LIETUVOS RESPUBLIKOS DRAUDIMO ĮSTATYMO NR. IX-1737 1, 2, 31, 45, 50, 95, 158[1], 160, 162, 165, 169, 171 STRAIPSNIŲ IR PRIEDO PAKEITIMO ĮSTATYMAS

2018 m. gruodžio 20 d. Nr. XIII-1853
Vilnius

1 straipsnis. 1 straipsnio pakeitimas

Pripažinti netekusia galios 1 straipsnio 7 dalį.

2 straipsnis. 2 straipsnio pakeitimas

Pakeisti 2 straipsnio 69 dalį ir ją išdėstyti taip:

„69. **Perdraudimo veikla**:

1) ūkinė veikla, kuria prisiimama draudiko ar perdraudiko perduodama rizika;

2) veikla, kai draudimo ar perdraudimo įmonė, išskyrus „Lloyd's" draudikų asociaciją, prisiima riziką, perduodamą bet kurio „Lloyd's" nario;

3) veikla, kai draudimo paslaugas perdraudikas teikia subjektui, pagal Lietuvos Respublikos profesinių pensijų kaupimo įstatymą turinčiam teisę vykdyti profesinių pensijų kaupimo veiklą."

3 straipsnis. 31 straipsnio pakeitimas

Pakeisti 31 straipsnio 1 dalį ir ją išdėstyti taip:

„1. Draudimo ar perdraudimo įmonės vadovas negali atlikti stebėtojų tarybos nario ir kitų pagal šį įstatymą draudimo ar perdraudimo įmonės darbuotojams ar struktūriniams padaliniams priskirtų funkcijų ir būti kitos draudimo ar perdraudimo įmonės stebėtojų tarybos, valdybos nariu ar eiti kitas vadovaujamas pareigas kitoje draudimo ar perdraudimo įmonėje. Draudimo ar perdraudimo įmonės vadovas turi teisę būti tos pačios įmonių grupės draudimo ar perdraudimo įmonės stebėtojų tarybos, valdybos nariu ar eiti kitas vadovaujamas pareigas tos pačios įmonių grupės draudimo ar perdraudimo įmonėje."

4 straipsnis. 45 straipsnio pakeitimas

Pakeisti 45 straipsnio 4 dalį ir ją išdėstyti taip:

„4. Jeigu yra ypatingų neigiamų aplinkybių, apie kurias paskelbia Europos draudimo ir profesinių pensijų institucija, priežiūros institucija, prireikus pasikonsultavusi su Europos sisteminės rizikos valdyba, atsižvelgusi į visus svarbius veiksnius, įskaitant vidutinę techninių atidėjinių trukmę, gali neigiamų aplinkybių paveiktai įmonei, kuri viena ar kartu su kitomis neigiamų aplinkybių paveiktomis įmonėmis užima didelę rinkos dalį, arba įmonei, kurios vienos ar kartu su kitomis įmonėmis paveikta didelė draudimo ar perdraudimo rūšių dalis, pratęsti šio straipsnio 3 dalyje nurodytą 3 mėnesių terminą ne ilgiau kaip 7 metams. Priežiūros institucija gali kreiptis į Europos draudimo ir profesinių pensijų instituciją, kad ši paskelbtų apie ypatingas neigiamas aplinkybes, jeigu tikėtina, kad draudimo ar perdraudimo įmonė (įmonės), kuri (kurios) užima didelę rinkos dalį, arba draudimo ar perdraudimo įmonė (įmonės), kurios (kurių) paveikta didelė draudimo ar perdraudimo rūšių dalis, neįvykdys vieno iš reikalavimų, nustatytų šio straipsnio 3 dalyje. Ypatingos neigiamos aplinkybės egzistuoja, kai finansų rinkose yra nenumatytas, staigus ir didelis nuosmukis, palūkanų normos ilgą laiką išlieka žemos ar įvyksta didelio poveikio katastrofa, darantys didelį neigiamą poveikį draudimo ar perdraudimo įmonės (įmonių) finansinei būklei. Europos draudimo ir profesinių pensijų institucija, bendradarbiaudama su priežiūros institucija, reguliariai vertina ir paskelbia, kada ypatingos neigiamos aplinkybės nustoja egzistuoti. Draudimo ar perdraudimo įmonė privalo priežiūros institucijai kas 3 mėnesius pateikti pažangos ataskaitą, kurioje nurodomos priemonės, kurių buvo imtasi, ir pažanga, padaryta siekiant padengti mokumo kapitalo reikalavimą tinkamomis nuosavomis lėšomis arba siekiant užtikrinti mokumo kapitalo reikalavimo vykdymą, sumažinti draudimo ar perdraudimo įmonės riziką.“

5 straipsnis. 50 straipsnio pakeitimas

Pakeisti 50 straipsnio 1 dalį ir ją išdėstyti taip:

„1. Draudimo įmonė apie ketinimą perleisti teises ir pareigas pagal draudimo sutartis privalo paskelbti bent 2 nacionaliniuose laikraščiuose, taip pat įvykdyti paskelbimo reikalavimus, nustatytus Europos ekonominės erdvės valstybėje, kurioje yra draudimo rizika, arba įsipareigojimo Europos ekonominės erdvės valstybėje. Skelbime apie ketinimą perleisti teises ir pareigas pagal draudimo sutartis turi būti nurodytas ne trumpesnis kaip 2 mėnesių terminas, per kurį draudėjas turi teisę raštu pareikšti draudimo įmonei savo prieštaravimą dėl ketinimo perleisti teises ir pareigas pagal draudimo sutartis. Šios dalies nuostatos taikomos ir tuo atveju, kai teises ir pareigas pagal draudimo sutartis perleidžia kitos Europos ekonominės erdvės valstybės draudimo įmonė, o Lietuvos Respublika yra Europos ekonominės erdvės valstybė, kurioje yra draudimo rizika, arba įsipareigojimo Europos ekonominės erdvės valstybė.“

6 straipsnis. 95 straipsnio pakeitimas

Pakeisti 95 straipsnio 4 dalį ir ją išdėstyti taip:

„4. Draudikas ir draudimo tarpininkas, sudarydami ir vykdydami draudimo sutartį, turi teisę tvarkyti apdraustojo, naudos gavėjo ir draudimo įmokų mokėtojo asmens duomenis be jų sutikimo, išskyrus specialių kategorijų asmens duomenis.“

7 straipsnis. 158[1] straipsnio pakeitimas

Pakeisti 158[1] straipsnio 2 dalį ir ją išdėstyti taip:

„2. Draudimo ir perdraudimo įmonių, draudimo ir perdraudimo tarpininkų įmonių ir papildomos draudimo veiklos tarpininkų įmonių darbuotojai, kurių funkcijos yra tiesiogiai susijusios su draudimo ar perdraudimo produktų platinimu, taip pat draudimo agentai (fiziniai asmenys) ir papildomos draudimo veiklos tarpininkai (fiziniai asmenys) negali vykdyti veiklos, jeigu:

1) jie pripažinti kaltais dėl sunkaus, labai sunkaus nusikaltimo arba nusikaltimo ar baudžiamojo nusižengimo nuosavybei, turtinėms teisėms ir turtiniams interesams, ekonomikai ir verslo tvarkai, finansų sistemai ar juos atitinkančių nusikalstamų veikų pagal kitų valstybių baudžiamuosius įstatymus padarymo, jeigu jų teistumas už šiame punkte nurodytus nusikaltimus nėra išnykęs ar panaikintas arba nepraėjo 3 metai nuo teismo nuosprendžio, kuriuo fizinis asmuo yra pripažintas kaltu dėl šiame punkte nurodytų baudžiamųjų nusižengimų padarymo, įsiteisėjimo;

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

8 straipsnis. 160 straipsnio pakeitimas

1. Pakeisti 160 straipsnio 2 dalies 2 punktą ir jį išdėstyti taip:

„2) informacija ir dokumentai, kuriais patvirtinama, kad draudimo brokerių įmonės vadovas yra nepriekaištingos reputacijos, kvalifikuotas ir patyręs;“.

2. Pakeisti 160 straipsnio 2 dalies 3 punktą ir jį išdėstyti taip:

„3) informacija ir dokumentai, kuriais patvirtinamos draudimo brokerių įmonės dalyvių, kuriems tiesiogiai ir netiesiogiai priklauso daugiau kaip 10 procentų įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių, ir su šiais dalyviais glaudžiais ryšiais susijusių asmenų tapatybės ir kuriais patvirtinama, kad visų šių asmenų dalyvavimas draudimo brokerių įmonės veikloje nesudarys kliūčių priežiūros institucijai atlikti veiksmingą draudimo brokerių įmonės priežiūrą;“.

3. Pakeisti 160 straipsnio 3 dalies 2 punktą ir jį išdėstyti taip:

„2) draudimo brokerių įmonės vadovas nėra nepriekaištingos reputacijos, kvalifikuotas ir patyręs;“.

4. Pakeisti 160 straipsnio 3 dalies 3 punktą ir jį išdėstyti taip:

„3) prašymą įrašyti į draudimo brokerių įmonių sąrašą teikiančio asmens dalyvių, kuriems tiesiogiai ir netiesiogiai priklauso daugiau kaip 10 procentų įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių, ir su šiais dalyviais glaudžiais ryšiais susijusių asmenų dalyvavimas draudimo brokerių įmonės veikloje sudarys kliūčių priežiūros institucijai atlikti veiksmingą draudimo brokerių įmonės priežiūrą;“.

9 straipsnis. 162 straipsnio pakeitimas

Pakeisti 162 straipsnio 1 dalį ir ją išdėstyti taip:

„1. Draudimo brokerių įmonę kontroliuojantys asmenys, joje dalyvaujančios įmonės, jų valdymo organų nariai, draudimo brokerių įmonės priežiūros ir valdymo organų nariai neturi būti pripažinti kaltais dėl sunkaus, labai sunkaus nusikaltimo arba nusikaltimo ar baudžiamojo nusižengimo nuosavybei, turtinėms teisėms ir turtiniams interesams, ekonomikai ir verslo tvarkai, finansų sistemai ar juos atitinkančių nusikalstamų veikų pagal kitų valstybių baudžiamuosius įstatymus padarymo, jeigu jų teistumas už nurodytus nusikaltimus nėra išnykęs ar panaikintas arba nepraėjo 3 metai nuo teismo nuosprendžio, kuriuo fizinis ar juridinis asmuo yra pripažintas kaltu dėl šioje dalyje nurodytų baudžiamųjų nusižengimų padarymo, įsiteisėjimo ir jiems per paskutinius 10 metų neturi būti iškelta fizinio ar juridinio asmens bankroto byla, o vadovas turi būti nepriekaištingos reputacijos, kvalifikuotas ir patyręs.“

10 straipsnis. 165 straipsnio pakeitimas

Pakeisti 165 straipsnio 4 dalį ir ją išdėstyti taip:

„4. Draudimo brokeris, prieš pradėdamas vykdyti draudimo produktų platinimo veiklą, privalo tapti Draudimo brokerių rūmu nariu. Draudimo brokeris turi būti nepriekaištingos reputacijos. Draudimo brokeriui tapus Draudimo brokerių rūmu nariu, jis yra įtraukiamas į Draudimo brokerių rūmų narių sąrašą, kuriame nurodomas draudimo brokerio vardas (vardai), pavardė (pavardės), įrašymo į Draudimo brokerių rūmų narių sąrašą data ir draudimo brokerio pažymėjimo numeris. Aktualus Draudimo brokerių rūmų narių sąrašas yra nuolat skelbiamas Draudimo brokerių rūmų interneto svetainėje, siekiant sudaryti galimybę įsitikinti, kad asmenys yra išlaikę draudimo brokerių kvalifikacinį egzaminą ir tapę Draudimo brokerių rūmų nariais.“

11 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 kvalifikacinį egzaminą, turintys nepriekaištingą reputaciją ir nustatyta tvarka davę draudimo

brokerio priesaiką. Draudimo brokerių rūmams draudžiama atsisakyti priimti nariu asmenį, įvykdžiusį šiuos reikalavimus, išskyrus šio įstatymo 170 straipsnio 2 dalyje nustatytą atvejį. Draudimo brokeris informaciją apie savo nepriekaištingą reputaciją arba informaciją apie atsiradusias aplinkybes, dėl kurių jis negali būti laikomas nepriekaištingos reputacijos, privalo pateikti Draudimo brokerių rūmams jų nustatyta forma ir tvarka.“

12 straipsnis. 171 straipsnio pakeitimas

1. Papildyti 171 straipsnį nauju 7 punktu:

„7) tvarko Draudimo brokerių rūmų narių sąrašą;“.

2. Buvusį 171 straipsnio 7 punktą laikyti 8 punktu.

13 straipsnis. Įstatymo priedo pakeitimas

Pakeisti Įstatymo priedą ir jį išdėstyti taip:

„Lietuvos Respublikos
draudimo įstatymo
priedas

ĮGYVENDINAMI EUROPOS SĄJUNGOS TEISĖS AKTAI

1. 1995 m. birželio 29 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 95/26/EB, iš dalies keičianti Direktyvas 77/780/EEB ir 89/646/EEB dėl kredito įstaigų, Direktyvas 73/239/EEB ir 92/49/EEB dėl ne gyvybės draudimo, Direktyvas 79/267/EEB ir 92/96/EEB dėl gyvybės draudimo, Direktyvą 93/22/EEB dėl investicinių įmonių, Direktyvą 85/611/EEB dėl kolektyvinio investavimo į perleidžiamus vertybinius popierius subjektų (KIPVPS), kad būtų gerinama riziką ribojanti priežiūra (OL *2004 m. specialusis leidimas,* 6 skyrius, 2 tomas, p. 269), su paskutiniais pakeitimais, padarytais Direktyva 2009/65/EB (OL 2009 L 302, p. 32).

2. 2001 m. spalio 8 d. Tarybos reglamentas (EB) Nr. 2157/2001 dėl Europos bendrovės (SE) statuto (OL *2004 m. specialusis leidimas,* 6 skyrius, 4 tomas, p. 251).

3. 2002 m. kovo 5 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2002/13/EB, iš dalies keičianti Tarybos direktyvą 73/239/EEB dėl ne gyvybės draudimo įmonėms taikomų mokumo atsargos reikalavimų (OL *2004 m. specialusis leidimas,* 6 skyrius, 4 tomas, p. 310).

4. 2002 m. gruodžio 16 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2002/87/EB dėl finansiniam konglomeratui priklausančių kredito įstaigų, draudimo įmonių ir investicinių firmų papildomos priežiūros ir iš dalies keičianti Tarybos direktyvas 73/239/EEB, 79/267/EEB, 92/49/EEB, 92/96/EEB, 93/6/EEB ir 93/22/EEB bei Europos Parlamento ir Tarybos direktyvas

98/78/EB ir 2000/12/EB (OL *2004 m. specialusis leidimas*, 6 skyrius, 4 tomas, p. 340), su paskutiniais pakeitimais, padarytais Direktyva 2010/78/ES (OL 2010 L 331, p. 120).

5. 2004 m. gruodžio 13 d. Tarybos direktyva 2004/113/EB, įgyvendinanti vienodo požiūrio į moteris ir vyrus principą dėl galimybės naudotis prekėmis bei paslaugomis ir prekių tiekimo bei paslaugų teikimo (OL 2004 L 373, p. 37).

6. 2005 m. kovo 9 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2005/1/EB, iš dalies keičianti Tarybos direktyvas 73/239/EEB, 85/611/EEB, 91/675/EEB, 92/49/EEB bei 93/6/EEB, taip pat Europos Parlamento ir Tarybos direktyvas 94/19/EB, 98/78/EB, 2000/12/EB, 2001/34/EB, 2002/83/EB ir 2002/87/EB, siekiant sukurti naują finansinių paslaugų komitetų organizacinę struktūrą (OL 2005 L 79, p. 9), su paskutiniais pakeitimais, padarytais Direktyva 2009/65/EB (OL 2009 L 302, p. 32).

7. 2009 m. rugsėjo 16 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (EB) Nr. 1060/2009 dėl kredito reitingų agentūrų (OL 2009 L 302, p. 1) su paskutiniais pakeitimais, padarytais 2014 m. balandžio 16 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2014/51/ES (OL 2014 L 153, p. 1).

8. 2009 m. rugsėjo 16 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2009/103/EB dėl motorinių transporto priemonių valdytojų civilinės atsakomybės draudimo ir privalomojo tokios atsakomybės draudimo patikrinimo (OL 2009 L 263, p. 11).

9. 2009 m. lapkričio 25 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2009/138/EB dėl draudimo ir perdraudimo veiklos pradėjimo ir jos vykdymo (Mokumas II) (OL 2009 L 335, p. 1) su paskutiniais pakeitimais, padarytais 2016 m. gruodžio 14 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva (ES) 2016/2341 (OL 2016 L 354, p. 37).

10. 2011 m. lapkričio 16 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2011/89/ES, kuria iš dalies keičiamos direktyvų 98/78/EB, 2002/87/EB, 2006/48/EB ir 2009/138/EB nuostatos dėl finansų konglomeratui priklausančių finansų subjektų papildomos priežiūros (OL 2011 L 326, p. 113).

11. 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2013/34/ES dėl tam tikrų rūšių įmonių metinių finansinių ataskaitų, konsoliduotųjų finansinių ataskaitų ir susijusių pranešimų, kuria iš dalies keičiama Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2006/43/EB ir panaikinamos Tarybos direktyvos 78/660/EEB ir 83/349/EEB (OL 2013 L 182, p. 19).

12. 2014 m. lapkričio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (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).

13. 2016 m. sausio 20 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva (ES) 2016/97 dėl draudimo produktų platinimo (OL 2016 L 26, p. 19).“

14 straipsnis. Įstatymo įsigaliojimas ir įgyvendinimas

1. Šis įstatymas, išskyrus 6 ir 7 straipsnius ir šio straipsnio 2 dalį, įsigalioja 2019 m. sausio 13 d.

2. Draudimo brokerių rūmai iki 2019 m. sausio 12 d. priima šio įstatymo įgyvendinamuosius teisės aktus.

Skelbiu šį Lietuvos Respublikos Seimo priimtą įstatymą.

Respublikos Prezidentė Dalia Grybauskaitė