subjektų priežiūra:          1) kitų Europos ekonominės erdvės valstybių priežiūros institucijoms;</p>	visiškas
<p>2. Kompetentingos institucijos, visų pirma, registracijos proceso metu ir nuolat dalijasi atitinkama informacija, susijusia su draudimo ir perdraudimo produktų platintojų gera reputacija, profesinėmis žiniomis ir kompetencija.</p>	<p><b>Projektas</b>  <b>70 straipsnis. 200 straipsnio pakeitimas</b>          Pakeisti 200 straipsnį ir jį išdėstyti taip:  <b>„200 straipsnis. Priežiūros institucijos funkcijos</b>          Priežiūros institucija, įgyvendindama šio įstatymo nuostatas, atlieka šias funkcijas:          7) bendradarbiauja su Lietuvos Respublikos, kitų Europos ekonominės erdvės valstybių ir trečiųjų valstybių priežiūros institucijomis, finansų ir kapitalo rinkos priežiūros, konkurencijos ir vartotojų teisių gynimo institucijomis, kitomis Lietuvos Respublikos institucijomis;</p> <p><b>Projektas</b>  <b>5 straipsnis. 11 straipsnio pakeitimas</b></p>	visiškas



	<p>2. Papildyti 11 straipsnį 5 dalimi:</p> <p>„5. Priežiūros institucija, vertindama asmenų nepriekaištingą reputaciją, kvalifikaciją ir patirtį, esant poreikiui, bendradarbiauja ir keičiasi informacija apie vertinamų asmenų nepriekaištingą reputaciją, kvalifikaciją ir patirtį su kitų Europos ekonominės erdvės valstybių priežiūros institucijomis.“</p> <p><b>31 straipsnis. Įstatymo papildymas 158<sup>1</sup> straipsniu</b> Papildyti Įstatymą 158<sup>1</sup> straipsniu:</p> <p><b>„158<sup>1</sup> straipsnis. Draudimo ar perdraudimo produktų platintojų tinkamumo ir pasirengimo reikalavimai</b></p> <p>4. Vertindama asmenų atitiktį šio straipsnio reikalavimams, priežiūros institucija, esant poreikiui, bendradarbiauja ir keičiasi informacija su kitų Europos ekonominės erdvės valstybių priežiūros institucijomis.</p>	
<p>3. Kompetentingos institucijos taip pat keičiasi informacija apie draudimo ir perdraudimo produktų platintojus, kuriems buvo taikytos VII skyriuje nurodytos sankcijos ar kitos priemonės, ir kai dėl tokios informacijos tokie platintojai gali būti išbraukti iš registro.</p>	<p><b>Projektas</b></p> <p><b>59 straipsnis. 188 straipsnio pakeitimas</b> Pakeisti 188 straipsnį ir jį išdėstyti taip:</p> <p><b>„188 straipsnis. Teisė teikti paslaugas ir įsisteigimo teisė</b></p> <p>8. Priežiūros institucija keičiasi informacija su kitų Europos 8. Priežiūros institucija keičiasi informacija su kitų Europos ekonominės erdvės valstybių priežiūros institucijomis apie draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininkams taikomas poveikio priemones. Priežiūros institucija teikia informaciją kitų Europos ekonominės erdvės valstybių, kuriose draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininkai turi teisę teikti paslaugas ar yra įsteigę filialą, priežiūros institucijoms apie draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininkų išbraukimą iš draudimo brokerių įmonių ar draudimo agentų sąrašų. Kitų Europos ekonominės erdvės valstybių priežiūros institucijų prašymu priežiūros institucija teikia ir kitą informaciją dėl draudimo ir perdraudimo tarpininkų veiklos.</p>	visiškas
4. Visi asmenys, kuries turi gauti arba paskelbti su šia	<b>Draudimo įstatymas</b>	visiškas

<p>direktyva susijusią informaciją, yra įpareigoti saugoti profesinę paslaptį taip, kaip nustatyta Direktyvos 2009/138/EB 64 straipsnyje.</p>	<p><b>203 straipsnis. Priežiūros institucijos teisė į informaciją</b></p> <p>3. Priežiūros institucijos pareigūnai, tarnautojai (tiek esami, tiek buvę), valstybės ir savivaldybių institucijos, visi kiti juridiniai ir fiziniai asmenys, iš priežiūros institucijos gavę informacijos, susijusios su priežiūros institucijos vykdoma šiame įstatyme nustatytų subjektų priežiūra, privalo laikyti ją paslapyje ir jos neatskleisti, išskyrus įstatymų nustatytus atvejus. Priežiūros institucija nustato sąrašą duomenų, kurie yra susiję su priežiūros institucijos vykdoma šiame įstatyme nustatytų subjektų priežiūra. Šis sąrašas skelbiamas viešai.</p> <p>6. Duomenų, susijusių su priežiūros institucijos atliekama šiame įstatyme nustatytų subjektų priežiūra, atskleidimu nelaikomas informacijos teikimas tokia apibendrinta forma, kad negali būti nustatyta konkretaus asmens tapatybė ar nustatytas konkretus subjektas.</p> <p>7. Įsitikinusi, kad bus užtikrintas teikiamos informacijos konfidencialumas, ir nurodžiusi šios informacijos naudojimo sąlygas, kurios yra privalomos informaciją gaunančiam asmeniui, priežiūros institucija turi teisę teikti reikalingus informaciją gaunančių asmenų funkcijoms atlikti duomenis, susijusius su priežiūros institucijos atliekama šiame įstatyme nustatytų subjektų priežiūra:</p> <p>4) Lietuvos Respublikos ir kitos Europos ekonominės erdvės valstybės asmenims, atsakingiems už draudimo arba perdraudimo įmonių likvidavimo ar bankroto ir kitų panašių procedūrų kontrolę, ir valstybės institucijoms, atsakingoms už šių asmenų priežiūrą;</p> <p>10) Lietuvos Respublikos ir kitos Europos ekonominės erdvės valstybės įstaigoms, administruojančioms priverstinio likvidavimo procedūras arba draudėjų apsaugos fondus;</p>	
<p><b>14 straipsnis</b> <b>Skundai</b> Valstybės narės užtikrina, kad būtų nustatytos procedūros, leidžiančios klientams ir kitoms</p>	<p>Pastaba. Skundų nagrinėjimo procedūros nustatytos Viešojo administravimo įstatyme. Viešojo administravimo įstatymas <b>14 straipsnis. Prašymų ir skundų nagrinėjimas</b></p>	<p>visiškas</p>

suinteresuotosioms šalims, ypač vartotojų asociacijoms, įregistruoti skundus dėl draudimo ir perdraudimo produktų platintojų veiksmų. Skundą pateikusiems asmenims turi būti atsakyta visais atvejais.

1. Prašymų ir skundų nagrinėjimo ir asmenų aptarnavimo viešojo administravimo subjektuose taisyklės tvirtina Vyriausybė.

2. Viešojo administravimo subjektas privalo organizuoti savo darbą taip, kad asmenys pateikti prašymą ar skundą asmeniškai galėtų visą darbo dienos laiką, taip pat ir pietų pertraukos metu. Viešojo administravimo subjektas privalo nustatyti ne mažiau kaip 2 papildomas prašymų ir skundų priėmimo valandas per savaitę prieš arba po viešojo administravimo subjekto darbo dienos laiko.

3. Skundai dėl viešojo administravimo subjekto veiksmų, neveikimo ar administracinių sprendimų nagrinėjami šio įstatymo trečiajame skirsnyje nustatyta tvarka.

4. Draudžiama persiųsti skundą nagrinėti viešojo administravimo subjektui, jo administracijos padaliniui arba perduoti nagrinėti pareigūnui, valstybės tarnautojui ar darbuotojui, kurių veiksmai yra skundžiami.

5. Prašymas ar skundas viešojo administravimo subjekto vadovo arba jo įgalioto pareigūno ar valstybės tarnautojo sprendimu gali būti nenagrinėjamas:

1) jeigu jame nėra asmens vardo ir pavardės ar pavadinimo, adreso arba kitų duomenų ryšiui palaikyti ir nėra galimybės kitaip identifikuoti prašymą ar skundą pateikusį asmenį;

2) jeigu prašymas ar skundas, teikiamas raštu tiesiogiai ar atsiųstas paštu, arba prašymo ar skundo skaitmeninė kopija, atsiųsta faksu ar elektroniniu paštu, nepasirašyti ir nėra galimybės kitaip patikrinti prašymo ar skundo autentiškumo;

3) jeigu jis grindžiamas akivaizdžiai tikrovės neatitinkančiais faktais arba jeigu jo turinys nekonkretus ir nesuprantamas ir dėl to viešojo administravimo subjektas negali tokio prašymo ar skundo išnagrinėti;

4) jeigu paaiškėja, kad tuo pačiu klausimu atsakymą yra pateikęs arba sprendimą yra priėmęs viešojo administravimo subjektas, į kurį kreiptasi, arba kitas kompetentingas viešojo administravimo subjektas ir asmuo nepateikia naujų faktinių duomenų, leidžiančių abejoti ankstesnio atsakymo pagrįstumu ar ginčyti viešojo administravimo subjekto priimtą sprendimą;

5) jeigu nuo skunde nurodytų pažeidimų paaiškėjimo asmeniui dienos iki skundo padavimo dienos yra praėję daugiau kaip 6 mėnesiai.

6. Skundai, pateikti elektroniniu paštu, turi būti pasirašyti

elektroniniu parašu. Atsakymai į šiuos skundus pateikiami asmeniui elektroniniu paštu, o asmenų pageidavimu – siunčiami paštu skunde nurodytu adresu arba įteikiami asmeniškai. Atsakymas, siunčiamas elektroniniu paštu, turi būti pasirašytas viešojo administravimo subjekto vadovo arba jo įgalioto pareigūno ar valstybės tarnautojo saugiu elektroniniu parašu.

7. Apie prašymo ar skundo nenagrinėjimą asmeniui pranešama ne vėliau kaip per 5 darbo dienas nuo prašymo ar skundo gavimo viešojo administravimo subjekte dienos, išskyrus atvejus, kai prašyme ar skunde nenurodyta jokių asmens duomenų ryšiui palaikyti.

8. Jeigu viešojo administravimo subjektas pagal kompetenciją negali spręsti prašyme išdėstytų klausimų ar priimti administracinės procedūros sprendimo dėl skunde išdėstyto klausimo, jis jo nenagrinėja ir ne vėliau kaip per 5 darbo dienas nuo prašymo ar skundo gavimo dienos persiunčia jį kompetentingam viešojo administravimo subjektui, ir apie tai praneša asmeniui. Jeigu nėra kito viešojo administravimo subjekto, kuriam galėtų perduoti prašymą ar skundą nagrinėti pagal kompetenciją, jis ne vėliau kaip per 5 darbo dienas nuo prašymo ar skundo gavimo dienos apie tai praneša asmeniui paaiškindamas jo prašymo ar skundo nenagrinėjimo priežastis.

9. Dėl skundo, adresuoto keliems viešojo administravimo subjektams ir priklausančio kelių viešojo administravimo subjektų kompetencijai, administracinę procedūrą pradeda ir skundo nagrinėjimą organizuoja pirmasis skunde nurodytas viešojo administravimo subjektas. Kiti administracinėje procedūroje dalyvaujantys viešojo administravimo subjektai privalo per 10 darbo dienų nuo skundo gavimo dienos pateikti pagal kompetenciją savo pasiūlymus dėl skundo sprendimo administracinę procedūrą pradėjusiam viešojo administravimo subjektui.

10. Viešojo administravimo subjekto vadovas ar jo įgaliotas pareigūnas ar valstybės tarnautojas, kai prašymą nagrinėjantys arba administracinėje procedūroje dalyvaujantys pareigūnai, valstybės tarnautojai ar darbuotojai laikinai negali eiti pareigų (dėl laikinojo nedarbingumo, atostogų, komandiruočių, kvalifikacijos tobulinimo ir kitų priežasčių), paveda nagrinėti prašymą arba dalyvauti administracinėje procedūroje kitiems pareigūnams, valstybės tarnautojams ar darbuotojams.



	<p><b>Lietuvos banko įstatymas</b>  <b>42 straipsnis. Lietuvos banko tikslas, funkcijos, teisės ir pareigos atliekant finansų rinkos priežiūrą</b>  5. Lietuvos bankas konsultuoja Lietuvos banko atliekamos priežiūros kompetencijos klausimais ir imasi kitų Lietuvos Respublikos viešojo administravimo įstatyme ir kituose teisės aktuose nustatytų prevencinių veiksmų, skirtų užkirsti kelią galimiems teisės aktų pažeidimams.</p>	
<p><b>15 straipsnis</b>  <b>Teisių gynimas ne teisme</b>  1. Valstybės narės užtikrina, kad pagal atitinkamus Sąjungos teisėkūros procedūra priimamus aktus ir nacionalinę teisę būtų nustatytos tinkamos ir veiksmingos, objektyvios ir nepriklausomos neteisminės skundų pateikimo ir teisių gynimo procedūros, skirtos klientų ir draudimo produktų platintojų ginčams dėl pagal šią direktyvą kylančių teisių ir pareigų spręsti, tam tikrais atvejais pasitelkiant esamas įstaigas. Valstybės narės užtikrina, kad tokios procedūros būtų taikomos draudimo produktų platintojams, prieš kuriuos pradėtos procedūros, ir kad atitinkamos įstaigos kompetencija būtų veiksmingai išplėsta.  2. Valstybės narės užtikrina, kad 1 dalyje nurodytos įstaigos bendradarbiautų sprendamos tarpvalstybinius ginčus dėl pagal šią direktyvą kylančių teisių ir pareigų.</p>	<p><b>Lietuvos banko įstatymas</b>  <b>8 straipsnis. Lietuvos banko funkcijos ir veikla</b>  1. Vykdydamas Sutarties dėl Europos Sąjungos veikimo nuostatas ir veikdamas kaip sudedamoji Europos centrinių bankų sistemos dalis, Lietuvos bankas atlieka šias funkcijas:  3) ne teismo tvarka nagrinėja vartotojų ir finansų rinkos dalyvių ginčus;  <b>47 straipsnis. Vartotojų ir finansų rinkos dalyvių ginčų nagrinėjimas ne teismo tvarka</b>  6. Vartotojų ir finansų rinkos dalyvių ginčų neteisminio sprendimo tvarką reglamentuoja Lietuvos Respublikos vartotojų teisių apsaugos įstatymas ir Lietuvos banko patvirtintos vartotojų ir finansų rinkos dalyvių ginčų neteisminio sprendimo procedūros Lietuvos banke taisyklės.</p> <p><b>Lietuvos Respublikos vartotojų teisių gynimo įstatymas</b>  <b>22 straipsnis. Vartojimo ginčus nagrinėjančios institucijos</b>  1. Vartojimo ginčus ne teismo tvarka nagrinėja šios institucijos (toliau – vartojimo ginčus nagrinėjančios institucijos):  2) Lietuvos bankas – vartojimo ginčus dėl finansinių paslaugų, nurodytus Lietuvos Respublikos Lietuvos banko įstatyme;  <b>29<sup>3</sup> straipsnis. Tarptautinių vartojimo ginčų sprendimo ypatumai</b>  7. Nagrinėdami tarptautinius vartojimo ginčus, vartojimo ginčų neteisminio sprendimo subjektai privalo bendradarbiauti su Europos Komisija ir kitų valstybių narių vartojimo ginčų neteisminio sprendimo subjektais.</p>	visiškas

<p><b>16 straipsnis</b>  <b>Naudojimosi tarpininkų paslaugomis apribojimas</b>  Valstybės narės užtikrina, kad naudodamasi draudimo, perdraudimo arba papildomos draudimo veiklos tarpininkų paslaugomis draudimo ir perdraudimo įmonės bei tarpininkai naudotųsi tik registruotų draudimo ir perdraudimo tarpininkų arba papildomos draudimo veiklos tarpininkų, įskaitant nurodytuosius 1 straipsnio 3 dalyje, teikiamomis draudimo ir perdraudimo produktų platinimo paslaugomis.</p>	<p><b>Projektas</b>  <b>4 straipsnis. 5 straipsnio pakeitimas</b>  Pakeisti 5 straipsnį ir jį išdėstyti taip:  <b>„5 straipsnis. Draudimo ir perdraudimo produktų platinimo veikla</b>  3. Draudimo įmonėms ar trečiųjų valstybių draudimo įmonių filialams, kitų Europos ekonominės erdvės valstybių draudimo įmonėms, įgyvendinančioms įsisteigimo teisę ir (ar) teisę teikti paslaugas, draudžiama naudotis neturinčių teisės vykdyti draudimo ar perdraudimo produktų platinimo veiklą asmenų draudimo ar perdraudimo produktų platinimo paslaugomis.</p>	visiškas
<p><b>V SKYRIUS</b>  <b>INFORMAVIMO REIKALAVIMAI IR VEIKLOS VYKDYMO TAISYKLĖS</b>  <b>17 straipsnis</b>  <b>Bendras principas</b>  1. Valstybės narės užtikrina, kad vykdydami draudimo produktų platinimo veiklą draudimo produktų platintojai visada veiktų sąžiningai, teisingai ir profesionaliai, kuo labiau atsižvelgdami į savo klientų interesus.</p>	<p><b>Projektas</b>  <b>20 straipsnis. Įstatymo papildymas 90<sup>1</sup> straipsniu</b>  Papildyti Įstatymą 90<sup>1</sup> straipsniu:  <b>„90<sup>1</sup> straipsnis. Pareiga elgtis geriausiomis draudėjui, apdraustajam, naudos gavėjui ir nukentėjusiam trečiajam asmeniui sąlygomis ir jų interesais</b>  1. Draudimo produktų platintojas, teikdamas draudėjui, apdraustajam, naudos gavėjui ar nukentėjusiam trečiajam asmeniui draudimo produktų platinimo paslaugas, turi visada sąžiningai, teisingai ir profesionaliai veikti geriausiomis draudėjams, apdraustiesiems, naudos gavėjams ir nukentėjusiems tretiesiems asmenims sąlygomis ir jų interesais.</p>	visiškas
<p>2. Nedarant poveikio Europos Parlamento ir Tarybos direktyvai 2005/29/EB (14), valstybės narės užtikrina, kad visa informacija, susijusi su šios direktyvos dalyku, įskaitant rinkodaros pranešimus, draudimo platintojo adresuota klientams ar potencialiems klientams, būtų teisinga, aiški ir neklaidinanti. Rinkodaros pranešimai visada turi būti aiškiai atpažįstami.</p>	<p><b>Projektas</b>  <b>24 straipsnis. 93 straipsnio pakeitimas</b>  1. Pakeisti 93 straipsnio 1 dalį ir ją išdėstyti taip:  <b>„1. Visa informacija, kurią draudimo ar perdraudimo produktų platintojas teikia esamiems ar galimiems draudėjams, apdraustiesiems, naudos gavėjams ar nukentėjusiems tretiesiems asmenims, įskaitant reklaminio pobūdžio informaciją, turi būti teisinga, aiški ir neklaidinanti. Draudimo ar perdraudimo produktų platintojas, kitos Europos ekonominės erdvės valstybės draudimo</b></p>	visiškas

	ar perdraudimo įmonė ar trečiosios valstybės draudimo ar perdraudimo įmonės filialas gali reklamuoti savo paslaugas visomis prieinamomis ryšio priemonėmis, laikydamiesi priežiūros institucijos patvirtintų reklamos formą ir turinį reglamentuojančių taisyklių, kuriomis siekiama užtikrinti draudėjų, apdraustųjų, naudos gavėjų ir nukentėjusių trečiųjų asmenų interesus. Reklaminio pobūdžio informacija turi būti aiškiai atpažįstama. “	
3. Valstybės narės užtikrina, kad draudimo produktų platintojams nebūtų atlyginama arba jie neatlygintų savo darbuotojų ir nevertintų jų darbo tokiu būdu, kuris prieštarautų jų pareigai veikti kuo labiau atsižvelgiant į savo klientų interesus. Visų pirma, draudimo produktų platintojas netaiko jokios atlyginimo, pardavimo tikslų ar kitos tvarkos, pagal kurią jis pats ar jo darbuotojai galėtų būti skatinami klientui rekomenduoti konkretų draudimo produktą, kai draudimo produktų platintojas galėtų pasiūlyti kitą, labiau kliento poreikius atitinkantį draudimo produktą.	<p><b>Projektas</b>  <b>20 straipsnis. Įstatymo papildymas 90<sup>1</sup> straipsniu</b>          Papildyti Įstatymą 90<sup>1</sup> straipsniu:  <b>„90<sup>1</sup> straipsnis. Pareiga elgtis geriausiomis draudėjui, apdraustajam, naudos gavėjui ir nukentėjusiam trečiajam asmeniui sąlygomis ir jų interesais</b></p> <p>2. Draudimo produktų platintojui draudžiama nustatyti tokią savo darbuotojų, į kurių pareigas įeina draudimo produktų platinimo veikla, atlyginimo, pardavimo tikslų, darbo rezultatų siekimo ar kitą tvarką, pagal kurią tie darbuotojai galėtų būti skatinami draudėjui, apdraustajam, naudos gavėjui ar nukentėjusiam trečiajam asmeniui rekomenduoti konkretų draudimo produktą ar paslaugą, kai draudimo produktų platintojas galėtų pasiūlyti kitą labiau draudėjo, apdraustojo, naudos gavėjo ar nukentėjusio trečiojo asmens poreikius atitinkantį draudimo produktą ar paslaugą.“</p>	visiškas
<p><b>18 straipsnis</b>  <b>Bendroji draudimo tarpininko arba draudimo įmonės teikiama informacija</b>          Valstybės narės užtikrina, kad:</p> <p>a) likus pakankamai laiko iki draudimo sutarties sudarymo draudimo tarpininkas klientams atskleistų šią informaciją:</p> <p>i) savo tapatybę, adresą ir tai, kad jis yra draudimo tarpininkas;</p>	<p><b>Projektas</b>  <b>39 straipsnis. 161 straipsnio pakeitimas</b>          Pakeisti 161 straipsnį ir jį išdėstyti taip:  <b>„161 straipsnis. Reikalavimai draudimo brokerių įmonei</b></p> <p>7. Draudimo brokerių įmonė privalo iki draudimo sutarties sudarymo teikti priežiūros institucijos nustatytą ir šio įstatymo 93 ir 116 straipsniuose nurodytą informaciją.“</p> <p><b>54 straipsnis. 184 straipsnio pakeitimas</b></p>	<p>Dalinis</p> <p>Visiškai bus perkeltas priėmus Lietuvos banko valdybos nutarimą</p>

<p>ii) ar jis teikia konsultacijas apie parduodamus draudimo produktus;</p> <p>iii) apie 14 straipsnyje nurodytas procedūras, pagal kurias leidžiama klientams ir kitoms suinteresuotosioms šalims pateikti skundus dėl draudimo tarpininkų veiksmų, ir dėl 15 straipsnyje nurodytų neteisminių skundų pateikimo ir teisių gynimo procedūrų;</p> <p>iv) apie registrą, kuriame jis įregistruotas, ir būdus, kaip patikrinti, ar jis įregistruotas, ir</p> <p>v) ar tarpininkas atstovauja klientui, ar veikia draudimo įmonės vardu arba jos naudai;</p>	<p>Pakeisti 184 straipsnį ir jį išdėstyti taip:</p> <p><b>„184 straipsnis. Draudimo agentų draudimo produktų platinimo veikla</b></p> <p>3. Draudimo agentas privalo teikti draudėjams, apdraustiesiems, naudos gavėjams ir nukentėjusiems tretiesiems asmenims priežiūros institucijos nustatytą informaciją, o iki draudimo sutarties sudarymo teikti priežiūros institucijos nustatytą ir šio įstatymo 93 ir 116 straipsniuose nurodytą informaciją.</p> <p><b>57 straipsnis. Įstatymo papildymas 186<sup>1</sup> straipsniu.</b></p> <p>Papildyti Įstatymą 186<sup>1</sup> straipsniu:</p> <p><b>„186<sup>1</sup> straipsnis. Papildomos draudimo veiklos tarpininkai</b></p> <p>Papildomos draudimo veiklos tarpininkams ir jų veiklai <i>mutatis mutandis</i> taikomi reikalavimai, nustatyti šio įstatymo 182–186 straipsniuose.“</p>	
--	--	--



<p>b) likus pakankamai laiko iki draudimo sutarties sudarymo draudimo įmonė klientams atskleistų šią informaciją:</p> <p>i) savo tapatybę, adresą ir tai, kad ji yra draudimo įmonė;</p> <p>ii) ar ji teikia konsultacijas apie parduodamus draudimo produktus;</p> <p>iii) apie 14 straipsnyje nurodytas procedūras, pagal kurias leidžiama klientams ir kitoms suinteresuotosioms šalims pateikti skundus dėl draudimo įmonių veiksmų ir dėl 15 straipsnyje nurodytų neteisminių skundų pateikimo ir teisių gynimo procedūrų.</p>	<p><b>CK 6.993 straipsnis. Pareiga atskleisti informaciją</b></p> <p>8. Sudarant draudimo sutartį ir jos galiojimo metu draudikas privalo suteikti draudėjui šią informaciją: draudiko pavadinimą, draudiko įmonės rūšį, adresą, draudiko padalinio ar draudiko atstovo adresą (jei draudimo sutartis sudaroma ne draudiko buveinėje), iš draudimo sutarties kylančių ar su ja susijusių ginčų sprendimo tvarką, draudiko elgesį, kai draudėjas pažeidžia draudimo sutarties sąlygas, galimus draudimo rizikos padidėjimo atvejus bei kitą draudimo veiklą reglamentuojančiuose teisės aktuose nurodytą informaciją.</p> <p><b>Projektas:</b></p> <p><b>24 straipsnis. 93 straipsnio pakeitimas</b></p> <p>2. Pakeisti 93 straipsnio 2 dalį ir ją išdėstyti taip:</p> <p>„2. Prieš ne gyvybės draudimo sutarties sudarymą, išskyrus atvejus, kai draudimo sutartis sudaroma dėl didelės draudimo rizikos, kaip nustatyta šio įstatymo 10 straipsnyje, draudikas arba draudimo tarpininkas privalo draudėjui raštu pateikti:</p> <p>1) Civilinio kodekso 6.993 straipsnio 8 dalyje nurodytą informaciją;</p> <p>2) informaciją apie draudimo sutarčiai taikomą teisę. Jeigu draudimo sutarties šalys gali laisvai pasirinkti taikomą teisę, – teisę, kurią pasirinkti siūlo draudikas;</p> <p>3) informaciją, ar teikiama rekomendacija dėl parduodamų draudimo produktų;</p> <p>4) kai draudimo produktų platinimo paslaugas teikia draudikas, informaciją apie savo darbuotojų gaunamo atlygio, susijusio su draudimo sutartimi, pobūdį;</p>	<p>visiškas</p>
<p><b>19 straipsnis</b></p> <p><b>Interesų konfliktai ir skaidrumas</b></p> <p>1. Valstybės narės užtikrina, kad likus pakankamai laiko iki draudimo sutarties sudarymo draudimo tarpininkas klientui suteiktų bent šią informaciją:</p> <p>a) ar tarpininkas turi tiesiogiai ar netiesiogiai akcijų,</p>	<p><b>Projektas</b></p> <p><b>39 straipsnis. 161 straipsnio pakeitimas</b></p> <p>Pakeisti 161 straipsnį ir jį išdėstyti taip:</p> <p>„<b>161 straipsnis. Reikalavimai draudimo brokerių įmonei</b></p> <p>7. Draudimo brokerių įmonė privalo iki draudimo sutarties sudarymo teikti priežiūros institucijos nustatytą ir šio įstatymo 93</p>	<p>Dalinis</p> <p>Visiškai bus perkeltas priėmus Lietuvos banko</p>

sudarančių 10 % arba daugiau balsavimo teisių arba kapitalo tam tikroje draudimo įmonėje;

b) ar atitinkama draudimo įmonė arba atitinkamos draudimo įmonės patronuojančioji įmonė tiesiogiai ar netiesiogiai turi akcijų, sudarančių 10 % arba daugiau balsavimo teisių arba kapitalo draudimo tarpininko įmonėje;

c) dėl siūlomų sutarčių arba sutarčių, dėl kurių buvo teikiamos konsultacijos:

i) ar tarpininkas konsultuoja remdamasis sąžininga ir konkretaus asmens poreikius atitinkančia analize;

ii) ar tarpininkas yra sutartimi įsipareigojęs vykdyti draudimo produktų platinimo veiklą, bendradarbiaudamas išimtinai su viena ar daugiau draudimo įmonių; tokiu atveju tarpininkas turi pateikti tokių draudimo įmonių pavadinimus, arba

iii) ar tarpininkas nėra sutartimi įsipareigojęs vykdyti draudimo produktų platinimo veiklos, t. y. bendradarbiauja išimtinai su viena ar daugiau draudimo įmonių ir nekonsultuoja remdamasis sąžininga ir konkretaus asmens poreikius atitinkančia analize; tokiu atveju tarpininkas turi pateikti tų draudimo įmonių, su kuriomis jis gali bendradarbiauti ir bendradarbiauja, pavadinimus;

d) dėl draudimo sutarties gaunamo atlygio pobūdį;

e) ar draudimo sutarties atžvilgiu jis dirba:

i) už mokestį, t. y. už atlygį, kurį tiesiogiai moka klientas;

ii) už bet kokios rūšies komisinius, kurie yra į draudimo įmoką įskaičiuotas atlygis;

iii) už kitos rūšies atlygį, įskaitant bet kokios rūšies pasiūlytą ar suteiktą su draudimo sutartimi susijusią ekonominę naudą; arba

iv) už bet kokios rūšies atlygio, nustatyto i, ii ir iii punktuose, derinį.

2. Kai klientas moka mokestį tiesiogiai, draudimo

ir 116 straipsniuose nurodytą informaciją.“

#### **54 straipsnis. 184 straipsnio pakeitimas**

Pakeisti 184 straipsnį ir jį išdėstyti taip:

#### **„184 straipsnis. Draudimo agentų draudimo produktų platinimo veikla**

3. Draudimo agentas privalo teikti draudėjams, apdraustiesiems, naudos gavėjams ir nukentėjusiems tretiesiems asmenims priežiūros institucijos nustatytą informaciją, o iki draudimo sutarties sudarymo teikti priežiūros institucijos nustatytą ir šio įstatymo 93 ir 116 straipsniuose nurodytą informaciją.

#### **57 straipsnis. Įstatymo papildymas 186<sup>1</sup> straipsniu.**

Papildyti Įstatymą 186<sup>1</sup> straipsniu:

#### **„186<sup>1</sup> straipsnis. Papildomos draudimo veiklos tarpininkai**

Papildomos draudimo veiklos tarpininkams ir jų veiklai *mutatis mutandis* taikomi reikalavimai, nustatyti šio įstatymo 182–186 straipsniuose.“

#### **24 straipsnis. 93 straipsnio pakeitimas**

2. Pakeisti 93 straipsnio 2 dalį ir ją išdėstyti taip:

„Prieš ne gyvybės draudimo sutarties sudarymą, išskyrus atvejus, kai draudimo sutartis sudaroma dėl didelės draudimo rizikos, kaip nustatyta šio įstatymo 10 straipsnyje, draudikas arba draudimo tarpininkas privalo draudėjui raštu pateikti:

1) Civilinio kodekso 6.993 straipsnio 8 dalyje nurodytą informaciją;

valdybos  
nutarimą

<p>tarpininkas informuoja klientą apie mokesčio dydį arba, kai tai neįmanoma, mokesčio apskaičiavimo metodą.</p> <p>3. Jei klientas atlieka kokius nors mokėjimus, išskyrus einamąsias draudimo įmokas ir numatytus mokėjimus, pagal draudimo sutartį po jos sudarymo, draudimo tarpininkas taip pat atskleidžia informaciją pagal šį straipsnį apie kiekvieną tokį mokėjimą.</p>	<p>2) informaciją apie draudimo sutarčiai taikomą teisę. Jeigu draudimo sutarties šalys gali laisvai pasirinkti taikomą teisę, – teisę, kurią pasirinkti siūlo draudikas;</p> <p>3) informaciją, ar teikiama rekomendacija dėl parduodamų draudimo produktų;</p> <p>5) kai draudimo produktų platinimo paslaugas teikia draudimo tarpininkas, informaciją apie draudimo tarpininko gaunamo atlygio pobūdį. Jei draudėjas už draudimo produkto platinimo paslaugas atlygį moka tiesiogiai draudimo tarpininkui, draudėjui turi būti pateikiama informacija apie atlygio dydį, o jei dydis negali būti nustatytas, – informacija apie jo apskaičiavimo metodą;</p>	
<p>4. Valstybės narės užtikrina, kad likus pakankamai laiko iki draudimo sutarties sudarymo <u>draudimo įmonė</u> pateiktų klientui informaciją apie savo darbuotojų gaunamo atlygio, susijusio su draudimo sutartimi, pobūdį.</p> <p>5. Jei klientas atlieka kokius nors mokėjimus, išskyrus einamąsias draudimo įmokas ir numatytus mokėjimus, pagal draudimo sutartį po jos sudarymo, draudimo įmonė taip pat atskleidžia informaciją pagal šį straipsnį apie kiekvieną tokį mokėjimą.</p>	<p><b>Projektas:</b></p> <p><b>24 straipsnis. 93 straipsnio pakeitimas</b></p> <p>2. Pakeisti 93 straipsnio 2 dalį ir ją išdėstyti taip:</p> <p>„2. Prieš ne gyvybės draudimo sutarties sudarymą, išskyrus atvejus, kai draudimo sutartis sudaroma dėl didelės draudimo rizikos, kaip nustatyta šio įstatymo 10 straipsnyje, draudikas arba draudimo tarpininkas privalo draudėjui raštu pateikti:</p> <p>(...)4) kai draudimo produktų platinimo paslaugas teikia draudikas, informaciją apie savo darbuotojų gaunamo atlygio, susijusio su draudimo sutartimi, pobūdį;</p> <p><b>Projektas:</b></p> <p><b>24 straipsnis. 93 straipsnio pakeitimas</b></p> <p>3. Pakeisti 93 straipsnio 3 dalį ir ją išdėstyti taip:</p> <p>„3. Sutarties galiojimo laikotarpiu draudikas nedelsdamas privalo pranešti ne gyvybės draudimo sutarties draudėjui apie bet kokią šio straipsnio 2 dalies 1 ir 2 punktuose nurodytos informacijos pasikeitimą. Jei draudėjas atlieka kokius nors mokėjimus, išskyrus draudimo įmokas ir numatytus mokėjimus pagal draudimo sutartį sudarius šią sutartį, draudikas arba draudimo tarpininkas taip pat atskleidžia informaciją pagal šio</p>	visiškas

	straipsnio 2 dalies 4 punktą apie kiekvieną tokį mokėjimą. “	
<p><b>20 straipsnis</b>  <b>Konsultacijos ir pardavimo standartai, kai konsultacijos neteikiamos</b></p> <p>1. Prieš sudarant draudimo sutartį, draudimo produktų platintojas, remdamasis iš kliento gauta informacija, tiksliai apibrėžia to kliento reikalavimus ir poreikius bei pateikia klientui objektyvią informaciją apie draudimo produktą suprantama forma, kad tas klientas galėtų priimti informacija pagrįstą sprendimą.</p> <p>Bet kuri pasiūlyta sutartis turi atitikti kliento draudimo reikalavimus ir poreikius.</p> <p>Kai prieš sudarant kiekvieną konkrečią sutartį teikiama konsultacija, draudimo produktų platintojas klientui pateikia asmeniškai pritaikytą rekomendaciją ir paaiškina, kodėl konkretus produktas geriausiai atitiktų kliento poreikius ir reikalavimus.</p> <p>2. 1 dalyje nurodyta informacija išdėstoma atsižvelgiant į siūlomo draudimo produkto sudėtingumą ir kliento tipą.</p> <p>3. Kai draudimo tarpininkas informuoja klientą, kad jis konsultuoja remdamasis sąžiningos ir konkretaus asmens poreikius atitinkančios analizės rezultatais, jis teikia tą konsultaciją atlikęs pakankamai išsamią rinkoje siūlomų draudimo sutarčių analizę, kad galėtų vadovaudamasis profesionaliais kriterijais klientui asmeniškai rekomenduoti sudaryti jo poreikius tinkamai atitinkančią draudimo sutartį.</p>	<p><b>Projektas</b>  <b>32 straipsnis. Įstatymo papildymas 158<sup>2</sup> straipsniu</b>  Papildyti Įstatymą 158<sup>2</sup> straipsniu:  <b>„158<sup>2</sup> straipsnis. Draudimo produktų platinimo sąlygos</b>  1. Prieš sudarydamas draudimo sutartį, draudimo produktų platintojas, remdamasis iš draudėjo gauta informacija, turi tiksliai nustatyti to draudėjo reikalavimus ir poreikius bei suprantama forma pateikti draudėjui objektyvią informaciją apie draudimo produktą, kad draudėjas galėtų priimti informacija pagrįstą sprendimą. Bet kuri pasiūlyta draudimo sutartis turi atitikti draudėjo reikalavimus ir poreikius. Kai prieš sudarant kiekvieną konkrečią draudimo sutartį teikiama rekomendacija, draudimo produktų platintojas draudėjui turi pateikti asmeniškai pritaikytą rekomendaciją ir paaiškinti, kodėl konkretus produktas geriausiai atitiktų draudėjo poreikius ir reikalavimus.</p> <p>2. Šio straipsnio 1 dalyje nurodyta informacija išdėstoma atsižvelgiant į siūlomo draudimo produkto sudėtingumą ir draudėjo tipą (vartojimo sutartį sudarantis asmuo, privalomojo draudimo sutartį, kurios sąlygos nustatytos teisės aktais, sudarantis asmuo ir pan.).</p> <p>3. Kai draudimo brokerių įmonė informuoja draudėją, kad ji teikia rekomendaciją remdamasi sąžiningos ir konkretaus asmens poreikius atitinkančios analizės rezultatais, ji turi teikti rekomendaciją atlikusi pakankamai išsamią rinkoje siūlomų skirtingų produktų teikėjų draudimo sutarčių analizę, kad galėtų, vadovaudamasi profesionaliais kriterijais, draudėjui asmeniškai rekomenduoti sudaryti jo poreikius atitinkančią draudimo sutartį.</p>	visiškas
<p>4. Nedarant poveikio Direktyvos 2009/138/EB 183 ir 184 straipsnių taikymui, prieš sudarant sutartį, nesvarbu, konsultacija teikiama ar ne, ir nepriklausomai nuo to, ar draudimo produktas yra paketo dalis pagal šios direktyvos 24 straipsnį, draudimo produktų platintojas klientui suteikia</p>	<p><b>Projektas</b>  <b>24 straipsnis. 93 straipsnio pakeitimas</b>  2. Pakeisti 93 straipsnio 2 dalį ir ją išdėstyti taip:  „2. Prieš ne gyvybės draudimo sutarties sudarymą, išskyrus atvejus, kai draudimo sutartis sudaroma dėl didelės draudimo</p>	<p>Dalinis  Visiškai bus perkeltas priėmus Lietuvos</p>



<p>svarbią informaciją apie draudimo produktą suprantama forma, kad klientas galėtų priimti informacija pagrįstą sprendimą, atsižvelgdamas į draudimo produkto sudėtingumą ir kliento tipą.</p>	<p>rizikos, kaip nustatyta šio įstatymo 10 straipsnyje, draudikas arba draudimo tarpininkas privalo draudėjui raštu pateikti:</p> <p>6) draudiko parengtą draudimo produkto informacinį dokumentą.“</p> <p>4. Pakeisti 93 straipsnio 7 dalį ir ją išdėstyti taip:</p> <p>„7. Draudimo produkto informacinio dokumento ir kitos šio straipsnio 2 ir 3 dalyse nurodytos informacijos pateikimo reikalavimus, kiek jų nenustato Europos Sąjungos teisės aktai, nustato priežiūros institucija.“</p>	<p>banko valdybos nutarimą</p>
<p>5. Platinant ne gyvybės draudimo produktus, išvardytus Direktyvos 2009/138/EB I priede, šio straipsnio 4 dalyje nurodyta informacija pateikiama standartine draudimo produkto informacinio dokumento forma popieriuje arba kitoje patvariojoje laikmenoje.</p>	<p><b>Projektas</b>  <b>24 straipsnis. 93 straipsnio pakeitimas</b>  4. Pakeisti 93 straipsnio 7 dalį ir ją išdėstyti taip:</p> <p>„7. Draudimo produkto informacinio dokumento ir kitos šio straipsnio 2 ir 3 dalyse nurodytos informacijos pateikimo reikalavimus, kiek jų nenustato Europos Sąjungos teisės aktai, nustato priežiūros institucija.“</p>	<p>Dalinis  Visiškai bus perkeltas priėmus Lietuvos banko valdybos nutarimą</p>
<p>6. Draudimo produkto informacinį dokumentą, nurodytą 5 dalyje, parengia ne gyvybės draudimo produkto kūrėjas.</p> <p>7. Draudimo produkto informacinis dokumentas turi:</p> <p>a) būti trumpas ir atskiras dokumentas;</p> <p>b) būti pateiktas ir išdėstytas taip, kad būtų aiškus ir jį būtų lengva skaityti, naudojant įskaitomo dydžio rašmenis;</p> <p>c) būti ne mažiau suprantamas tuo atveju, jei spalvotas jo originalas yra išspausdinamas nespalsvotas arba padaroma nespalsvota jo fotokopija;</p> <p>d) būti parašytas oficialiosiomis kalbomis arba viena iš oficialiųjų kalbų, vartojamų toje valstybės narės dalyje, kurioje siūlomas draudimo produktas, arba kita kalba, jeigu tam pritaria klientas ir platintojas;</p> <p>e) būti tikslus ir neklaidinantis;</p> <p>f) turėti pirmo puslapio viršuje nurodytą pavadinimą „draudimo produkto informacinis dokumentas“;</p>	<p><b>Projektas</b>  <b>24 straipsnis. 93 straipsnio pakeitimas</b>  2. Pakeisti 93 straipsnio 2 dalį ir ją išdėstyti taip:</p> <p>„2. Prieš ne gyvybės draudimo sutarties sudarymą, išskyrus atvejus, kai draudimo sutartis sudaroma dėl didelės draudimo rizikos, kaip nustatyta šio įstatymo 10 straipsnyje, draudikas arba draudimo tarpininkas privalo draudėjui raštu pateikti:</p> <p>6) draudiko parengtą draudimo produkto informacinį dokumentą.“</p> <p>4. Pakeisti 93 straipsnio 7 dalį ir ją išdėstyti taip:</p> <p>„7. Draudimo produkto informacinio dokumento ir kitos šio straipsnio 2 ir 3 dalyse nurodytos informacijos pateikimo reikalavimus, kiek jų nenustato Europos Sąjungos teisės aktai, nustato priežiūros institucija.“</p>	<p>Dalinis  Visiškai bus perkeltas priėmus Lietuvos banko valdybos nutarimą</p>

<p>g) nurodyti, kad išsami ikisutartinė ir su sutartimi susijusi informacija apie produktą pateikiama kituose dokumentuose.</p> <p>Valstybės narės gali nustatyti, kad draudimo produkto informacinis dokumentas būtų pateikiamas kartu su informacija, kurios reikalaujama pagal kitus atitinkamus Sąjungos teisėkūros procedūra priimamus aktus ar nacionalinės teisės aktus su sąlyga, kad tenkinami visi pirmoje pastraipoje nustatyti reikalavimai.</p>		
<p>8. Draudimo produkto informaciniame dokumente pateikiama ši informacija:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) informacija apie draudimo rūšį;</li> <li>b) taikomos draudimo apsaugos, įskaitant pagrindinę draudžiamą riziką, draudimo sumą ir, jei taikytina, geografinę taikymo sritį, santrauka ir nedraudžiamos rizikos santrauka;</li> <li>c) draudimo įmokų mokėjimo būdai ir mokėjimų trukmė;</li> <li>d) pagrindinės išimties, kai negali būti reikalaujama išmokėti draudimo išmoką;</li> <li>e) pareigos pradėjus vykdyti sutartį;</li> <li>f) pareigos sutarties galiojimo laikotarpiu;</li> <li>g) pareigos tuo atveju, kai pateikiamas reikalavimas išmokėti draudimo išmoką;</li> <li>h) sutarties galiojimo laikotarpis, įskaitant sutarties pradžios ir pabaigos datą;</li> <li>i) sutarties nutraukimo būdai.</li> </ul>	<p><b>Projektas</b>  <b>24 straipsnis. 93 straipsnio pakeitimas</b>  4. Pakeisti 93 straipsnio 7 dalį ir ją išdėstyti taip:  „7. Draudimo produkto informacinio dokumento ir kitos šio straipsnio 2 ir 3 dalyse nurodytos informacijos pateikimo reikalavimus, kiek jų nenustato Europos Sąjungos teisės aktai, nustato priežiūros institucija.“</p>	<p>Dalinis  Visiškai bus perkeltas priėmus Lietuvos banko valdybos nutarimą</p>
<p>9. EIOPA, pasikonsultavusi su nacionalinėmis institucijomis ir atlikusi vartotojų tyrimus, parengia techninių įgyvendinimo standartų projektus dėl standartinio draudimo produkto informacinio dokumento pateikimo formato, kuriame patikslina 8 dalyje nurodytos informacijos pateikimo detales.</p> <p>EIOPA tuos techninių įgyvendinimo standartų projektus pateikia Komisijai ne vėliau kaip 2017 m. vasario 23 d.</p>	<p>Perkelti ir įgyvendinti nereikia, nes nuostatos skirtos Komisijai ir EIOPA</p>	

<p>Komisijai pagal Reglamento (ES) Nr. 1094/2010 15 straipsnį suteikiami įgaliojimai priimti šios dalies pirmoje pastraipoje nurodytus techninius įgyvendinimo standartus.</p>		
<p><b>21 straipsnis</b>  <b>Papildomos draudimo veiklos tarpininkų teikiama informacija</b>          Valstybės narės užtikrina, kad papildomos draudimo veiklos tarpininkai laikytųsi 18 straipsnio a punkto i, iii ir iv papunkčių ir 19 straipsnio 1 dalies d punkto.</p>	<p><b>Projektas</b>  <b>54 straipsnis. 184 straipsnio pakeitimas</b>          Pakeisti 184 straipsnį ir jį išdėstyti taip:  <b>„184 straipsnis. Draudimo agentų draudimo produktų platinimo veikla</b>          3. Draudimo agentas privalo teikti draudėjams, apdraustiesiems, naudos gavėjams ir nukentėjusiems tretiesiems asmenims priežiūros institucijos nustatytą informaciją, o iki draudimo sutarties sudarymo teikti priežiūros institucijos nustatytą ir šio įstatymo 93 ir 116 straipsniuose nurodytą informaciją.</p> <p><b>57 straipsnis. Įstatymo papildymas 186<sup>1</sup> straipsniu.</b>          Papildyti Įstatymą 186<sup>1</sup> straipsniu:  <b>„186<sup>1</sup> straipsnis. Papildomos draudimo veiklos tarpininkai</b>          Papildomos draudimo veiklos tarpininkams ir jų veiklai <i>mutatis mutandis</i> taikomi reikalavimai, nustatyti šio įstatymo 182–186 straipsniuose.“</p> <p><b>Projektas</b>  <b>24 straipsnis. 93 straipsnio pakeitimas</b>          4. Pakeisti 93 straipsnio 7 dalį ir ją išdėstyti taip:          „7. Draudimo produkto informacinio dokumento ir kitos šio straipsnio 2 ir 3 dalyse nurodytos informacijos pateikimo reikalavimus, kiek jų nenustato Europos Sąjungos teisės aktai, nustato priežiūros institucija.“</p>	<p>Dalinis          Visiškai bus perkeltas priėmus Lietuvos banko valdybos nutarimą</p>
<p><b>22 straipsnis</b>  <b>Informacijos teikimo išimtis ir lankstumo sąlyga</b>          1. 18, 19 ir 20 straipsniuose nurodytos informacijos teikti nereikia, kai draudimo produktų platintojas vykdo</p>	<p><b>Projektas</b>  <b>24 straipsnis. 93 straipsnio pakeitimas</b>          2. Pakeisti 93 straipsnio 2 dalį ir ją išdėstyti taip:          „2. Prieš ne gyvybės draudimo sutarties sudarymą, išskyrus</p>	<p>Dalinis          Visiškai bus perkelta</p>

<p>platinimo veiklą, susijusią su draudimu nuo didelės rizikos.</p> <p>Valstybės narės gali nustatyti, kad šios direktyvos 29 ir 30 straipsniuose nurodytos informacijos nebūtina pateikti profesionaliam klientui, kaip apibrėžta Direktyvos 2014/65/ES 4 straipsnio 1 dalies 10 punkte.</p>	<p>atvejus, kai draudimo sutartis sudaroma dėl didelės draudimo rizikos, kaip nustatyta šio įstatymo 10 straipsnyje, draudikas arba draudimo tarpininkas privalo draudėjui raštu pateikti:</p> <p><b>27 straipsnis. 116 straipsnio pakeitimas</b></p> <p>1. Pakeisti 116 straipsnio 1 dalies pirmąją pastraipą ir ją išdėstyti taip:</p> <p>„1. Prieš sudarydamas gyvybės draudimo sutartį, draudikas arba draudimo tarpininkas privalo pateikti draudėjui raštu šio įstatymo 93 straipsnio 2 dalies 1–5 punktuose nurodytą informaciją ir raštu pranešti draudėjui apie:“.</p> <p><b>Draudimo įstatymas</b></p> <p><b>116 straipsnis. Informacija gyvybės draudimo sutarties draudėjui</b></p> <p>6. Priežiūros institucija nustato kitus informacijos teikimo gyvybės draudimo sutarties draudėjams reikalavimus.</p>	<p>priėmus Lietuvos banko valdybos nutarimą</p>
<p>2. Valstybės narės gali palikti galioti arba priimti griežtesnes nuostatas dėl šiame skyriuje nurodytų informavimo reikalavimų su sąlyga, kad tokios nuostatos neprieštarauja Sąjungos teisės aktams. <i>Valstybės narės praneša EIOPA ir Komisijai apie tokias nacionalines nuostatas.</i></p> <p>Valstybės narės taip pat imasi būtinų priemonių užtikrinti, kad jų kompetentingos institucijos tinkamai paskelbtų informaciją apie tai, ar ir kaip valstybė narė nusprendė taikyti griežtesnes nuostatas pagal šią dalį.</p> <p>Visų pirma, valstybės narės gali nustatyti, kad 20 straipsnio 1 dalies trečioje pastraipoje nurodyta konsultacija būtų privaloma parduodant bet kokią draudimo produktą arba tam tikrų rūšių draudimo produktus. Tokiu atveju draudimo produktų platintojai, įskaitant tuos, kurie vykdo veiklą naudodamiesi laisve teikti paslaugas arba įsisteigimo laisve,</p>	<p><b>Draudimo įstatymas</b></p> <p><b>214 straipsnis. Bendradarbiavimas priežiūros klausimais</b></p> <p>3. Priežiūros institucija privalo informuoti Komisiją: (...)</p> <p>5. Priežiūros institucija informuoja Europos draudimo ir profesinių pensijų instituciją: (...)</p> <p><b>Projektas</b></p> <p><b>78 straipsnis. 214 straipsnio pakeitimas</b></p> <p>2. Papildyti 214 straipsnio 3 dalį 3 punktu:</p> <p>3) pagal direktyvos (ES) 2016/97 22 straipsnio 2 dalį apie Lietuvos Respublikos teisės aktų nuostatas, kurios yra griežtesnės, negu nustatyta Europos Parlamento ir direktyvoje (ES) 2016/97.“</p> <p>4. Papildyti 214 straipsnio 5 dalį 14 punktu:</p> <p>„14) pagal direktyvos (ES) 2016/97 22 straipsnio 2 dalį apie Lietuvos Respublikos teisės aktų nuostatas, kurios yra griežtesnės, negu nustatyta direktyvoje (ES) 2016/97.“</p>	<p>visiškas</p>



sudarydami draudimo sutartis su klientais, kurių įprastinė gyvenamoji vieta ar padalinys yra toje valstybėje narėje, turi laikytis tokių griežtesnių nacionalinių nuostatų.

#### **Draudimo įstatymas**

#### **198 straipsnis. Priežiūros institucijos veiklos skaidrumas ir atskaitomybė**

2. Priežiūros institucija, atsižvelgdama į Europos Sąjungos teisės aktus, turi užtikrinti, kad priežiūros institucijos interneto svetainėje būtų viešai prieinama ir periodiškai atnaujinama ši informacija:

#### **Projektas**

#### **69 straipsnis. 198 straipsnio pakeitimas**

3. Pakeisti 198 straipsnio 2 dalies 4 punktą ir jį išdėstyti taip:  
„4) informacija, kaip Lietuvos Respublikoje yra įgyvendintos direktyvos 2009/138/EB ir direktyvos (ES) 2016/97 nuostatos, kurios įgyvendinamos Europos ekonominės erdvės valstybės pasirinkimu;“.

#### **70 straipsnis. 200 straipsnio pakeitimas**

Pakeisti 200 straipsnį ir jį išdėstyti taip:

#### **„200 straipsnis. Priežiūros institucijos funkcijos**

Priežiūros institucija, įgyvendindama šio įstatymo nuostatas, atlieka šias funkcijas:

1) rengia, tvirtina, keičia ir pripažįsta netekusiais galios teisės aktus, reglamentuojančius draudimo, perdraudimo, draudimo ir perdraudimo produktų platinimo veiklą;

#### **60 straipsnis. 190 straipsnio pakeitimas**

Pakeisti 190 straipsnį ir jį išdėstyti taip:

#### **„190 straipsnis. Draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininkų veiklos pradžia**

1. Kitų Europos ekonominės erdvės valstybių draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininkai turi teisę pradėti teikti paslaugas ar steigti filialą Lietuvos Respublikoje tik

	<p>po to, kai priežiūros institucija gauna kitos Europos ekonominės erdvės valstybės priežiūros institucijos informaciją apie ketinimą pradėti teikti paslaugas ar steigti filialą, šios informacijos gavimą nedelsdama patvirtina kitos Europos ekonominės erdvės valstybės priežiūros institucijai ir per vieną mėnesį nuo informacijos gavimo dienos jai išsiunčia informaciją apie Lietuvos Respublikos teisės aktų reikalavimus, taikomus kitų Europos ekonominės erdvės valstybių draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininkams, teikiantiems paslaugas ar įsteigusiems filialą Lietuvos Respublikoje. Priežiūros institucija skelbia ir reguliariai atnaušina Lietuvos Respublikos teisės aktų sąrašą ir informaciją apie Lietuvos Respublikos teisės aktų reikalavimus, taikomus kitų Europos ekonominės erdvės valstybių draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininkams, teikiantiems paslaugas ar įsteigusiems filialą Lietuvos Respublikoje, savo interneto svetainėje. Jeigu kitų Europos ekonominės erdvės valstybių draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininkai per vieną mėnesį nuo priežiūros institucijos patvirtinimo apie informacijos gavimą dienos negauna informacijos apie Lietuvos Respublikos teisės aktų reikalavimus, taikomus kitų Europos ekonominės erdvės valstybių draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininkams, teikiantiems paslaugas ar įsteigusiems filialą Lietuvos Respublikoje, jie gali pradėti teikti paslaugas arba steigti filialą Lietuvos Respublikoje.</p>	
<p>3. Valstybės narės gali apriboti arba uždrausti už draudimo produktų platinimą priimti ar gauti mokesčius, komisinius arba bet koki piniginį ar nepiniginį atlygį, kurį draudimo produktų platintojams moka arba teikia trečioji šalis arba trečiosios šalies vardu veikiantis asmuo.</p>	<p>Pastaba. Apribojama tik 158<sup>2</sup> straipsnyje nustatytu atveju:</p> <p><b>Projektas</b>  <b>32 straipsnis. Įstatymo papildymas 158<sup>2</sup> straipsniu</b>          Papildyti Įstatymą 158<sup>2</sup> straipsniu:  <b>„158<sup>2</sup> straipsnis. Draudimo produktų platinimo sąlygos</b>          4. Jei draudimo brokerių įmonė nurodo, kad jos teikiama rekomendacija yra nepriklausoma, ji atlygį už tokios paslaugos teikimą gali gauti tik iš draudėjo.</p>	

	5. Draudžiama skelbti, reklamuoti, pristatyti savo teikiamas draudimo produktų platinimo paslaugas kaip nepriklausomas ar kitaip informuoti apie jas, jei nėra laikomasi šio straipsnio 4 dalyje nurodytų reikalavimų. “	
4. Siekdama kuo didesnio skaidrumo visomis tinkamomis priemonėmis, EIOPA užtikrina, kad jos gauta informacija apie nacionalines nuostatas būtų taip pat perduota klientams ir draudimo bei perdraudimo produktų platintojams.	Perkelti ir įgyvendinti nereikia, nes nuostatos skirtos EIOPA	
5. Valstybės narės užtikrina, kad kai draudimo produktų platintojas yra atsakingas už <u>privalomų</u> profesinių pensijų susitarimų sudarymą ir darbuotojas tampa tokio susitarimo nariu nepriėmęs individualaus sprendimo prie jo prisijungti, šiame skyriuje nurodyta informacija darbuotojui būtų pateikiama nedelsiant po to, kai jis įtraukiamas į atitinkamą susitarimą.	Pastaba. Lietuvos Respublikoje nėra privalomų profesinių pensijų.	
<b>23 straipsnis</b> <b>Informacijos teikimo sąlygos</b> 1. Visa informacija, kurią tarpininkas turi pateikti vadovaudamasis 18, 19, 20 ir 29 straipsniais, pateikiama klientams: <ul style="list-style-type: none"> <li>a) popierine forma;</li> <li>b) aiškiai ir tiksliai, kad klientas suprastų;</li> <li>c) valstybės narės, kurioje yra draudimo rizika, arba valstybės narės, kurioje prisiimtas išpareigojimas, oficialiąja kalba arba bet kuria kita kalba, dėl kurios susitaria šalys, ir</li> <li>d) nemokamai.</li> </ul>	<b>Projektas</b> <b>25 straipsnis. Įstatymo papildymas 93<sup>1</sup> straipsniu.</b> Papildyti Įstatymą 93 <sup>1</sup> straipsniu: <b>„93<sup>1</sup> straipsnis. Informacijos pateikimo sąlygos</b> 1. Tais atvejais, kai šiame skyriuje numatytas informacijos pateikimas raštu, taip pat šio įstatymo 158 <sup>2</sup> straipsnyje nustatytais atvejais informacija turi būti pateikiama: <ul style="list-style-type: none"> <li>1) popieriuje;</li> <li>2) suprantamai, aiškiai ir tiksliai;</li> <li>3) valstybine kalba arba kita kalba, jei dėl jos susitaria šalys ir jei tai neprieštarauja Lietuvos Respublikos valstybinės kalbos įstatymui;</li> <li>4) nemokamai.</li> </ul>	Visiškas
2. Nukrypstant nuo šio straipsnio 1 dalies a punkto, 18, 19, 20 ir 29 straipsniuose nurodyta informacija gali būti teikiama klientui vienu iš šių būdų: <ul style="list-style-type: none"> <li>a) patvariaja laikmena, išskyrus popierinę formą, kai</li> </ul>	2. Informacija gali būti pateikiama ne popieriuje, bet patvariojoje laikmenoje (išskyrus popieriuje) ar interneto svetainėje, jei yra visos šio straipsnio 3 ir 4 dalyse nustatytos sąlygos. Kai informacija pateikiama patvariojoje laikmenoje (išskyrus	visiškas

<p>įvykdomos šio straipsnio 4 dalyje nustatytos sąlygos; arba</p> <p>b) interneto svetainėje, kai įvykdomos šio straipsnio 5 dalyje nustatytos sąlygos.</p> <p>3. Vis dėlto, kai 18, 19, 20 ir 29 straipsniuose nurodyta informacija pateikiama patvariąja laikmena, išskyrus popierinę formą, arba interneto svetainėje, kliento prašymu popierinė kopija jam pateikiama nemokamai.</p>	<p>popieriuje) ar interneto svetainėje, draudėjas, apdraustasis, naudos gavėjas ar nukentėjęs trečiasis asmuo turi teisę prašyti tokią informaciją jam pateikti popieriuje nemokamai.</p>	
<p>4. 18, 19, 20 ir 29 straipsniuose nurodyta informacija gali būti teikiama patvariąja laikmena, išskyrus popierinę formą, jei įvykdomos šios sąlygos:</p> <p>a) naudoti patvariąją laikmeną yra tinkama, atsižvelgiant į tai, kaip vykdoma veikla tarp draudimo produktų platintojo ir kliento, ir</p> <p>b) klientui buvo suteikta galimybė pasirinkti, ar gauti informaciją popierine forma, ar patvariąja laikmena, ir klientas pasirinko pastarąją laikmeną.</p>	<p>3. Informacija gali būti pateikiama patvariojoje laikmenoje (išskyrus popieriuje), jeigu tenkinamos visos šios sąlygos:</p> <p>1) galima įrodyti, kad draudėjas, apdraustasis, naudos gavėjas ar nukentėjęs trečiasis asmuo turi galimybę reguliariai naudotis internetu. Tokiu įrodymu laikomi atvejai, kada prieš teikiant draudimo produktų platinimo paslaugas draudėjas, apdraustasis, naudos gavėjas ar nukentėjęs trečiasis asmuo nurodo draudimo produktų platintojui savo elektroninio pašto adresą;</p> <p>2) draudėjui, apdraustajam, naudos gavėjui ar nukentėjusiam trečiajam asmeniui buvo suteikta galimybė pasirinkti informacijos pateikimo formą ir jis pasirinko patvariąją laikmeną (išskyrus popierių).</p>	visiškas
<p>5. 18, 19, 20 ir 29 straipsniuose nurodyta informacija gali būti pateikiama interneto svetainėje, jei ji adresuojama asmeniškai klientui arba jei įvykdomos šios sąlygos:</p> <p>a) tos informacijos pateikimas interneto svetainėje yra tinkamas atsižvelgiant į tai, kaip vykdoma veikla tarp draudimo produktų platintojo ir kliento;</p> <p>b) klientas sutiko, kad ta informacija būtų pateikta interneto svetainėje;</p> <p>c) klientui elektroniniu būdu pranešamas interneto svetainės adresas ir vieta interneto svetainėje, kurioje galima susipažinti su ta informacija;</p> <p>d) užtikrinama, kad ta informacija būtų prieinama interneto svetainėje tiek laiko, kiek klientui gali pagrįstai reikėti su ja susipažinti.</p> <p>6. Taikant 4 ir 5 dalis laikoma, kad informaciją pateikti</p>	<p>4. Informacija gali būti pateikiama interneto svetainėje, jeigu ji adresuojama asmeniškai draudėjui, apdraustajam, naudos gavėjui ar nukentėjusiam trečiajam asmeniui arba tenkinamos visos šios sąlygos:</p> <p>1) galima įrodyti, kad draudėjas, apdraustasis, naudos gavėjas ar nukentėjęs trečiasis asmuo turi galimybę reguliariai naudotis internetu. Tokiu įrodymu laikomi atvejai, kada prieš teikiant draudimo produktų platinimo paslaugas draudėjas, apdraustasis, naudos gavėjas ar nukentėjęs trečiasis asmuo nurodo draudimo produktų platintojui savo elektroninio pašto adresą;</p> <p>2) draudėjas, apdraustasis, naudos gavėjas ar nukentėjęs trečiasis asmuo sutinka, kad ta informacija būtų pateikta interneto svetainėje;</p> <p>3) draudėjui, apdraustajam, naudos gavėjui ar nukentėjusiam trečiajam asmeniui elektroniniu būdu pranešamas</p>	visiškas



<p>patvariąją laikmena, išskyrus popierinę formą, arba interneto svetainėje yra tinkama, atsižvelgiant į tai, kaip vykdoma veikla tarp draudimo produktų platintojo ir kliento, jeigu galima įrodyti, kad klientas turi galimybę reguliariai naudotis internetu. Jeigu tai veiklai vykdyti klientas pateikia elektroninio pašto adresą, tai laikoma tokiu įrodymu.</p>	<p>internetu svetainės adresas ir interneto svetainės nuoroda, kur galima susipažinti su ta informacija;</p> <p>4) užtikrinama, kad ta informacija interneto svetainėje būtų prieinama tiek laiko, kiek draudėjui, apdraustajam, naudos gavėjui ar nukentėjusiam trečiajam asmeniui gali pagrįstai reikėti su ja susipažinti.</p>	
<p>7. Prekiaujant draudimo produktais telefonu, informacija, kurią draudimo produktų platintojas teikia klientui prieš sutarties sudarymą, įskaitant draudimo produkto informacinį dokumentą, turi būti pateikta pagal Sąjungos taisyklės, taikomas nuotolinei prekybai vartotojams skirtomis finansinėmis paslaugomis. Be to, net jei klientas pagal 4 dalį pasirenka išankstinę informaciją gauti kita patvariąją laikmena nei popierius, informacija pagal 1 ar 2 dalyje nustatytus reikalavimus draudimo produktų platintojas pateikia klientui nedelsiant po draudimo sutarties sudarymo.</p>	<p>5. Tais atvejais, kai draudimo produktų platinimas vykdomas pagal sutartis, sudaromas naudojant ryšio priemones, kartu taikomi ir įstatymų, reglamentuojančių finansinių paslaugų teikimą pagal sutartis, sudaromas naudojant ryšio priemones, nuostatos. Tokiais atvejais, jei draudėjas, apdraustasis, naudos gavėjas ar nukentėjęs trečiasis asmuo pagal šio straipsnio 3 dalį pasirenka gauti išankstinę informaciją patvariojoje laikmenoje (išskyrus popierių), informacija pagal šios straipsnio 1 ir 2 dalis jam pateikiama nedelsiant, sudarius draudimo sutartį.”</p>	visiškas
<p><b>24 straipsnis</b> <b>Kryžminis pardavimas</b></p> <p>1. Kai draudimo produktas siūlomas kartu su papildomai teikiamu ne draudimo produktu ar paslauga kaip paketo arba to paties susitarimo dalis, draudimo produktų platintojas informuoja klientą, ar skirtingas sudedamąsias dalis galima įsigyti atskirai ir, jeigu taip, pateikia tinkamą skirtingų susitarimo ar paketo sudedamųjų dalių aprašą, taip pat atskirus duomenis apie kiekvienos sudedamosios dalies įkainius ir mokesčius.</p>	<p><b>Projektas</b></p> <p><b>34 straipsnis. Įstatymo papildymas 158<sup>4</sup> straipsniu</b> Papildyti Įstatymą 158<sup>4</sup> straipsniu: <b>„158<sup>4</sup> straipsnis. Draudimo produktų platinimo kartu su kitais produktais reikalavimai</b></p> <p>1. Kai draudimo produktas siūlomas kartu su papildomai teikiamu ne draudimo produktu ar paslauga kaip produktų ar paslaugų paketo (toliau šiame straipsnyje – paketas) arba to paties susitarimo dalis, draudimo produktų platintojas privalo informuoti draudėją, ar skirtingas paketo ar susitarimo sudedamąsias dalis galima įsigyti atskirai, ir, jeigu taip, pateikti skirtingų paketo ar susitarimo sudedamųjų dalių aprašą, taip pat atskirus duomenis apie kiekvienos sudedamosios dalies įkainius ir mokesčius.</p>	visiškas
<p>2. 1 dalyje nurodytomis aplinkybėmis ir kai rizika arba draudimo apsauga, atsirandanti dėl tokio klientui siūlomo susitarimo ar paketo, skiriasi nuo rizikos, susijusios su</p>	<p><b>Projektas</b></p> <p><b>34 straipsnis. Įstatymo papildymas 158<sup>4</sup> straipsniu</b> Papildyti Įstatymą 158<sup>4</sup> straipsniu:</p>	visiškas

<p>atskiromis sudedamosiomis dalimis, draudimo produktų platintojas pateikia tinkamą skirtingų susitarimo ar paketo sudedamųjų dalių aprašą ir nurodo, kaip jų tarpusavio sąveika pakeičia riziką arba draudimo apsaugą.</p>	<p><b>„158<sup>4</sup> straipsnis. Draudimo produktų platinimo kartu su kitais produktais reikalavimai</b></p> <p>2. Kai yra šio straipsnio 1 dalyje nurodytos aplinkybės ir rizika arba draudimo apsauga, atsirandanti dėl draudėjui siūlomo paketo ar susitarimo, skiriasi nuo rizikos, susijusios su atskiromis paketo ar susitarimo sudedamosiomis dalimis, draudimo produktų platintojas privalo pateikti skirtingų paketo ar susitarimo sudedamųjų dalių aprašą ir nurodyti, kaip jų tarpusavio sąveika pakeičia riziką arba draudimo apsaugą.</p>	
<p>3. Kai draudimo produktas yra teikiamas papildomai su preke ar paslauga, kuri nėra draudimas, kaip paketo arba to paties susitarimo dalis, draudimo produktų platintojas pasiūlo klientui galimybę prekę ar paslaugą nusipirkti atskirai. Ši dalis netaikoma, kai draudimo produktas yra teikiamas papildomai su investicine paslauga ar veikla, kaip apibrėžta Direktyvos 2014/65/ES 4 straipsnio 1 dalies 2 punkte, kredito sutartimi, kaip apibrėžta Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos 2014/17/ES (15) 4 straipsnio 3 punkte, arba mokėjimo sąskaita, kaip apibrėžta Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos 2014/92/ES (16) 2 straipsnio 3 punkte.</p>	<p><b>Projektas</b>  <b>34 straipsnis. Įstatymo papildymas 158<sup>4</sup> straipsniu</b>          Papildyti Įstatymą 158<sup>4</sup> straipsniu:  <b>„158<sup>4</sup> straipsnis. Draudimo produktų platinimo kartu su kitais produktais reikalavimai</b></p> <p>3. Kai draudimo produktas yra teikiamas papildomai su preke ar paslauga, kuri nėra draudimas, kaip paketo arba to paties susitarimo dalis, draudimo produktų platintojas turi pasiūlyti draudėjui galimybę prekę ar paslaugą nusipirkti atskirai. Ši dalis netaikoma, kai draudimo produktas yra teikiamas papildomai su investicine paslauga ar veikla, kaip apibrėžta Lietuvos Respublikos finansinių priemonių rinkų įstatyme, kredito sutartimi, kaip apibrėžta Lietuvos Respublikos su nekilnojamuoju turtu susijusio kredito įstatyme, arba mokėjimo sąskaita, kaip apibrėžta Lietuvos Respublikos mokėjimų įstatyme.</p>	visiškas
<p>4. EIOPA gali parengti kryžminio pardavimo vertinimo ir priežiūros gaires, kuriose nurodomos situacijos, kai kryžminis pardavimas neatitinka 17 straipsnyje nustatytų pareigų.</p>	<p>Perkelti ir įgyvendinti nereikia, nes nuostatos skirtos EIOPA</p>	
<p>5. Šiuo straipsniu nedraudžiama platinti draudimo produktų, kurie suteikia draudimą nuo įvairių rūšių rizikos (kelių rūšių rizikos draudimo liudijimai).</p> <p>6. 1 ir 3 dalyse nurodytais atvejais valstybės narės užtikrina, kad draudimo tarpininkas nurodytų kliento reikalavimus ir poreikius, susijusius su draudimo produktais,</p>	<p><b>Projektas</b>  <b>34 straipsnis. Įstatymo papildymas 158<sup>4</sup> straipsniu</b>          Papildyti Įstatymą 158<sup>4</sup> straipsniu:  <b>„158<sup>4</sup> straipsnis. Draudimo produktų platinimo kartu su kitais produktais reikalavimai</b></p> <p>4. Šiuo straipsniu nedraudžiama platinti draudimo</p>	visiškas

kurie yra bendro paketo arba to paties susitarimo dalis.	<p>produktų, kurie suteikia draudimą nuo įvairių rūšių rizikos (kelių rūšių rizikos draudimo liudijimai).</p> <p>5. Šio straipsnio 1 ir 3 dalyse nurodytais atvejais draudimo produktų platintojas turi nustatyti draudėjo reikalavimus ir poreikius, susijusius su draudimo produktais, kurie yra paketo arba to paties susitarimo sudedamoji dalis.</p>	
<p>7. Valstybės narės gali palikti galioti arba patvirtinti papildomas griežtesnes priemones arba konkrečiais atvejais įsikišti, kad uždraustų draudimo produktų pardavimą kartu su papildomai teikiama ne draudimo paslauga ar produktu kaip paketo arba to paties susitarimo dalį, kai jos gali įrodyti, kad tokia praktika yra žalinga vartotojams.</p>	<p><b>Projektas</b></p> <p><b>34 straipsnis. Įstatymo papildymas 158<sup>4</sup> straipsniu</b> Papildyti Įstatymą 158<sup>4</sup> straipsniu: <b>„158<sup>4</sup> straipsnis. Draudimo produktų platinimo kartu su kitais produktais reikalavimai</b></p> <p>6. Priežiūros institucija turi teisę uždrausti draudimo produktų pardavimą kartu su papildomai teikiama ne draudimo paslauga ar produktu kaip paketo arba to paties susitarimo sudedamąją dalį, kai gali įrodyti, kad tokia praktika yra žalinga draudėjams, apdraustiesiems, naudos gavėjams ar nukentėjusiems tretiesiems asmenims.“</p>	visiškas
<p><b>25 straipsnis</b> <b>Produktų priežiūros ir valdymo reikalavimai</b></p> <p>1. Draudimo įmonės ir tarpininkai, kurie kuria draudimo produktus ir parduoda juos klientams, prieš pateikdami bet kurį produktą rinkai ar platindami jį klientams, prižiūri, vykdo ir peržiūri kiekvieno draudimo produkto patvirtinimo ar esamo draudimo produkto esminių koregavimų procesą.</p> <p>Produkto patvirtinimo procesas turi būti proporcingas ir tinkamas atsižvelgiant į draudimo produkto pobūdį.</p> <p>Produkto patvirtinimo proceso metu apibūdinama numatyta kiekvieno produkto tiksline rinka ir užtikrinama, kad būtų atliktas visos numatytai tikslinei rinkai būdingos rizikos vertinimas ir parengta platinimo strategija tikų numatytai tikslinei rinkai, bei imtasi visų pagrįstų veiksmų užtikrinti, kad draudimo produktas būtų platinamas nustatytoje tikslinėje rinkoje.</p> <p>Draudimo įmonė turi išmanyti draudimo produktus,</p>	<p><b>Projektas</b></p> <p><b>35 straipsnis. Įstatymo papildymas 158<sup>5</sup> straipsniu</b> Papildyti Įstatymą 158<sup>5</sup> straipsniu: <b>„158<sup>5</sup> straipsnis. Draudimo produktų priežiūros ir valdymo reikalavimai</b></p> <p>1. Draudimo įmonė ar trečiosios valstybės draudimo įmonės filialas privalo nustatyti draudimo produktų patvirtinimo tvarką, kuri apimtų naujų draudimo produktų patvirtinimo procesus ir esamų draudimo produktų esminių koregavimų procesus. Prieš pateikdama bet kokį draudimo produktą rinkai ar platindama jį draudėjams, draudimo įmonė ar trečiosios valstybės draudimo įmonės filialas prižiūri, vykdo ir peržiūri šiuos procesus.</p> <p>2. Draudimo produkto patvirtinimo procesas turi būti proporcingas ir tinkamas atsižvelgiant į draudimo produkto pobūdį. Šio proceso metu turi būti nustatyta konkretaus draudimo produkto tiksline rinka ir atliktas visos numatytai tikslinei rinkai būdingos rizikos vertinimas. Draudimo įmonė, trečiosios valstybės</p>	visiškas

<p>kuriuos ji siūlo ar kuriais ji prekiauja, ir reguliariai juos peržiūrėti, atsižvelgdama į visus veiksniai, kurie gali daryti esminį poveikį rizikai, kuri gali kilti numatytai tikslinei rinkai, siekdama įvertinti bent tai, ar produktas vis dar atitinka numatytos tikslinės rinkos poreikius ir ar parengta platinimo strategija vis dar tinka.</p> <p>Draudimo produktus kuriančios draudimo įmonės ir tarpininkai visiems platintojams pateikia visą tinkamą informaciją apie draudimo produktą ir produkto patvirtinimo procesą, taip pat nurodo numatytą draudimo produkto tikslinę rinką.</p> <p>Kai draudimo produktų platintojas konsultuoja dėl draudimo produktų arba siūlo produktus, kurių jis nesukūrė, jis parengia tinkamas priemones, kad gautų penktoje pastraipoje nurodytą informaciją ir išmanytų kiekvieno draudimo produkto ypatybes ir nustatytą tikslinę rinką.</p>	<p>draudimo įmonės filialas ar kitos Europos ekonominės erdvės valstybės draudimo įmonė, Lietuvos Respublikoje teikianti paslaugas ar įsteigusi filialą, turi užtikrinti, kad produkto platinimo strategija būtų numatytai tikslinei rinkai, ir imtis visų veiksmų užtikrinti, kad draudimo produktas būtų platinamas nustatytoje tikslinėje rinkoje.</p> <p>3. Draudimo įmonė, trečiosios valstybės draudimo įmonės filialas ar kitos Europos ekonominės erdvės valstybės draudimo įmonė, Lietuvos Respublikoje teikianti paslaugas ar įsteigusi filialą, turi išmanyti draudimo produktus, kuriuos ji siūlo ar kuriais ji prekiauja, ir reguliariai juos peržiūrėti, atsižvelgdama į visus esminį poveikį rizikai, kuri gali kilti numatytoje tikslinėje rinkoje, galinčius daryti veiksniai, siekdama įvertinti bent tai, ar draudimo produktas vis dar atitinka numatytos tikslinės rinkos poreikius ir ar parengta platinimo strategija vis dar tinka.</p> <p>4. Draudimo įmonė, trečiosios valstybės draudimo įmonės filialas ar kitos Europos ekonominės erdvės valstybės draudimo įmonė, Lietuvos Respublikoje teikianti paslaugas ar įsteigusi filialą, visiems draudimo produktų platintojams privalo pateikti visą reikalingą informaciją apie draudimo produktą ir produkto patvirtinimo procesą, taip pat nurodyti numatytą draudimo produkto tikslinę rinką.</p> <p>5. Kai draudimo produktų platintojas konsultuoja dėl draudimo produktų arba siūlo produktus, kurių jis nesukūrė, jis privalo imtis reikiamų priemonių, kad gautų šio straipsnio 4 dalyje nurodytą informaciją ir išmanytų kiekvieno draudimo produkto ypatybes ir nustatytą tikslinę rinką.</p>	
<p>2. Komisijai pagal 38 straipsnį suteikiami įgaliojimai priimti deleguotuosius aktus, kuriais patikslinami šiame straipsnyje įtvirtinti principai, proporcingai atsižvelgiant į vykdomą veiklą, parduodamų draudimo produktų pobūdį ir platintojo tipą.</p>	<p>Perkelti ir įgyvendinti nereikia, nes nuostatos skirtos Komisijai</p>	
<p>3. Šiame straipsnyje nurodyta politika, procesais ir priemonėmis nedaromas poveikis jokiems kitiems</p>	<p><b>Projektas</b> <b>35 straipsnis. Įstatymo papildymas 158<sup>5</sup> straipsniu</b></p>	<p>visiškas</p>



<p>reikalavimams pagal šią direktyvą, įskaitant reikalavimus, susijusius su informacijos atskleidimu, tinkamumu ar priimtinumu, interesų konfliktų nustatymu ir valdymu bei paskatomis.</p> <p>4. Šis straipsnis netaikomas draudimo produktams, kurie apima draudimą nuo didelės rizikos.</p>	<p>Papildyti Įstatymą 158<sup>5</sup> straipsniu:  <b>„158<sup>5</sup> straipsnis. Draudimo produktų priežiūros ir valdymo reikalavimai</b>          6. Šio straipsnio reikalavimai taikomi nepažeidžiant kitų šiame įstatyme nustatytų reikalavimų, įskaitant reikalavimus, susijusius su informacijos atskleidimu, draudimo produkto tinkamumu ar priimtinumu, interesų konfliktų nustatymu, valdymu ir skatinimo priemonėmis.          7. Šio straipsnio reikalavimai netaikomi draudimo produktams dėl didelės draudimo rizikos, kaip nustatyta šio įstatymo 10 straipsnyje.“</p>	
<p><b>VI SKYRIUS</b>  <b>PAPILDOMI REIKALAVIMAI, SUSIJĘ SU DRAUDIMO PRINCIPU PAGRĮSTAIS INVESTICINIAIS PRODUKTAIS</b>  <b>26 straipsnis</b>  <b>Papildomų reikalavimų taikymo sritis</b>          Šiame skyriuje nustatomi reikalavimai, papildantys pagal 17, 18, 19 ir 20 straipsnius taikytinus draudimo produktų platinimo reikalavimus, kai draudimo produktus draudimo principu pagrįstų investicinių produktų atžvilgiu platina bet kuris:</p> <p>a) draudimo tarpininkas;          b) draudimo įmonė.</p>	<p><b>Projektas</b>  <b>21 straipsnis. Įstatymo papildymas 90<sup>2</sup> straipsniu</b>          Papildyti Įstatymą 90<sup>2</sup> straipsniu:  <b>„90<sup>2</sup> straipsnis. Pareiga vengti interesų konfliktų</b>          1. Draudikas ir draudimo tarpininkas, platinantys draudimo principu pagrįstus investicinius produktus, privalo įgyvendinti ir taikyti organizacines ir administracines priemones, kad būtų užkirstas kelias interesų konfliktams, kurie galėtų neigiamai paveikti jų draudėjų, apdraustųjų, naudos gavėjų interesus. Tos priemonės turi būti proporcingos atsižvelgiant į draudiko ar draudimo tarpininko vykdomą veiklą, teikiamas draudimo produktų platinimo paslaugas ir asmens, teikiančio šias paslaugas, tipą (draudikas ar draudimo tarpininkas).</p>	visiškas
<p><b>27 straipsnis</b>  <b>Interesų konfliktų prevencija</b>          Nedarant poveikio 17 straipsnio taikymui, draudimo tarpininkas arba draudimo įmonė, vykdančys draudimo principu pagrįstų investicinių produktų platinimo veiklą, palieka galioti ir taiko veiksmingas organizacines ir administracines priemones, siekdami imtis visų pagrįstų veiksmų, skirtų tam, kad būtų išvengta interesų konfliktų, kaip apibrėžta 28 straipsnyje, turinčių neigiamą poveikį klientų interesams. Tos priemonės turi būti proporcingos</p>	<p><b>Projektas</b>  <b>21 straipsnis. Įstatymo papildymas 90<sup>2</sup> straipsniu</b>          Papildyti Įstatymą 90<sup>2</sup> straipsniu:  <b>„90<sup>2</sup> straipsnis. Pareiga vengti interesų konfliktų</b>          1. Draudikas ir draudimo tarpininkas, platinantys draudimo principu pagrįstus investicinius produktus, privalo įgyvendinti ir taikyti organizacines ir administracines priemones, kad būtų užkirstas kelias interesų konfliktams, kurie galėtų neigiamai paveikti jų draudėjų, apdraustųjų, naudos gavėjų interesus. Tos priemonės turi būti proporcingos atsižvelgiant į draudiko ar</p>	visiškas

atsižvelgiant į vykdomą veiklą, parduodamus draudimo produktus ir platintojo tipą.	draudimo tarpininko vykdomą veiklą, teikiamas draudimo produktų platinimo paslaugas ir asmens, teikiančio šias paslaugas, tipą (draudikas ar draudimo tarpininkas).	
<p><b>28 straipsnis</b>  <b>Interesų konfliktai</b></p> <p>1. Valstybės narės užtikrina, kad draudimo tarpininkai ir draudimo įmonės imtųsi visų tinkamų veiksmų, siekdami nustatyti interesų konfliktus, kurių gali kilti užsiimant bet kokia draudimo produktų platinimo veikla, tarp tų draudimo tarpininkų ar įmonių, įskaitant jų vadovus ir darbuotojus, arba tiesiogiai ar netiesiogiai su jais kontrolės ryšiais susijusių asmenų ir jų klientų, arba tarp vieno kliento ir kito kliento.</p> <p>2. Kai pagal 27 straipsnį draudimo tarpininko ar draudimo įmonės taikytos interesų konfliktų valdymo organizacinės ar administracinės priemonės yra nepakankamos, siekiant patikimai užtikrinti, kad būtų užkirstas kelias grėsmei, jog bus padaryta žala kliento interesams, likus pakankamai laiko iki draudimo sutarties sudarymo draudimo tarpininkas arba draudimo įmonė aiškiai atskleidžia klientui informaciją apie bendrą interesų konflikto pobūdį ar priežastis.</p>	<p><b>Projektas</b>  <b>21 straipsnis. Įstatymo papildymas 90<sup>2</sup> straipsniu</b>          Papildyti Įstatymą 90<sup>2</sup> straipsniu:  <b>„90<sup>2</sup> straipsnis. Pareiga vengti interesų konfliktų</b></p> <p>2. Draudikas ir draudimo tarpininkas privalo vengti interesų konfliktų ir imtis visų reikalingų veiksmų, kad būtų nustatyti interesų konfliktai, galintys kilti teikiant draudimo principu pagrįstų investicinių produktų platinimo paslaugas, tarp tų draudimo tarpininkų ar draudikų, įskaitant jų vadovus ir darbuotojus, arba tiesiogiai ar netiesiogiai su jais kontrolės ryšiais susijusių asmenų ir jų draudėjų, apdraustųjų, naudos gavėjų arba tarp pačių draudėjų, apdraustųjų, naudos gavėjų.</p> <p>3. Jeigu priemonės, kurių draudikas ar draudimo tarpininkas ėmėsi vadovaudamasis šio straipsnio 1 dalimi, yra nepakankamos siekiant užtikrinti žalos draudėjų, apdraustųjų, naudos gavėjų interesams prevenciją, draudikas ar draudimo tarpininkas, prieš pradėdamas teikti draudimo ar draudimo produktų platinimo paslaugas, turi aiškiai atskleisti draudėjui, apdraustajam, naudos gavėjui interesų konflikto pobūdį ar priežastis. (...)</p>	visiškas
<p>3. Nukrypstant nuo 23 straipsnio 1 dalies, šio straipsnio 2 dalyje nurodyta atskleidžiama informacija:</p> <p>a) pateikiama patvariojoje laikmenoje ir</p> <p>b) yra pakankamai išsami, atsižvelgiant į kliento tipą, kad tas klientas galėtų priimti informaciją pagrįstą sprendimą dėl draudimo produktų platinimo veiklos, kurios atžvilgiu kyla interesų konfliktas.</p>	<p><b>Projektas</b>  <b>21 straipsnis. Įstatymo papildymas 90<sup>2</sup> straipsniu</b>          Papildyti Įstatymą 90<sup>2</sup> straipsniu:  <b>„90<sup>2</sup> straipsnis. Pareiga vengti interesų konfliktų</b></p> <p>3. Jeigu priemonės, kurių draudikas ar draudimo tarpininkas ėmėsi vadovaudamasis šio straipsnio 1 dalimi, yra nepakankamos siekiant užtikrinti žalos draudėjų, apdraustųjų, naudos gavėjų interesams prevenciją, draudikas ar draudimo tarpininkas, prieš pradėdamas teikti draudimo ar draudimo produktų platinimo paslaugas, turi aiškiai atskleisti draudėjui, apdraustajam, naudos gavėjui interesų konflikto pobūdį ar</p>	visiškas

	priežastis. Tokia informacija turi būti pakankamai išsami pagal draudėjo, apdraustojo, naudos gavėjo veiklos pobūdį, kad draudėjas, apdraustasis, naudos gavėjas, kuriam ji pateikiama, galėtų priimti informacija pagrįstą sprendimą dėl draudimo produktų platinimo paslaugų teikimo veiklos, dėl kurios kyla interesų konfliktas. Tokia informacija turi būti pateikta patvariojoje laikmenoje.“	
<p>4. Komisijai pagal 38 straipsnį suteikiami įgaliojimai priimti deleguotuosius aktus, kuriais:</p> <p>a) apibrėžiami veiksmai, kurių pagrįstai galėtų imtis draudimo tarpininkai ir draudimo įmonės, kad vykdydami draudimo produktų platinimo veiklą nustatytų interesų konfliktus, užkirstų jiems kelią, juos valdytų ir atskleistų apie juos informaciją;</p> <p>b) nustatomi tinkami interesų konfliktų, galinčių pažeisti draudimo tarpininko ar draudimo įmonės klientų ar potencialių klientų interesus, tipų nustatymo kriterijai.</p>	Perkelti ir įgyvendinti nereikia, nes nuostatos skirtos Komisijai	
<p><b>29 straipsnis</b>  <b>Informacija klientams</b></p> <p>1. Nedarant poveikio 18 straipsnio ir 19 straipsnio 1 ir 2 dalių taikymui, likus pakankamai laiko iki sutarties sudarymo klientams arba potencialiems klientams pateikiama tinkama informacija apie draudimo principu pagrįstų investicinių produktų platinimą ir apie visas išlaidas bei susijusius mokesčius. Ta informacija apima bent šiuos duomenis:</p> <p>a) kai teikiamos konsultacijos, nurodoma, ar draudimo tarpininkas arba draudimo įmonė periodiškai teiks klientui jam rekomenduotų draudimo principu pagrįstų investicinių produktų tinkamumo vertinimą, nurodytą 30 straipsnyje;</p> <p>b) kai teikiama informacija apie draudimo principu pagrįstus investicinius produktus ir siūlomas investavimo strategijas – atitinkamos gairės ir įspėjimai dėl rizikos, susijusios su draudimo principu pagrįstais investiciniais produktais arba konkrečiomis siūlomomis investavimo</p>	<p><b>Draudimo įstatymas</b>  <b>116 straipsnis. Informacija gyvybės draudimo sutarties draudėjui</b></p> <p>1. Prieš sudarydamas gyvybės draudimo sutartį, draudikas arba jo įgaliotas atstovas privalo pateikti draudėjui raštu šio įstatymo 93 straipsnio 2 dalyje nurodytą informaciją ir raštu pranešti draudėjui apie: (...)</p> <p>8) esminę informaciją apie draudimo sutartims taikomą apmokestinimo tvarką;</p> <p>6. Priežiūros institucija nustato kitus informacijos teikimo gyvybės draudimo sutarties draudėjams reikalavimus.</p> <p><b>Projektas</b>  <b>27 straipsnis. 116 straipsnio pakeitimas</b></p> <p>1. Pakeisti 116 straipsnio 1 dalies pirmąją pastraipą ir ją išdėstyti taip:</p> <p>„1. Prieš sudarydamas gyvybės draudimo sutartį, draudikas</p>	<p>Dalinis</p> <p>Visiškai bus perkeltas priėmus Lietuvos banko valdybos nutarimą</p>

<p>strategijomis;</p> <p>c) kai teikiama informacija apie visas išlaidas ir susijusius mokesčius, kurią privaloma atskleisti, nurodoma informacija, susijusi su draudimo principu pagrįsto investicinio produkto platinimu, įskaitant konsultavimo kainą, prireikus klientui rekomenduojamo arba parduodamo draudimo principu pagrįsto investicinio produkto kainą ir tai, kaip klientas gali už ją sumokėti, taip pat įskaitant visus mokejimus trečiosioms šalims.</p> <p>Informacija apie visas išlaidas ir mokesčius, įskaitant su draudimo principu pagrįsto investicinio produkto platinimu susijusias išlaidas ir mokesčius, kurie atsirado ne dėl pasireiškusios susijusios rinkos rizikos, pateikiama apibendrinta forma, kad klientas galėtų suprasti bendrą kainą, taip pat pateikiama informacija apie kumuliacinį investicijos gražos efektą ir, kai klientas to paprašo, pateikiama išlaidų ir mokesčių pagal punktus išskirstyta analizė. Kai taikytina, tokia informacija klientui teikiama reguliariai, bent kartą per metus, per visą investavimo laikotarpį.</p> <p>Šioje dalyje nurodyta informacija teikiama suprantama forma taip, kad klientai arba potencialūs klientai galėtų tinkamai suprasti siūlomo draudimo principu pagrįsto investicinio produkto pobūdį ir riziką ir priimti investicinius sprendimus, remdamiesi turima informacija. Valstybės narės gali leisti pateikti tokią informaciją standartizuota forma.</p>	<p>arba draudimo tarpininkas privalo pateikti draudėjui raštu šio įstatymo 93 straipsnio 2 dalies 1–5 punktuose nurodytą informaciją ir raštu pranešti draudėjui apie:“.</p> <p>2. Papildyti 116 straipsnio 1 dalį 10 punktu:</p> <p>„10) priežiūros institucijos nustatyta tvarka visus draudimo sutarties mokesčius, išreikštus ir absoliučiąja pinigų suma, jei sudaroma draudimo sutartis, susijusi su kapitalo kaupimu;“.</p>	
<p>2. Nedarant poveikio 19 straipsnio 1 dalies d ir e punktų, 19 straipsnio 3 dalies ir 22 straipsnio 3 dalies taikymui, valstybės narės užtikrina, kad būtų laikoma, jog draudimo tarpininkai ar draudimo įmonės vykdo savo pareigas pagal 17 straipsnio 1 dalį, 27 arba 28 straipsnį, kai jie kokioms nors šalims, išskyrus klientą arba kliento vardu veikiantį asmenį, moka kokį nors mokestį ar komisinius, arba kokios nors šalys, išskyrus klientą arba kliento vardu veikiantį asmenį, jiems moka kokį nors mokestį ar komisinius, arba jei</p>	<p><b>Projektas</b></p> <p><b>22 straipsnis. Įstatymo papildymas 90<sup>3</sup> straipsniu</b></p> <p>Papildyti Įstatymą 90<sup>3</sup> straipsniu:</p> <p><b>„90<sup>3</sup> straipsnis. Skatinimo priemonės</b></p> <p>1. Laikoma, kad draudikas arba draudimo tarpininkas nevykdo šio įstatymo 90<sup>1</sup> straipsnio 1 dalyje ir 90<sup>2</sup> straipsnyje nustatytų pareigų, jeigu draudikas arba draudimo tarpininkas, platindamas draudimo principu pagrįstus investicinius produktus arba teikdami susijusias papildomas paslaugas, moka tretiesiems</p>	visiškas



<p>jie kokioms nors šalims, išskyrus klientą arba kliento vardu veikiantį asmenį, teikia kokią nors nepiniginę naudą, susijusią su draudimo principu pagrįsto investicinio produkto platinimu ar papildomos paslaugos teikimu, ar kokios nors šalys, išskyrus klientą arba kliento vardu veikiantį asmenį, jiems teikia kokią nors nepiniginę naudą, susijusią su draudimo principu pagrįsto investicinio produkto platinimu ar papildomos paslaugos teikimu, nebent išmoka ar nauda:</p> <p>a) neturi neigiamo poveikio klientui teikiamos atitinkamos paslaugos kokybei ir</p> <p>b) netrukdo draudimo tarpininkui ar draudimo įmonei vykdyti pareigą veikti sąžiningai, teisingai ir profesionaliai, kuo labiau atsižvelgiant į savo klientų interesus.</p>	<p>asmenims arba gauna atlygį iš trečiųjų asmenų, kurie nėra draudėjai, apdraustieji arba naudos gavėjai, išskyrus atvejus, kai atlygis:</p> <p>1) neturi neigiamo poveikio teikiamų draudimo paslaugų kokybei ir</p> <p>2) netrukdo draudikui arba draudimo tarpininkui laikytis šio įstatymo 90<sup>1</sup> straipsnio 1 dalyje nustatytos pareigos.</p>	
<p>3. Valstybės narės gali platintojams nustatyti griežtesnius reikalavimus, susijusius su šiuo straipsniu reglamentuojamais klausimais. Visų pirma, valstybės narės gali papildomai uždrausti arba dar labiau apriboti su konsultacijų dėl draudimo teikimu susijusių mokesčių, komisinių arba nepiniginės naudos iš trečiųjų šalių siūlymą ar priėmimą.</p> <p>Griežtesni reikalavimai gali apimti reikalavimą grąžinti tokius mokesčius, komisinius arba nepiniginę naudą klientams arba kompensuoti kliento sumokėtus mokesčius.</p> <p>Valstybės narės gali nustatyti, kad 30 straipsnyje nurodytas konsultacijos teikimas būtų privalomas parduodant bet kokius draudimo principu pagrįstus investicinius produktus arba tam tikras tokių produktų rūšis.</p> <p>Valstybės narės gali reikalauti, kad tuo atveju, kai draudimo tarpininkas informuoja klientą, jog konsultacijos teikiamos nepriklausomai, tarpininkas įvertintų pakankamai daug rinkoje siūlomų draudimo produktų, kurie yra pakankamai skirtingų rūšių ir kuriuos leidžia skirtingi emitentai arba teikia produktų teikėjai, siekiant užtikrinti, kad būtų tinkamai įgyvendinti kliento tikslai ir nebūtų</p>	<p>Pastaba. Uždraudžiama gauti atlygį ne iš kliento, kai teikiama nepriklausoma rekomendacija.</p> <p>Pastaba. Direktyvos 29 straipsnio 3 dalies 3 pastraipoje nustatyta galimybė nepasirinkta.</p> <p><b>32 straipsnis. Įstatymo papildymas 158<sup>2</sup> straipsniu</b> Papildyti Įstatymą 158<sup>2</sup> straipsniu: <b>„158<sup>2</sup> straipsnis. Draudimo produktų platinimo sąlygos</b> 3. Kai draudimo brokerių įmonė informuoja draudėją, kad ji teikia rekomendaciją remdamasi sąžiningos ir konkretaus asmens poreikius atitinkančios analizės rezultatais, ji turi teikti rekomendaciją atlikusi pakankamai išsamią rinkoje siūlomų skirtingų produktų teikėjų draudimo sutarčių analizę, kad galėtų, vadovaudamasi profesionaliais kriterijais, draudėjui asmeniškai rekomenduoti sudaryti jo poreikius atitinkančią draudimo sutartį.</p> <p>4. Jei draudimo brokerių įmonė nurodo, kad jos teikiama rekomendacija yra nepriklausoma, ji atlygį už tokios paslaugos teikimą gali gauti tik iš draudėjo.</p> <p>5. Draudžiama skelbti, reklamuoti, pristatyti savo teikiamas draudimo produktų platinimo paslaugas kaip nepriklausomas ar</p>	visiškas

apsiribojama tik tais draudimo produktais, kuriuos parengia arba teikia su tarpininku glaudžiais ryšiais susiję subjektai.

Valstybės narės griežtesnių reikalavimų, nurodytų šioje dalyje, turi laikytis visi draudimo tarpininkai ar draudimo įmonės, įskaitant tuos, kurie vykdo veiklą naudodamiesi laisve teikti paslaugas arba įsisteigimo laisve, kai jie sudaro draudimo sutartis su klientais, kurių įprastinė gyvenamoji vieta ar padalinys yra toje valstybėje narėje.

kitaip informuoti apie jas, jei nėra laikomasi šio straipsnio 4 dalyje nurodytų reikalavimų.“

#### **60 straipsnis. 190 straipsnio pakeitimas**

Pakeisti 190 straipsnį ir jį išdėstyti taip:

#### **„190 straipsnis. Draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininkų veiklos pradžia**

1. Kitų Europos ekonominės erdvės valstybių draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininkai turi teisę pradėti teikti paslaugas ar steigti filialą Lietuvos Respublikoje tik po to, kai priežiūros institucija gauna kitos Europos ekonominės erdvės valstybės priežiūros institucijos informaciją apie ketinimą pradėti teikti paslaugas ar steigti filialą, šios informacijos gavimą nedelsdama patvirtina kitos Europos ekonominės erdvės valstybės priežiūros institucijai ir per vieną mėnesį nuo informacijos gavimo dienos jai išsiunčia informaciją apie Lietuvos Respublikos teisės aktų reikalavimus, taikomus kitų Europos ekonominės erdvės valstybių draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininkams, teikiantiems paslaugas ar įsteigusiems filialą Lietuvos Respublikoje. Priežiūros institucija skelbia ir reguliariai atnaujina Lietuvos Respublikos teisės aktų sąrašą ir informaciją apie Lietuvos Respublikos teisės aktų reikalavimus, taikomus kitų Europos ekonominės erdvės valstybių draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininkams, teikiantiems paslaugas ar įsteigusiems filialą Lietuvos Respublikoje, savo interneto svetainėje. Jeigu kitų Europos ekonominės erdvės valstybių draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininkai per vieną mėnesį nuo priežiūros institucijos patvirtinimo apie informacijos gavimą dienos negauna informacijos apie Lietuvos Respublikos teisės aktų reikalavimus, taikomus kitų Europos ekonominės erdvės valstybių draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininkams, teikiantiems paslaugas ar įsteigusiems filialą Lietuvos

	Respublikoje, jie gali pradėti teikti paslaugas arba steigti filialą Lietuvos Respublikoje.	
<p>4. Nedarant poveikio šio straipsnio 3 dalies taikymui, Komisijai pagal 38 straipsnį suteikiami įgaliojimai priimti deleguotuosius aktus, kuriais patikslinama:</p> <p>a) vertinimo kriterijai siekiant nustatyti, ar draudimo tarpininko arba draudimo įmonės sumokėtos ar gautos paskatos turi neigiamą poveikį klientui teikiamos atitinkamos paslaugos kokybei;</p> <p>b) vertinimo kriterijai siekiant nustatyti, ar paskatas mokantys arba gaunantys draudimo tarpininkai arba draudimo įmonės laikosi savo pareigos veikti sąžiningai, teisingai ir profesionaliai, kuo labiau atsižvelgiant į kliento interesus.</p> <p>5. 4 dalyje nurodytuose deleguotuosiuose aktuose atsižvelgiama į:</p> <p>a) klientui ar potencialiam klientui siūlomų ar suteiktų paslaugų pobūdį, atsižvelgiant į sandorių rūšį, objektą, dydį ir dažnumą;</p> <p>b) siūlomų ar svarstomų produktų, įskaitant įvairių rūšių draudimo principu pagrįstus investicinius produktus, pobūdį.</p>	Perkelti ir įgyvendinti nereikia, nes nuostatos skirtos Komisijai	
<p><b>30 straipsnis</b></p> <p><b>Tinkamumo bei priimtino vertinimas ir klientų informavimas</b></p> <p>1. Nedarant poveikio 20 straipsnio 1 dalies taikymui, teikdami konsultaciją dėl draudimo principu pagrįsto investicinio produkto draudimo tarpininkas ar draudimo įmonė taip pat gauna būtiną informaciją apie kliento ar potencialaus kliento žinias ir patirtį konkrečios rūšies produkto ar paslaugos investicijų srityje, to asmens finansinę padėtį, įskaitant to asmens galimybes patirti nuostolių, ir to asmens investicinius tikslus, įskaitant to asmens priimtinos rizikos lygį, kad draudimo tarpininkas arba draudimo įmonė galėtų rekomenduoti klientui ar potencialiam klientui draudimo principu pagrįstus investicinius produktus, kurie</p>	<p><b>Projektas</b></p> <p><b>33 straipsnis. Įstatymo papildymas 158<sup>3</sup> straipsniu</b></p> <p>Papildyti Įstatymą 158<sup>3</sup> straipsniu:</p> <p><b>„158<sup>3</sup> straipsnis. Draudimo produkto tinkamumo ir priimtino vertinimas</b></p> <p>1. Prieš sudarydamas draudimo principu pagrįsto investicinio produkto sutartį, kai yra teikiama rekomendacija, draudikas ar draudimo tarpininkas privalo gauti informaciją apie draudėjo žinias ir patirtį konkrečios rūšies produkto ar paslaugos investavimo srityje, draudėjo finansinę padėtį, galimybes patirti nuostolių, priimtinos rizikos lygį, tokia sutartimi siekiamus tikslus ir kitą susijusią informaciją, leidžiančią rekomenduoti draudėjui tinkantį draudimo principu pagrįstą investicinį produktą.</p> <p>6. Kai šio straipsnio 1 ir 3 dalyse nustatytais atvejais</p>	visiškas

<p>tinka tam asmeniui ir visų pirma atitinka to asmens priimtinos rizikos lygį ir jo galimybes patirti nuostolių.</p> <p>Valstybės narės užtikrina, kad draudimo tarpininkui ar draudimo įmonei teikiant konsultacijas dėl investicijų ir rekomenduojant paslaugų arba produktų paketą pagal 24 straipsnį, būtų tinkamas visas paketas.</p>	<p>numatoma platinti draudimo principu pagrįstą investicinį produktą kartu su kitu produktu, kaip tai numatyta šio įstatymo 158<sup>4</sup> straipsnyje, draudikas ar draudimo tarpininkas privalo vertinti viso produktų ar paslaugų paketo tinkamumą ar priimtinumą draudėjui.</p>	
<p>2. Nedarant poveikio 20 straipsnio 1 dalies taikymui, valstybės narės užtikrina, kad vykdydami draudimo produktų platinimo veiklą, kuri nėra šio straipsnio 1 dalyje nurodyta veikla, kai produktai parduodami neteikiant konsultacijų, draudimo tarpininkas arba draudimo įmonė paprašytų kliento ar potencialaus kliento pateikti informaciją apie savo žinias ir patirtį siūlomo ar reikalaujamo konkrečios rūšies produkto ar paslaugos investicijų srityje, kad draudimo tarpininkas arba draudimo įmonė galėtų įvertinti, ar numatyta draudimo paslauga arba produktas klientui yra priimtini. Kai numatoma teikti paslaugų arba produktų paketą pagal 24 straipsnį, vertinant atsižvelgiama į tai, ar visas paketas yra tinkamas.</p> <p>Kai, remdamiesi pagal pirmą pastraipą gauta informacija, draudimo tarpininkas arba draudimo įmonė mano, kad produktas netinka klientui ar potencialiam klientui, draudimo tarpininkas arba draudimo įmonė tuo tikslu įspėja klientą ar potencialų klientą. Tas įspėjimas gali būti pateikiamas standartizuota forma.</p> <p>Kai klientai ar potencialūs klientai nepateikia pirmoje pastraipoje nurodytos informacijos arba pateikia nepakankamai informacijos apie savo žinias ir patirtį, draudimo tarpininkas arba draudimo įmonė juos įspėja, kad jie negali įvertinti, ar numatomas teikti produktas jiems tinka. Tas įspėjimas gali būti pateikiamas standartizuota forma.</p>	<p><b>Projektas</b>  <b>33 straipsnis. Įstatymo papildymas 158<sup>3</sup> straipsniu</b>          Papildyti Įstatymą 158<sup>3</sup> straipsniu:  <b>„158<sup>3</sup> straipsnis. Draudimo produkto tinkamumo bei priimtimumo vertinimas</b>          3. Prieš sudarydamas draudimo principu pagrįsto investicinio produkto sutartį, kai rekomendacija nėra teikiama, draudikas ar draudimo tarpininkas privalo gauti informaciją apie draudėjo žinias ir patirtį konkrečios rūšies produkto ar paslaugos investavimo srityje ir kitą susijusią informaciją, leidžiančią įvertinti, ar draudimo principu pagrįstas investicinis produktas draudėjui yra priimtinas.</p> <p>6. Kai šio straipsnio 1 ir 3 dalyse nustatytais atvejais numatoma platinti draudimo principu pagrįstą investicinį produktą kartu su kitu produktu, kaip tai numatyta šio įstatymo 158<sup>4</sup> straipsnyje, draudikas ar draudimo tarpininkas privalo vertinti viso produktų ar paslaugų paketo tinkamumą ar priimtinumą draudėjui.</p> <p>4. Kai draudikas ar draudimo tarpininkas, remdamasis šio straipsnio 3 dalyje nurodyta informacija, nustato, kad draudimo principu pagrįstas investicinis produktas nėra priimtinas draudėjui, jis apie tai įspėja draudėją.</p> <p>5. Kai draudėjas nepateikia šio straipsnio 3 dalyje nurodytos informacijos ar pateikia nepakankamai informacijos, draudikas ar draudimo tarpininkas privalo įspėti draudėją, kad jis negali įvertinti draudimo principu pagrįsto investicinio produkto priimtimumo draudėjui.</p>	<p>visiškas</p>
<p>3. Nedarant poveikio 20 straipsnio 1 dalies taikymui, kai konsultacijos dėl draudimo principu pagrįstų investicinių</p>	<p>Nepasirinkta tokia galimybė.</p>	



produktų nėra teikiamos, valstybės narės gali taikyti nukrypti leidžiančią nuostatą nuo šio straipsnio 2 dalyje nurodytų pareigų ir leisti draudimo tarpininkams arba draudimo įmonėms vykdyti draudimo produktų platinimo veiklą savo teritorijoje negavus informacijos ar neatlikus tikrinimų, numatytų šio straipsnio 2 dalyje, kai įvykdomos visos šios sąlygos:

a) veikla susijusi su vienu iš šių draudimo principu pagrįstų investicinių produktų:

i) sutartimis, kuriomis teikiama tik investicinė pozicija finansinėms priemonėms, kurios laikomos nekompleksinėmis pagal Direktyvą 2014/65/ES ir kurios neapima struktūrų, dėl kurių klientui sunku suprasti su tuo susijusią riziką, arba

ii) kitomis nekompleksinėmis draudimo principu pagrįstomis investicijomis šios dalies tikslais;

b) draudimo produktų platinimo veikla vykdoma kliento ar potencialaus kliento iniciatyva;

c) klientas ar potencialus klientas buvo aiškiai informuotas, kad vykdydamas draudimo produktų platinimo veiklą draudimo tarpininkas arba draudimo įmonė neprivalo įvertinti teikiamo ar siūlomo draudimo principu pagrįsto investicinio produkto ar vykdomos draudimo produktų platinimo veiklos tinkamumo, ir kad klientas ar potencialus klientas negali pasinaudoti teise į apsaugą pagal atitinkamas verslo etikos taisykles. Toks įspėjimas gali būti pateikiamas standartizuota forma;

d) draudimo tarpininkas arba draudimo įmonė vykdo savo pareigas pagal 27 ir 28 straipsnius.

Visi draudimo tarpininkai arba draudimo įmonės, įskaitant tuos, kurie vykdo veiklą naudodamiesi laisve teikti paslaugas arba įsisteigimo laisve, sudarydami draudimo sutartis su klientais, kurių įprastinė gyvenamoji vieta ar padalinys yra valstybėje narėje, kuri nesinaudoja šioje dalyje nurodyta nukrypti leidžiančia nuostata, turi laikytis toje

valstybėje narėje taikytinų nuostatų.		
<p>4. Draudimo tarpininkas arba draudimo įmonė tvarko apskaitą, į kurią įtraukiamas dokumentas ar dokumentai, dėl kurių susitarė draudimo tarpininkas arba draudimo įmonė ir klientas, nustatantys šalių teises ir pareigas ir kitas sąlygas, pagal kurias draudimo tarpininkas arba draudimo įmonė teiks paslaugas klientui. Sutarties šalių teisės ir pareigos gali būti įtrauktos pateikiant nuorodą į kitus dokumentus ar teisės aktus.</p>	<p><b>Projektas</b>  <b>33 straipsnis. Įstatymo papildymas 158<sup>3</sup> straipsniu</b>  Papildyti Įstatymą 158<sup>3</sup> straipsniu:  <b>„158<sup>3</sup> straipsnis. Draudimo produkto tinkamumo bei priimtino vertinimas</b>  7. Draudikas ar draudimo tarpininkas privalo saugoti dokumentus ir kitą informaciją, kurie buvo gauti ir pateikti draudėjui vykdant šiame straipsnyje nustatytas draudiko ar draudimo tarpininko pareigas. Tokie dokumentai ir informacija privalo būti saugomi iki sutartinių santykių tarp draudėjo ir draudiko ar draudimo tarpininko dėl draudimo principu pagrįsto investicinio produkto pabaigos.</p>	visiškas
<p>5. Draudimo tarpininkas arba draudimo įmonė tinkamas ataskaitas apie suteiktą paslaugą klientui pateikia patvariojoje laikmenoje. Tose ataskaitose pateikiami periodiški pranešimai klientams, atsižvelgiant į susijusių draudimo principu pagrįstų investicinių produktų rūšį ir sudėtingumą ir klientui teikiamos paslaugos pobūdį, taip pat, kai taikoma, nurodomos išlaidos, susijusios su kliento naudai sudarytais sandoriais ir suteiktomis paslaugomis.</p> <p>Teikdami konsultacijas dėl draudimo principu pagrįsto investicinio produkto, draudimo tarpininkas arba draudimo įmonė prieš sudarydami sutartį klientui patvariojoje laikmenoje pateikia pareiškimą dėl tinkamumo, kuriame nurodoma suteikta konsultacija ir tai, kaip ta konsultacija atitinka kliento pageidavimus, tikslus ir kitas kliento savybes. Taikomos 23 straipsnio 1–4 dalyse nustatytos sąlygos.</p> <p>Kai sutartis sudaroma naudojantis nuotolinio ryšio priemonėmis ir dėl to pareiškimas dėl tinkamumo negali būti pateiktas iš anksto, draudimo produktų tarpininkas arba draudimo įmonė gali pateikti pareiškimą dėl tinkamumo patvariojoje laikmenoje iš karto po to, kai klientas įsipareigoja pagal sutartį, su sąlyga, kad įvykdomos abi šios</p>	<p><b>Projektas</b>  <b>33 straipsnis. Įstatymo papildymas 158<sup>3</sup> straipsniu</b>  Papildyti Įstatymą 158<sup>3</sup> straipsniu:  <b>„158<sup>3</sup> straipsnis. Draudimo produkto tinkamumo bei priimtino vertinimas</b>  8. Draudikas ar draudimo tarpininkas, atlikęs šiame straipsnyje nurodytą draudimo principu pagrįsto investicinio produkto tinkamumo ir (ar) priimtino draudėjui vertinimą, privalo periodiškai, bet ne rečiau kaip vieną kartą per metus, draudėjui patvariojoje laikmenoje pateikti ataskaitą apie suteiktas jam paslaugas, atsižvelgdamas į draudimo principu pagrįsto investicinio produkto rūšį, sudėtingumą, teikiamos paslaugos pobūdį, ir išlaidas, susijusias su draudėjo naudai sudarytais sandoriais ir suteiktomis paslaugomis.</p> <p>2. Įvertinęs šio straipsnio 1 dalyje nurodytą informaciją, draudikas ar draudimo tarpininkas rekomendaciją dėl draudimo principu pagrįsto investicinio produkto tinkamumo draudėjui pateikia patvariojoje laikmenoje, laikydamasis šio įstatymo 93<sup>1</sup> straipsnio 1–3 dalyse nustatytų reikalavimų. Jei draudimo sutartis sudaroma ryšio priemonėmis ir dėl to rekomendacija dėl draudimo principu pagrįsto investicinio produkto tinkamumo negali būti</p>	visiškas

<p>sąlygos:</p> <p>a) klientas yra davęs sutikimą gauti pareiškimą dėl tinkamumo be nepagrįsto delsimo po to, kai bus sudaryta sutartis, ir</p> <p>b) draudimo tarpininkas arba draudimo įmonė suteikė klientui galimybę atidėti sutarties sudarymą, kad pareiškimą dėl tinkamumo jis galėtų gauti prieš tokį sutarties sudarymą.</p> <p>Kai draudimo tarpininkas arba draudimo įmonė praneša klientui, kad jis periodiškai vertins tinkamumą, į periodinę ataskaitą įtraukiamas atnaujintas pranešimas apie tai, kaip draudimo principu pagrįstas investicinis produktas atitinka kliento pageidavimus, tikslus ir kitas kliento savybes.</p>	<p>pateikta iš anksto, draudikas ar draudimo tarpininkas tokią rekomendaciją gali pateikti patvariojoje laikmenoje iš karto sudaręs draudimo sutartį, kai yra abi šios sąlygos:</p> <p>1) draudėjas yra pateikęs savo sutikimą dėl tokio rekomendacijos pateikimo būdo;</p> <p>2) draudikas ar draudimo tarpininkas suteikė galimybę draudėjui atidėti draudimo sutarties sudarymą, kad rekomendacija dėl draudimo principu pagrįsto investicinio draudimo produkto tinkamumo draudėjas galėtų gauti prieš draudimo sutarties sudarymą.</p> <p>9. Kai draudikas ar draudimo tarpininkas informuoja draudėją, kad jis periodiškai vertins draudimo principu pagrįsto investicinio produkto tinkamumą, į šio straipsnio 8 dalyje nurodytą periodinę ataskaitą įtraukiama atnaujinta informacija apie tai, kaip draudimo principu pagrįstas investicinis produktas atitinka šio straipsnio 1 dalyje nurodytą informaciją, susijusią su draudėju.“</p>	
<p>6. Komisijai pagal 38 straipsnį suteikiami įgaliojimai priimti deleguotuosius aktus, kuriais išsamiau nustatoma, koku būdu draudimo tarpininkai ir draudimo įmonės, savo klientams teikdami draudimo produktų platinimo paslaugas, turi laikytis šiame straipsnyje nustatytų principų, įskaitant principus, susijusius su informacija, kurią reikia gauti vertinant draudimo principu pagrįstų investicinių produktų tinkamumą ir priimtinumą savo klientams, kriterijais, taikomais vertinant nekompleksinius draudimo principu pagrįstus investicinius produktus, kai taikomas šio straipsnio 3 dalies a punkto ii papunktis, įrašais ir susitarimų dėl paslaugų teikimo klientams bei periodinių ataskaitų klientams už suteiktas paslaugas turiniu ir forma. Tuose deleguotuosiuose aktuose atsižvelgiama į:</p> <p>a) klientui ar potencialiam klientui siūlomų ar suteiktų paslaugų pobūdį, atsižvelgiant į sandorių rūšį, objektą, dydį ir dažnumą;</p> <p>b) siūlomų ar svarstomų produktų, įskaitant įvairių rūšių</p>	<p>Perkelti ir įgyvendinti nereikia, nes nuostatos skirtos Komisijai ir EIOPA.</p>	

<p>draudimo principu pagrįstus investicinius produktus, pobūdį;</p> <p>c) tai, ar klientas arba potencialus klientas yra mažmeninis klientas, ar profesionalus klientas.</p> <p>7. Ne vėliau kaip 2017 m. rugpjūčio 23 d. EIOPA parengia gaires, kaip vertinti draudimo principu pagrįstus investicinius produktus, kurie apima struktūrą, dėl kurios klientui sunku suprasti su tuo susijusią riziką, kaip nurodyta 3 dalies a punkto i papunktyje, o vėliau periodiškai jas atnaujina.</p> <p>8. EIOPA gali parengti gaires, kaip vertinti draudimo principu pagrįstus investicinius produktus, kurie klasifikuojami kaip nekompleksiniai 3 dalies a punkto ii papunkčio taikymo tikslais, atsižvelgdama į pagal 6 dalį priimtus deleguotuosius aktus, o vėliau periodiškai jas atnaujina.</p>		
<p><b>VII SKYRIUS</b></p> <p><b>SANKCIJOS IR KITOS PRIEMONĖS</b></p> <p><b>31 straipsnis</b></p> <p><b>Administracinės sankcijos ir kitos priemonės</b></p> <p>1. Nedarant poveikio kompetentingų institucijų priežiūros įgaliojimams ir valstybių narių teisei numatyti bei taikyti baudžiamąsias sankcijas, valstybės narės užtikrina, kad jų kompetentingos institucijos galėtų taikyti administracines sankcijas ir kitas priemones, taikytinas pažeidus nacionalines nuostatas, kuriomis įgyvendinama ši direktyva, ir imasi visų priemonių, būtinų užtikrinti jų įgyvendinimą. Valstybės narės užtikrina, kad jų administracinės sankcijos ir kitos priemonės būtų veiksmingos, proporcingos ir atgrasomos.</p>	<p><b>Administracinių nusižengimų kodeksas</b></p> <p><b>589 straipsnis. Administracinius nusižengimus tiriantys ir protokolus surašantys pareigūnai</b></p> <p>Administracinių nusižengimų teiseną pradeda, administracinių nusižengimų tyrimą atlieka ir administracinių nusižengimų protokolus surašo šių institucijų pareigūnai:</p> <p>7) Lietuvos banko – dėl šio kodekso 196 straipsnio 2 dalyje, 200, 201, 202, 203, 224, 505, 507, 515 straipsniuose numatytų administracinių nusižengimų;</p> <p><b>203 straipsnis. Draudimo ar perdraudimo veiklą, draudimo ar perdraudimo tarpininkavimo veiklą reglamentuojančių teisės aktų pažeidimas</b></p> <p>Draudimo ar perdraudimo veiklą, draudimo ar perdraudimo tarpininkavimo veiklą reglamentuojančių teisės aktų pažeidimas užtraukia baudą nuo penkių šimtų šešiasdešimt iki vieno tūkstančio dviejų šimtų eurų.</p>	visiškas



<p>2. Valstybės narės gali nuspręsti nenustatyti taisyklių dėl administracinių sankcijų taikymo pagal šią direktyvą už pažeidimus, už kuriuos pagal jų nacionalinę teisę taikomos baudžiamosios sankcijos. Tuo atveju valstybės narės pateikia Komisijai atitinkamas baudžiamosios teisės nuostatas.</p>	<p>Pastaba. Baudžiamosios sankcijos nenustatomos</p>	
<p>3. Kompetentingos institucijos naudojasi savo priežiūros įgaliojimais, įskaitant tyrimo įgaliojimus ir sankcijų taikymo įgaliojimus, nurodytus šiame skyriuje, pagal savo atitinkamą nacionalinės teisės sistemą bet kuriuo iš šių būdų:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) tiesiogiai;</li> <li>b) bendradarbiaudamos su kitomis institucijomis;</li> <li>c) kreipdamosi į kompetentingas teismines institucijas.</li> </ul>	<p><b>Projektas</b>  <b>70 straipsnis. 200 straipsnio pakeitimas</b>  Pakeisti 200 straipsnį ir jį išdėstyti taip:  <b>„200 straipsnis. Priežiūros institucijos funkcijos</b>  Priežiūros institucija, įgyvendindama šio įstatymo nuostatas, atlieka šias funkcijas:</p> <p>4) stebi, analizuoja, tikrina ir kitaip prižiūri, kaip draudimo įmonės, perdraudimo įmonės, draudimo, perdraudimo tarpininkai, papildomos draudimo veiklos tarpininkai, trečiųjų valstybių draudimo ar perdraudimo įmonių filialai ir trečiųjų valstybių draudimo ar perdraudimo tarpininkų įmonių filialai vykdo veiklą, laikosi įstatymų ir kitų teisės aktų;</p> <p>7) bendradarbiauja su Lietuvos Respublikos, kitų Europos ekonominės erdvės valstybių ir trečiųjų valstybių priežiūros institucijomis, finansų ir kapitalo rinkos priežiūros, konkurencijos ir vartotojų teisių gynimo institucijomis, kitomis Lietuvos Respublikos institucijomis;</p> <p><b>Draudimo įstatymas</b>  <b>201 straipsnis. Priežiūros institucijos teisės</b>  1. Priežiūros institucija, atlikdama savo funkcijas, turi teisę:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>1) gauti informaciją iš visų fizinių ir juridinių asmenų, reikalingą priežiūros funkcijoms atlikti;</li> <li>2) savo funkcijoms atlikti pasitelkti tam kompetentingus asmenis ir suteikti jiems reikiamus įgaliojimus;</li> <li>4) kreiptis į teismą dėl draudimo įmonės, perdraudimo įmonės ar draudimo brokerių įmonės organų sprendimų pripažinimo netekusiais galios Civilinio kodekso 2.82 straipsnio 4 dalyje nustatytais atvejais, taip pat dėl draudimo įmonės,</li> </ul>	<p>visiškas</p>

4. Valstybės narės užtikrina, kad tais atvejais, kai draudimo ar perdraudimo produktų platintojams taikomos pareigos, pažeidus tokias pareigas administracinės sankcijos ir kitos priemonės galėtų būti taikomos jų valdymo ar priežiūros organo nariams ir bet kuriems kitiems fiziniams ar juridiniams asmenims, kurie pagal nacionalinę teisę yra atsakingi už tokį pažeidimą.

perdraudimo įmonės ar draudimo brokerių įmonės sandorių, sudarytų dėl tokių sprendimų, pripažinimo negaliojančiais;

6) pareikšti ieškinį viešajam interesui ginti ir (ar) įstoti į bylą savo iniciatyva, kad pateiktų išvadą;

### **212 straipsnis. Priežiūros institucijos rengiami patikrinimai**

1. Priežiūros institucija turi teisę organizuoti ir atlikti patikrinimus, kad nustatytų, kaip laikomasi šio įstatymo ir jo pagrindu priimtų teisės aktų, ir kitais šiame įstatyme nustatytais tikslais.

2. Patikrinimų atlikimo tvarką nustato priežiūros institucija.

4. Atlikdami patikrinimą, priežiūros institucijos pareigūnai, tarnautojai, darbuotojai ar pasitelkti asmenys turi teisę:

1) gauti tikrinamų asmenų žodinius ir rašytinius paaiškinimus, reikalauti, kad šie asmenys ar jų atstovai atvyktų duoti paaiškinimų į patikrinimą atliekančio asmens patalpas;

2) pateikę tarnybinių pažymėjimą ir (ar) asmens tapatybės dokumentą bei priežiūros institucijos sprendimą, atlikti patikrinimą, laisvai įeiti į įmonių patalpas darbo metu, tikrinti dokumentus, apskaitos registrus, kitus patikrinimui reikalingus informacijos šaltinius ir pagal tikrinimo medžiagą iš ekspertizės įstaigų ar ekspertų gauti išvadas;

3) išreikalauti ar pasidaryti apskaitos dokumentų, sutarčių, įsakymų, kitų dokumentų ir informacijos kopijas;

4) laikinai, ne ilgiau kaip vienam mėnesiui, paimti tikrinamų įmonių dokumentus, kurie gali būti naudojami kaip pažeidimo įrodymai, palikdami motyvuotą sprendimą dėl dokumentų paėmimo ir dokumentų poėmio aktą;

5) pateikę priežiūros institucijos sprendimą, gauti iš kredito ir finansų įstaigų duomenis, pažymą ir dokumentų apie finansines operacijas, susijusias su tikrinama įmone, kopijas.

### **Draudimo įstatymas**

	<p><b>208 straipsnis. Priežiūros institucijos skiriamos baudos</b></p> <p><b>Projektas</b></p> <p><b>74 straipsnis. 208 straipsnio pakeitimas</b></p> <p>1. Papildyti 208 straipsnį 4<sup>1</sup> dalimi:</p> <p>3. Papildyti 208 straipsnį 4<sup>1</sup> dalimi:</p> <p>„4<sup>1</sup>. Draudimo produktų platintojui už draudimo principu pagrįstų investicinių produktų platinimo veiklos reikalavimų pažeidimą gali būti skiriama:</p> <p>1) juridiniams asmenims – iki 5 procentų bendrųjų metinių pajamų (draudimo įmonėms – pasirašytų įmokų) bauda;</p> <p>2) juridinio asmens vadovams ir kitiems už pažeidimą atsakingiems fiziniams asmenims – iki 700 000 eurų dydžio bauda.“</p>	
<p>5. Valstybės narės užtikrina, kad dėl administracinių sankcijų ir kitų priemonių, priimtų pagal šį straipsnį, galėtų būti teikiamas skundas.</p>	<p><b>Draudimo įstatymas</b></p> <p><b>202 straipsnis. Bendrosios nuostatos dėl priežiūros institucijos priimamų sprendimų</b></p> <p>4. Priežiūros institucijos sprendimas ar sprendimo nepriėmimas per teisės aktuose nustatytus terminus įstatymų nustatyta tvarka gali būti skundžiamas teismui.</p>	visiškas
<p>6. Kompetentingoms institucijoms suteikiami visi tyrimo įgaliojimai, būtini jų funkcijoms vykdyti. Naudodamasi savo įgaliojimais taikyti administracines sankcijas ir kitas priemones, kompetentingos institucijos glaudžiai bendradarbiauja, kad užtikrintų, jog tomis sankcijomis ir priemonėmis būtų pasiekti norimi rezultatai, ir kad koordinuotų savo veiksmus spręsdamos tarpvalstybinius klausimus, kartu užtikrinant, jog būtų laikomasi sąlygų dėl teisėto duomenų tvarkymo pagal Direktyvą 95/46/EB ir Reglamentą (EB) Nr. 45/2001.</p>	<p><b>Draudimo įstatymas</b></p> <p><b>212 straipsnis. Priežiūros institucijos rengiami patikrinimai</b></p> <p>1. Priežiūros institucija turi teisę organizuoti ir atlikti patikrinimus, kad nustatytų, kaip laikomasi šio įstatymo ir jo pagrindu priimtų teisės aktų, ir kitais šiame įstatyme nustatytais tikslais.</p> <p><b>Projektas</b></p> <p><b>73 straipsnis. 205 straipsnio pakeitimas</b></p> <p>9. Papildyti 205 straipsnį 12 dalimi:</p> <p>„12. Priežiūros institucija, spręsdama dėl efektyvios poveikio priemonės taikymo už pažeidimus vykdančią tarpvalstybinę veiklą,</p>	visiškas

<p>Valstybėms narėms pagal šio straipsnio 2 dalį nusprendus nustatyti baudžiamąsias sankcijas už 33 straipsnyje nurodytų nuostatų pažeidimus, jos užtikrina, kad būtų priimtos atitinkamos priemonės, kurias taikant kompetentingoms institucijoms būtų suteikti visi būtini įgaliojimai:</p> <p>a) bendradarbiauti su teisminėmis institucijomis jų teritorijoje ir gauti konkrečią informaciją, susijusią su baudžiamuoju tyrimu arba procesu, pradėtu dėl galimų šios direktyvos pažeidimų, ir</p> <p>b) tokią informaciją teikti kitoms kompetentingoms institucijoms ir EIOPA ir taip vykdyti savo pareigą, nustatytą pagal šią direktyvą, bendradarbiauti tarpusavyje ir su EIOPA.</p>	<p>glaudžiai bendradarbiauja ir savo veiksmus koordinuoja su Lietuvos Respublikos, kitų Europos ekonominės erdvės valstybių ir trečiųjų valstybių priežiūros ir kitomis institucijomis.“</p> <p><b>1 straipsnis. 1 straipsnio pakeitimas</b></p> <p>3. Papildyti 1 straipsnį 10 dalimi:</p> <p>„10. Pagal šį įstatymą asmens duomenys tvarkomi vadovaujantis asmens duomenų apsaugą reglamentuojančių teisės aktų nustatyta tvarka.“</p> <p>Pastaba. Baudžiamosios sankcijos nenustatomos.</p>	
<p><b>32 straipsnis</b></p> <p><b>Sankcijų ir kitų priemonių skelbimas</b></p> <p>1. Valstybės narės užtikrina, kad kompetentinga institucija nedelsdama skelbtų informaciją apie bet kokią administracinę sankciją ar kitą priemonę, taikytą už nacionalinių nuostatų, kuriomis įgyvendinama ši direktyva, pažeidimus, dėl kurių laiku nebuvo pateikta skundų, įskaitant informaciją apie pažeidimo tipą ir pobūdį ir už jį atsakingų asmenų tapatybę. Vis dėlto kai kompetentinga institucija mano, kad juridinių asmenų tapatybės arba fizinių asmenų tapatybės ar asmens duomenų paskelbimas kiekvienu atskiru atveju įvertinus tokių duomenų paskelbimo proporcingumą, yra neproporcingas arba kai paskelbimas kelia grėsmę finansų</p>	<p><b>Projektas</b></p> <p><b>72 straipsnis. 204 straipsnio pakeitimas</b></p> <p>4. Papildyti 204 straipsnį 14 punktu:</p> <p>„14) viešai paskelbti šiame įstatyme ir kituose teisės aktuose nustatytų draudimo produktų platinimo veiklos reikalavimų pažeidimą (tipą ir pobūdį), dėl kurio nebuvo pateiktas skundas, pritaikytą poveikio priemonę ir jį padariusio juridinio asmens pavadinimą, juridinio asmens kodą ir (ar) fizinio asmens vardą ir pavardę;“</p> <p><b>73 straipsnis. 205 straipsnio pakeitimas</b></p> <p>6. Papildyti 205 straipsnį 9 dalimi:</p> <p>„9. Kai priežiūros institucija mano, kad fizinių ar juridinių</p>	visiškas



<p>rinkų stabilumui ar vykstančiam tyrimui, kompetentinga institucija gali nuspręsti atidėti paskelbimą, neskelbti arba skelbti informaciją apie sankcijas anonimiškai.</p>	<p>asmenų tapatybės arba asmens duomenų paskelbimas pagal šio įstatymo 204 straipsnio 14 punktą yra neproporcingas arba paskelbimas kelia grėsmę finansų rinkų stabilumui ar vykstančiam tyrimui, ji gali nuspręsti atidėti paskelbimą, neskelbti informacijos apie taikytas poveikio priemones arba skelbti ją nuasmeninusi. (...)“</p>	
<p>2. Kai nacionalinėje teisėje numatyta, kad sprendimas taikyti sankciją ar kitą priemonę, kuris gali būti apskūstas atitinkamoms teisminėms ar kitoms institucijoms, yra skelbiamas, kompetentingos institucijos, be nepagrįsto delsimo, paskelbia tokią informaciją ir visą paskesnę informaciją apie tokio skundo rezultatus savo oficialioje interneto svetainėje. Be to, skelbiamas ir sprendimas, kuriuo panaikinamas ankstesnis sprendimas taikyti sankciją ar kitą priemonę, kuris buvo paskelbtas.</p>	<p><b>Draudimo įstatymas</b>  <b>202 straipsnis. Bendrosios nuostatos dėl priežiūros institucijos priimamų sprendimų</b></p> <p>4. Priežiūros institucijos sprendimas ar sprendimo nepriėmimas per teisės aktuose nustatytus terminus įstatymų nustatyta tvarka gali būti skundžiamas teismui.</p> <p>Pastaba. Nėra numatyta, kad poveikio priemonės paskyrimas neskelbiamas, jei pateiktas dėl jo skundas.</p> <p><b>Projektas</b>  <b>73 straipsnis. 205 straipsnio pakeitimas</b>  7. Papildyti 205 straipsnį 10 dalimi:  „10. Kai sprendimas dėl poveikio priemonės taikymo skundžiamas teismui, priežiūros institucija nedelsdama apie tai ir apie šio skundo nagrinėjimo rezultatus paskelbia savo interneto svetainėje. Taip pat skelbiamas ir sprendimas, kuriuo panaikinamas ankstesnis paskelbtas sprendimas taikyti poveikio priemonę. Skundą pateikusių asmens duomenys viešai neskelbiama.“</p>	visiškas
<p>3. Kompetentingos institucijos praneša EIOPA apie visas taikytas, bet pagal 1 dalį viešai nepaskelbtas administracines sankcijas ir kitas priemones, įskaitant informaciją apie skundus dėl sankcijų ir tų skundų rezultatus.</p>	<p><b>Draudimo įstatymas</b>  <b>214 straipsnis. Bendradarbiavimas priežiūros klausimais</b></p> <p>5. Priežiūros institucija informuoja Europos draudimo ir profesinių pensijų instituciją:</p> <p><b>Projektas</b>  <b>78 straipsnis. 214 straipsnio pakeitimas</b>  3. Papildyti 214 straipsnio 5 dalį 13 punktu:  „13) tuo pačiu metu, kai viešai paskelbia pagal šio įstatymo 204</p>	visiškas

	<p>straipsnio 14 punktą apie poveikio priemonę; kasmet apibendrintai apie visas už draudimo produktų platinimo veiklos pažeidimus taikytas poveikio priemones; Europos draudimo ir profesinių pensijų institucijos nustatyta tvarka apie visas poveikio priemones, kurios nebuvo paskelbtos vadovaujantis šio įstatymo 205 straipsnio 9 dalimi, ir apie skundus dėl sprendimų taikyti poveikio priemones ir šių skundų rezultatus;“</p>	
<p><b>33 straipsnis</b>  <b>Pažeidimai ir sankcijos bei kitos priemonės</b>  1. Šis straipsnis taikomas bent:</p> <p>a) asmenims, kurie neužregistruoja savo platinimo veiklos pagal 3 straipsnį;</p> <p>b) draudimo ar perdraudimo įmonei arba draudimo ar perdraudimo tarpininkui, kurie naudojami a punkte nurodytų asmenų teikiamomis draudimo ar perdraudimo produktų platinimo paslaugomis;</p> <p>c) draudimo, perdraudimo arba papildomos draudimo veiklos tarpininkui, kuris buvo įregistruotas pateikęs klaidingą informaciją ar pasinaudojęs kitomis neteisėtomis priemonėmis, taip pažeisdamas 3 straipsnį;</p> <p>d) draudimo produktų platintojui, kuris neatitinka 10 straipsnio nuostatų;</p>	<p><b>Draudimo įstatymas</b>  <b>208 straipsnis. Priežiūros institucijos skiriamos baudos</b>  1. Draudimo įmonei, perdraudimo įmonei, kitos Europos ekonominės erdvės valstybės draudimo ar perdraudimo įmonei, trečiosios valstybės draudimo ar perdraudimo įmonės filialui, vykdančioms veiklą, kurios pagal draudimo veiklos licenciją, perdraudimo veiklos licenciją, leidimą filialo veiklai ar kitus veiklą reglamentuojančius teisės aktus šie asmenys neturi teisės vykdyti, asmenims, kurie neteisėtai verčiasi draudimo ar perdraudimo įmonės, draudimo ar perdraudimo tarpininkų veikla, gali būti skiriama iki 30 000 eurų bauda.</p> <p><b>Projektas</b>  <b>73 straipsnis. 205 straipsnio pakeitimas</b>  4. Papildyti 205 straipsnio 1 dalį 14 punktu:  „14) draudimo ar perdraudimo įmonė arba draudimo ar perdraudimo tarpininkas naudojami asmenų, kurie neturi teisės vykdyti draudimo ar perdraudimo produktų platinimo veiklos, teikiamomis draudimo ar perdraudimo produktų platinimo paslaugomis;“</p> <p><b>Draudimo įstatymas</b>  <b>205 straipsnis. Poveikio priemonių taikymo pagrindai ir tvarka</b>  1. Išskyrus atvejus, kai šio įstatymo 204 straipsnyje nustatomi konkrečios poveikio priemonės taikymo pagrindai, priežiūros institucija turi teisę taikyti šio įstatymo 204 straipsnyje</p>	visiškas

<p>e) draudimo įmonei arba draudimo tarpininkui, nesilaikantiems V ir VI skyriuose nustatytų veiklos vykdymo reikalavimų, susijusių su draudimo principu pagrįstų investicinių produktų platinimu;</p> <p>f) draudimo produktų platintojui, kuris nesilaiko V skyriuje nustatytų veiklos vykdymo reikalavimų, susijusių su draudimo produktais, išskyrus tuos, kurie nurodyti e punkte.</p>	<p>nurodytas poveikio priemonės, jeigu yra bent vienas iš šių pagrindų:</p> <p>1) priežiūros institucijai atsisakyta pateikti informaciją arba suteikta neteisinga informacija;</p> <p><b>Projektas</b>  <b>73 straipsnis. 205 straipsnio pakeitimas</b>  1. Pakeisti 205 straipsnio 1 dalies 4 punktą ir jį išdėstyti taip:  „4) pažeistos draudimo, perdraudimo ar draudimo ir perdraudimo produktų platinimo veiklos sąlygos;“</p>	
<p>2. 1 dalies e punkte nurodytais pažeidimų atvejais valstybės narės užtikrina, kad kompetentingos institucijos turėtų įgaliojimus pagal nacionalinę teisę taikyti bent šias administracines sankcijas ir kitas priemones:</p> <p>a) viešą pranešimą, kuriame nurodomas atsakingas fizinis ar juridinis asmuo ir pažeidimo pobūdis;</p> <p>b) įpareigojimą atsakingam fiziniam arba juridiniam asmeniui nutraukti pažeidimą ir vengti pakartotinio pažeidimo;</p> <p>c) draudimo tarpininko atveju – registracijos, nurodytos 3 straipsnyje, panaikinimą;</p>	<p><b>Projektas</b>  <b>73 straipsnis. 205 straipsnio pakeitimas</b>  1. Pakeisti 205 straipsnio 1 dalies 4 punktą ir jį išdėstyti taip:  „4) pažeistos draudimo, perdraudimo ar draudimo ir perdraudimo produktų platinimo veiklos sąlygos;“</p> <p><b>Projektas</b>  <b>72 straipsnis. 204 straipsnio pakeitimas</b>  4. Papildyti 204 straipsnį 14 punktu:  „14) viešai paskelbti šiame įstatyme ir kituose teisės aktuose nustatytų draudimo produktų platinimo veiklos reikalavimų pažeidimą (tipą ir pobūdį), dėl kurio nebuvo pateiktas skundas, pritaikytą poveikio priemonę ir jį padariusio juridinio asmens pavadinimą, juridinio asmens kodą ir (ar) fizinio asmens vardą ir pavardę;“.</p> <p>5. Papildyti 204 straipsnį 15 punktu:  „15) įspėti dėl šio įstatymo ir kitų teisės aktų, kurių laikymosi priežiūra priskirta priežiūros institucijos kompetencijai, pažeidimo, nurodyti per nustatytą terminą nutraukti pažeidimą ir užtikrinti, kad jis nesikartotų;“.</p> <p><b>Projektas</b>  <b>72 straipsnis. 204 straipsnio pakeitimas</b></p>	visiškas

<p>d) laikiną draudimą bet kuriam draudimo tarpininko arba draudimo įmonės valdymo organo nariui, kuris laikomas atsakingu, vykdyti valdymo pareigas dirbant draudimo tarpininkams arba draudimo įmonėse;</p> <p>e) juridiniam asmeniui – šias maksimalias administracines pinigines sankcijas:</p> <p>i) ne mažiau kaip 5 000 000 EUR arba ne daugiau kaip 5 % bendros metinės apyvartos pagal paskutines turimas valdymo organo patvirtintas sąskaitas, o valstybėse narėse, kurių oficiali valiuta nėra euro, – atitinkama suma nacionaline valiuta pagal valiutos keitimo kursą šios direktyvos įsigaliojimo dieną. Kai juridinis asmuo yra patronuojančioji įmonė arba patronuojančiosios įmonės patronuojamoji įmonė, kuri turi parengti konsoliduotąsias finansines ataskaitas pagal</p>	<p>2. Pakeisti 204 straipsnio 12 punktą ir jį išdėstyti taip:</p> <p>„12) laikinai sustabdyti draudimo veiklos licencijos, perdraudimo veiklos licencijos, ar jų suteikiamų teisių galiojimą, laikinai uždrausti draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininkui vykdyti draudimo ar perdraudimo produktų platinimo veiklą;“.</p> <p>3. Pakeisti 204 straipsnio 13 punktą ir jį išdėstyti taip:</p> <p>„13) šio įstatymo 20 straipsnio 2 dalies 1, 2, 4, 5 ir 6 punktuose ir 3 dalyje, 82 straipsnio 2 dalies 1, 2, 4–10 punktuose ir 3 dalyje, 164 straipsnio 1 dalies 1, 2, 4, 5 punktuose nustatytais pagrindais panaikinti draudimo veiklos licencijos, perdraudimo veiklos licencijos galiojimą, išbraukti iš draudimo brokerių įmonių sąrašo ar trečiųjų valstybių draudimo tarpininkų sąrašo, visam laikui uždrausti draudimo ar perdraudimo tarpininkui ir papildomos draudimo veiklos tarpininkui vykdyti draudimo ar perdraudimo produktų platinimo veiklą;“</p> <p>6. Papildyti 204 straipsnį 16 punktu:</p> <p>„16) laikinai uždrausti atsakingiems draudimo tarpininko ar draudimo įmonės valdymo organo nariams eiti vadovaujamąsias pareigas draudimo tarpininko ar draudimo įmonėje.“</p> <p><b>Projektas</b></p> <p><b>74 straipsnis. 208 straipsnio pakeitimas</b></p> <p>3. Papildyti 208 straipsnį 4<sup>1</sup> dalimi:</p> <p>„4<sup>1</sup>. Draudimo produktų platintojui už draudimo principu pagrįstų investicinių produktų platinimo veiklos reikalavimų pažeidimą gali būti skiriama:</p> <p>1) juridiniams asmenims – iki 5 procentų bendrųjų metinių pajamų (draudimo įmonėms – pasirašytų įmokų) bauda;</p> <p>2) juridinio asmens vadovams ir kitiems už pažeidimą atsakingiems fiziniams asmenims – iki 700 000 eurų dydžio</p>	
---	---	--



<p>Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos 2013/34/ES (17) reikalavimus, atitinkama bendra metine apyvarta laikoma bendra metinė apyvarta pagal paskutines turimas pagrindinės patronuojančiosios įmonės valdymo organo patvirtintas konsoliduotąsias ataskaitas, arba</p> <p>ii) ne daugiau kaip du kartus didesnę sumą nei dėl pažeidimo gautas pelnas ar išvengti nuostoliai, jeigu tokį pelną ar nuostolius galima nustatyti;</p> <p>f) fiziniam asmeniui – šias maksimalias administracines pinigines sankcijas:</p> <p>i) ne mažiau kaip 700 000 EUR, o valstybėse narėse, kurių valiuta nėra euro, – atitinkamą sumą nacionaline valiuta pagal valiutos keitimo kursą šios direktyvos įsigaliojimo dieną, arba</p> <p>ii) ne daugiau kaip du kartus didesnę sumą nei dėl pažeidimo gautas pelnas ar išvengti nuostoliai, jeigu tokį pelną ar nuostolius galima nustatyti.</p>	<p>bauda.“</p> <p>4. Papildyti 208 straipsnį 4<sup>2</sup> dalimi:</p> <p>„4<sup>2</sup>. Juridinio asmens bendrosios metinės pajamos, pagal kurias nustatomas skiriamos baudos dydis, nustatomos pagal paskutinių juridinio asmens sudarytų (pasirašytų) metinių finansinių ataskaitų duomenis. Jei juridinis asmuo priklauso patronuojančiajai įmonei, kaip ji apibrėžta Įmonių, priklausančių finansų konglomeratui, papildomos priežiūros įstatymo 2 straipsnio 22 dalyje, bendrosios metinės pajamos, pagal kurias nustatomas skiriamos baudos dydis, yra pajamos, nurodytos pagrindinės patronuojančiosios įmonės paskutinėse sudarytose (pasirašytose) metinėse konsoliduotose finansinėse ataskaitose.“</p> <p>5. Papildyti 208 straipsnį 4<sup>3</sup> dalimi:</p> <p>„4<sup>3</sup>. Jei dėl pažeidimų buvo neteisėtai gauta pajamų, kitokios turtinės naudos, išvengta nuostolių ar padaryta žalos ir šių pajamų, kitokios turtinės naudos, išvengtų nuostolių ar padarytos žalos dydis, jei jį įmanoma nustatyti, viršijo šio straipsnio 4<sup>1</sup> dalyje nurodytus baudų dydžius, priežiūros institucija turi teisę skirti baudą iki dvigubo neteisėtai gautų pajamų, kitokios turtinės naudos, išvengtų nuostolių ar padarytos žalos dydžio.“</p>	
<p>3. 1 dalies a–d ir f punktuose nurodytais pažeidimų atvejais valstybės narės užtikrina, kad kompetentingos institucijos turėtų įgaliojimus pagal nacionalinę teisę taikyti bent šias administracines sankcijas ir kitas priemones:</p> <p>a) įpareigoti atsakingą fizinį arba juridinį asmenį nutraukti pažeidimą ir vengti pakartotinio pažeidimo;</p> <p>b) draudimo, perdraudimo ar papildomos draudimo veiklos tarpininko atveju – panaikinti registraciją, nurodytą 3 straipsnyje.</p>	<p><b>Projektas</b></p> <p><b>72 straipsnis. 204 straipsnio pakeitimas</b></p> <p>5. Papildyti 204 straipsnį 15 punktu:</p> <p>„15) įspėti dėl šio įstatymo ir kitų teisės aktų, kurių laikymosi priežiūra priskirta priežiūros institucijos kompetencijai, pažeidimo, nurodyti per nustatytą terminą nutraukti pažeidimą ir užtikrinti, kad jis nesikartotų;“.</p> <p><b>72 straipsnis. 204 straipsnio pakeitimas</b></p> <p>3. Pakeisti 204 straipsnio 13 punktą ir jį išdėstyti taip:</p> <p>„13) šio įstatymo 20 straipsnio 2 dalies 1, 2, 4, 5 ir 6 punktuose ir 3 dalyje, 82 straipsnio 2 dalies 1, 2, 4–10 punktuose ir 3 dalyje,</p>	visiškas

<p>4. Valstybės narės gali įgalioti kompetentingas institucijas numatyti papildomų sankcijų ar kitų priemonių ir didesnes administracines pinigines sankcijas nei numatytosios šiame straipsnyje.</p>	<p>164 straipsnio 1 dalies 1, 2, 4, 5 punktuose nustatytais pagrindais panaikinti draudimo veiklos licencijos, perdraudimo veiklos licencijos galiojimą, išbraukti iš draudimo brokerių įmonių sąrašo ar trečiųjų valstybių draudimo tarpininkų sąrašo, visam laikui uždrausti draudimo ar perdraudimo tarpininkui ir papildomos draudimo veiklos tarpininkui vykdyti draudimo ar perdraudimo produktų platinimo veiklą;“</p> <p>Pastaba. Bus derinama su Draudimo įstatymo projektu TAIS Nr. 16-8665</p>	
<p><b>34 straipsnis</b>  <b>Veiksmingas sankcijų ir kitų priemonių taikymas</b>  Valstybės narės užtikrina, kad nustatydamos administracinių sankcijų ar kitų priemonių rūšį ir administracinių piniginių sankcijų dydį kompetentingos institucijos atsižvelgtų į visas svarbias aplinkybes, įskaitant, jei reikia:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) pažeidimo sunkumą ir trukmę;</li> <li>b) atsakingo fizinio ar juridinio asmens atsakomybės laipsnį;</li> <li>c) atsakingo fizinio ar juridinio asmens finansinį pajėgumą, kuris nustatomas arba pagal atsakingo fizinio asmens metines pajamas arba pagal bendrą atsakingo juridinio asmens apyvartą;</li> <li>d) atsakingo fizinio ar juridinio asmens gauto pelno arba išvengtų nuostolių, jei juos galima nustatyti, dydį;</li> <li>e) klientų ir trečiųjų asmenų dėl pažeidimo patirtus nuostolius, jei juos galima nustatyti;</li> <li>f) atsakingo fizinio ar juridinio asmens bendradarbiavimo su kompetentinga institucija lygį;</li> <li>g) priemonės, kurių atsakingas fizinis ar juridinis asmuo ėmėsi siekdamas išvengti pakartotinio pažeidimo, ir</li> <li>h) atsakingo fizinio ar juridinio asmens bet kokius anksčiau padarytus pažeidimus.</li> </ul>	<p><b>Projektas</b>  <b>73 straipsnis. 205 straipsnio pakeitimas</b>  8. Papildyti 205 straipsnį 11 dalimi:  „11. Priežiūros institucija, skirdama poveikio priemonę ir nustatydama baudos dydį, atsižvelgia į visas svarbias aplinkybes, įskaitant:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>1) pažeidimo sunkumą ir trukmę;</li> <li>2) atsakingo fizinio ar juridinio asmens atsakomybės laipsnį;</li> <li>3) atsakingo fizinio ar juridinio asmens finansinį pajėgumą, kuris nustatomas pagal atsakingo fizinio asmens metines pajamas arba pagal bendrą atsakingo juridinio asmens apyvartą;</li> <li>4) atsakingo fizinio ar juridinio asmens gauto pelno arba išvengtų nuostolių, jei juos galima nustatyti, dydį;</li> <li>5) draudėjų, apdraustųjų, naudos gavėjų, nukentėjusių trečiųjų asmenų ir kitų asmenų dėl pažeidimo patirtus nuostolius, jei juos galima nustatyti;</li> <li>6) atsakingo fizinio ar juridinio asmens bendradarbiavimo su priežiūros institucija lygį;</li> <li>7) priemonės, kurių atsakingas fizinis ar juridinis asmuo ėmėsi siekdamas išvengti pakartotinio pažeidimo;</li> <li>8) atsakingo fizinio ar juridinio asmens bet kokius anksčiau padarytus pažeidimus.“</li> </ul>	<p>visiškas</p>

	Pastaba. Bus derinama su Draudimo įstatymo projektu TAIS Nr. 16-8665	
<p><b>35 straipsnis</b>  <b>Pranešimas apie pažeidimus</b></p> <p>1. Valstybės narės užtikrina, kad kompetentingos institucijos nustatytų veiksmingus mechanizmus, kuriais būtų sudarytos galimybės ir skatinama joms pranešti apie nacionalinės teisės nuostatų, kuriomis įgyvendinama ši direktyva, galimus ar faktinius pažeidimus.</p> <p>2. 1 dalyje nurodyti mechanizmai apima bent:</p> <p>a) specialias pranešimų apie pažeidimus gavimo ir tolesnių veiksmų procedūras;</p> <p>b) draudimo ar perdraudimo produktų platintojų darbuotojų ir, kai įmanoma, kitų asmenų, kurie praneša apie tose įmonėse padarytus pažeidimus, tinkamą apsaugą bent nuo keršto, diskriminacijos ar kito nesąžiningo elgesio, ir</p> <p>c) tiek asmens, kuris praneša apie pažeidimus, tiek fizinio asmens, kuris, kaip įtariama, yra atsakingas už pažeidimą, tapatybės apsaugą visais procedūros etapais, nebent jo tapatybę atskleisti būtų reikalaujama pagal nacionalinę teisę atliekant išsamesnį tyrimą arba vėliau vykdant administracinį ar teisminį procesą.</p>	<p><b>Projektas</b>  <b>71 straipsnis. Įstatymo papildymas 201<sup>1</sup> straipsniu</b>  Papildyti įstatymą 201<sup>1</sup> straipsniu:  <b>„201<sup>1</sup> straipsnis. Pranešimas apie pažeidimus</b>  Priežiūros institucija nustato priemonės, kurios skatintų pranešti jai apie draudimo produktų platinimo veiklą reglamentuojančių teisės aktų ir Reglamento (ES) Nr. 1286/2014 nuostatų pažeidimą. Šios priemonės turi atitikti šiuos reikalavimus:</p> <p>1) numatytos specialios pranešimo apie minėtus pažeidimus gavimo ir vertinimo procedūros;</p> <p>2) užtikrinamas asmens, kuris praneša apie padarytus pažeidimus, konfidencialumas, išskyrus atvejus, kai atskleisti tokią informaciją reikalaujama įstatymų nustatytais atvejais ir tvarka;</p> <p>3) asmens duomenys tvarkomi asmens duomenų apsauga reglamentuojančių teisės aktų nustatyta tvarka;</p> <p>4) užtikrinama tinkama darbuotojų, kurie praneša apie pažeidimus, apsauga nuo keršto, diskriminacijos ar kito neteisėto ar nesąžiningo elgesio.“</p> <p>Pastaba. Bus derinama su Draudimo įstatymo projektu TAIS Nr. 16-8665</p>	visiškas
<p><b>36 straipsnis</b>  <b>Su sankcijomis ir kitomis priemonėmis susijusios informacijos teikimas EIOPA</b></p> <p>1. Kompetentingos institucijos praneša EIOPA apie visas taikytas, bet pagal 32 straipsnio 1 dalį viešai nepaskelbtas administracines sankcijas ir kitas priemones.</p> <p>2. Kompetentingos institucijos kasmet pateikia EIOPA apibendrintą informaciją apie visas administracines sankcijas ir kitas priemones, taikytas pagal 31 straipsnį.</p> <p>EIOPA tą informaciją skelbia metinėje ataskaitoje.</p>	<p><b>Projektas</b>  <b>78 straipsnis. 214 straipsnio pakeitimas</b>  3. Papildyti 214 straipsnio 5 dalį 13 punktu:  „13) tuo pačiu metu, kai viešai paskelbia pagal šio įstatymo 204 straipsnio 14 punktą apie poveikio priemonę; kasmet apibendrintai apie visas už draudimo produktų platinimo veiklos pažeidimus taikytas poveikio priemones; Europos draudimo ir profesinių pensijų institucijos nustatyta tvarka apie visas poveikio priemones, kurios nebuvo paskelbtos vadovaujantis šio įstatymo 205 straipsnio 9 dalimi, ir apie skundus dėl sprendimų taikyti</p>	visiškas

<p>3. Kai kompetentinga institucija viešai paskelbia apie administracinę sankciją ar kitą priemonę, ji tuo pačiu metu apie tai praneša EIOPA.</p>	<p>poveikio priemonės ir šių skundų rezultatus;“.</p> <p>Pastaba. Bus derinama su Draudimo įstatymo projektu TAIS Nr. 16-8665</p>	
<p><b>VIII SKYRIUS</b>  <b>BAIGIAMOSIOS NUOSTATOS</b>  <b>37 straipsnis</b>  <b>Duomenų apsauga</b>  1. Valstybėse narėse tvarkant asmens duomenis pagal šią direktyvą valstybės narės taiko Direktyvą 95/46/EB.</p>	<p><b>Projektas</b>  <b>1 straipsnis. 1 straipsnio pakeitimas.</b>  3. Papildyti 1 straipsnį 10 dalimi:  „10. Pagal šį įstatymą asmens duomenys tvarkomi vadovaujantis asmens duomenų apsaugą reglamentuojančių teisės aktų nustatyta tvarka.“</p>	visiškas
<p>2. EIOPA tvarkant asmens duomenis pagal šią direktyvą taikomas Reglamentas (EB) Nr. 45/2001.</p>	<p>Perkelti ir įgyvendinti nereikia, nes nuostatos skirtos EIOPA</p>	
<p><b>38 straipsnis</b>  <b>Deleguotieji aktai</b>  Komisijai pagal 39 straipsnį suteikiami įgaliojimai priimti deleguotuosius aktus dėl 25, 28, 29 ir 30 straipsnių.</p>	<p>Perkelti ir įgyvendinti nereikia, nes nuostatos skirtos Komisijai</p>	
<p><b>39 straipsnis</b>  <b>Įgaliojimų delegavimas</b>  1. Įgaliojimai priimti deleguotuosius aktus Komisijai suteikiami šiame straipsnyje nustatytais sąlygomis.  2. 25, 28, 29 ir 30 straipsniuose nurodyti įgaliojimai priimti deleguotuosius aktus Komisijai suteikiami neribotam laikotarpiui nuo 2016 m. vasario 22 d.  3. Europos Parlamentas arba Taryba gali bet kada atšaukti 25, 28, 29 ir 30 straipsniuose nurodytus deleguotuosius įgaliojimus. Sprendimu dėl įgaliojimų atšaukimo nutraukiami tame sprendime nurodyti įgaliojimai priimti deleguotuosius aktus. Sprendimas įsigalioja kitą dieną po jo paskelbimo Europos Sąjungos oficialiajame leidinyje arba vėlesnę jame nurodytą dieną. Jis nedaro poveikio jau galiojančių deleguotųjų aktų galiojimui.  4. Apie priimtą deleguotąjį aktą Komisija nedelsdama vienu metu praneša Europos Parlamentui ir Tarybai.  5. Pagal 25, 28, 29 ir 30 straipsnius priimtas</p>	<p>Perkelti ir įgyvendinti nereikia, nes nuostatos skirtos Komisijai</p>	



<p>deleguotasis aktas įsigalioja tik tuo atveju, jeigu per tris mėnesius nuo pranešimo Europos Parlamentui ar Tarybai apie šį aktą dienos nei Europos Parlamentas, nei Taryba nepareiškia prieštaravimų arba jeigu dar nepasibaigus šiam laikotarpiui ir Europos Parlamentas, ir Taryba praneša Komisijai, kad prieštaravimų nereikš. Europos Parlamento arba Tarybos iniciatyva šis laikotarpis pratęsiamas trimis mėnesiais.</p>		
<p><b>40 straipsnis</b>  <b>Pereinamasis laikotarpis</b>          Valstybės narės užtikrina, kad pagal Direktyvą 2002/92/EB jau įregistruoti tarpininkai ne vėliau kaip 2019 m. vasario 23 d. atitiktų atitinkamų nacionalinės teisės nuostatų, kuriomis įgyvendinama šios direktyvos 10 straipsnio 1 dalis, reikalavimus.</p>	<p><b>Projektas</b>  <b>82 straipsnis. Įstatymo įsigaliojimas, įgyvendinimas ir taikymas</b>          5. Iki šio įstatymo įsigaliojimo registruoti draudimo tarpininkai ne vėliau kaip iki 2019 m. vasario 23 d. privalo įvykdyti Lietuvos Respublikos draudimo įstatyme nustatytą reikalavimą turėti žinių ir gebėjimų vykdyti draudimo produktų platinimo veiklą.</p>	<p>visiškas</p>
<p><b>41 straipsnis</b>  <b>Peržiūra ir vertinimas</b>          1. Komisija ne vėliau kaip 2021 m. vasario 23 d. pateikia Europos Parlamentui ir Tarybai ataskaitą dėl 1 straipsnio taikymo. Tokia ataskaita, remiantis iš valstybių narių ir EIOPA pagal 1 straipsnio 5 dalį gauta informacija, apima įvertinimą, ar šios direktyvos taikymo sritis, įskaitant pagal 1 straipsnio 3 dalį numatytą išimtį, tebėra tinkama atsižvelgiant į vartotojų apsaugos lygį, skirtingiems draudimo produktų platintojams nustatytų sąlygų proporcingumą ir kompetentingoms institucijoms bei draudimo produktų platinimo kanalams nustatytą administracinę našą.          2. Komisija ne vėliau kaip 2021 m. vasario 23 d. peržiūri šią direktyvą. Atliekant peržiūrą apskritai apžvelgiamas praktinis šioje direktyvoje nustatytų taisyklių taikymas, deramai atsižvelgiant į pokyčius mažmeninių investicinių produktų rinkose, taip pat į patirtį, įgytą praktiškai taikant šią direktyvą ir Reglamentą (ES) Nr.</p>	<p>Perkelti ir įgyvendinti nereikia, nes nuostatos skirtos Komisijai ir EIOPA.</p>	

1286/2014 bei Direktyvą 2014/65/ES. Atliekant peržiūrą įvertinama, ar šios direktyvos VI skyriuje nustatytos draudimo principu pagrįstų investicinių produktų platinimui taikomos konkrečios veiklos vykdymo taisyklės duoda tinkamų ir proporcingų rezultatų, atsižvelgiant į poreikį užtikrinti pakankamą vartotojų apsaugos lygį, atitinkantį pagal Direktyvą 2014/65/ES taikomus investuotojų apsaugos standartus, ir konkrečias draudimo principu pagrįstų investicinių produktų ypatybes bei specifinį jų platinimo kanalų pobūdį. Atliekant peržiūrą taip pat apsvairstoma galimybė šios direktyvos nuostatas taikyti produktams, kuriems taikoma Direktyva 2003/41/EB. Atliekant tokią peržiūrą specialiai analizuojamas šios direktyvos 19 straipsnio poveikis, atsižvelgiant į konkurenciją draudimo produktų platinimo, susijusio su sutartimis, išskyrus bet kuriai iš Direktyvos 2009/138/EB II priede nurodytų grupių priskiriamas sutartis, rinkoje, ir šios direktyvos 19 straipsnyje nurodytų pareigų poveikis draudimo tarpininkams, kurie yra mažosios ir vidutinės įmonės.

3. Pasikonsultavusi su Europos priežiūros institucijų jungtiniu komitetu, Komisija pateikia Europos Parlamentui ir Tarybai pirmą ataskaitą.

4. EIOPA ne vėliau kaip 2020 m. vasario 23 d., o vėliau – bent kas dvejus metus parengia tolesnę šios direktyvos taikymo ataskaitą. Prieš paskelbdama savo ataskaitą EIOPA konsultuojasi su Europos vertybinių popierių ir rinkų institucija.

5. Trečioje ataskaitoje, kuri turi būti parengta ne vėliau kaip 2018 m. vasario 23 d., EIOPA įvertina draudimo tarpininkų rinkų struktūros raidą.

6. 4 dalyje nurodytoje ataskaitoje, kurią EIOPA turi parengti ne vėliau kaip 2020 m. vasario 23 d., turi būti nagrinėjama, ar 12 straipsnio 1 dalyje nurodytos kompetentingos institucijos turi pakankamai įgaliojimų ir

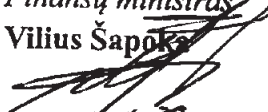
<p>išteklių savo užduotims atlikti.</p> <p>7. 4 dalyje nurodytoje ataskaitoje nagrinėjami bent šie klausimai:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) draudimo tarpininkų rinkos struktūros pokyčiai;</li> <li>b) tarpvalstybinės veiklos tendencijų pokyčiai;</li> <li>c) konsultacijų ir pardavimo metodų kokybės pagerinimas ir šios direktyvos poveikis draudimo tarpininkams, kurie yra mažosios ir vidutinės įmonės.</li> </ul> <p>8. 4 dalyje nurodytoje ataskaitoje EIOPA taip pat įvertina šios direktyvos poveikį.</p>		
<p><b>42 straipsnis</b>  <b>Perkėlimas į nacionalinę teisę</b></p> <p>1. Valstybės narės užtikrina, kad įsigaliojusių įstatymai ir kiti teisės aktai, būtini, kad šios direktyvos būtų laikomasi ne vėliau kaip 2018 m. vasario 23 d. Jos nedelsdamos pateikia Komisijai tų teisės aktų nuostatų tekstą.</p> <p>Valstybės narės, priimdamos tas nuostatas, daro jose nuorodą į šią direktyvą arba tokia nuoroda daroma jas oficialiai skelbiant. Jos taip pat įtraukia teiginį, kad galiojančiuose įstatymuose ir kituose teisės aktuose pateiktos nuorodos į direktyvą, kuri panaikinama šia direktyva, yra laikomos nuorodomis į šią direktyvą. Nuorodos darymo tvarką ir to teiginio formuluotę nustato valstybės narės.</p> <p>2. Valstybės narės pateikia Komisijai šios direktyvos taikymo srityje priimtų nacionalinės teisės aktų pagrindinių nuostatų tekstus.</p>	<p><b>Projektas</b>  <b>82 straipsnis. Įstatymo įsigaliojimas, įgyvendinimas ir taikymas</b></p> <p>1. Šis įstatymas, išskyrus, šio įstatymo 23 straipsnyje išdėstyto Lietuvos Respublikos draudimo įstatymo 90<sup>4</sup> straipsnio 1 ir 2 dalis, šio įstatymo 26 ir 28 straipsnius ir šio straipsnio 2 dalį, įsigalioja 2018 m. vasario 23 d.</p> <p><b>81 straipsnis. Priedo pakeitimas</b></p> <p>1. Pripažinti netekusiu galios priedo 8 punktą.</p> <p>2. Papildyti priedą 17 punktu:</p> <p>„17. 2016 m. sausio 20 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva (ES) 2016/97 dėl draudimo produktų platinimo (OL 2016 L 26, p.19).</p>	visiškas
<p><b>43 straipsnis</b>  <b>Direktyvos 2002/92/EB dalinis pakeitimas</b>          Direktyvos 2002/92/EB IIIA skyrius išbraukiamas nuo 2016 m. vasario 23 d.</p>	<p>Perkelti ir įgyvendinti nereikia, kadangi 2002/92/EB direktyvą IIIA skyriumi papildė 2014/65/ES direktyva, tačiau 2014/65/ES direktyva į nacionalinę teisę turėjo būti perkelta iki 2016 m. liepos 3 d., taigi naikinamas direktyvos skyrius iki 2016 m. vasario 23 d. dar nebuvo perkeltas į nacionalinę teisę.</p>	
<p><b>44 straipsnis</b>  <b>Panaikinimas</b>          Direktyva 2002/92/EB, iš dalies pakeista II priedo A</p>	<p><b>Projektas</b>  <b>81 straipsnis. Priedo pakeitimas</b></p> <p>1. Pripažinti netekusiu galios priedo 8 punktą.</p>	visiškas

<p>dalyje išvardytomis direktyvomis, panaikinama nuo 2018 m. vasario 23 d., nedarant poveikio valstybių narių pareigoms, susijusioms su direktyvų perkėlimo į nacionalinę teisę terminais, kaip nustatyta II priedo B dalyje.</p> <p>Nuorodos į panaikintą direktyvą laikomos nuorodomis į šią direktyvą ir skaitomos pagal III priede pateiktą atitikties lentelę.</p>	<p>8. 2002 m. gruodžio 9 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2002/92/EB dėl draudimo tarpininkavimo (OL 2004 m. <i>specialusis leidimas</i>, 6 skyrius, 4 tomas, p. 330).</p>	
<p><b>45 straipsnis</b> <b>Įsigaliojimas</b> Ši direktyva įsigalioja dvidešimtą dieną po jos paskelbimo Europos Sąjungos oficialiajame leidinyje.</p>	<p>Perkelti ir įgyvendinti nereikia.</p>	
<p><b>46 straipsnis</b> <b>Adresatai</b> Ši direktyva skirta valstybėms narėms.</p>	<p>Perkelti ir įgyvendinti nereikia.</p>	
<p><b>I PRIEDAS</b> <b>MINIMALŪS PROFESINIŲ ŽINIŲ IR KOMPETENCIJOS REIKALAVIMAI</b> <i>(kaip nurodyta 10 straipsnio 2 dalyje)</i></p> <p>I. Ne gyvybės rizikos, priskirtos 1–18 grupėms Direktyvos 2009/138/EB I priedo A dalyje:</p> <p>a) minimalios būtiniausios žinios apie siūlomų draudimo liudijimų sąlygas, įskaitant papildomą riziką, jeigu tokie draudimo liudijimai ją apima;</p> <p>b) minimalios būtiniausios žinios apie taikytinus teisės aktus, kuriais reglamentuojamas draudimo produktų platinimas, kaip antai vartotojų apsaugos teisės aktai, atitinkami mokesčių teisės aktai ir atitinkami socialinės ir darbo teisės aktai;</p> <p>c) minimalios būtiniausios žinios apie reikalavimų išmokėti draudimo išmoką administravimą;</p> <p>d) minimalios būtiniausios žinios apie skundų nagrinėjimą;</p> <p>e) minimalios būtiniausios žinios apie kliento poreikių vertinimą;</p>	<p><b>Projektas</b> <b>31 straipsnis. Įstatymo papildymas 158<sup>1</sup> straipsniu</b> Papildyti Įstatymą 158<sup>1</sup> straipsniu: <b>„158<sup>1</sup> straipsnis. Draudimo ar perdraudimo produktų platintojų tinkamumo ir pasirengimo reikalavimai</b> 1. Draudimo ir perdraudimo įmonių, draudimo ir perdraudimo tarpininkų įmonių, papildomos draudimo veiklos įmonių darbuotojai, kurių funkcijos yra tiesiogiai susijusios su draudimo ar perdraudimo produktų platinimu, taip pat fiziniai asmenys, turintys teisę savarankiškai vykdyti draudimo ar perdraudimo produktų platinimo veiklą, privalo turėti pakankamai su draudimo ar perdraudimo produktų platinimą reglamentuojančiais teisės aktais, draudimo ar perdraudimo produktais, draudimo ar perdraudimo sutarčių sąlygomis, draudimo išmokų administravimu, skundų nagrinėjimu, draudėjų poreikių vertinimu, draudimo ar atitinkamų finansinių paslaugų rinkomis ar pensijų sistemomis, interesų konfliktų valdymu ir kitų susijusių žinių ir gebėjimų, kad galėtų tinkamai vykdyti savo veiklą, ir privalo mokytis ir kelti savo kvalifikaciją ne mažiau kaip 15 valandų per metus. Šių asmenų kvalifikacijos ir jos tobulinimo reikalavimus,</p>	<p>Dalinis Visiškai bus perkelta priėmus Lietuvos banko valdybos nutarimą</p>



<p>f) minimalios būtiniausios žinios apie draudimo rinką; g) minimalios būtiniausios žinios apie verslo etikos standartus ir h) minimalūs būtiniausi gebėjimai finansų srityje.</p>	<p>kvalifikacijos, reikalingos šiame įstatyme nustatytoms funkcijoms vykdyti, veiksmingos kontrolės ir vertinimo kriterijus, taip pat kitų Europos ekonominės erdvės valstybių patvirtintos kvalifikacijos pripažinimo tvarką nustato priežiūros institucija.</p>	
<p>II. Draudimo principu pagrįsti investiciniai produktai:</p> <p>a) minimalios būtiniausios žinios apie draudimo principu pagrįstus investicinius produktus, įskaitant sąlygas ir grynąsias draudimo įmokas, ir, kai taikytina, garantuotas ir negarantuotas išmokas;</p> <p>b) minimalios būtiniausios žinios apie skirtingų investavimo galimybių privalumus ir trūkumus draudėjams;</p> <p>c) minimalios būtiniausios žinios apie finansinę riziką, kurią prisiima draudėjai;</p> <p>d) minimalios būtiniausios žinios apie draudimo liudijimus, kurie apima gyvybės riziką, ir kitus taupymo produktus;</p> <p>e) minimalios būtiniausios žinios apie pensijų sistemos organizavimą ir jos garantuojamas išmokas;</p> <p>f) minimalios būtiniausios žinios apie taikytinus teisės aktus, kuriais reglamentuojamas draudimo produktų platinimas, kaip antai vartotojų apsaugos teisės aktai ir atitinkami mokesčių teisės aktai;</p> <p>g) minimalios būtiniausios žinios apie draudimo rinką ir taupymo produktų rinką;</p> <p>h) minimalios būtiniausios žinios apie skundų nagrinėjimą;</p> <p>i) minimalios būtiniausios žinios apie kliento poreikių vertinimą;</p> <p>j) interesų konfliktų valdymas;</p> <p>k) minimalios būtiniausios žinios apie verslo etikos standartus ir l) minimalūs būtiniausi gebėjimai finansų srityje.</p>		<p>Dalinis Visiškai bus perkelta priėmus Lietuvos banko valdybos nutarimą</p>
<p>III. Gyvybės rizikos grupės, nurodytos Direktyvos 2009/138/EB II priede:</p>	<p><i>Finansų ministerija</i> <i>Vilnius Sapoka</i> <i>2014 11 20</i></p>	<p>Dalinis Visiškai bus</p>

<p>a) minimalios būtiniausios žinios apie draudimo liudijimus, įskaitant terminus, sąlygas, garantuotas išmokas ir, jei taikytina, papildomą riziką;</p> <p>b) minimalios būtiniausios žinios apie atitinkamos valstybės narės pensijų sistemos organizavimą ir jos garantuojamas išmokas;</p> <p>c) žinios apie taikytinus draudimo sutarčių teisės aktus, vartotojų apsaugos teisės aktus, duomenų apsaugos teisės aktus, kovos su pinigų plovimu teisės aktus ir, jei taikytina, atitinkamus mokesčių teisės aktus ir atitinkamus socialinės ir darbo teisės aktus;</p> <p>d) minimalios būtiniausios žinios apie draudimo ir kitų atitinkamų finansinių paslaugų rinkas;</p> <p>e) minimalios būtiniausios žinios apie skundų nagrinėjimą;</p> <p>f) minimalios būtiniausios žinios apie vartotojų poreikių vertinimą;</p> <p>g) interesų konfliktų valdymas;</p> <p>h) minimalios būtiniausios žinios apie verslo etikos standartus ir</p> <p>i) minimalūs būtiniausi gebėjimai finansų srityje.</p>		<p>perkelta priėmus Lietuvos banko valdybos nutarimą</p>
---	--	--

Finansų ministras  
Vilius Šapoka  
  
2017-11-20

**LIETUVOS RESPUBLIKOS VYRIAUSYBĖS KANCELIARIJOS  
TEISĖS GRUPĖ**

**DĖL LIETUVOS RESPUBLIKOS  
DRAUDIMO ĮSTATYMO NR. IX-1737 1, 2, 3, 5, 11, 12, 16, 22, 23, 25, 28, 29, 33, 53, 68,  
69, 76, 80, 81, 93, 116, 126, 158, 160, 161, 162, 163, 164, 165, 169, 170, 171, 175, 176, 177,  
179, 182, 183, 184, 185, 186, 187, 188, 190, 191, 192, 193, 194, 195, 196, 197, 198, 200, 204,  
205, 208, 210, 212, 214, 216, 222 STRAIPSNIŲ, VII SKYRIAUS PAVADINIMO,  
KETVIRTOJO SKIRSNIO, VIII SKYRIAUS PAVADINIMO, ĮSTATYMO PRIEDO  
PAKEITIMO, ĮSTATYMO PAPILDYMO 90<sup>1</sup>, 90<sup>2</sup>, 90<sup>3</sup>, 90<sup>4</sup>, 93<sup>1</sup>, 115<sup>1</sup>, 158<sup>1</sup>, 158<sup>2</sup>, 158<sup>3</sup>,  
158<sup>4</sup>, 158<sup>5</sup>, 158<sup>6</sup>, 186<sup>1</sup>, 201<sup>1</sup> STRAIPSNIAIS IR 159 STRAIPSNIO PRIPAŽINIMO  
NETEKUSIU GALIOS  
ĮSTATYMO PROJEKTO  
(TAP NR.: 17-1447(2), TAP-17-1448(2); TAIS NR.: 17-6952(3), 17-6951(3))  
(toliau – Įstatymo projektas)**

2017-11-24 Nr. NV-2988

Vilnius

Įvertinę pagal Vyriausybės kanceliarijos 2017 m. spalio 18 d. išvadą Nr. NV-2653 patikslinto Įstatymo projekto atitiktį įstatymams, Vyriausybės nutarimams ir teisės technikos reikalavimams, teikiame šią pastabą:

Įstatymo projekto 82 straipsnio 1 ir 3 dalys pildomos nauja nuoroda į 90<sup>4</sup> straipsnio 2 dalį, kuria draudikas įpareigojamas nustatyti ir įgyvendinti investavimo krypčių valdymo politiką ir kurios įsigaliojimą siūloma atidėti iki 2019 m. sausio 1 d. Atsižvelgiant į tai, kad ir to paties straipsnio 3-5 dalys yra skirtos su investavimo krypčių valdymo politika susijusiam teisiniam reguliavimui (investavimo krypčių valdymo politikos viešam paskelbimui, jos stebėsenai ir analizei ir t.t.), ir jos turėtų įsigalioti tuo pačiu metu, siūlome Įstatymo projekto 82 straipsnio 1 ir 3 dalyse teikti nuorodą ne į atskiras 90<sup>4</sup> straipsnio dalis, bet į visą 90<sup>4</sup> straipsnį.

Teisės grupės vyriausiasis patarėjas

Rimvydas Pilibaitis

## DRAUDIMO IR FINANSINIŲ PASLAUGŲ VARTOTOJŲ ASOCIACIJA

### Lietuvos Respublikos Vyriausybei

Gedimino pr. 11, Vilnius  
el.p.: [lrvkanceliarija@lrv.lt](mailto:lrvkanceliarija@lrv.lt)

*kopija:*

### Lietuvos Respublikos Seimo valdybai

Gedimino pr. 53, Vilnius  
el. p.: [priim@lrs.lt](mailto:priim@lrs.lt)

### Lietuvos Respublikos finansų ministerijai

Lukiškių g. 2, Vilnius  
el. p.: [finmin@finmin.lt](mailto:finmin@finmin.lt)

2017 m. lapkričio 27 d.  
Vilnius

## KREIPIMASIS

### Dėl Draudimo įstatymo pakeitimo projekto

Draudimo ir finansinių paslaugų vartotojų asociacija yra nevyriausybinė organizacija, vienijanti draudimo ir finansinių paslaugų vartotojus, atstovaujanti jų interesus ir siekianti šiose srityse užtikrinti palankų vartotojams teisinį reguliavimą bei prieinamas paslaugų kainas.

Šiuo raštu kreipiamės į Lietuvos Respublikos Vyriausybę reikšdami susirūpinimą dėl Lietuvos Respublikos finansų ministerijos siūlymo jos parengtą ir antrą kartą Lietuvos Respublikos Vyriausybei svarstyti teikiamą Draudimo įstatymo projektą Nr. 17-6951(3) svarstyti skubos tvarka.

Minimo įstatymo projekto pagrindinis tikslas yra perkelti į Lietuvos Respublikos teisę 2016 m. sausio 20 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyvą 2016/97 Dėl draudimo produktų platinimo. Šios direktyvos vienas iš pagrindinių prioritetų yra užtikrinti vienodo lygio apsaugą draudimo paslaugų vartotojams. Atkreiptinas gerb. Vyriausybės ir gerb. Seimo dėmesys, kad direktyva buvo priimta dar 2016 m. sausį, t.y. beveik prieš dvejus metus. Visgi per šį laiką Lietuvos Respublikos finansų ministerija nesugebėjo parengti, suderinti ir pateikti Lietuvos Respublikos Vyriausybei ir Lietuvos Respublikos Seimui įstatymo projekto paliekant pakankamai laiko Tautos atstovybei atsakingai ir nuosekliai išdiskutuoti projekto nuostatas ir priimti palankiausią Lietuvos visuomenei sprendimą dėl projekto nuostatų.

Finansų ministerija savo siūlymą taikyti skubos tvarką grindžia tuo, jog direktyva turi įsigalioti 2018 m. vasario 23 d. Norime atkreipti Lietuvos Respublikos Vyriausybės ir Lietuvos Respublikos Seimo dėmesį į tai, kad Europos Parlamentas priėmė sprendimą ir kreipėsi į Europos Komisiją prašydamas atidėti direktyvos įsigaliojimo datą ir šiuo metu Europos Komisijoje yra svarstomas



sprendimas nustatyti, kad direktyvos taikymo pradžios data būtų nukelta į 2018 m. spalio 1 d. Taip pat pažymėtina, kad daugelis Europos Sąjungos valstybių narių dar nėra perkėlę Direktyvos ir jos perkėlimo svarstymas taip pat nėra pradėtas nacionaliniuose parlamentuose. Atsižvelgiant į tai yra daugiau nei tikėtina, kad direktyva nepradės galioti iki 2018 m. spalio 1 d.

Draudimo įstatymo projekto svarstymas skubos tvarka reikštų, kad Lietuvos Respublikos Seimas įstatymą apsvarstyti ir priimti turėtų per vos kelias savaites. Pateiktas projektas yra didelės apimties ir esmingai keičiantis draudimo rinkos dalyvių veiklą, darantis didelę įtaką draudimo paslaugų vartotojų teisių apsaugai. Esame įsitikinę, kad Lietuvos Respublikos Seimas turi turėti teisę ir pareigą iš esmės įsigilinti į projektą ir jį nuodugniai apsvarstyti bei išdiskutuoti. Europos Parlamento kreipimasis į Europos Komisiją tokią progą Lietuvos Respublikos Seimui suteikia.

Atsižvelgiant į tai, prašome Lietuvos Respublikos Vyriausybės nepritarti Finansų ministerijos siūlymui projektą svarstyti skubos tvarka. Jei Lietuvos Respublikos Vyriausybė į šį prašymą neatsižvelgtų, prašome Lietuvos Respublikos Seimo priimti sprendimą Draudimo įstatymo pakeitimo projektą svarstyti įprasta tvarka.

Pagarbiai

Draudimo ir finansinių paslaugų vartotojų asociacijos  
pirmininkas



Aldas Miečinskas

LR Vyriausybės kanceliarijai  
Gedimino pr. 11, LT-01103 Vilnius

Kopija:  
LR finansų ministerijai  
Lukiškių g. 2, 01512 Vilnius

LR Seimo Biudžeto ir finansų komitetui  
Gedimino pr. 53, 01109 Vilnius

*Originalas nebus siunčiamas paštu*

2017 m. lapkričio 28 d.  
Vilnius

## **Dėl Draudimo įstatymo projekto**

Draudimo brokerių bendruomenė susipažino su Lietuvos Respublikos Finansų ministerijos parengtu ir antrą kartą LR Vyriausybei svarstyti teikiamu Draudimo įstatymo (toliau – Projektas) projektu Nr. 17-6951(3), kurio pagrindinis tikslas yra perkelti 2016 m. sausio 20 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyvą 2016/97 Dėl draudimo produktų platinimo (toliau – Direktyva).

Deja, turime išreikšti apgailestavimą, kad projekto rengėjai neatsižvelgė į Lietuvos Respublikos Vyriausybės kanceliarijos Politikos įgyvendinimo grupės 2017 spalio 19 d. pateiktos pažymos dalykinio vertinimo išvadas, kuriose rengėjams buvo siūloma įvertinti iš brokerių bendrovių ir atskirų brokerių papildomai gautas pastabas, kuriomis siūloma atsisakyti pakeitimų, leidžiančių brokerių įmonėms teikti kitas finansines paslaugas. Taip pat, remiantis 2017 m. gegužės 31 d. Vyriausybės darbo reglamento Nr. 409 33 punkto nuostatomis, nutarimo projekto rengėjų prašoma, esant poreikiui, organizuoti pasitarimą su suinteresuotų institucijų atstovais dėl pastabų, į kurias nebuvo atsižvelgta.

Projekto rengėjai lydraštyje nurodo, kad Finansų ministerijos ir Lietuvos banko atstovai 2017 m. spalio 30 d. dalyvavo Lietuvos Respublikos Seimo Biudžeto ir finansų komiteto organizuotame susitikime su draudimo brokerių atstovais. Turime pažymėti, kad susitikimas buvo inicijuotas Seimo Biudžeto ir finansų komiteto, jame pastabas Projektui išsakė ne tik draudimo brokerių atstovai, bet ir komiteto nariai. Po šio susitikimo Draudimo brokerių rūmai, atstovaujantys visai draudimo brokerių bendruomenei, kreipėsi į Finansų ministeriją ir prašė surengti susitikimą pastaboms aptarti ir kompromisams ieškoti. Tikėjomės, kad rengėjai įvertins draudimo brokerių raštu ir susitikimo metu išsakytas pastabas, taip pat įsiklausys į LR Seimo Biudžeto ir finansų komiteto atstovų išsakytas abejones ir bus rengiama suinteresuotų šalių diskusija subalansuotam Projektui parengti. Deja, toks susitikimas nebuvo surengtas ir projekto rengėjai Vyriausybei teikia projektą, kuris nėra pakoreguotas pagal gautas pastabas.

Toliau pateikiame išsamias pastabas Projektui.

### **1. Dėl galimybės finansų įstaigoms vykdyti draudimo brokerių veiklą**

Dar kartą pažymime, kad Projekte yra numatoma keisti galiojančio Įstatymo 161 straipsnį, nurodant, kad draudimo brokerių įmonė neturi teisės vykdyti jokios kitos ūkinės veiklos, išskyrus draudimo, perdraudimo ir pensijų kaupimo produktų platinimo, **kitų finansinių paslaugų teikimo veiklą**. Siūlomas nustatyti reglamentavimas suteiks teisę subjektams, kurių nuolatinė veikla susijusi išimtinai tik su finansinių paslaugų teikimu, vykdyti ir draudimo brokerių veiklą.

Finansines paslaugas teikia finansų įstaigos – subjektai, kurių pagrindinę veiklos dalį sudaro vienos arba daugiau finansinių paslaugų teikimas. Lietuvos Respublikos draudimo įstatymo 2 str. pateiktas finansų įstaigų apibrėžimas. Nurodoma, kad šiame įstatyme **finansų įstaiga taip pat yra draudimo įmonė**, perdraudimo įmonė, draudimo kontroliuojančioji įmonė ir mišrios veiklos finansų kontroliuojančioji įmonė.

Remiantis Lietuvos Respublikos finansų įstaigų įstatymo (toliau – „FII“) 3 str., finansinėms paslaugos priskiriamas finansinis tarpininkavimas (agento veikla). FII 2 str. 12 d. finansinis tarpininkavimas nurodomas kaip veikla, kai vienos arba kelių finansų įstaigų vardu ir naudai priimami indėliai ir kitos grąžintinos lėšos, skolinama, teikiamos kitos finansinės paslaugos, taip pat finansų įstaigų vykdoma priklausomo draudimo tarpininkavimo veikla, išskyrus draudžiamųjų įvykių administravimą.

**Siūlomas reglamentavimas iš esmės suteikia teisę draudimo įmonei steigti draudimo brokerių įmonę.** Pagrindinis draudimo brokerių veiklos principas – vadovautis kliento interesais, neleisti, kad profesinius sprendimus paveiktų šališkumas, interesų konfliktas ar kitų asmenų įtaka (Draudimo brokerių profesinės etikos kodekso 1.5.3. p.). Šis principas, tikėtina, gali būti pažeidžiamas, kadangi egzistuoja galimybė atsirasti interesų konfliktui tarp subjekto, teikiančio draudimo paslaugas ir subjekto, profesionaliai siūlančio draudimo produktus, nes draudimo įmonės įsteigta draudimo brokerio įmonė galimai klientams aktyviau siūlys būtent ją įsteigusios draudimo įmonės produktus. **Interesų konflikto nurodytu atveju (kai draudimo brokerio veiklą vykdo draudimo bendrovė), mūsų manymu, būtų neįmanoma išvengti.**

**Pažymėtina ir tai, kad prie finansų įstaigų, kurios pagal Projektą turės teisę steigti draudimo brokerių įmonę, yra priskiriami ir didžiulius finansinius ir žmogiškuosius resursus turintys bankai, kurie dėl numatomo reglamentavimo turės galimybę plačiu mastu siūlyti draudimo produktus veikdami, tikėtina, ne konkreta kliento interesais.** Tai gali stipriai paveikti draudimo brokerių konkurencines sąlygas.

Dar kartą pabrėžiame, kad **numatomas reglamentavimas yra ydingas ir jo turi būti atsisakoma, nes jis gali:**

- (a) iškreipti draudimo brokerių veiklos sąlygas bei pakenkti draudimo brokerių kaip profesionalių draudimo konsultantų, įvaizdžiui;**
- (b) neužtikrinti, kad draudėjui būtų pateikiamas tik tinkamiausias, labiausiai jo interesus atitinkantis produktas;**
- (c) skatinti koncentracijos procesus draudimo brokerių rinkoje, kas galimai suponuotų didesnes paslaugų kainas draudėjams.**

## **2. Dėl draudimo įmonių ir jų filialų veiklos**

Projekte numatytas Įstatymo 3 str. 3 d. pakeitimas. Siūloma Įstatymo 3 str. 3 d. išdėstyti taip: „Šio straipsnio 1 dalies 1, 2 ir 3 punktuose nurodytiems subjektams, vykdančioms kitos draudimo įmonės produktų platinimo veiklą, taikomi šiame įstatyme draudimo tarpininkams nustatyti reikalavimai.“. Įstatymo 3 str. 3 d. minimi subjektai yra Lietuvos Respublikos įstatymų nustatyta tvarka įsteigtos draudimo įmonės, kitų Europos ekonominės erdvės valstybių draudimo įmonės bei Lietuvos Respublikoje įsteigti trečiųjų valstybių draudimo įmonių filialai.

**Siūlomas reglamentavimas, manytina, yra klaidinantis bei nesuderinamas su draudimo įmonėmis, draudimo agentų įmonėmis ir draudimo brokerių įmonėmis taikomais reikalavimais bei pagrindiniais šių subjektų veiklos principais.** Savo poziciją grindžiame žemiau nurodytais argumentais.

Galiojančioje Įstatymo redakcijoje numatyta, kad draudimo įmonės ar jų filialai su draudimu susijusią draudimo tarpininkavimo veiklą gali vykdyti tik kaip priklausomi draudimo tarpininkai (t.y. draudimo agentai). Tokio aiškumo nebelieka projekte. Be to, lieka neaišku, ar Įstatymo projekto rengėjas siekia, kad draudimo įmonės ir jų filialams, kurie vykdo kitos (vienos) draudimo įmonės produktų platinimo veiklą, būtų taikomi (i) draudimo agentams ar (ii) draudimo brokeriams nustatyti reikalavimai.

**Mūsų nuomone, Projekte turi būti aiškiai numatyta, kad draudimo įmonė ar jos filialas, platinantys kitos draudimo įmonės produktus, veikia kaip draudimo agentai ir jiems taikomi draudimo agentams nustatyti reikalavimai.**

Pirma, mūsų siūloma nuostata nekeistų iki šiol galiojančios praktikos, kuri, mūsų nuomone, atitinka tiek klientų interesus, tiek teisėje taikomą nešališkumo principą bei draudimo įmonės ir draudimo agentų įmonės veiklos principus. Antra, Projekto 184 str. 2 d. numatyta, kad draudimo agentui draudžiama tuo pačiu metu vykdyti draudimo produktų platinimo veiklą dviejų ar daugiau draudikų vardu ir dėl jų interesų, susijusių su draudimo sutartimis, kurių draudimo apsauga yra tokia pati ar panaši. Projekto 163 str. 1 d. numatyta, kad draudimo brokerių įmonė turi teisę vykdyti draudimo produktų platinimo veiklą tik draudiko, tiek draudėjo, apdraustojo, naudos gavėjo ar nukentėjusiojo trečiojo asmens pavedimu. Vadinasi, jei, kaip numatyta Projekte, draudimo įmonė ar jos filialas platina tik vienos draudimo įmonės produktus, jie, vadovaujantis nustatytu reglamentavimu, veikia kaip draudimo agentų įmonė.

Dėl nurodytų priežasčių siūlome keisti galiojančio Įstatymo 3 str. 3 d., ją išdėstant taip: „3. Šio straipsnio 1 dalies 1, 2 ir 3 punktuose nurodytiems subjektams, vykdantiems kitos draudimo įmonės produktų platinimo veiklą, taikomi šiame įstatyme draudimo agentams nustatyti reikalavimai.“

### **3. Dėl nepriklausomos rekomendacijos teikimo**

Projektu siekiama pakeisti galiojančio Įstatymo 163 straipsnį, nustatant, kad nelaikoma, jog draudimo brokerių įmonė teikia šio įstatymo 158<sup>2</sup> straipsnio 4 dalyje numatytą nepriklausomą rekomendaciją, jei ji draudėjo pavedimu ir jo interesais derasi su draudiku dėl draudimo sutarties sąlygų, įskaitant ir dėl draudiko siūlomų draudimo sutarties sąlygų, įskaitant ir dėl draudiko siūlomų draudimo sutarties sąlygų pakeitimų arba dėl draudiko teikiamos draudimo apsaugos pagal draudimo brokerių įmonės parengtas sąlygas, arba draudėjo pavedimu atlieka kitus draudimo sutarties sudarymo parengiamuosius veiksmus.

Pagal Įstatymo projekto 158(2) str. 4 d. jei draudimo brokerių bendrovė nurodo, kad jos teikiama rekomendacija yra nepriklausoma, ji atlygį už tokios paslaugos teikimą gali gauti tik iš draudėjo.

**Priešingai nei Direktyvoje, Projekte nėra nustatyta, kad šis reikalavimas taikomas išimtinai tik siūlant investicinio gyvybės draudimo paslaugą, t.y. Direktyvoje nenumatyta, kad draudimo brokerių bendrovė, siūlydama kitas, ne investicinio gyvybės draudimo paslaugas, teikia nepriklausomą rekomendaciją tik tada, kai ima atlygį iš draudėjo. Direktyvos VI skyriuje („Papildomi reikalavimai, susiję su draudimo principu pagrįstais investiciniais produktais“) 29 str. 3 d. nustatyta, kad valstybės narės gali reikalauti, kad tuo atveju, kai draudimo tarpininkas informuoja klientą, jog konsultacijos teikiamos nepriklausomai, tarpininkas įvertintų pakankamai daug rinkoje siūlomų draudimo produktų, kurie yra pakankamai skirtingų rūšių ir kuriuos leidžia skirtingi emitentai arba teikia produktų teikėjai, siekiant užtikrinti, kad būtų tinkamai įgyvendinti kliento tikslai ir nebūtų apsiribojama tik tais draudimo produktais, kuriuos parengia arba teikia su tarpininku glaudžiais ryšiais susiję subjektai.**

Galime teigti, kad siūloma draudimo brokerių įmonių veiklą riboti plačiau, nei tai yra reikalaujama Direktyvos nuostatomis. Vadovaujantis mums prieinama informacija, nei Latvijoje, nei Estijoje nepriklausomos rekomendacijos sąvoka nėra įtraukta į teisės aktų nuostatas. Projekte numatytas reglamentavimas iškreiptų draudimo brokerių rinką, mažintų Lietuvos Respublikoje įsisteigusių draudimo produktų tarpininkų konkurenciją kitose valstybėse narėse įsisteigusių subjektų atžvilgiu ir, priešingai nei numatyta Direktyvoje, trukdytų pasiekti valstybių narių teisės aktų harmonizavimą draudimo produktų platinimo srityje.

**Siūlomas reguliavimas yra priešingas iki šiol nusistovėjusiai rinkos praktikai.** Didelė konkurencija draudimo brokerių rinkoje lemia tai, kad draudėjai gali gauti draudimo brokerio paslaugą papildomai nemokėdami. Tuo, mūsų turimais duomenimis, pasinaudojama apie 94% atvejų.



**Netinkamai perkelti Direktivą būtų pažeisti ne tik draudimo brokerių, bet ir draudėjų interesai, be to, būtų sudaromos sąlygos iškreipti Lietuvos draudimo brokerių įmonių konkurencines sąlygas, todėl pirmiau aprašytos Projekto nuostatos yra ydingos ir taisytinės.**

**Papildomai atkreipiame dėmesį į šias nuostatas:**

#### **4. Dėl įstatinio kapitalo ir nuosavo kapitalo reikalavimų panaikinimo**

Projektu siekiama panaikinti galiojančio Įstatymo 161 str. 2 d., nustatančią, kad „draudimo brokerių įmonės įstatinis kapitalas negali būti mažesnis kaip 15 000 eurų, o nuosavas kapitalas – ne mažesnis kaip 4 procentai per finansinius metus draudimo brokerių įmonės gautų draudimo įmokų, kurios mokėtinos draudikams, ir ne mažesnis kaip 15 000 eurų. Dėl įstatinio kapitalo padidinimo ar sumažinimo keičiami draudimo brokerių įmonės įstatai priežiūros institucijos nustatyta tvarka privalo būti suderinti su priežiūros institucija iki draudimo brokerių įmonės informacijos apie pakeitimus pateikimo Juridinių asmenų registru. Priežiūros institucija sprendimą dėl įstatų pakeitimo suderinimo priima per 20 dienų nuo visų tinkamai įformintų dokumentų pateikimo. Įstatinio kapitalo padidinimas gali būti įstatymų nustatyta tvarka įregistruotas tik visiškai apmokėjus akcijas.“

**Tiek įstatinio kapitalo, tiek nuosavo kapitalo reikalavimų draudimo brokerių įmonėms naikinimas gali esmingai pažeisti draudėjų interesus. Tokia situacija gali susiklostyti kai, pavyzdžiui, draudimo brokerių įmonė turi atlyginti draudėjui padarytą žalą.** Nors Projekte lieka reikalavimas draudimo brokerių įmonėms apdrausti savo profesinę civilinę atsakomybę, tačiau galima situacija, kai nuo profesinio civilinės atsakomybės draudimo išskaičiuotina suma (frančizė) yra pakankamai didelė, o jos draudimo brokerių bendrovė negali padengti, kadangi neturi pakankamai kapitalo. Tokiu atveju, draudimo brokerių įmonės padaryta žala draudėjui nebūtų pilnai atlyginta, o draudimo brokerių įmonė gali tapti nemoki. Net ir vienos draudimo brokerių įmonės bankroto bylos iškėlimas gali pakirsti draudėjų pasitikėjimą draudimo brokerių patikimumu ir profesionalumu.

Be to, tiek įstatinio kapitalo, tiek nuosavo kapitalo reikalavimai galiojančioje Įstatymo redakcijoje yra tam tikras saugiklis, padedantis apsaugoti rinką nuo finansiškai nestabilių, nesugebančių įvykdyti savo įsipareigojimų, ir ilgalaikę veiklą neorientuotų draudimo brokerių įmonių, kurių veikla galėtų sumažinti šiuo metu taikomą ir siekiamą taikyti draudėjų apsaugą.

**Manome, kad šių įstatinio kapitalo ir nuosavo kapitalo reikalavimų taikymas yra papildoma priemonė, suteikianti pasitikėjimą draudimo brokerių įmonių veikla bei apsauganti draudėjus nuo galimų nuostolių, todėl siūlome palikti galiojančio Įstatymo 161 str. 2 d. nuostatą nepakeistą.**

#### **5. Dėl gaunamo atlygio pobūdžio atskleidimo**

Projekte numatyta pakeisti 93 straipsnio 2 dalį, nustatant, kad prieš **ne gyvybės draudimo** sutarties sudarymą, išskyrus atvejus, kai draudimo sutartis sudaroma dėl didelės draudimo rizikos, draudikas arba draudimo tarpininkas privalo draudėjui raštu pateikti, inter alia, informaciją apie draudimo tarpininko gaunamo **atlygio pobūdį** tuo atveju, kai draudimo produktų platinimo paslaugas teikia draudimo tarpininkas.

Projekte iš esmės yra įgyvendinamas Direktivos 19 str. 1 d. (d) p., numatantis, kad valstybės narės užtikrina, kad likus pakankamai laiko iki draudimo sutarties sudarymo draudimo tarpininkas klientui suteiktų informaciją dėl draudimo sutarties gaunamo atlygio pobūdį. Direktiva nedetalizuoja, kokia informacija yra laikoma atlygio pobūdžiu.

Projekte numatytas siūlymas pateikti informaciją draudėjui apie draudimo tarpininko gaunamo atlygio pobūdį sukelia teisinę ir praktinę neapibrėžtumo situaciją, kuri galimai apsunkins draudimo brokerių veiklą. Įsigaliojus siūlomiems reglamentavimo pakeitimais, **nebus aišku, kokia informacija yra laikoma atlygio pobūdžiu**, t.y. ar užteks nurodyti, kad atlyginimas yra fiksuota suma, arba kad atlyginimas apskaičiuojamas kaip procentinė dalis nuo draudimo sumos ar, pavyzdžiui, susidedantis tiek iš kintamos, tiek iš fiksuotos dalies, ir pan. Be to, nėra aišku,

kiek detaliai subjektai bus įpareigojami šią informaciją atskleisti (pvz., ar reikalinga atskleisti draudimo brokerio įmonės taikomą atlygio nustatymo politiką). **Pažymėtina, kad per daug platus informacijos apie draudimo brokerio įmonės gaunamo atlygio pobūdį atskleidimas gali kenkti draudimo brokerių įmonių konkurencijai (konkurentai iš tokios informacijos gali gauti nepagrįstai daug konfidencialios informacijos, kenkiančios informaciją atskleidžiančio subjekto veiklai).**

**Dėl aukščiau nurodytų priežasčių, siūlytina keisti galiojančio Įstatymo 2 straipsnį, įtraukiant papildomą sąvoką – „atlygio pobūdis“.**

## **6. Dėl reikalavimo būti nepriekaištingos reputacijos panaikinimo**

**Projektu panaikinamas galiojančio Įstatymo 160, 162 ir 165 str. numatytas reikalavimas (i) draudimo brokerių įmonę kontroliuojantiems asmenims, (ii) draudimo brokerių įmonėje dalyvaujančioms įmonėms, (iii) draudimo brokerių įmonės priežiūros organų nariams, (iv) draudimo brokerių įmonės valdymo organų nariams bei (v) vadovams, o taip pat ir (vi) draudimo brokeriams būti nepriekaištingos reputacijos. Su tokia Projekto rengėjų pozicija nesutinkame dėl žemiau nurodytų argumentų.**

Projektu keičiamas 162 str. nustato, kad draudimo brokerių įmonė privalo užtikrinti, kad joje dirbantys ar renkamas pareigas einantys draudimo brokeriai atitiktų šio įstatymo 158(1) str. numatytus reikalavimus, o priežiūros institucijos reikalavimu – tai įrodyti.

Projekto 158(1) str. numatyta, kad draudimo ir perdraudimo įmonių, draudimo ir perdraudimo tarpininkų įmonių darbuotojai, kurių funkcijos yra tiesiogiai susijusios su draudimo ar perdraudimo produktų platinimu, taip pat fiziniai asmenys, turintys teisę savarankiškai vykdyti draudimo ar perdraudimo produktų platinimo veiklą, negali vykdyti veiklos, jeigu:

- (a) jie pripažinti kaltais padarę sunkų, labai sunkų nusikaltimą arba nusikaltimą ar baudžiamąjį nusižengimą nuosavybei, turtinėms teisėms ir turtiniams interesams, ekonomikai ir verslo tvarkai, finansų sistemai ar juos atitinkančias nusikalstamas veikas pagal kitų valstybių baudžiamuosius įstatymus, jeigu jų teistumas už pirmiau nurodytus nusikaltimus nėra išnykęs ar panaikintas arba nepraėjo 5 metai nuo teismo nuosprendžio, kuriuo fizinis asmuo yra pripažintas kaltu dėl šiame punkte nurodytų baudžiamųjų nusižengimų, įsiteisėjimo;
- (b) jiems per paskutinius 10 metų buvo iškelta fizinio asmens bankroto byla.

Visų pirma, nėra aišku, ar 158(1) str. reikalavimai turi būti taikomi (i) draudimo brokerių įmonėje dirbantiems ar renkamas pareigas einantiems draudimo brokeriams, (ii) ar draudimo brokerių įmonės darbuotojams, kurių funkcijos yra tiesiogiai susijusios su draudimo ar perdraudimo produktų platinimu bei fiziniams asmenims (draudimo brokeriams), ar (iii) visiems subjektams kartu, kadangi Projekto 162 str. ir 158(1) str. naudojamos sąvokos skiriasi. Be to, **nėra aišku, kas yra tie draudimo brokerių įmonės darbuotojai, kurių funkcijos yra tiesiogiai susijusios su draudimo ar perdraudimo produktų platinimu;** šios sąvokos išaiškinimo Projekto rengėjai nepateikia.

Antra, **nebelieka tiesioginio įstatyminio reikalavimo draudimo brokerių įmonės vadovui būti nepriekaištingos reputacijos, kvalifikuotam ir patyrusiam, kas ypač svarbu vadovaujant draudimo brokerių įmonei siekiant užtikrinti šios įmonės profesionalumą bei patikimumą draudėjų akyse.**

Trečia, nėra pasisakyta ir apie kitus asmenis – valdymo organų narius, kurie reikšmingai prisideda prie įstatymo reikalavimus atitinkančios ir profesionalios draudimo brokerių įmonių veiklos. Šiems asmenims pagal galiojančią Įstatymo redakciją yra taikomi nepriekaištingos reputacijos reikalavimai.

Ketvirta, **Projektu apskritai siaurinami nepriekaištingos reputacijos reikalavimai, kadangi subjektams reikalinga atitikti tik du 158(1) str. numatytus reikalavimus ((i) jie neturi būti pripažinti kaltais padarę sunkų, labai sunkų nusikaltimą arba nusikaltimą ar baudžiamąjį nusižengimą bei (ii) jiems per paskutinius 10 metų neturi būti iškelta fizinio asmens bankroto byla).** Vis tik Įstatymo 11 str. yra numatytas platesnis kitų reikšmingų

aplinkybių sąrašas (pvz. asmuo negali piktnaudžiauti narkotinėmis, toksinėmis, psichotropinėmis medžiagomis, alkoholiu arba būti priklausomas nuo lošimų).

**Pažymime, kad tai, jog draudimo brokerių įmonę kontroliuojantiems asmenims, joje dalyvaujančioms įmonėms, draudimo brokerių įmonės priežiūros ir valdymo organų nariams bei vadovams, taip pat draudimo brokeriams yra nustatyti nepriekaištingos reputacijos reikalavimai nėra nei perteklinis, nei draudimo brokerių ar draudimo brokerių įmonių veiklą ribojantis reikalavimas. Priešingai, nepriekaištingos reputacijos reikalavimas užtikrina kokybišką, profesionalų ir aukštus reikalavimus atitinkančių paslaugų teikimą draudėjams.**

Dėl nurodytų priežasčių manome, kad galiojančioje Įstatymo redakcijoje nustatyti nepriekaištingos reputacijos reikalavimai draudimo brokerių įmonę kontroliuojantiems asmenims, joje dalyvaujančioms įmonėms, draudimo brokerių įmonės priežiūros ir valdymo organų nariams bei vadovams bei draudimo brokeriams **negali būti panaikinami.**

## **7. Dėl baudų fiziniams asmenims dydžių**

Projekte numatoma papildyti 208 straipsnį, numatant baudų už draudimo principu pagrįstų investicinių produktų platinimo veiklos reikalavimų pažeidimą dydžius. **Projekte nustatyta, kad juridinio asmens vadovams ir kitiems už pažeidimą atsakingiems fiziniams asmenims skiriama iki 700 000 eurų dydžio bauda.** Minėtas Projekte numatytas reglamentavimas perkelia Direktyvos 33 straipsnio nuostatas.

Nepaisant to, kad Projekte numatytas reglamentavimas perkelia Direktyvos nuostatas, manome, kad atsižvelgiant į Lietuvos teisės sistemos specifiką, fiziniams asmenims taikomus maksimalius baudų dydžius, ekonominę situaciją bei EŽTK aiškinimą, Lietuvos įstatymo leidėjas galėtų teisėtai ir pagrįstai nukrypti nuo Direktyvos reikalavimo taikyti 700 000 eurų dydžio baudą fiziniams asmenims už padarytus Įstatymo pažeidimus. Savo poziciją grindžiame žemiau išdėstytais argumentais.

**Projekte fiziniam asmeniui nustatyta bauda tris kartus viršija Lietuvos Respublikos baudžiamojo kodekso 47 str. 3 d. 4 p. numatytus baudų dydžius** (maksimali bauda už sunkų nusikaltimą – 6 000 MGL arba 228 000 eurų).

Pažymėtina, kad pagal Žmogaus teisių ir pagrindinių laisvių apsaugos konvencijos (toliau – „EŽTK“) taikymo praktiką didelės baudos laikomos kriminalinėmis bausmėmis nepriklausomai nuo to, kokiai nacionalinės teisės šakai įstatymo leidėjas šias baudas priskiria (žr. Teisingumo Teismo sprendimą byloje Öztürk v. Vokietija, C-373/02). Tris kartus maksimalų baudos dydį, skiriamą už sunkų nusikaltimą, viršijanti suma, nurodytos Teisingumo Teismo bylos kontekste būtų aiškinama kaip didelė bauda.

Baudžiamoji atsakomybė taikoma tik kiekvienu konkrečiu atveju įrodžius reikiamą kaltės laipsnį ir pobūdį. Vadovaujantis Europos Žmogaus Teisių Teismo išaiškinimais, tuo atveju, kai administracinė nuobauda savo griežtumu ar padariniais gali būti prilyginama baudžiamajai atsakomybei, asmeniui turi būti suteikta teisė pasinaudoti tokiomis gynybos priemonėmis, kurios yra taikomos subjektams baudžiamosios atsakomybės atveju, t.y. nustatytą didelę baudą turi skirti teismas bei turi būti nustatytos kitos garantijos, įtvirtinto EŽTK.

**Todėl Projekte numatyta bauda fiziniam asmeniui iki 700 000 eurų turėtų būti mažinama iki maksimalios baudos už sunkų nusikaltimą iki 228 000 eurų; arba nustatyta, kad už draudimo principu pagrįstų investicinių produktų platinimo veiklos reikalavimų pažeidimą juridiniam asmeniui baudas skiria teismas bei nustatytos kitos garantijos pagal EŽTK 6 str. 2 ir 3 d. (nekaltumo prezumpcija, teisė į gynybą, teisingą procesą ir kt.).**

Be to, Direktyvos 33 str. į Projektą yra perkeliamas netinkamai. Direktyvos 33 str. nustatyta, kad tais atvejais, kai draudimo įmonė ar draudimo tarpininkas pažeidžia Direktyvos V ir VI skyriuje nustatytus veiklos vykdymo

reikalavimus, **valstybės narės turi užtikrinti, kad kompetentingos institucijos turėtų įgaliojimus fiziniams asmenims taikyti šias maksimalias administracines pinigines sankcijas:**

(a) ne mažiau kaip 700 000 EUR, o valstybėse narėse, kurių valiuta nėra euras, – atitinkamą sumą nacionaline valiuta pagal valiutos keitimo kursą šios direktyvos įsigaliojimo dieną, **arba**

(b) ne daugiau kaip du kartus didesnę sumą nei dėl pažeidimo gautas pelnas ar išvengti nuostoliai, jeigu tokį pelną ar nuostolius galima nustatyti.

Projekto rengėjas Direktyvoje numatytą alternatyviąją maksimaliąją piniginę sankciją – ne daugiau kaip du kartus didesnę sumą nei dėl pažeidimo gautas pelnas ar išvengti nuostoliai – siūlo taikyti tik tuo atveju, jei negautų pajamų, kitokios turtinės, išvengtų nuostolių ar padarytos žalos dydis viršija 700 000 eurų sumą, jei pažeidimus padarė fizinis asmuo, ir 5 procentus nuo bendrųjų metinių pajamų, jei pažeidimus padarė juridinius asmuo (Projekto 208 str. 43 d.).

**Siūlomas reglamentavimas nepagrįstai nustato gerokai didesnes pinigines sankcijas draudimo įmonėms ir draudimo tarpininkams nei numatyta Direktyvoje.**

Be to, Direktyvos 34 str. numatytas **pavyzdinis sąrašas aplinkybių, į kurias, skirdamos poveikio priemonės, kompetentingos institucijos privalo atsižvelgti** (pvz. pažeidimo sunkumą, trukmę, atsakomybės laipsnį, dėl pažeidimo patirtus nuostolius ir pan.). Kadangi (i) šios aplinkybės nėra perkeliamos į Projektą ir (ii) Projekto rengėjas nenustato atskiro aplinkybių sąrašo, kuriuo galėtų vadovautis priežiūros institucija skirdama poveikio priemones, siekiant išvengti rinkos dalyviams galinčių kilti neaiškumų, **siūlytina:**

(a) į Projektą įtraukti Direktyvos 34 str. nustatytas svarbias aplinkybes, į kurias priežiūros institucija, skirdama poveikio priemones, privalo atsižvelgti;

(b) nustatyti, aplinkybes, kurios būtų laikomos atsakomybę lengvinančiomis aplinkybėmis bei aplinkybes, kurios būtų laikomos atsakomybę sunkinančiomis aplinkybėmis.

## **8. Dėl kvalifikacinių reikalavimų užtikrinimo**

Projekte yra numatyta, kad draudimo brokerių įmonė privalo užtikrinti, o priežiūros institucijos reikalavimu – įrodyti, kad joje dirbantys ar renkamas pareigas einantys draudimo brokeriai atitiktų įstatyme numatytus kvalifikacinius reikalavimus. Be to, draudimo brokerių įmonė privalės patvirtinti, įgyvendinti ir reguliariai, bet ne rečiau kaip kartą per metus, peržiūrėti vidaus politiką ir atitinkamas vidaus procedūras, užtikrinančias šių reikalavimų laikymąsi. Draudimo brokerių įmonė turės paskirti asmenį, atsakingą už tinkamą nustatytos vidaus politikos ir procedūrų įgyvendinimą, ir jo vardą ir pavardę per 5 darbo dienas nurodyti priežiūros institucijai šios prašymu.

Direktyvos 10 straipsnyje nurodyta, kad buveinės valstybės narės užtikrina, kad draudimo ir perdraudimo produktų platintojai ir draudimo ir perdraudimo įmonių, užsiimančių draudimo ar perdraudimo produktų platinimo veikla, darbuotojai turėtų atitinkamų žinių ir gebėjimų tam, kad galėtų tinkamai vykdyti savo užduotis ir pareigas. Be to, Direktyva nustato, kad valstybės narės reikalaujamas sąlygas, susijusias su žiniomis ir gebėjimais, pritaiko prie konkrečios draudimo ar perdraudimo produktų platintojų veiklos bei platinamų produktų specifikos.

Vis dėlto, nei Projekte, nei Direktyvoje nėra nustatyta, koks kvalifikacijos vertinimo būdas yra tinkamas ir pakankamas atskleisti draudimo brokerių įmonėje dirbančiųjų ar renkamas pareigas einančių draudimo brokerių kvalifikaciją.

Papildomai atkreipiamė dėmesį, kad **nėra aišku, ar kvalifikacijos reikalavimų neatitinkantiems asmenims bus taikomos poveikio priemonės, o jei taip, tai kokios, ir kuris subjektas privalės spręsti dėl atitinkamos poveikio priemonės pritaikymo konkrečiam asmeniui** (ar asmuo, atsakingas už tinkamą vidaus politikos ir vidaus procedūrų įgyvendinimą, draudimo brokerių įmonės vadovas, priežiūros institucija ar Draudimo brokerių rūmai).



**Mūsų nuomone, tinkamą kvalifikacijos vertinimo būdą bei poveikio priemones tinkamiausiai galėtų taikyti Draudimo brokerių rūmai.** Verta atsižvelgti į tai, kad šiuo metu kvalifikacinių reikalavimų įgyvendinimą prižiūri draudimo brokerių savivaldos institucija – Draudimo brokerių rūmai. Be to, Draudimo brokerių rūmai prižiūri ir tai, ar yra įgyvendinamas Draudimo brokerių etikos kodeksas. Draudimo brokerių kodekso pažeidimams yra priskiriami tiek kvalifikacijos, tiek nepriekaištingos reputacijos pažeidimai. Draudimo brokerių rūmai, priešingai nei bet kuri kita asociacija, įstaiga, organizacija ar įmonė, turi ilgametę patirtį vertinant draudimo brokerių kvalifikaciją. Šių funkcijų priskyrimas draudimo brokerių įmonėms gali iškreipti vieningų standartų taikymą visiems draudimo brokeriams. Todėl yra rekomenduotina laikytis nuoseklumo ir toliau kvalifikacinių bei nepriekaištingos reputacijos reikalavimų įgyvendinimą priskirti Draudimo brokerių rūmams.

**Pažymėtina, kad ir kitų specialybių (pvz. notarų, advokatų, odontologų, antstolių, architektų ir kt.) savivaldos institucijoms pagal ilgametę nusistovėjusią praktiką yra priskiriamos kvalifikacijos vertinimo bei priežiūros funkcijos. Būtent savivaldos institucijos gali užtikrinti nepriklausomos, vieningos, aukštus reikalavimus užtikrinančios kvalifikacijos vertinimo tvarkos įgyvendinimą.** Draudimo brokerių rūmai yra tiesiogiai suinteresuoti, kad draudimo brokerių veiklą vykdytų tik tam tinkamai pasirengę subjektai, todėl tiek Įstatyme, tiek Direktyvoje numatytas reikalavimas užtikrinti tinkamas draudimo brokerių žinias ir jų gebėjimus būtų įgyvendintas.

**Dėl nurodytų priežasčių, siūlytume Projekte pareigą organizuoti bei vykdyti draudimo brokerių kvalifikacijos tobulinimo kontrolę bei vertinti draudimo brokerių nepriekaištingą reputaciją priskirti tik Draudimo brokerių rūmams.**

## **9. Dėl įstatymo Projekto svarstymo skubos tvarka**

Finansų ministerijos parengtame LR Vyriausybės nutarimo projekte yra pateikta nuostata, kuria prašoma Lietuvos Respublikos Seimo Projektą svarstyti skubos tvarka, atsižvelgiant į tai, kad 2016 m. sausio 20 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyvą (ES) 2016/97 dėl draudimo produktų platinimo (OL 2016 L 26, p.19) įgyvendinančios šio įstatymo projekto nuostatos turi įsigalioti ne vėliau kaip 2018 m. vasario 23 d.

Europos Parlamentas jau yra priėmęs sprendimą ir kreipėsis į Europos Komisiją, prašydamas atidėti Direktyvos įsigaliojimo datą ir šiuo metu Europos Komisijoje yra svarstomas sprendimas, kad direktyvos taikymo pradžios data būtų 2018 m. spalio 1 d. Be to, daugelis ES narių dar nėra perkėlę Direktyvos ir jos perkėlimo svarstymas taip pat nėra pradėtas nacionaliniuose parlamentuose. 15 valstybių ES narių kreipėsi į Europos Komisiją prašydamos atidėti direktyvos perkėlimo į nacionalinę teisę ir taikymo pradžios datą ir nustatyti ne ankstesnę datą nei 2018 m. spalio 1 d.

Įstatymo projekto svarstymas skubos tvarka reikštų, kad Lietuvos Respublikos Seimas įstatymą apsvarstyti ir priimti turėtų per mažiau nei vieną mėnesį laiko. Pateiktas projektas yra didelės apimties ir esmingai keičiantis draudimo brokerių veiklą, todėl skubotas įstatymo svarstymas ir priėmimas gali turėti neigiamą pasekmių, ypač kai Projekto rengėjai nėra linkę įsiklausyti į šios rinkos dalyvių pastabas ir ieškoti kompromisų.

Prašome LR Vyriausybės kanceliarijos nuodugniai įvertinti pateiktą pataisų Projektą, šiame rašte pateiktas pastabas, inicijuoti rengėjų ir rinkos dalyvių dialogą bei padėti rasti būtinus kompromisus įvertinant visas galimas pasekmes.

Pagarbiai  
Draudimo brokerių rūmai  
Prezidentas  
Arūnas Adomaitis

Lietuvos draudimo brokerių įmonių asociacija  
Prezidentas  
Robertas Šaltis