

## 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>Lietuvos Respublikos draudimo įstatymas Nr. IX-1737 (aktuali redakcija nuo 2020-01-01) (toliau – Draudimo įstatymas)</p> <p>Lietuvos banko valdybos 2018 m. birželio 12 d. nutarimas Nr. 03-91 „Dėl Informacijos, kurią draudimo produktų platintojai turi teikti draudėjams, atskleidimo taisyklių patvirtinimo“ (TAR, 2018-06-14, Nr. 9868) (toliau – LBV03-91-2018)</p> <p>Lietuvos Respublikos Lietuvos banko įstatymas Nr. I-678 (aktuali redakcija nuo 2020-01-17) (toliau – Lietuvos banko įstatymas)</p> <p><b>Lietuvos Respublikos draudimo įstatymo Nr. IX-1737 2, 22, 52, 79, 90, 90<sup>1</sup>, 93, 116, 158, 158<sup>2</sup>, 161, 174 straipsnių ir priedo pakeitimo įstatymo projektas (toliau – Projektas)</b></p>	<p><b>Direktyvos perkėlimo lygis</b></p>
<p><b>14 straipsnis</b> <b>Skundai</b></p> <p>Valstybės narės užtikrina, kad būtų nustatytos procedūros, leidžiančios klientams ir kitoms suinteresuotosioms šalims, ypač vartotojų asociacijoms, įregistruoti skundus dėl draudimo ir perdraudimo produktų platintojų veiksmų. Skundą pateikusiems asmenims turi būti atsakyta visais atvejais.</p>	<p>Pastaba. Skundų nagrinėjimo procedūros nustatytos Viešojo administravimo įstatyme.</p> <p><b>Viešojo administravimo įstatymas</b> <b>14 straipsnis. Prašymų ir skundų nagrinėjimas</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Prašymų ir skundų nagrinėjimo ir asmenų aptarnavimo viešojo administravimo subjektuose taisyklės tvirtina Vyriausybė.</li> <li>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.</li> <li>3. Skundai dėl viešojo administravimo subjekto veiksmų, neveikimo ar administracinių sprendimų nagrinėjami šio įstatymo trečiajame skirsnyje nustatyta tvarka.</li> <li>4. Draudžiama persiųsti skundą nagrinėti viešojo administravimo subjektui, jo administracijos padaliniui arba perduoti nagrinėti pareigūnui, valstybės tarnautojui ar darbuotojui, kurių veiksmui</li> </ol>	<p>Visiškas</p>

	<p>yra skundžiami.</p> <p>5. Prašymas ar skundas viešojo administravimo subjekto vadovo arba jo įgalioto pareigūno ar valstybės tarnautojo sprendimu gali būti nenagrinėjamas:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>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;</li> <li>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;</li> <li>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;</li> <li>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;</li> <li>5) jeigu nuo skunde nurodytų pažeidimų paaiškėjimo asmeniui dienos iki skundo padavimo dienos yra praėję daugiau kaip 6 mėnesiai.</li> </ol> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>8. Jeigu viešojo administravimo subjektas pagal kompetenciją negali spręsti prašyme išdėstytų klausimų ar priimti administracinės</p>	
--	--	--

	<p>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.</p> <p>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.</p> <p>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> <p><b>Lietuvos banko įstatymas</b>  <b>42 straipsnis. Lietuvos banko tikslas, funkcijos, teisės ir pareigos atliekant finansų rinkos priežiūrą</b>  12. 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 finansų rinką reglamentuojančių teisės aktų pažeidimams.  <b>42<sup>1</sup> straipsnis. Lietuvos banko rengiami patikrinimai</b>  2. Lietuvos bankas sprendžia dėl jam pateiktų skundų arba pranešimų</p>	
--	---	--

	<p>(toliau – skundas) apie galimus finansų rinką reglamentuojančių teisės aktų pažeidimus nagrinėjimo arba atsisakymo nagrinėti.</p> <p><b>Draudimo įstatymas</b></p> <p><b>22 straipsnis. Bendrosios valdymo nuostatos</b></p> <p>6. Draudimo įmonė privalo priežiūros institucijos nustatyta tvarka nagrinėti draudėjų, apdraustųjų, naudos gavėjų ir nukentėjusių trečiųjų asmenų skundus (prašymus). Draudimo įmonė privalo išnagrinėti rašytinius draudėjų, apdraustųjų, naudos gavėjų ir nukentėjusių trečiųjų asmenų skundus ir ne vėliau kaip per 15 darbo dienų nuo skundų gavimo dienos pateikti išsamų, motyvuotą, dokumentais pagrįstą atsakymą raštu popieriuje ar naudodama kitą patvariąją laikmeną, jeigu dėl to susitarė draudėjas, apdraustasis, naudos gavėjas, nukentėjęs trečiasis asmuo ir draudimo įmonė. Išskirtiniais atvejais, kai dėl priežasčių, kurių draudimo įmonė negali kontroliuoti, atsakymo neįmanoma pateikti per 15 darbo dienų, ji turi išsiųsti negalutinį atsakymą aiškiai nurodžiusi atsakymo į skundą vėlavimo priežastis ir terminą, iki kurio draudėjas, apdraustasis, naudos gavėjas ir nukentėjęs trečiasis asmuo gaus galutinį atsakymą. Bet kuriuo atveju galutinio atsakymo pateikimo terminas negali viršyti 35 darbo dienų nuo skundo gavimo dienos. Draudimo įmonė draudėjų, apdraustųjų, naudos gavėjų ir nukentėjusių trečiųjų asmenų skundus nagrinėja neatlygintinai.</p> <p><b>161 straipsnis. Reikalavimai draudimo brokerių įmonei</b></p> <p>10. Draudimo brokerių įmonė privalo priežiūros institucijos nustatyta tvarka nagrinėti draudėjų, apdraustųjų, naudos gavėjų ir nukentėjusių trečiųjų asmenų skundus (prašymus). Draudimo brokerių įmonė privalo išnagrinėti rašytinius draudėjų, apdraustųjų, naudos gavėjų ir nukentėjusių trečiųjų asmenų skundus ir ne vėliau kaip per 15 darbo dienų nuo skundų gavimo dienos pateikti išsamų, motyvuotą, dokumentais pagrįstą atsakymą raštu popieriuje ar naudodama kitą patvariąją laikmeną, jeigu dėl to susitarė draudėjas, apdraustasis, naudos gavėjas, nukentėjęs trečiasis asmuo ir draudimo brokerių įmonė. Išskirtiniais atvejais, kai dėl priežasčių, kurių draudimo brokerių įmonė negali kontroliuoti, atsakymo neįmanoma pateikti per 15 darbo dienų, ji turi išsiųsti negalutinį atsakymą aiškiai nurodžiusi atsakymo į skundą vėlavimo priežastis ir terminą, iki kurio draudėjas, apdraustasis, naudos</p>	
--	--	--

	<p>gavėjas ir nukentėjęs trečiasis asmuo gaus galutinį atsakymą. Bet kuriuo atveju galutinio atsakymo pateikimo terminas negali viršyti 35 darbo dienų nuo skundo gavimo dienos. Draudimo brokerių įmonė skundus nagrinėja neatlygintinai.</p> <p>Pastaba pagal Europos Komisijos paklausimą EUP (2022)10223 dėl Direktyvos (ES) 2016/97 14 straipsnio. Skundus Lietuvos bankui dėl draudimo/perdraudimo platintojo veiksmų gali pateikti iš esmės bet kuris asmuo. LBV03-76-2014 3.12 papunktyje nurodyta, kad skundas – tai rašytinis asmens kreipimasis į Lietuvos banką, kuriame nurodoma, kad yra pažeistos jo arba kito asmens teisės arba teisėti interesai, ir prašoma juos apginti. Taip pat bet kuris asmuo gali pateikti pranešimą apie finansų rinkos dalyvių ir kitų asmenų galimai padarytus arba ketinamus padaryti finansų rinką reguliuojančių teisės aktų pažeidimus (pagal LBV03-167-2016 5.5 punktą pranešimo apie pažeidimą teikėjas – asmuo, pranešantis Lietuvos bankui apie galimai padarytą arba ketinamą padaryti finansų rinką reguliuojančio teisės akto pažeidimą).</p> <p>Skundų, teikiamų patiems draudimo produktų platintojams (draudimo įmonėms – dėl jų veiksmų/neveikimo bei juos atstovaujančių tarpininkų veiksmų/neveikimo, brokerių įmonėms – dėl jų veiksmų/neveikimo), nagrinėjimo reikalavimai yra daugiau skirti asmenims, vienaip ar kitaip susijusiems su draudimo produktais ar paslaugomis (draudėjai, apdraustieji, naudos gavėjai, nukentėję tretieji asmenys), tačiau nėra uždrausta skundus tiesiai platintojams teikti ir kitiems asmenims. Ši sritis yra betarpiškai susijusi su griežta asmens duomenų apsauga, todėl kiekvienu atveju skundas, kuriame naudojami asmens duomenys, turi būti nagrinėjamas tik vadovaujantis šiais asmens duomenų apsaugos reikalavimais. Reikalavimai atitinkamiems platintojams nustatyti Draudimo įstatymo 22 straipsnio 6 dalyje, 161 straipsnio 10 dalyje, taip pat LBV03-105-2013.</p>	
--	--	--

	<p><b>Projektas</b></p> <p><b>2 straipsnis. 22 straipsnio pakeitimas</b></p> <p>Pakeisti 22 straipsnio 6 dalį ir ją išdėstyti taip:</p> <p>„6. Draudimo įmonė privalo priežiūros institucijos nustatyta tvarka nagrinėti draudėjų, apdraustųjų, naudos gavėjų, nukentėjusių trečiųjų asmenų ir kitų suinteresuotų asmenų – interesą dėl draudimo įmonės teikiamų paslaugų ir (arba) su draudimo įmone sudarytų draudimo sutarčių turinčių asmenų (toliau šioje straipsnio dalyje – kiti suinteresuoti asmenys) skundus (prašymus). Draudimo įmonė privalo išnagrinėti rašytinius draudėjų, apdraustųjų, naudos gavėjų, nukentėjusių trečiųjų asmenų ir kitų suinteresuotų asmenų skundus ir ne vėliau kaip per 15 darbo dienų nuo skundų gavimo dienos pateikti išsamų, motyvuotą, dokumentais pagrįstą atsakymą raštu popieriuje ar naudodama kitą patvariąją laikmeną, jeigu dėl to susitarė draudėjas, apdraustasis, naudos gavėjas, nukentėjęs trečiasis asmuo, kitas suinteresuotas asmuo ir draudimo įmonė. Išskirtiniais atvejais, kai dėl priežasčių, kurių draudimo įmonė negali kontroliuoti, atsakymo neįmanoma pateikti per 15 darbo dienų, ji turi išsiųsti negalutinį atsakymą aiškiai nurodžiusi atsakymo į skundą vėlavimo priežastis ir terminą, iki kurio draudėjas, apdraustasis, naudos gavėjas, nukentėjęs trečiasis asmuo ir kitas suinteresuotas asmuo gaus galutinį atsakymą. Bet kuriuo atveju galutinio atsakymo pateikimo terminas negali viršyti 35 darbo dienų nuo skundo gavimo dienos. Draudimo įmonė draudėjų, apdraustųjų, naudos gavėjų, nukentėjusių trečiųjų asmenų ir kitų suinteresuotų asmenų skundus nagrinėja neatlygintinai.“</p> <p><b>Projektas</b></p> <p><b>11 straipsnis. 161 straipsnio pakeitimas</b></p> <p>Pakeisti 161 straipsnio 10 dalį ir ją išdėstyti taip:</p> <p>„10. Draudimo brokerių įmonė privalo priežiūros institucijos nustatyta tvarka nagrinėti draudėjų, apdraustųjų,</p>	
--	---	--

	<p>naudos gavėjų, nukentėjusių trečiųjų asmenų ir kitų suinteresuotų asmenų – interesą dėl draudimo brokerių įmonės teikiamų paslaugų ir (arba) draudimo brokerių įmonei tarpininkaujant sudarytų draudimo sutarčių turinčių asmenų (toliau šioje straipsnio dalyje – kiti suinteresuoti asmenys) skundus (prašymus). Draudimo brokerių įmonė privalo išnagrinėti rašytinius draudėjų, apdraustųjų, naudos gavėjų, nukentėjusių trečiųjų asmenų ir kitų suinteresuotų asmenų skundus ir ne vėliau kaip per 15 darbo dienų nuo skundų gavimo dienos pateikti išsamų, motyvuotą, dokumentais pagrįstą atsakymą raštu popieriuje ar naudodama kitą patvariąją laikmeną, jeigu dėl to susitarė draudėjas, apdraustasis, naudos gavėjas, nukentėjęs trečiasis asmuo, kitas suinteresuotas asmuo ir draudimo brokerių įmonė. Išskirtiniais atvejais, kai dėl priežasčių, kurių draudimo brokerių įmonė negali kontroliuoti, atsakymo neįmanoma pateikti per 15 darbo dienų, ji turi išsiųsti negalutinį atsakymą aiškiai nurodžiusi atsakymo į skundą vėlavimo priežastis ir terminą, iki kurio draudėjas, apdraustasis, naudos gavėjas, nukentėjęs trečiasis asmuo ir kitas suinteresuotas asmuo gaus galutinį atsakymą. Bet kuriuo atveju galutinio atsakymo pateikimo terminas negali viršyti 35 darbo dienų nuo skundo gavimo dienos. Draudimo brokerių įmonė skundus nagrinėja neatlygintinai.“</p>	
<p><b>V SKYRIUS</b>  <b>INFORMAVIMO REIKALAVIMAI IR VEIKLOS</b>  <b>VYKDYMO TAISYKLĖS</b>  <b>17 straipsnis</b>  <b>Bendrasis 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>Draudimo įstatymas</b>  <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</p>	visiškas

	<p>asmenims sąlygomis ir jų interesais.</p> <p><b>Projektas</b>  <b>6 straipsnis. 90<sup>1</sup> straipsnio pakeitimas</b>  Pakeisti 90<sup>1</sup> straipsnį ir jį išdėstyti taip:  <b>„90<sup>1</sup> straipsnis. Pareiga veikti geriausiomis draudėjui, apdraustajam, naudos gavėjui ir nukentėjusiam trečiajam asmeniui sąlygomis ir kuo labiau atsižvelgiant į jų interesus</b></p> <p>1. Draudimo produktų platintojas, teikdamas draudėjui, apdraustajam, naudos gavėjui ar nukentėjusiam trečiajam asmeniui draudimo produktų platinimo paslaugas, turi pareigą visada veikti sąžiningai, teisingai ir profesionaliai geriausiomis draudėjams, apdraustiesiems, naudos gavėjams ir nukentėjusiems tretiesiems asmenims sąlygomis ir kuo labiau atsižvelgdamas į jų interesus.</p>	
<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>Draudimo įstatymas</b>  <b>93 straipsnis. Informacija draudėjui</b></p> <p>1. Visa informacija, kurią draudimo ar perdraudimo produktų platintojas teikia esamiems ar galimiems draudėjams, apdraustiesiems, naudos gavėjams ar nukentėjusiems tretiesiems asmenims, įskaitant reklaminę 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. Reklaminė informacija turi būti aiškiai atpažįstama.</p>	visiškas
<p>3. Valstybės narės užtikrina, kad draudimo produktų</p>	<b>Draudimo įstatymas</b>	Visiškas



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.

**90<sup>1</sup> straipsnis. Pareiga elgtis geriausiomis draudėjui, apdraustajam, naudos gavėjui ir nukentėjusiam trečiajam asmeniui 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 darbuotojai galėtų būti skatinami draudėjui, apdraustajam, naudos gavėjui ar nukentėjusiam trečiajam asmeniui rekomenduoti konkretų draudimo produktą ar paslaugą, nors draudimo produktų platintojas galėtų pasiūlyti kitą, labiau draudėjo, apdraustojo, naudos gavėjo ar nukentėjusio trečiojo asmens poreikius atitinkantį, draudimo produktą ar paslaugą.

**Projektas**

**6 straipsnis. 90<sup>1</sup> straipsnio pakeitimas**

Pakeisti 90<sup>1</sup> straipsnį ir jį išdėstyti taip:

**„90<sup>1</sup> straipsnis. Pareiga veikti geriausiomis draudėjui, apdraustajam, naudos gavėjui ir nukentėjusiam trečiajam asmeniui sąlygomis ir kuo labiau atsižvelgiant į jų interesus**

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

2. Draudimo produktų platintojų gaunamas atlygis arba draudimo produktų platintojų darbuotojams mokamas atlygis ir jų darbo vertinimas turi neprieštarauti šio straipsnio 1 dalyje nustatytai pareigai.

3. Draudimo produktų platintojui draudžiama nustatyti

	<p>tokią savo darbuotojų, į kurių pareigas įeina draudimo produktų platinimo veikla, atlyginimo, pardavimo tikslų, darbo rezultatų siekimo ar kitą tvarką, pagal kurią jis pats ar jo darbuotojai galėtų būti skatinami draudėjui, apdraustajam, naudos gavėjui ar nukentėjusiam trečiajam asmeniui rekomenduoti konkretų draudimo produktą ar paslaugą, nors draudimo produktų platintojas galėtų pasiūlyti kitą, labiau draudėjo, apdraustojo, naudos gavėjo ar nukentėjusio trečiojo asmens poreikius atitinkantį, draudimo produktą ar paslaugą.“</p>	
<p><b>19 straipsnis</b>  <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, sudarančių 10 % arba daugiau balsavimo teisių arba kapitalo tam tikroje draudimo įmonėje;</p> <p>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;</p> <p>c) dėl siūlomų sutarčių arba sutarčių, dėl kurių buvo teikiamos konsultacijos:</p> <p>i) ar tarpininkas konsultuoja remdamasis sąžininga ir konkretaus asmens poreikius atitinkančia analize;</p> <p>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</p> <p>iii) ar tarpininkas nėra sutartimi įsipareigojęs vykdyti draudimo produktų platinimo veiklos, t. y. bendradarbiauja</p>	<p><b>Draudimo įstatymas</b></p> <p><b>158<sup>2</sup> straipsnis. Draudimo produktų platinimo sąlygos</b></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 profesionalumo kriterijais, draudėjui asmeniškai rekomenduoti sudaryti jo poreikius atitinkančią draudimo sutartį.”</p> <p><b>161 straipsnis. Reikalavimai draudimo brokerių įmonei</b></p> <p>8. Draudimo brokerių įmonė privalo iki draudimo sutarties sudarymo teikti priežiūros institucijos nustatytą ir šio įstatymo 93 ir 116 straipsniuose nurodytą informaciją.</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>	Visiškas

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 tarpininkas informuoja klientą apie mokesčio dydį arba, kai tai neįmanoma, mokesčio apskaičiavimo metodą.

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.

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

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

### **93 straipsnis. Informacija draudėjui**

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;

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 šio atlygio dydį, o kai atlygio dydis negali būti nustatytas, – informacija apie jo apskaičiavimo metodą;

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><u>straipsnio 2 dalies 4 punktą apie kiekvieną tokį mokėjimą.</u></p> <p><b>Projektas</b>  <b>7 straipsnis. 93 straipsnio pakeitimas</b>  Pakeisti 93 straipsnio 3 dalį ir ją išdėstyti taip:  „3. Sutarties galiojimo laikotarpiu draudikas nedelsdamas privalo pranešti ne gyvybės draudimo sutarties draudėjui apie bet kokį šio straipsnio 2 dalies 1 ir 2 punktuose nurodytos informacijos pasikeitimą. Jei ne gyvybės draudimo sutarties galiojimo laikotarpiu 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 ir 5 punktus apie kiekvieną tokį mokėjimą.“</p> <p><b>Projektas</b>  <b>8 straipsnis. 116 straipsnio pakeitimas</b>  Papildyti 116 straipsnį 2<sup>1</sup> dalimi:  „2<sup>1</sup>. Jei gyvybės draudimo sutarties galiojimo laikotarpiu draudėjas atlieka kokius nors mokėjimus, išskyrus draudimo įmokas ir numatytus mokėjimus pagal gyvybės draudimo sutartį sudarius šią sutartį, draudikas arba draudimo tarpininkas taip pat atskleidžia informaciją pagal šio įstatymo 93 straipsnio 2 dalies 4 ir 5 punktus apie kiekvieną tokį mokėjimą.“</p> <p><b>LBV03-91-2018</b></p> <p>5. Prieš sudarant draudimo sutartį, draudimo tarpininkas taip pat privalo draudėjui pateikti šią informaciją:  5.1. ar turi tiesiogiai ar netiesiogiai draudiko, susijusio su siūloma sudaryti konkrečia draudimo sutartimi, akcijų ar kitokių kapitalo dalių, suteikiančių 10 ir daugiau procentų balsavimo teisių ar</p>	
--	--	--

	<p>sudarančių 10 ir daugiau procentų kapitalo;</p> <p>5.2. ar su siūloma sudaryti konkrečia draudimo sutartimi susijęs draudikas arba draudiko patronuojančioji įmonė turi tiesiogiai ar netiesiogiai draudimo tarpininko akcijų ar kitokių kapitalo dalių, suteikiančių 10 ir daugiau procentų balsavimo teisių ar sudarančių 10 ir daugiau procentų kapitalo;</p> <p>5.3. gaunamo atlygio, susijusio su konkrečios draudimo sutarties sudarymu, pobūdį, nurodant, kad tai yra:</p> <p>5.3.1. atlygis, kurį tiesiogiai sumokės draudėjas. Šiuo atveju draudėjui taip pat turi būti pateikiama informacija apie atlygio dydį, o jei dydis negali būti nustatytas – informacija apie jo apskaičiavimo metodą;</p> <p>5.3.2. komisinis atlygis, kuris yra sudedamoji draudimo įmokos dalis;</p> <p>5.3.3. kitos rūšies atlygis ar ekonominė nauda, susijusi su draudimo sutartimi; arba</p> <p>5.3.4. Taisyklių 5.3.1–5.3.3 papunkčiuose nurodytų atlygio rūšių derinys.</p> <p>6. Draudimo brokerių įmonė, siūlydama sudaryti draudimo sutartį, papildomai draudėjui turi nurodyti pavadinimus tų draudikų, su kuriais ji bendradarbiauja siūlomos draudimo sutarties atžvilgiu.</p> <p>7. Draudimo agentas, siūlydamas sudaryti draudimo sutartį, taip pat privalo draudėjui pateikti informaciją, kad yra sutartimi įsipareigojęs vykdyti draudimo produktų platinimo veiklą dėl siūloma draudimo sutartimi teikiamos draudimo apsaugos ar panašios į ją, bendradarbiaudamas išskirtinai tik su vienu draudiku, ir nurodyti jo pavadinimą.</p> <p>Pastaba pagal Europos Komisijos paklausimą EUP (2022)10223 dėl Direktyvos (ES) 2016/97 19 straipsnio 1 dalies c punkto perkėlimo. Direktyvos (ES) 2016/97 19 straipsnio 1 dalies c punkto i papunktis perkeliamas Draudimo įstatymo 158<sup>2</sup> straipsnio 3 dalimi. Pagal Draudimo įstatymo 93 straipsnio 2 dalies 3 punktą</p>	
--	---	--

	<p>informuojama apie rekomendacijos teikimą. Tuo atveju, jei rekomendacija teikiama, ir, kai ji teikiama remiantis sąžininga analize, taikoma Draudimo įstatymo 158<sup>2</sup> straipsnio 3 dalis. Pagal nacionalinės rinkos specifiką kiti platintojai yra tik pardavėjai, neatliekantys tokio lygio veiklos, kaip rekomendacijos teikimas, remiantis sąžiningos ir konkretaus asmens poreikius atitinkančios analizės rezultatais, todėl teisinis reguliavimas apima tik brokerių įmones. Direktyvos (ES) 2016/97 19 straipsnio 1 dalies c punkto ii papunktis perkeliamas LBV03-91-2018 6 punktu. Pagal Draudimo įstatymo 184 straipsnio 2 dalį 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. Atitinkamai, pagal nacionalinį reglamentavimą situacija, kad agentai bendradarbiauja su keliais draudikais dėl konkuruojančių draudimo produktų yra negalima. Direktyvos (ES) 2016/97 19 straipsnio 1 dalies c punkto iii papunktis perkeliamas LBV03-91-2018 7 punktu.</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</p>	<p><b>Draudimo įstatymas:</b>  <b>93 straipsnis. Informacija draudėjui</b>  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:  4) kai draudimo produktų platinimo paslaugas teikia draudikas, – informaciją apie savo darbuotojų gaunamo atlygio, susijusio su draudimo sutartimi, pobūdį;  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</p>	Visiškas

mokėjimą.	<p>draudimo tarpininkas taip pat atskleidžia informaciją pagal šio straipsnio 2 dalies 4 punktą apie kiekvieną tokį mokėjimą.</p> <p><b>Projektas</b>  <b>7 straipsnis. 93 straipsnio pakeitimas</b>  Pakeisti 93 straipsnio 3 dalį ir ją išdėstyti taip:  „3. Sutarties galiojimo laikotarpiu draudikas nedelsdamas privalo pranešti ne gyvybės draudimo sutarties draudėjui apie bet kokį šio straipsnio 2 dalies 1 ir 2 punktuose nurodytos informacijos pasikeitimą. Jei ne gyvybės draudimo sutarties galiojimo laikotarpiu 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 ir 5 punktus apie kiekvieną tokį mokėjimą.“</p> <p><b>Projektas</b>  <b>8 straipsnis. 116 straipsnio pakeitimas</b>  Papildyti 116 straipsnį 2<sup>1</sup> dalimi:  „2<sup>1</sup>. Jei gyvybės draudimo sutarties galiojimo laikotarpiu draudėjas atlieka kokius nors mokėjimus, išskyrus draudimo įmokas ir numatytus mokėjimus pagal gyvybės draudimo sutartį sudarius šią sutartį, draudikas arba draudimo tarpininkas taip pat atskleidžia informaciją pagal šio įstatymo 93 straipsnio 2 dalies 4 ir 5 punktus apie kiekvieną tokį mokėjimą.“</p>	
-----------	---	--