

KLIENTA un PARTNER BROKER sadarbības noteikumi

Lūdzu rūpīgi izlasiet Klienta un Partner Broker sadarbības noteikumus un pārliecinieties, ka esat ar tiem iepazinušies un tos izprotat. Ja iepazīstoties ar sadarbības noteikumiem rodas kādas neskaidrības vai jautājumi, lūdzu, uzdodiet tos Partner Broker brokeriem vai rakstiet uz info@partnerbroker.lv.

Partner Broker sagatavoto polišu apmaksu, neatkarīgi vai rēķins ir no Partner Broker vai apdrošinātāja, vai rakstiska iebildumu neiesniegšana 14 (četrpadsmit) dienu laikā nozīmē to, ka piekrītat šiem noteikumiem.

Pakalpojuma saņēmējs: fiziskas vai juridiskas personas, kurām ir tiesības uz šajos noteikumos minētajiem pakalpojumiem, pamatojoties uz normatīvajiem aktiem, kas regulē Apdrošināšanas un pārāpdrošināšanas starpnieka un klienta darījumus, kā arī uz noslēgtajiem līgumiem (turpmāk -Klients).

Pakalpojuma sniedzējs: apdrošināšanas brokera pakalpojuma sniedzējs ir sabiedrība ar ierobežotu atbildību "Partner Broker", reģ.nr. 40103175343, juridiskā adrese: Pils iela 15, Tukums, Tukuma novads, LV-3101, Latvija. (Turpmāk tekstā – Partner Broker).

Klients un Partner Broker kopā saukti Puses, bet katrs atsevišķi saukts Puse vienojas, ka Partner Broker pakalpojumu sniegšanas vispārīgos principus nosaka šie sadarbības noteikumi. Šie noteikumi attiecas uz visiem Partner Broker sniegtajiem pakalpojumiem un uz visiem savstarpējiem darījumiem ar Klientu un nosaka Partner Broker pienākumus un saistības.

1. PARTNER BROKER APŅEMAS

- 1.1. Sniegt apdrošināšanas brokera pakalpojumu saskaņā ar šiem noteikumiem, kas ietver:
 - 1.1.1.apdrošināšanas piedāvājuma, citu apdrošināšanas līguma noslēgšanai nepieciešamo dokumentu sagatavošanu;
 - 1.1.2.apdrošināšanas līguma noteikumu, tai skaitā apdrošināšanas līgumā noteikto tiesību un pienākumu, izskaidrošanu;
 - 1.1.3.citu apdrošināšanas līguma noslēgšanai nepieciešamo darbību veikšanu vai minētā līguma noslēgšanu, vai apkalpošanu;
 - 1.1.4.kā arī informācijas sniegšanu par vienu vai vairākiem apdrošināšanas piedāvājumiem, pamatojoties uz kritērijiem, kurus Klients izvēlas;
 - 1.1.5.kā arī jebkuru citu saistīto darbību veikšanu, lai palīdzētu Klientam iegādāties nepieciešamo apdrošināšanu.
- 1.2. Pirms apdrošināšanas līguma noslēgšanas sniegt Klientam objektīvu informāciju par piedāvātajiem apdrošināšanas produktiem saprotamā veidā, lai klients, pamatojoties uz saņemto informāciju, varētu pieņemt lēmumu. Šī informācija tiek sagatavota atbilstoši apdrošināšanas produkta sarežģītībai un klienta kategorijai.
- 1.3. Sniegt pakalpojumus, balstoties uz Pušu noslēgtu rakstisku vai mutisku vienošanos.
- 1.4. Nesniegt nekādus papildus pakalpojumus, par kuriem nav panākta rakstiska vai mutiska vienošanās.
- 1.5. Sniegt padomu vai sagatavot piedāvājumu par Klienta interesēm un vajadzībām atbilstošiem apdrošināšanas līgumiem, pamatojoties uz vispusīgu apdrošinātāju piedāvājumu analīzi.
- 1.6. Iesniegt informāciju apdrošināšanas sabiedrībām apdrošināšanas līgumu slēgšanai un veikt pārrunas ar apdrošinātājiem par apdrošināšanas līgumu noteikumiem.
- 1.7. Saskaņā ar Klienta norādījumiem iesniegt pietiekami daudz apdrošināšanas sabiedrību piedāvājumus, lai Klients varētu izvēlēties apdrošināšanas pakalpojuma piegādātāju un slēgt apdrošināšanas līgumus.
- 1.8. Iestājoties apdrošināšanas gadījumam, konsultēt Klientu par zaudējumu regulēšanas kārtību un, ja nepieciešams, par apdrošināšanas atlīdzības pieteikuma iesniegšanas kārtību.
- 1.9. Sniegt pakalpojumus, pamatojoties uz Klienta iesniegto informāciju un pēc nepieciešamības un iespējām, publiskajos reģistros, un datu bāzēs iegūstamo informāciju (CSDD, Kadastrs.lv, Zemesgrāmata.lv, Uzņēmumu reģistrs u.c.).

- 1.10. Pārsūtīt apdrošināšanas sabiedrībām no Klienta saņemto informāciju par izmaiņām apdrošinātajos riskos, par apdrošinājuma summām vai citiem apstākļiem, kas var ietekmēt apdrošinātos riskus un nepieciešamības gadījumā veic pasākumus, kuru mērķis ir grozīt vai izbeigt apdrošināšanas līgumus, kuros Partner Broker ir starpnieks atbilstoši apdrošināšanas līgumam.
- 1.11. Sniegt citus pakalpojumus, par kuriem ir panākta papildus vienošanās.
- 1.12. Būt Klienta starpnieks visos Klientam aktuālajos apdrošināšanas veidos, ja vien Puses nevienojas par citu sadarbības apjomu.
- 1.13. Visā sadarbības laikā ievērot visus Latvijas Republikā spēkā esošos normatīvos tiesību aktus.

2. KLIENTS APNEMAS

- 2.1. Uzņemt atbildību par jebkādas informācijas, kuru tas iesniedz Partner Broker, pareizību un pilnīgumu. Klients ir informēts par tā pienākumu atklāt visus faktus apdrošināšanas līguma slēgšanas nolūkā un uzņemas pilnu atbildību par iesniegtās informācijas pareizību un patiesumu.
- 2.2. Iesniegt apdrošināšanas brokera pakalpojumu saņemšanai un apdrošināšanas līguma noslēgšanai nepieciešamo informāciju.
- 2.3. Aktualizēt jebkuru informāciju, kas var ietekmēt pakalpojumu apjomu vai sniegšanu. Tas ietver informāciju, bet neaprobežojoties ar informāciju par:
 - 2.3.1. risku veidu,
 - 2.3.2. apdrošinātajām personām,
 - 2.3.3. īpašumu vērtībām,
 - 2.3.4. īpašumu aprakstiem
 - 2.3.5. un citu informāciju, kas .
- 2.4. Rūpīgi pārbaudīt visus dokumentus, kurus saņem no Partner Broker, un nekavējoties informēt par konstatētajām kļūdām vai neatbilstībām saņemtajos dokumentos
- 2.5. Visā sadarbības laikā ievērot visus Latvijas Republikā spēkā esošos normatīvos tiesību aktus.
- 2.6. Veikt apdrošināšanas prēmijas maksājumus un citus maksājumus noteiktajā termiņā.
- 2.7. Atlīdzināt Partner Broker (un ar Partner Broker saistītiem uzņēmumiem, darbiniekiem) visus zaudējumus, kuru rašanās iemesls ir no 2.1. līdz 2.6. punktam minēto saistību vai pienākumu neizpilde.
- 2.8. Ļaut Partner Broker izmantot publiskos reģistros un datu bāzēs pieejamo informāciju apdrošināšanas brokera pakalpojuma sniegšanai Klientam.
- 2.9. Nodrošināt no Partner Broker saņemtās informācijas konfidencialitāti, ieskaitot, informāciju par metodoloģiju un metodēm, kuras Partner Broker izmanto, sniedzot pakalpojumus.
- 2.10. Veikt samaksu par tiem Partner Broker noslēgtajiem apdrošināšanas līgumiem, kurus Klients jau ir izmantojis, vai kuru spēkā esamību neietekmē apdrošināšanas prēmijas samaksa.
- 2.11. Piekrist, ka informācija par Klienta saistībām var tikt nodota Latvijas Republikas tiesību aktos noteiktā kārtībā izveidotiem licencētiem kredītu informācijas birojiem. Klients arī piekrīt, ka Partner Broker ir tiesības pieprasīt un saņemt no kredītu informācijas birojiem informāciju par Klientu, viņa saistībām, parādiem un citas ziņas, kas raksturo Klienta kredītspēju.

3. PERSONU DATU APSTRĀDE

- 3.1. Partner Broker apkopo informāciju par apdrošināšanas līgumiem, ieskaitot, bet neaprobežojoties ar informāciju par polišu veidiem un termiņiem.
- 3.2. Klients var atsaukt savu piekrišanu savu datu izmantošanai vai glabāšanai, par to rakstveidā informējot.
- 3.3. Ja starp Klientu un Partner Broker nav citas rakstveida vienošanās, Klients piekrīt, ka Partner Broker patur ekskluzīvas autortiesības un citas intelektuālā īpašuma tiesības uz visiem materiāliem, kurus Partner Broker nodevuši vai kuri ir radīti pakalpojumu sniegšanas gaitā.
- 3.4. Ievērojot, ka Partner Broker un Klienta sadarbības ietvaros Klients var nodod Partner Broker fizisko personu personas datus, kā arī Partner Broker un Klienta starpā notiek apmaiņa ar abu pušu kontaktpersonu un pilnvaroto personu personas datiem, Partner Broker nodrošina fiziskas personas datu aizsardzību saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes regulas (ES) 2016/679 par fizisku personu datu

aizsardzību attiecībā uz personas datu apstrādi un šādu datu brīvu apriti (Vispārīgās datu aizsardzības regulas) (turpmāk tekstā - Regula) prasībām.

3.5. Partner Broker informē, ka 3.4. punktā minētos gadījumos, Partner Broker un Klients ir neatkarīgi datu pārziņi attiecībā uz norādītajiem nodotajiem un saņemtajiem personas datiem. Partner Broker ir minēto personas datu pārziņis tikai no minēto personas datu saņemšanas brīža.

3.6. Nododot norādītos personas datus Partner Broker, Klients apliecina, ka tam ir tiesības nodot norādītos personas datus un, ka tas ir informējis atbilstošos personas datu subjektus par personas datu nodošanu Partner Broker saskaņā ar Regulas prasībām, kā arī izpildījis citas piemērojamo normatīvo tiesību aktu prasības.

3.7. Kā neatkarīgi pārziņi, Partner Broker un Klients nodrošina personas datu apstrādi saskaņā ar piemērojamiem normatīvajiem tiesību aktiem.

3.8. Klientam ir pienākums ne vēlāk kā 10 (desmit) darba dienu laikā paziņot par jebkurām izmaiņām Partner Broker nodotajos personas datos. Ja Klients nav paziņojis Partner Broker par minētajām izmaiņām, Partner Broker nav atbildīgs par vienošanās neizpildi, ja tā ir saistīta ar neaktuālu personas datu apstrādi.

3.9. Partner Broker ir tiesības nodot klienta personas datus (tajā skaitā, bet ne tikai personas kodu vai identifikācijas numuru) un informāciju par klienta saistībām, kas izriet no pakalpojuma līguma, pret Partner Broker jebkuram kredītinformācijas birojam (tajā skaitā, bet ne tikai AS "Kredītinformācijas birojs") saskaņā ar Kredītinformācijas biroja likumu (<https://likumi.lv/doc.php?id=269374>). Informācija par AS Kredītinformācijas birojs ir atrodama šeit (www.kib.lv).

3.10. Partner Broker ir tiesības nodot klienta personas datus (tajā skaitā, bet ne tikai personas kodu vai identifikācijas numuru) un informāciju par klienta saistībām, kas izriet no pakalpojuma līguma, pret Partner Broker jebkuram parādu piedziņas uzņēmumam saskaņā ar Parādu ārpustiesas atgūšanas likumu (<https://likumi.lv/ta/id/252964-paradu-arpustiesas-atgusanas-likums>).

4. IZŅĒMUMI UN IEROBEŽOJUMI

4.1. Partner Broker sniedz pakalpojumus vienīgi Klienta interesēs un par labu Klientam saskaņā ar noslēgto rakstisku vai mutisku vienošanos un šiem noteikumiem.

4.2. Partner Broker nevar un neapņemas garantēt apdrošinātāju maksātspēju vai spēju atlīdzināt nākotnes prasības.

4.3. Partner Broker atbildība pret Klientu attiecībā uz jebkādiem zaudējumiem, izmaksām un izdevumiem, jebkurā brīdī ir ierobežota 1.000.000 eiro apmērā. Šāds Partner Broker atbildības ierobežojums nav piemērojams tišu pārkāpumu gadījumos.

4.4. Partner Broker neuzņemas atbildību par Klienta jebkādiem zaudējumiem, kuru rašanās iemesls ir Klienta, tā saistīto uzņēmumu vai labuma guvēju kļūda vai bezdarbība, ieskaitot Klienta informācijas sniegšanas pienākuma neizpildi.

4.5. Partner Broker nav atbildīgs par jebkādām kļūdām vai neuzmanību, kuru izraisījis kāds Partner Broker sadarbības partneris.

4.6. Ja starp Klientu un Partner Broker nav citas rakstveida vienošanās, Partner Broker nav nekādu pienākumu ne pret vienu no Klienta labuma guvējiem.

4.7. Šajos noteikumos ietvertu saistību neievērošana vai to nepienācīga izpilde netiek uzskatīta par šā līguma pārkāpumu, ja to ir izraisījuši apstākļi, kuras Puses nevarēja kontrolēt vai paredzēt šī līguma parakstīšanas brīdī (Nepārvarama vara).

4.8. Pie nepārvaramas varas vai ārkārtēja rakstura apstākļiem pieskaitāmas stihiskas nelaimes, katastrofas, epidēmijas un kara darbība, streiki, valsts iekšējie nemieri, blokādes.

5. STRĪDU RISINĀŠANAS KĀRTĪBA

5.1. Nevienojoties par strīda risinājumu pārrunu ceļā, katra Puse var iesniegt otrai Pusei rakstveida pretenziju. Partner Broker izskata rakstveida pretenzijas atbilstoši kārtībai, kas atrodama Partner Broker mājaslapā: [Partner Broker sūdzību izskatīšanas kārtība](#).

5.2. Ja Puses nevar vienoties un strīds netiek atrisināts savstarpēji vienojoties pārrunu ceļā, tad strīds tiek nodots izskatīšanai vispārējās jurisdikcijas tiesai pēc piekritības.

6. SADARBĪBAS PĀRTRAUKŠANA

- 6.1. Puses var izbeigt šo sadarbību, paziņojot par to rakstveidā otrai Pusei 30 dienas iepriekš.
- 6.2. Šo sadarbību var izbeigt nekavējoties, ja kāda no Pusēm kļūst maksātnespējīga.

7. INFORMĀCIJA PAR APDROŠINĀŠANAS STARPNIKA DARBĪBU

Sabiedrībai ar ierobežotu atbildību "**Partner Broker**", kā apdrošināšanas starpniekam, saskaņā ar Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas izplatīšanas likuma (turpmāk – APIL) 34., 35. panta un 36. panta prasībām, ir pienākums par savu darbību sniegt Klientam (Klientam) sekojošu informāciju:

- 7.1. Partner Broker ir reģistrēta Latvijas Bankas uzturētajā tirgus dalībnieku reģistrā ar reģistrācija Nr. 06.09.02/1414, kā apdrošināšanas un pārapdrošināšanas brokeru sabiedrība, kas sniedz starpnieka pakalpojumus nedzīvības un dzīvības apdrošināšanā. Pārliecināties par Partner Broker reģistrāciju var Bankas mājaslapā www.bank.lv vai arī pieprasot Bankai.
- 7.2. Ja pēc iepazīšanās ar informāciju par Partner Broker rodas papildu jautājumi, lūdzu, rakstiet mums uz e-pastu info@partnerbroker.lv vai zvaniet uz mūsu mājaslapā norādīto tālruna numuru.
- 7.3. Partner Broker ir apdrošināšanas brokeru sabiedrība, kas sniedz apdrošināšanas starpniecības pakalpojumu un veic apdrošināšanas piedāvājumu vispusīgu analīzi, Klienta vārdā un interesēs.
- 7.4. Partner Broker sniedz personalizētas rekomendācijas par pārdošanai paredzētajiem apdrošināšanas produktiem. Šo informāciju Partner Broker sagatavo atbilstoši piedāvātā apdrošināšanas līguma priekšmeta sarežģītībai un Klienta kategorijai.
- 7.5. Ikvienai personai ir tiesības ārpustiesas ceļā, rakstiski iesniegt sūdzību Partner Broker par tās sniegtajiem pakalpojumiem atbilstoši kārtībai, kas atrodama Partner Broker tīmekļa vietnē: [Partner Broker sūdzību izskatīšanas kārtība.](#)
- 7.6. Partner Broker nav ne tiešas, ne netiešas līdzdalības, kas aptver 10 un vairāk procentu no apdrošināšanas komersanta vai ārvalsts apdrošinātāja filiāles mātes sabiedrības balsstiesīgo akciju skaita vai pamatkapitāla, nevienā apdrošināšanas komersantā vai ārvalsts apdrošinātājā, kurš izveidojis ārvalsts apdrošinātāja filiāli Latvijas Republikā. Nevienam apdrošināšanas komersantam, tā mātes sabiedrībai vai ārvalsts apdrošinātājam, kurš izveidojis ārvalsts apdrošinātāja filiāli Latvijas Republikā, nav ne tiešas, ne netiešas līdzdalības Partner Broker, kas aptver 10 un vairāk procentu no Partner Broker balsstiesīgo akciju skaita vai pamatkapitāla.
- 7.7. Partner Broker nav līgumisku saistību nodarboties ar apdrošināšanas izplatīšanu tikai viena vai vairāku noteiktu apdrošināšanas komersantu vai ārvalsts apdrošinātāju filiāļu interesēs.
- 7.8. Partner Broker atlīdzības veids par piedāvāto apdrošināšanas līgumu, ja vien ar Klientu nav noslēgts atsevišķs sadarbības līgums, kas paredz citu atlīdzības veidu, ir atlīdzība (komisija) par apdrošināšanas izplatīšanu, kas ir iekļauta apdrošināšanas prēmijā.
- 7.9. Pirms apdrošināšanas līguma noslēgšanas Partner Broker, pamatojoties uz Klienta sniegto informāciju, noskaidro tā prasības un vajadzības, kā arī iemeslus, kas ir par pamatu sniegtajām konsultācijām par attiecīgo apdrošināšanas pakalpojumu.

8. INFORMĀCIJAS SAISTĪBA AR DZĪVĪBAS APDROŠINĀŠANAS LĪGUMIEM

- 8.1. Partner Broker pirms dzīvības apdrošināšanas līguma noslēgšanas ievēro APIL 34. panta trešās, ceturtās, piektās un sestās daļas noteikumus.
- 8.2. Pirms dzīvības apdrošināšanas līguma noslēgšanas Partner Broker pienākums ir sniegt Klientam arī šādu informāciju:
 - 8.2.1. attiecībā uz dzīvības apdrošināšanas komersantu vai ārvalsts apdrošinātāja filiāli:
 - a) dalībvalsts, kurā atrodas galvenais birojs, un galvenā biroja adrese,
 - b) vieta, kur var iepazīties ar apdrošināšanas komersanta vai ārvalsts apdrošinātāja filiāles ziņojumu par maksātnespēju un finansiālo stāvokli;
 - 8.2.2. attiecībā uz apdrošināšanas saistībām:
 - a) apdrošināšanas līgumā ietvertā apdrošināšanas summa un iespēju nosacījumi,
 - b) dzīvības apdrošināšanas līguma darbības termiņš,
 - c) dzīvības apdrošināšanas līguma izbeigšanas noteikumi,
 - d) apdrošināšanas prēmijas maksāšanas termiņi un kārtība,

- e) gratifikācijas (bonusu) aprēķināšanas un piešķiršanas kārtība,
- f) atpirkuma summas un uzkrājuma summas noteikšanas kārtība un garantētas izmaksas nosacījumi,
- g) apdrošināšanas prēmija un apdrošinājuma summa atsevišķi katram apdrošinātajam riskam, kā arī apdrošināšanasatlīdzība vai tās noteikšanas kārtība katram apdrošināšanas gadījumam,
- h) tirgum piesaistītajam dzīvības apdrošināšanas līgumam atbilstošie aktīvi un apdrošinājuma summasaprēķināšanas kārtība,
- i) dzīvības apdrošināšanas līguma uzteikuma termiņa piemērošanas kārtība,
- j) vispārīga informācija par apdrošināšanas veidam piemērojamiem nodokļiem.

8.3. Ja dzīvības apdrošināšanas piedāvājumā norādītā iespējamā apdrošināšanas atlīdzība apdrošināšanas līguma termiņa beigās var būt lielāka nekā tā, kas izmaksājama saskaņā ar apdrošināšanas līgumu, Partner Broker iepazīstina apdrošinājumaņēmēju ar apdrošināšanas līguma termiņa beigās iespējamās apdrošināšanas atlīdzības aprēķina piemēru, pamatojoties uz apdrošināšanas līgumā noteikto apdrošināšanas prēmiju aprēķinu, kurā izmanto trīs atšķirīgas procentu likmes. Partner Broker informē apdrošinājumaņēmēju par to, ka aprēķina piemērs ir tikai prognoze, kas balstīta uz teorētiskiem pieņēmumiem, un ka apdrošinājumaņēmējam uz šā piemēra pamata nerodas prasījuma tiesības. Šīs daļas prasības nepiemēro dzīvības apdrošināšanai bez uzkrājuma veidošanas.

8.4. Partner Broker pirms dzīvības apdrošināšanas līguma noslēgšanas ievēro APIL 34. panta trešās, ceturtās, piektās un sestās daļas noteikumus.

9. APDROŠINĀŠANAS LĪGUMU TERMINU SKAIDROJUMS

Pašrisks - naudas izteiksmē vai procentos izteikta apdrošinātā objekta vērtības daļa vai laika periods (apdrošinātā objekta lietošanas pārtraukšanas gadījumā), kuru apdrošināšanas līgumā noteiktajos gadījumos apdrošinātājs atskaitīs no apdrošināšanas atlīdzības un Klientam būs jāsedz pašam.

Virsapdrošināšana - ja apdrošinājuma summa apdrošināšanā pret zaudējumiem un bojājumiem saskaņā ar vienu vai vairākiem apdrošināšanas līgumiem attiecībā uz vienu un to pašu apdrošināto risku pārsniedz apdrošinātā objektavērtību. Šādā gadījumā Klientam un apdrošinātajam ir tiesības prasīt tās samazināšanu apdrošināšanas līgumu noslēgšanas hronoloģiskā secībā, sākot no pēdējā apdrošināšanas līguma, līdz šī summa nepārsniedz apdrošinātā objekta vērtību. Ja apdrošināšanas gadījums ir iestājies, pirms notikusi apdrošinājuma summas samazināšana virsapdrošināšanas gadījumā, apdrošinātājs izmaksās Klientam apdrošināšanas atlīdzību tādā apmērā, kādā tā būtu jāizmaksā, ja apdrošinājuma summa būtu vienāda ar apdrošinātā objekta vērtību.

Zemapdrošināšana – ja apdrošinājuma summa apdrošināšanā pret zaudējumiem un bojājumiem saskaņā ar vienu vai vairākiem apdrošināšanas līgumiem attiecībā uz vienu un to pašu apdrošināto risku ir mazāka par apdrošinātā objekta vērtību. Šādā gadījumā apdrošinātājs izmaksās Klientam apdrošināšanas atlīdzību tādā proporcijā, kādā ir starp apdrošinājuma summu un šo zemapdrošināšanas vērtību, ja apdrošināšanas līgumā nav paredzēts citādi.

Noteikumu versija 1.23.

Apstiprināti 29.12.2023.