

**Procedūra, kādā tiek nodrošināta
no klientiem saņemto līdzekļu ieskaitīšana
AAS “Baltikums Vienna Insurance Group” atsevišķā naudas kontā AS
„Meridian Trade Bank”**

Saturs

1. Vispārīgie noteikumi	3
2. Procedūrā lietotie termini	3
3. Kārtība, kādā tiek nodrošināta no klientiem saņemto līdzekļu ieskaitīšana atsevišķā naudas kontā kredītiestādē	4
4. Noslēguma noteikumi	6

1. Vispārīgie noteikumi

1.1. Šī procedūra nosaka kārtību, kādā apdrošināšanas un pārapirošināšanas starpnieks vai apdrošināšanas komersants apdrošināšanas aģenta vietā iesniedz Finanšu un Kapitāla tirgus komisijai procedūru, kādā tiks nodrošināta no klientiem saņemto līdzekļu ieskaitīšana atsevišķā naudas kontā kredītiestādē.

1.2. Procedūras izpildītāji:

1.2.1. apdrošināšanas un pārapirošināšanas starpnieks vai apdrošināšanas komersants apdrošināšanas aģenta vietā;

1.2.3. klients.

1.3. Pildot šo procedūru, izpildītāji ievēro:

- Latvijas Republikas normatīvos aktus;
- AAS "Baltikums Vienna Insurance Group" iekšējos normatīvos aktus;
- šo procedūru.

1.4. Par procedūras realizāciju un pilnveidošanu atbild apdrošināšanas un pārapirošināšanas starpnieks vai apdrošināšanas komersants apdrošināšanas aģenta vietā.

2. Procedūrā lietotie termini

2.1. Apdrošināšanas starpniecība — apdrošināšanas piedāvājuma, citu apdrošināšanas līguma noslēgšanai nepieciešamo dokumentu sagatavošana, apdrošināšanas līguma noteikumu, tai skaitā apdrošināšanas līgumā noteikto tiesību un pienākumu, izskaidrošana, citu apdrošināšanas līguma noslēgšanai nepieciešamo darbību veikšana vai minētā līguma noslēgšana, vai apkalpošana.

2.2. Pārapirošināšanas starpniecība — pārapirošināšanas piedāvājuma, citu pārapirošināšanas līguma noslēgšanai nepieciešamo dokumentu sagatavošana, pārapirošināšanas līguma noteikumu, tai skaitā pārapirošināšanas līgumā noteikto tiesību un pienākumu, izskaidrošana, citu pārapirošināšanas līguma noslēgšanai nepieciešamo darbību veikšana vai minētā līguma noslēgšana, vai apkalpošana.

2.3. Apdrošināšanas starpnieks — apdrošināšanas brokeris, apdrošināšanas aģents vai piesaistītais apdrošināšanas aģents, kas par atlīdzību nodarbojas ar apdrošināšanas starpniecību Apdrošināšanas un pārapirošināšanas starpnieku darbības likumā (turpmāk tekstā – Likums) noteiktajā kārtībā.

2.3.1. Apdrošināšanas aģents- komersants, kas nodarbojas ar apdrošināšanas starpniecību tikai Apdrošināšanas akciju sabiedrības "Baltikums Vienna Insurance Group", reģistrācijas numurs 40003387032, (turpmāk tekstā saukta - Apdrošinātājs) vārdā un interesēs un par kuras (Komersanta) profesionālo darbību pilnu atbildību ir uzņēmies Apdrošinātājs, vai kura apdrošinājusi savu civiltiesisko atbildību Likumā noteiktajā kārtībā.

2.4. Pārastrošināšanas starpnieks — apdrošināšanas brokeris, kas par atlīdzību nodarbojas ar pārastrošināšanas starpniecību Likumā noteiktajā kārtībā;

2.5. Klients — persona, kurai ir nodoms noslēgt apdrošināšanas vai pārastrošināšanas līgumu vai kura ir iesaistīta:

- a) apdrošināšanas līguma izpildē kā apdrošinājumaņēmējs, apdrošinātais vai labuma guvējs,
- b) pārastrošināšanas līguma izpildē kā pārastrošinājumaņēmējs.

2.6. Kredītiestāde — uzņēmēj sabiedrība, kas dibināta, lai pieņemtu noguldījumus un citus atmaksājamos līdzekļus un savā vārdā izsniegtu kredītus.

3. Kārtība, kādā tiek nodrošināta no klientiem saņemto līdzekļu ieskaitīšana atsevišķā naudas kontā kredītiestādē

3.1. Apdrošināšanas un pārastrošināšanas starpnieks vai apdrošināšanas komersants apdrošināšanas aģenta vietā atver atsevišķu naudas kontu kredītiestādē, kurā norādīts, ka kontā esošie naudas līdzekļi ir apdrošināšanas un pārastrošināšanas starpnieka darbības rezultātā iegūtie naudas līdzekļi, kā arī nodrošina šo līdzekļu un no tiem izrietošo prasību un saistību analītisko uzskaiti pa apdrošināšanas komersantiem, nedalībvalsts apdrošinātāju filiālēm, pārastrošinātājiem un apdrošinājumaņēmējiem, saskaņā ar Likuma 15.panta prasībām.

3.2. Apdrošināšanas un pārastrošināšanas starpnieks kredītiestādē atvērtajā atsevišķajā naudas kontā turētos klientu iemaksātos naudas līdzekļus izmanto vienīgi Likuma 28.pantā noteikto maksājumu veikšanai, kā arī, lai veiktu komisijas maksājumus par atsevišķajā naudas kontā saņemtajām apdrošināšanas un pārastrošināšanas prēmijām.

3.3. Naudas līdzekļus drīkst ieguldīt termiņnoguldījumos tādās kredītiestādēs, kuru nosacījumi paredz iespēju izbeigt šādu termiņnoguldījumu līgumu darbību pirms termiņa un saņemt ieguldītos līdzekļus ne ilgāk kā 30 dienu laikā no dienas, kad nosūtīts paziņojums par termiņnoguldījuma līguma izbeigšanu.

3.4. Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas starpnieks vai apdrošināšanas komersants apdrošināšanas aģenta vietā, noslēdzot kredītiestādē līgumu, apliecina, ka tam ir:

3.4.1. pilna tiesību spēja un rīcības spēja darījumu noslēgšanai un izpildei;

3.4.2. visas darījuma noslēgšanai un izpildei nepieciešamās tiesības, atļaujas, licences un pilnvarojumi;

3.4.3. darījums un visas tā sekas ir saistošas apdrošināšanas un pārapdrošināšanas starpniekam vai apdrošināšanas komersantam un neizraisa Latvijas Republikas tiesību aktu un darījuma izpildes vietas tiesību aktu pārkāpumu;

3.4.4. visa informācija, kuru pārapdrošināšanas starpnieks vai apdrošināšanas komersants apdrošināšanas aģenta vietā ir sniedzis kredītiestādei, t.sk. par tā darbību, finansiālo stāvokli, atrašanās vietu, ir patiesa un nav maldinoša. Visi dokumenti un paziņojumi ir patiesi un spēkā esoši.

3.5. Kredītiestāde atver apdrošināšanas un pārapdrošināšanas starpniekam vai apdrošināšanas komersantam apdrošināšanas aģenta vietā multivalūtu norēķinu kontu, pamatojoties uz pieteikumu norēķinu konta atvēršanai, valūtās, kas atbilst kredītiestādes pamatkorespondentkontu sarakstā norādītajām valūtām.

3.6. Norēķinu konta līgums, ko veido apdrošināšanas un pārapdrošināšanas starpnieka vai apdrošināšanas komersanta apdrošināšanas aģenta vietā, pieteikums norēķinu konta atvēršanai un noteikumi, ir uzskatāms par noslēgtu no norēķinu konta atvēršanas brīža.

3.7. Par norēķinu konta atvēršanas brīdi tiek uzskatīts brīdis, kad kredītiestāde ir sniegusi apstiprinājumu par norēķinu konta atvēršanu.

3.8. Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas starpnieks, izrakstot klientam rēķinu, rēķinā, norāda:

- konta numuru (kas paredzēts, no klientiem saņemto līdzekļu ieskaitīšanai), uz kuru klientam ir jāveic bezskaidras naudas pārskaitījums;
- termiņu, kurā jāveic apmaksā, par noslēgtu apdrošināšanas līgumu;
- summa apmaksai;
- pamatojums, norādot konkrētu apdrošināšanas līgumu.

3.9. Ja apdrošināšanas un pārapdrošināšanas starpnieks, pārrakstīšanās kļūdas dēļ, rēķinā ir norādījis nevis no klientiem saņemto līdzekļu paredzēto kontu, bet citu kontu un, vai iemaksājis naudas līdzekļus citā kontā, tad, ne vēlāk kā 5 (piecu) dienu laikā, pēc kļūdas konstatēšanas, savu iespēju robežās, atgriež naudas līdzekļus no klientiem saņemto līdzekļu paredzētajā kontā.

3.10. Ja klients, pārrakstīšanās kļūdas dēļ, iemaksājis naudas līdzekļus citā kontā, tad apdrošināšanas un pārapirošināšanas starpnieks, savu iespēju robežās:

- informē klientu, par kļūdaini veikto maksājumu;
- cita konta īpašniekam lūdz pārskaitīt naudas līdzekļus, no klientiem saņemto līdzekļu paredzētajā kontā.

3.11. Apdrošināšanas un pārapirošināšanas starpnieks, no klienta saņemot skaidras naudas maksājumu par noslēgto apdrošināšanas līgumu, ne vēlāk kā 5 (piecu) dienu laikā, ieskaita to no klientiem saņemto līdzekļu paredzētajā kontā.

3.12. Skaidras naudas summas iemaksas vai izmaksas pierādījums ir kredītiestādes izsniegts iemaksas vai izmaksas rīkojums ar kredītiestādes darbinieka – kasiera parakstu un zīmogu, kas apliecina minētā darījuma veikšanu.

5. Nosléguma noteikumi

4.1. Konstatēto nepilnību novēršanas pasākumu plānu izstrādā un realizē apdrošināšanas un pārapirošināšanas starpnieks vai apdrošināšanas komersants apdrošināšanas aģenta vietā.

4.2. Apdrošināšanas un pārapirošināšanas starpnieks vai apdrošināšanas komersants apdrošināšanas aģenta vietā nes individuālu atbildību par savu šajā procedūrā noteikto pienākumu pildīšanu. Par šīs procedūras neizpildi iestājas krimināltiesiskā un civiltiesiskā atbildība saskaņā ar Latvijas Republikas normatīvajiem aktiem.

Rīgā, 2015.gada 23.decembrī

AS „Meridian Trade Bank”