**Informatīvais ziņojums „Par privatizācijas sertifikātu turpmākās administrēšanas jautājumiem”**

**1. Vispārēja informācija par privatizācijas sertifikātiem.**

Saskaņā ar likuma „Par privatizācijas sertifikātiem” 1.panta 1.punktu privatizācijas sertifikāts ir valsts piešķirts dematerializēts vērtspapīrs, kuru var tikai vienreiz izlietot kā maksāšanas līdzekli par privatizējamo valsts vai pašvaldību īpašumu. Privatizācijas sertifikātu piešķiršana un izmantošana notiek saskaņā ar likumu „Par privatizācijas sertifikātiem”.

Līdz 2012.gada 1.decembrim2,4 miljoniem iedzīvotāju ir piešķirti kopā 112,38 miljoni privatizācijas sertifikāti. No tiem 104,37 miljoni privatizācijas sertifikāti piešķirti par Latvijā nodzīvoto laiku un par politiskām represijām, tai skaitā par politiskām represijām piešķirti 794,7 tūkstoši privatizācijas sertifikāti 41,4 tūkstošiem personām. No visiem piešķirtajiem privatizācijas sertifikātiem 117,2 tūkstošiem bijušajiem īpašniekiem vai viņu mantiniekiem ir piešķirti 8,01 miljons īpašuma kompensācijas sertifikāti, t.sk. 691,7 tūkstoši par valsts vajadzībām paturēto mantu privatizētajos specializētajos valsts lauksaimniecības uzņēmumos, 4 896,4 tūkstoši – par zemi lauku apvidos, 970,0 tūkstoši – par namīpašumiem, 814,7 tūkstoši – par pilsētu zemi, 461,0 tūkstotis – par uzņēmumiem un citiem īpašuma objektiem, 89,8 tūkstoši – par politiski represētām personām atņemto mantu un 85,6 tūkstoši – par pretlikumīgi atsavināto mantu.

Atbilstoši likuma „Par privatizācijas sertifikātiem” 4.panta otrajai daļai Latvijas iedzīvotājam piešķirtie privatizācijas sertifikāti tiek ieskaitīti privatizācijas sertifikātu kontā. Savukārt privatizācijas sertifikātu konts, saskaņā ar likuma „Par privatizācijas sertifikātiem” 1.panta 2.punktu ir normatīvajos aktos noteiktajās kredītiestādēs atvērts konts, kurā tiek fiksēti sertifikātu īpašniekam piederošie sertifikāti un operācijas ar tiem. Līdz 2012.gada 1.decembrimprivatizācijas sertifikātu kontos ir ieskaitīti 110,74 miljoni privatizācijas sertifikāti, tas ir 98,5 % no visu piešķirto privatizācijas sertifikātu skaita, tai skaitā 7,61 miljons īpašuma kompensācijas sertifikāti.

Valsts un pašvaldību īpašuma privatizācijas un privatizācijas sertifikātu izmantošanas pabeigšanas likums(turpmāk – Privatizācijas pabeigšanas likums) stājās spēkā 2005.gada 1.septembrī.No 2005.gada 1.septembra līdz 2007.gada 31.jūlijam Privatizācijas pabeigšanas likuma 27.panta piektā daļa noteica, ka līdz 2005.gada 30.septembrim piešķirtos privatizācijas sertifikātus likumā „Par privatizācijas sertifikātiem” noteiktajā kārtībā ieskaita privatizācijas sertifikātu kontā, ja konta atvēršanai vai papildus piešķirto privatizācijas sertifikātu ieskaitīšanai nepieciešamie dokumenti iesniegti attiecīgajai kredītiestādei līdz 2006.gada 31.martam. Pēc 2005.gada 30.septembra piešķirtos privatizācijas sertifikātus ieskaita privatizācijas sertifikātu kontā, ja šo sertifikātu saņēmējs sešu mēnešu laikā pēc lēmuma par privatizācijas sertifikātu piešķiršanu ir iesniedzis attiecīgajai kredītiestādei konta atvēršanai vai papildus piešķirto privatizācijas sertifikātu ieskaitīšanai nepieciešamos dokumentus.

Ar likumu „Grozījumi Valsts un pašvaldību īpašuma privatizācijas un privatizācijas sertifikātu izmantošanas pabeigšanas likumā”, kas stājās spēkā 2007.gada 1.augustā, Privatizācijas pabeigšanas likuma pārejas noteikumi tika papildināti ar 23.punktu, kas nosaka, ka personas, kuras no 2006.gada 1.aprīļa līdz 2007.gada 1.augustam bija zaudējušas tiesības tām piešķirtos privatizācijas sertifikātus ieskaitīt kontā, var privatizācijas sertifikātus ieskaitīt šajā kontā saskaņā ar šā likuma 27.panta piektās daļas noteikumiem. No 2007.gada 1.augusta Privatizācijas pabeigšanas likuma 27.panta piektā daļa paredz, ka piešķirtos privatizācijas sertifikātus likumā „Par privatizācijas sertifikātiem” noteiktajā kārtībā ieskaita privatizācijas sertifikātu kontā, ja: 1) sertifikātu saņēmējs divu mēnešu laikā no lēmuma par privatizācijas sertifikātu piešķiršanu saņemšanas dienas ir iesniedzis pašvaldībai informāciju par kredītiestādi, kurā ir atvērts vai tiks atvērts viņa privatizācijas sertifikātu konts; 2) privatizācijas sertifikātu konta atvēršanai vai papildus piešķirto privatizācijas sertifikātu ieskaitīšanai nepieciešamos dokumentus privatizācijas sertifikātu saņēmējs iesniedzis attiecīgajai kredītiestādei četru mēnešu laikā pēc nepieciešamo pašvaldības dokumentu un apstiprinošo valsts akciju sabiedrības „Privatizācijas aģentūra” (turpmāk – Privatizācijas aģentūra) ziņu iesniegšanas attiecīgajai kredītiestādei.

Saskaņā ar Privatizācijas pabeigšanas likuma 27.pantā noteikto no 2007.gada 1.decembra 58,2 tūkstoši personu ir zaudējušas tiesības ieskaitīt privatizācijas sertifikātu kontā 1,64 miljonus privatizācijas sertifikātus, tas ir 1,5 % no piešķirto privatizācijas sertifikātu skaita, tai skaitā 0,4 miljonus īpašuma kompensācijas sertifikātus – 5 % no piešķirto īpašuma kompensācijas sertifikātu skaita.

Kopā, izmaksājot naudu, dzēsti 0,83 miljoni privatizācijas sertifikāti – 0,7 % no piešķirto privatizācijas sertifikātu skaita. Atbilstoši likumam „Par zemes privatizāciju lauku apvidos” līdz 2012.gada 1.decembrimpieņemti 11 076 lēmumi par kompensāciju izmaksu naudā par bijušiem zemes īpašumiem lauku apvidū. Kompensācija izmaksāta 8 411 personām par kopējo summu 17,45 miljoni latu, dzēšot 0,62 miljonus īpašuma kompensācijas sertifikātu. Dzēšot par politiskajām represijām piešķirtos 0,16 miljonus privatizācijas sertifikātus, 26,2 tūkstošiem personām līdz 2012.gada 1.decembrimizmaksāta kompensācija naudā 4,64 miljonu latu apjomā. Izmaksājot naudā 1,5 miljonus latu par administratīvi nepamatoti izsūtītām personām atņemto mantu, līdz 2012.gada 1.decembrim 334 personām dzēsti 53,9 tūkstoši īpašuma kompensācijas sertifikāti.

Saskaņā ar Privatizācijas pabeigšanas likuma 28.pantā noteikto, 3,4 tūkstoši politiski represētās personas zaudējušas tiesības dzēst 16,0 tūkstošus privatizācijas sertifikātus.

Līdz 2012.gada 1.decembrimvalsts un pašvaldību īpašuma privatizācijā izmantoti 107,09 miljoni privatizācijas sertifikāti jeb 95,3 % no kopējā piešķirto sertifikātu skaita, no tiem 6 815,9 īpašuma kompensācijas sertifikāti – 85,1 % no piešķirto īpašumu kompensācijas sertifikātu skaita.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Objekti | Privatizācijas sertifikātu skaits (miljoni) | T.sk. īpašuma kompensācijas sertifikātu skaits (tūkstoši) |
| Namīpašumu un dzīvokļu iegādei | 37,97 | 589,8 |
| Uzņēmumu u.c. īpašumu iegādei | 7,32 | 109,6 |
| Kapitāla daļu (akciju) iegādei,t.sk. publiskajā piedāvājumā | 44,4637,14 | 954,0858,0 |
| Zemes izpirkšanai un privatizācijai | 17,34 | 5162,5 |
| KOPĀ | **107,09** | **6815,9** |
| % no piešķirtajiem privatizācijas/ īpašuma kompensācijas sertifikātiem | 95,3 % | 85,0 % |

No 2008.gada 1.aprīļa līdz 2012.gada 1.decembrim470,74 tūkstošu īpašuma kompensācijas sertifikātu vietā ir izmantoti 598,10 tūkstoši privatizācijas sertifikāti.

Ministru kabineta 2007.gada 16.oktobra noteikumu Nr.712 „Privatizācijas sertifikātu izmantošanas noteikumi” (turpmāk – noteikumi Nr.712) 2.punkts nosaka, ka privatizācijas sertifikātu kontus atver un apkalpo akciju sabiedrība „Latvijas Krājbanka” un valsts akciju sabiedrība „Latvijas Hipotēku un zemes banka” (turpmāk – Hipotēku banka), kā arī citas kredītiestādes, kurām ir tiesības pieņemt fizisko personu naudas noguldījumus (šo noteikumu 31.9.apakšpunkts) un kuras savus iekšējos noteikumus (šo noteikumu 3.punkts) ir saskaņojušas ar privatizācijas sertifikātu tirgus starpniecības kapitālsabiedrību licencēšanas komisiju. Uz 2012.gada 1.decembri fizisko personu privatizācijas sertifikātu kontos ir saglabājušies 2,099 miljoni privatizācijas sertifikāti jeb 1,9 % no kopējā piešķirto privatizācijas sertifikātu skaita, tajā skaitā 0,111miljoni īpašuma kompensācijas sertifikāti. Juridisko personu privatizācijas sertifikātu kontos uz 2012.gada 1.decembribija 0,718 miljoni privatizācijas sertifikāti jeb 0,6 % no kopējā piešķirto privatizācijas sertifikātu skaita, tai skaitā, 0,006 miljoni īpašuma kompensācijas sertifikāti. No visiem juridisko personu privatizācijas sertifikātu kontos esošiem privatizācijas sertifikātiem starpniecības sabiedrību tirdzniecības kontos uz 2012.gada 1.decembriatradās 0,69 miljoni privatizācijas sertifikāti un 0,004 miljoni īpašuma kompensācijas sertifikāti.

Šobrīd, ievērojot noteikumu Nr.712 2.punktu, vienīgās kredītiestādes, kuras savus iekšējos noteikumus ir saskaņojušas ar privatizācijas sertifikātu tirgus starpniecības kapitālsabiedrību licencēšanas komisiju un kurām tādejādi ir tiesības atvērt un apkalpot privatizācijas sertifikātu kontus, ir Hipotēku banka un likvidējamā akciju sabiedrība „Latvijas Krājbanka”.

Hipotēku bankā 2012.gada 26.novembrī klientiem bija atvērti 34 936 privatizācijas sertifikātu konti (neskaitot uzkrāšanas kontus), kuros atradās 200 013,12 privatizācijas sertifikāti, tai skaitā, 14 772,21 īpašuma kompensācijas sertifikāti. Privatizācijas sertifikātu kontu skaita sadalījums pēc tajos esošā privatizācijas sertifikātu daudzuma ir šāds:

Fiziskām personām atvērto privatizācijas sertifikātu kontu sadalījums

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Privatizācijas sertifikātu skaita intervāls | Privatizācijas sertifikātu kontu skaits | Privatizācijas sertifikātu skaits kontos | Tajā skaitā īpašuma kompensācijas sertifikāti |
| 0 – 1,99 | 25 757 | 12 127,66 | 315,05 |
| 2 – 4,99 | 3 247 | 10 249,40 | 184,54 |
| 5 – 9,99 | 1 604 | 11 270,80 | 334,91 |
| 10 – 99,99 | 3 768 | 122 884, 35 | 3 670,94 |
| 100 – 999,99 | 83 | 12 503,07 | 2 257,88 |
| **Kopā** | **34 459** | **169 035,28** | **6 763,32** |

Juridiskām personām atvērto privatizācijas sertifikātu kontu sadalījums

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Privatizācijas sertifikātu skaita intervāls | Privatizācijas sertifikātu kontu skaits | Privatizācijas sertifikātu skaits kontos | Tajā skaitā īpašuma kompensācijas sertifikāti |
| 0 – 1,99 | 366 | 40,29 | 7,00 |
| 2 – 4,99 | 16 | 51,59 | 9,85 |
| 5 – 9,99 | 18 | 130,56 | 40,01 |
| 10 – 99,99 | 46 | 1 642,87 | 248,74 |
| 100 – 999,99 | 20 | 7 039 | 384,34 |
| 1 000 – 99 999,99 | 11 | 22 072,63 | 7 318,95 |
| **Kopā** | **477** | **30 977** | **8 008,89** |

Likvidējamajā akciju sabiedrībā „Latvijas Krājbanka” 2012.gada 23.oktobrī fiziskām personām bija atvērti 348 650 privatizācijas sertifikātu konti, kuros atradās 1 940 124,29 privatizācijas sertifikāti, tai skaitā, 106 069,70 īpašuma kompensācijas sertifikāti.

Fiziskām personām atvērto privatizācijas sertifikātu kontu sadalījums

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Privatizācijas sertifikātu skaita intervāls | Privatizācijas sertifikātu kontu skaits | Privatizācijas sertifikātu skaits kontos | Tajā skaitā īpašuma kompensācijas sertifikāti |
| 0 – 1,99 | 253 921 | 133 848,16 | 3 940,91 |
| 2 – 4,99 | 34 055 | 106 891,13 | 3 371,18 |
| 5 – 9,99 | 16 797 | 117 529,86 | 5 300,75 |
| 10 – 99,99 | 42 578 | 1 376 484,60 | 55 615,90 |
| 100 – 999,99 | 1 288 | 185 671,34 | 31 444,54 |
| 1 000 – 99 999,99 | 11 | 19 699,20 | 6 396,42 |
| 100 000 un vairāk | 0 | 0 | 0 |
| **Kopā** | **348 650** | **1 940 124,29** | **106 069,70** |

Likvidējamā akciju sabiedrībā „Latvijas Krājbanka” 2012.gada 30.oktobrī juridiskām personām bija atvērts181 privatizācijas sertifikātu konts, kurā atradās 16 282,56 privatizācijas sertifikāti, tai skaitā, 529,87 īpašuma kompensācijas sertifikāti.

Juridiskām personām atvērto privatizācijas sertifikātu kontu sadalījums

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Privatizācijas sertifikātu skaita intervāls | Privatizācijas sertifikātu kontu skaits | Privatizācijas sertifikātu skaits kontos | Tajā skaitā īpašuma kompensācijas sertifikāti |
| 0 – 1,99 | 87 | 34,91 | 3,12 |
| 2 – 4,99 | 8 | 24,21 | 5,24 |
| 5 – 9,99 | 7 | 47,10 | 14,77 |
| 10 – 99,99 | 60 | 2 568,20 | 289,60 |
| 100 – 999,99 | 15 | 3 791,37 | 217,14 |
| 1 000 – 99 999,99 | 4 | 9 816,77 | 0 |
| 100 000 un vairāk | 0 | 0 | 0 |
| **Kopā** | **181** | **16 282,56** | **529,87** |

Vienlaicīgi likvidējamās akciju sabiedrības „Latvijas Krājbanka” tirdzniecības kontos atrodas 664 875,20 glabājumā esošie privatizācijas sertifikāti un 5,03 īpašuma kompensācijas sertifikāti.

Privatizācijas aģentūras kompetenci privatizācijas sertifikātu apritē nosaka Ministru kabineta 2007.gada 16.oktobra noteikumu Nr.711 „Noteikumi par privatizācijas sertifikātu tirgus starpniecības sabiedrību licenču izsniegšanas, apturēšanas un anulēšanas kārtību, valsts nodevas likmi par tās saņemšanu, kā arī starpniecības sabiedrību pienākumiem un to uzraudzības kārtību” (turpmāk – noteikumi Nr.711) 52.punkts, kā arī noteikumu Nr.712 normas. Privatizācijas aģentūra pārbauda privatizācijas tirgus starpniecības sabiedrību sniegto ziņu atbilstību noteikumiem Nr.711, aprēķina privatizācijas sertifikātu tirgus cenu, sniedz operatīvo informāciju par privatizācijas sertifikātu tirgus cenu un noslēgtajiem darījumiem, kā arī informāciju par privatizācijas sertifikātu iepriekšējo 12 mēnešu vidējām tirgus cenām un darījumu apjomiem. Tāpat Privatizācijas aģentūra piešķir identifikācijas numuru personām, kuras nav reģistrētas Iedzīvotāju reģistrā un Uzņēmumu reģistrā un kurām tiek atvērts pagaidu konts, administrē maksas daļu, kas saskaņā ar noteikumu Nr.712 29.punktu tiek saņemta par privatizācijas sertifikātu kontu apkalpošanu, kā arī pieņem lēmumus par privatizācijas sertifikātu kontu atvēršanas laikā saņemto privatizācijas sertifikātu dzēšanu un apkopo informāciju par uzkrāšanas kontā ieskaitīto privatizācijas sertifikātu dzēšanu.

**2. Situācija, kas ir izveidojusies ar likvidējamo akciju sabiedrību „Latvijas Krājbanka”.**

Finanšu un kapitāla tirgus komisijas padome 2011.gada 21.novembrī pieņēma lēmumu apturēt akciju sabiedrības „Latvijas Krājbanka” visu finanšu pakalpojumu sniegšanu. Rīgas apgabaltiesa 2011.gada 13.decembrī pēc Finanšu un kapitāla tirgus komisijas pieteikuma pasludināja akciju sabiedrības „Latvijas Krājbanka” maksātnespējas procesu. Savukārt ar 2012.gada 8.maija Rīgas apgabaltiesas lēmumu tika uzsākta maksātnespējīgās akciju sabiedrības „Latvijas Krājbanka” bankrota procedūra, par ko laikrakstā „Latvijas Vēstnesis” 2012.gada 11.maijā tika publicēts paziņojums.

Saskaņā ar noteikumu Nr.712 31.9.apakšpunktu, bankai, apkalpojot klienta privatizācijas sertifikātu kontu, ir pienākums – ja banka zaudē kredītiestādes statusu vai tiesības pieņemt fizisko personu naudas noguldījumus, vai nolemj izbeigt privatizācijas sertifikātu kontu apkalpošanu, nekavējoties izbeigt jaunu kontu atvēršanu, turpinot kontu apkalpošanu līdz to pārcelšanai uz citu banku, un noslēgt līgumu ar citu banku par privatizācijas sertifikātu kontu pārcelšanu, saskaņojot kontu pārcelšanas kārtību ar privatizācijas sertifikātu tirgus starpniecības kapitālsabiedrību licencēšanas komisiju. Privatizācijas sertifikātu tirgus starpniecības sabiedrību licencēšanas komisija, pamatojoties uz noteikumu Nr.711 8.punktu, ir izveidota ar Ekonomikas ministrijas 2012.gada 8.maija rīkojumu Nr.80 „Par privatizācijas sertifikātu tirgus starpniecības sabiedrību licencēšanas komisiju”.

Šobrīd ir iestājusies normatīvajos aktos paredzēta situācija, kas uzliek par pienākumu likvidējamai akciju sabiedrībai „Latvijas Krājbanka” (turpmāk – Krājbanka) izbeigt jaunu privatizācijas sertifikātu kontu atvēršanu un, turpinot esošo kontu apkalpošanu, noslēgt līgumu ar citu banku par privatizācijas sertifikātu kontu pārcelšanu, saskaņojot kontu pārcelšanas kārtību ar privatizācijas sertifikātu tirgus starpniecības sabiedrību licencēšanas komisiju. Kā jau minēts iepriekš, pašlaik vienīgā kredītiestāde, kura var pārņemt Krājbankā esošos privatizācijas sertifikātu kontus, saskaņā ar noteikumu Nr.712 2.punktu, ir Hipotēku banka. Neviena cita kredītiestāde, kurai ir tiesības pieņemt fizisko personu naudas noguldījumus, nav saskaņojušas savus iekšējos noteikumus ar privatizācijas sertifikātu tirgus starpniecības sabiedrību licencēšanas komisiju atbilstoši noteikumu Nr.712 2.punktam, lai iegūtu tiesības atvērt un apkalpot privatizācijas sertifikātu kontus.

Lai pārrunātu jautājumus par Krājbankā esošo privatizācijas sertifikātu kontu pārcelšanu, vairākkārt ir rīkotas sanāksmes, piedaloties Ekonomikas ministrijas, Privatizācijas aģentūras, Krājbankas un Hipotēku bankas pārstāvjiem. Pēc kārtējās sanāksmes 2012.gada 9.februārī starp Krājbanku un Hipotēku banku 2012.gada 28.februārī tika noslēgts nodomu protokols, saskaņā ar kuru abas puses izteica nodomu sadarboties, lai apzinātu iespējamās problēmas, ja Krājbankā atvērtie privatizācijas sertifikātu konti tiks pārcelti uz Hipotēku banku. Vienlaicīgi puses vienojās, ka, uzsākot sadarbību, Krājbanka nodod Hipotēku bankai Privatizācijas sertifikātu kontu sistēmas mācību versiju izpētei, tāpat tiek nodoti ar mācību versijas instalēšanu un konfigurēšanu saistītie dokumenti. Atbilstoši parakstītajam nodomu protokolam Privatizācijas sertifikātu kontu sistēmas mācību versija Hipotēku bankai tika nodota.

Vienā no organizētajām sanāksmēm Krājbankas maksātnespējas administratora sabiedrības ar ierobežotu atbildību „KPMG Baltics” pārstāvis izteica bažas par īpašuma tiesību uz programmatūru un IT infrastruktūru, kas attiecināma uz privatizācijas sertifikātu kontu apkalpošanu, pāreju Hipotēku bankai vienlaicīgi ar privatizācijas sertifikātu kontu pārcelšanu. Vienlaicīgi Hipotēku bankas pārstāvis pauda bažas saistībā ar konkurences jautājumiem gadījumā, ja visi privatizācijas sertifikātu konti tiks koncentrēti viena tirgus dalībnieka – Hipotēku bankas rīcībā. Ņemot vērā sanāksmes dalībnieku izteiktās bažas, Ekonomikas ministrija vērsās pie Konkurences padomes ar lūgumu sniegt viedokli, vai gadījumā, ja Krājbanka un Hipotēku banka noslēdz līgumu par Krājbankā esošo privatizācijas sertifikātu kontu pārcelšanu uz Hipotēku banku, pirms līguma noslēgšanas ir papildus jāveic kādas Konkurences likumā vai citos konkurenci regulējošajos normatīvajos aktos noteiktās darbības. Vienlaicīgi Ekonomikas ministrija vērsās Finanšu un kapitāla tirgus komisijā ar lūgumu sniegt viedokli, vai attiecībā uz programmatūru un IT infrastruktūru, kas attiecināma uz privatizācijas sertifikātu kontu apkalpošanu, būtu attiecināma Kredītiestāžu likuma 185.panta otrajā daļā noteiktā kārtība, ņemot vērā noteikumu Nr.712 31.9.apakšpunktu, kas uzdod Krājbankā esošos privatizācijas sertifikātu kontus pārcelt uz citu kredītiestādi.

Konkurences padome informēja, ka Konkurences likuma 15.panta pirmā daļa nosaka tirgus dalībnieku apvienošanās veidus, un viens no apvienošanās gadījumiem ir tāds stāvoklis, kad viens vai vairāki tirgus dalībnieki iegūst daļu vai visus cita tirgus dalībnieka vai citu tirgus dalībnieku aktīvus. Termins „aktīvi” ir attiecināms uz jebkurām uzņēmumam piederošām lietām, kas veido saimnieciskās darbības vienību un uz ko skaidri var tikt attiecināts apgrozījums. Privatizācijas sertifikātu konti, kas atrodas Krājbankā, ir vērtējami kā tās aktīvi, līdz ar to darījuma rezultātā Hipotēku banka iegūs daļu Krājbankas aktīvus, kas ir viens no Konkurences likuma 15.panta pirmajā daļā noteiktajiem apvienošanās veidiem. Konkurences likuma 15.panta otrā daļa nosaka kritērijus, kuriem izpildoties, tirgus dalībniekiem ir pienākumus iesniegt Konkurences padomei ziņojumu par apvienošanos. Savukārt Konkurences likuma 15.panta 2.1 daļa nosaka, ka ziņojums nav jāiesniedz, ja vienam no diviem apvienošanās dalībniekiem apgrozījums iepriekšējā finanšu gadā Latvijas teritorijā nepārsniedz 1,5 miljonus latu. Nosakot otra apvienošanās dalībnieka apgrozījumu, jāņem vērā tikai tas apgrozījums, kurš ir radies no konkrēto aktīvu, kurus paredzēts pārņemt, izmantošanas saimnieciskajā darbībā, tas ir Krājbankas apgrozījums no privatizācijas sertifikātu kontu atvēršanas un apkalpošanas. Ņemot vērā minēto, Konkurences padome secina, ka, lai noteiktu, vai Hipotēku bankai ir jāiesniedz Konkurences padomei ziņojums par apvienošanos, sākotnēji nepieciešams aprēķināt Krājbankas neto apgrozījumu no privatizācijas sertifikātu kontu atvēršanas un apkalpošanas 2011.gadā. Ja neto apgrozījums nepārsniedz 1,5 miljonus latu, tad ziņojums nav iesniedzams, bet, ja pārsniedz, tad Hipotēku bankai ir iesniedzams Konkurences padomē pilns vai saīsināts (Konkurences likuma 15.panta 2.2daļa) ziņojums atbilstoši Ministru kabineta 2008.gada 29.septembra noteikumiem Nr.800 „Kārtība, kādā iesniedz un izskata pilno un saīsināto ziņojumu par tirgus dalībnieku apvienošanos”.

No Privatizācijas aģentūras apkopotās informācijas, ko tā apkopo saskaņā ar normatīvajos aktos noteikto kompetenci privatizācijas sertifikātu apritē, izriet, ka nedz Krājbankas, nedz Hipotēku bankas apgrozījums no privatizācijas sertifikātu kontu atvēršanas un apkalpošanas 2011.gadā atsevišķi un kopā nepārsniedz 1,5 miljonus latu.

Finanšu un kapitāla tirgus komisija pauda viedokli, ka Krājbankai piederošā programmatūra un IT infrastruktūra, kas attiecināma uz privatizācijas sertifikātu kontu apkalpošanu, ir uzskatāma par Krājbankas mantu un iespējamo tiesiska darījuma priekšmetu un būtu atsavināma Kredītiestāžu likumā noteiktajā kārtībā – pārdodama izsolē, jo attiecībā uz to nepastāv atsevišķs regulējums. Lēmuma pieņemšana par kādas mantas atsavināšanas veidu un procesu ir Krājbankas maksātnespējas procesa administratora sabiedrības ar ierobežotu atbildību „KPMG Baltics” kompetencē. Vienlaicīgi Finanšu un kapitāla tirgus komisija vērsa uzmanību, ka, lemjot par programmatūras un IT infrastruktūras, kas attiecināma uz privatizācijas sertifikātu kontu apkalpošanu, pārdošanu izsolē, būtu jāvērtē šāda procesa lietderība un iespējamie ieguvumi/zaudējumi, kā arī jāņem vērā vairāki faktori, piemēram: 1) privatizācijas sertifikātu kontu pārcelšanas iespēja bez attiecīgas programmatūras un IT infrastruktūras; 2) pārcelto privatizācijas sertifikātu kontu apkalpošanas iespēja Hipotēku bankā bez attiecīgās programmatūras un infrastruktūras; 3) minētās programmatūras un IT infrastruktūras pastāvēšanas un izmantošanas iespēja bez esošajiem privatizācijas sertifikātu kontiem (pēc to pārcelšanas), kā arī to vērtība šādā gadījumā; 4) iespējamo ieguvēju vēlmi un interesi iegādāties izsoles ceļā šādu programmatūru un IT infrastruktūru; 5) iespējamais Krājbankas kreditoru ieguvums no programmatūras un IT infrastruktūras pārdošanas izsolē. Tā kā privatizācijas sertifikātu kontu pārcelšana no Krājbankas uz Hipotēku banku bez attiecīgas programmatūras un IT infrastruktūras nodošanas nav iespējama, tāpat kā nav iespējama turpmāka šo kontu normāla apkalpošana, Finanšu un kapitāla tirgus komisija secināja, ka programmatūras un IT infrastruktūras nenodošanas gadījumā netiktu izpildītas normatīvo aktu prasības un privatizācijas sertifikātu īpašnieki varētu ciest zaudējumus. Līdz ar to, Finanšu un kapitāla tirgus komisija uzskata, ka programmatūras un IT infrastruktūras, kas attiecināma uz privatizācijas sertifikātu kontu apkalpošanu, nodošana Hipotēku bankai līdz ar privatizācijas sertifikātu kontu pārcelšanu, būtu iespējama un lietderīga.

Šobrīd ir veikti arī citi sagatavošanās darbi, lai Krājbankā esošos privatizācijas sertifikātu kontus varētu pārcelt uz Hipotēku banku. Taču vienlaicīgi ir konstatēti virkne šķēršļi, kas var būtiski ietekmēt privatizācijas sertifikātu kontu pārcelšanas termiņu, kā arī pārcelšanu pēc būtības. Vienlaicīgi jāvērš uzmanība, ka Krājbankai šobrīd ir aktīvs tikai viens klientu apkalpošanas centrs – Rīgā, J.Daliņa ielā 15, savukārt privatizācijas sertifikātu apritei, kā arī jebkādiem darījumiem ar privatizācijas sertifikātiem, saskaņā ar spēkā esošo normatīvo regulējumu, ir nepieciešama tieša personas klātbūtne bankā.

**3. Hipotēku bankas pārveides process un tā ietekme uz privatizācijas sertifikātu kontu apkalpošanu.**

Šobrīd turpinās darbs pie Hipotēku bankas pārveides. Saskaņā ar Finanšu ministrijas sniegto informāciju, pārveides procesa ietvaros tiek veikta Hipotēku bankai sniegtā valsts atbalsta saskaņošana atbilstoši komercdarbības atbalsta kontroles normām. Sakarā ar to Finanšu ministrija veic konsultācijas ar Eiropas Komisijas Konkurences ģenerāldirektorātu. Hipotēku bankai sniegtā valsts atbalsta pamatnosacījums ir komerciālās darbības izbeigšana, līdz ar to tiek vērtēts, lai Hipotēku banka pēc pārveides procesa beigām vairs neīstenotu tādas funkcijas, kuras būtu uzskatāmas par komercdarbību.

Finanšu ministrija ir iesniegusi Eiropas Komisijas Konkurences ģenerāldirektorātam informāciju par funkcijām, kuras Hipotēku banka plāno saglabāt pēc pārveides procesa beigām, tai skaitā arī par privatizācijas sertifikātu kontu uzturēšanu. Saņemtajos Eiropas Komisijas Konkurences ģenerāldirektorāta komentāros ir pausta noraidoša nostāja par to, ka Hipotēku bankas attīstības daļā tiek saglabāta privatizācijas sertifikātu kontu apkalpošanas funkcija. Finanšu ministrija turpinās konsultācijas ar Eiropas Komisijas Konkurences ģenerāldirektorātu, sniedzot papildus skaidrojumus, taču Eiropas Komisijas Konkurences ģenerāldirektorāta viedoklis ir uzskatāms par būtisku ierobežojumu tam, lai Hipotēku banka pārņemtu privatizācijas sertifikātu kontu apkalpošanu no Krājbankas. Turklāt ir nepieciešams izvērtēt arī iespēju pārcelt vai izbeigt privatizācijas sertifikātu kontu apkalpošanu Hipotēku bankā.

Vienlaicīgi Hipotēku banka ir apkopojusi un iesniegusi Ekonomikas ministrijā informāciju par valsts deleģētiem uzdevumiem, kurus Hipotēku banka šobrīd veic saskaņā ar spēkā esošajiem normatīvajiem aktiem valsts un pašvaldību īpašuma privatizācijas un ar privatizācijas sertifikātu apriti saistītajā jomā. Viens no valsts deleģētiem uzdevumiem ir minēta privatizācijas sertifikātu kontu apkalpošana.

Jāņem vērā arī tas, ka pēc komercdaļas aktīvu atsavināšanas procesa beigām, Hipotēku bankas darbību ir plānots optimizēt. Lai nodrošinātu efektīvu pārvaldi pie esošiem darbības apjomiem un klientu struktūras, Hipotēku bankā tiks optimizēts:

1) filiāļu tīkls, saglabājot 9 filiāles, vairākus konsultāciju centrus un attālināto komunikāciju kanālu – internetbanku:

a) klientu apkalpošanu turpinās deviņas Hipotēku bankas filiāles visā Latvijā: Rīgas filiāle, Rīgā, Elizabetes ielā 41/43; Daugavpils filiāle, Daugavpilī, Viestura ielā 2; Gulbenes filiāle, Gulbenē, Rīgas ielā 47; Jelgavas filiāle, Jelgavā, Lielajā ielā 12; Jēkabpils filiāle, Jēkabpilī, Brīvības ielā 116; Liepājas filiāle, Liepājā, Lielajā ielā 12; Rēzeknes filiāle, Rēzeknē, Atbrīvošanas alejā 119; Valmieras filiāle, Valmierā, Rīgas ielā 9; Ventspils filiāle, Ventspilī, Andreja ielā 6;

2) optimizācijas rezultātā 2012.gada 21.decembrī tika slēgtas Hipotēku bankas norēķinu grupas – 21 vietā;

3) lai atbalsta programmu apkalpošana būtu pēc iespējas tuvāk klientiem, jau no 2013.gada janvāra Hipotēku banka veidos jaunu valsts atbalsta programmu konsultāciju vietu tīklu visā Latvijā. Tādējādi deviņām bankas filiālēm visā Latvijā pievienosies 21 jauna atbalsta programmu konsultāciju vieta. Konsultācijas būs pieejamas šādās pilsētās: Aizkrauklē, Alūksnē, Balvos, Bauskā, Cēsīs, Dobelē, Ilūkstē, Krāslavā, Kuldīgā, Limbažos, Līvānos, Madonā, Ogrē, Preiļos, Salacgrīvā, Saldū, Siguldā, Smiltenē, Talsos, Tukumā, Valkā.

Jāatzīmē arī tas, ka Hipotēku banka komercdarbības izbeigšanas procesa ietvaros kopš 2012.gada 24.novembra, kad Hipotēku bankas piesaistīto komercklientu noguldījumu portfelis tika nodots akciju sabiedrībai „Swedbank”, vairs nepieņem jaunus termiņnoguldījumus.

Arī tālākā pārveides procesā ir plānots, ka valsts atbalsta programmas jāīsteno, nekonkurējot ar privāto sektoru, bet sadarbībā ar to – arvien lielāku daļu no valsts atbalsta programmām īstenojot ar tirgus dalībnieku starpniecību.

Tādējādi Hipotēku bankas darbības profils un teritoriālais pārklājums pārveides ietvaros būtiski mainās, kas jāņem vērā, pieņemot lēmumu par privatizācijas sertifikātu kontu tālāko apkalpošanu.

**4. Krājbankā esošo privatizācijas sertifikātu kontu pārcelšanas process, tā izmaksas un turpmākie privatizācijas sertifikātu administrēšanas risinājumi.**

Šobrīd ir atvērts tikai viens Krājbankas klientu apkalpošanas centrs, turklāt joprojām virknei privātpersonu, kurām Krājbankā ir atvērti privatizācijas sertifikātu konti, ir noslēgti līgumi, kuru ietvaros privatizācijas sertifikāti tiek izmantoti ikmēneša norēķiniem. Kā jau minēts, lai veiktu jebkādas darbības ar privatizācijas sertifikātiem, ir nepieciešama personas tieša klātbūtne kredītiestādē, kurā ir atvērts tās privatizācijas sertifikātu konts. Tādejādi personai, neatkarīgi no dzīvesvietas, katru mēnesi jāierodas vienīgajā Krājbankas klientu apkalpošanas centrā Rīgā, lai veiktu ikmēneša norēķinu saskaņā ar noslēgto nomaksas līgumu. Ņemot vērā minēto, ir ļoti svarīgi pārcelt privatizācijas sertifikātu kontus no Krājbankas uz Hipotēku banku. Pastāv bažas, ka arī vienīgais Krājbankas klientu apkalpošanas centrs var tikt likvidēts. Līdz ar to, izveidosies pārtraukums Krājbankā esošo privatizācijas sertifikātu kontu apkalpošanā, kas radīs personām nelabvēlīgas sekas. Hipotēku banka šobrīd ir vienīgā kredītiestāde, kurai saskaņā ar noteikumu Nr.712 2.punktu bez Krājbankas ir tiesības apkalpot privatizācijas sertifikātu kontus. Turklāt personām šobrīd ir pieejamas vismaz deviņas Hipotēku bankas filiāles visā Latvijā, kas būtiski atvieglo saistībā ar privatizācijas sertifikātu apriti saistīto darbību veikšanu.

Ministru kabinets 2012.gada 18.decembra sēdē (protokols Nr.71, 54.§) pieņēma Ministru kabineta noteikumu projektu „Grozījumi Ministru kabineta 2007.gada 16.oktobra noteikumos Nr.712 „Privatizācijas sertifikātu izmantošanas noteikumi””, kura mērķis ir paredzēt gan privātpersonām, kuras noslēgto līgumu ietvaros norēķinās ar privatizācijas sertifikātiem, gan citām privātpersonām, kuras aktīvi darbojas privatizācijas sertifikātu apritē, atvieglotu kārtību, kādā individuāli pārcelt privatizācijas sertifikātu kontus no Krājbankas uz citu kredītiestādi. Vienlaicīgi pieņemtais Ministru kabineta noteikumu projekts paredz šobrīd spēkā esošā tarifa vietā noteikt samazinātu maksu par privatizācijas sertifikātu konta pārcelšanu no vienas kredītiestādes uz citu. Ministru kabineta 2012.gada 18.decembra noteikumi Nr.898 „Grozījumi Ministru kabineta 2007.gada 16.oktobra noteikumos Nr.712 „Privatizācijas sertifikātu izmantošanas noteikumi”” stājās spēkā 2013.gada 14.janvārī.

Hipotēku banka šī gada jūlijā sniedza Ekonomikas ministrijai Krājbankā atvērto privatizācijas sertifikātu kontu pārcelšanas iespēju izvērtējumu. Iesniegtajā dokumentā tika sniegta informācija par iespējamajiem privatizācijas sertifikātu kontu pārcelšanas risinājumiem un to realizēšanai nepieciešamo izmaksu apmēru un laiku. Atkarībā no IT risinājuma, kas tiktu realizēts, pārņemot Krājbankas sistēmas, pastāv divi modeļi:

1. Hipotēku banka pārņem Krājbankas esošās privatizācijas sertifikātu uzskaites sistēmas, neveicot tajās būtiskas izmaiņas. Pakalpojumu sniegšana tiek nodrošināta, darbiniekiem vienlaicīgi strādājot ar vairākām bankas sistēmām.

Lai realizētu 1.modeli, nepieciešamas 173 darba dienas no lēmuma pieņemšanas brīža par privatizācijas sertifikātu kontu pārcelšanu uz Hipotēku banku. Šī modeļa aptuvenās ieviešanas izmaksas ir LVL 128 000.

2. Hipotēku banka pārņem Krājbankas esošās privatizācijas sertifikātu uzskaites sistēmas un pielāgo tās darbam uz vienotas Hipotēku bankas platformas. Pielāgotajā Krājbankas privatizācijas sertifikātu uzskaites sistēmā tiek importēti dati no Hipotēku bankas esošajām privatizācijas sertifikātu sistēmām un Krājbankas privatizācijas sertifikātu sistēmas. Pakalpojumu sniegšana tiek nodrošināta, darbiniekiem strādājot ar vienu sistēmu, kas darbotos *online* režīmā.

Lai realizētu 2.modeli, nepieciešamas 350 darba dienas no lēmuma pieņemšanas brīža par privatizācijas sertifikātu kontu pārcelšanu uz Hipotēku banku. Šī modeļa aptuvenās ieviešanas izmaksas ir LVL 194 000.

Turpmāk redzamajā tabulā ir uzskaitīti veicamie darbi, lai nodrošinātu Krājbankā atvērto privatizācijas sertifikātu kontu pārcelšanu uz Hipotēku banku, un norādīts to realizēšanai nepieciešamais darba dienu skaits no brīža, kad pieņemts atbilstošs lēmums par Krājbankā atvērto privatizācijas sertifikātu kontu pārcelšanu. Treknrakstā atspoguļots to darbu veikšanai nepieciešamais dienu skaits, kas tieši nosaka ieviešanas kopējo ilgumu katram modelim.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **N.p.k.** | **Etapi / veicamie darbi** | **1.modelis** | **2.modelis** |
| 1. | Sagatavošanās etaps | 70 dienas | 80 dienas |
| 1.1. | Līguma attiecību noformēšana | 70 dienas | 70 dienas |
| 1.1.1. | Līguma izstrāde un noslēgšana par līgumdarbinieku piesaisti | 40 dienas | 40 dienas |
| 1.1.2. | Līguma izstrāde par privatizācijas sertifikātu kontu pārcelšanu | **40 dienas** | 40 dienas |
| 1.1.3. | Līguma par privatizācijas sertifikātu kontu pārcelšanu saskaņošana ar Ekonomikas ministriju | **20 dienas** | 20 dienas |
| 1.1.4. | Līguma noslēgšana ar Krājbanku | **10 dienas** | 10 dienas |
| 1.2. | Sagatavošanās Krājbankas privatizācijas sertifikātu sistēmas pārcelšanai | 60 dienas | 80 dienas |
| 1.2.1. | Atskaišu struktūras saskaņošana ar Privatizācijas aģentūru | 20 dienas | 20 dienas |
| 1.2.2. | Krājbankas sistēmas datu struktūras izpēte un analīze | 30 dienas | **30 dienas** |
| 1.2.3. | Hipotēku bankas sistēmas datu struktūras izpēte un analīze | - | **20 dienas** |
| 1.2.4. | Nepieciešamo biznesa procesu un sistēmu izmaiņu identificēšana | 30 dienas | **30 dienas** |
| 1.2.5. | Programmatūras licenču iegāde | 50 dienas | 50 dienas |
| 1.2.6. | Grāmatojumu kontējumu shēmu izstrāde | 50 dienas | 50 dienas |
|  | Sagatavošanās pabeigta |  |  |
| 2. | Arhīva pārņemšana | 70 dienas | 70 dienas |
| 2.1. | Konkurss par arhīva uzglabāšanu | 20 dienas | 20 dienas |
| 2.2. | Līguma noslēgšana ar ārpakalpojuma sniedzēju | 20 dienas | 20 dienas |
| 2.3. | Arhīva pārvietošana | 30 dienas | 30 dienas |
|  | Arhīvs pārņemts |  |  |
| 3. | Izmaiņas reglamentējošajos dokumentos | 30 dienas | 30 dienas |
| 3.1. | Izmaiņas informācijas sistēmu *backup* procedūrās | 10 dienas | 10 dienas |
| 3.2. | Izmaiņas klientu apkalpošanas procedūrās | 30 dienas | 30 dienas |
|  | Izmaiņas reglamentējošajos dokumentos ir veiktas |  |  |
| 4. | Sistēmas izstrāde | 50 dienas | 140 dienas |
| 4.1. | Sistēmas atsaite no EQ | 35 dienas | - |
| 4.1.1. | Izmaiņas privatizācijas sertifikātu autentifikācijas mehānismā | **10 dienas** | - |
| 4.1.2. | Izmaiņas komisijas maksas attēlojumā | **5 dienas** | - |
| 4.1.3. | Izmaiņas filiāļu un lietotāju struktūrā | **20 dienas** | - |
| 4.2. | Atskaišu pārcelšana no *Actuate*V6 uz V11 | **15 dienas** | - |
| 4.3. | Sistēmas migrācija uz *Oracle DB* | - | **100 dienas** |
| 4.4. | Sistēmas migrācija uz *BusinessObject* | - | 20 dienas |
| 4.5. | Sistēmas ekrāna formu pielāgošana | - | **20 dienas** |
| 4.6. | Darījuma dokumentu formu pielāgošana (paralēli ar 4.7. uzdevumu) | - | **20 dienas** |
| 4.7. | Atskaišu izdruku pielāgošana (paralēli ar 4.6. uzdevumu) | - | **20 dienas** |
|  | Sistēma gatava testēšanai |  |  |
| 5. | Sistēmas testu veikšana | 30 dienas | 60 dienas |
| 5.1. | Biznesa procesu testi | 15 dienas | - |
| 5.2. | Sistēmas testi | **15 dienas** | **30 dienas** |
| 5.3. | Sistēmas atskaišu testi | **15 dienas** | **30 dienas** |
|  | Sistēma gatava lietošanai |  |  |
| 6. | Sistēmas dokumentācijas izstrāde | 50 dienas | 50 dienas |
| 6.1. | Datu bāzes apraksta izstrāde/atjaunināšana | 10 dienas | 10 dienas |
| 6.2. | Sistēmas uzbūves apraksta izstrāde/atjaunināšana | 10 dienas | 10 dienas |
| 6.3. | Administratora rokas grāmata izstrāde/ atjaunināšana | 10 dienas | 10 dienas |
| 6.4. | Lietotāja rokas grāmatas izstrāde / atjaunināšana | 10 dienas | 10 dienas |
| 6.5. | Instalēšanas rokas grāmatas izstrāde/ atjaunināšana | 10 dienas | 10 dienas |
|  | Sistēmas dokumentācijas izstrāde/ atjaunināšana pabeigta |  |  |
| 7. | Darbinieku apmācības | 44 dienas | 44 dienas |
| 7.1. | *Back Office* apmācības | 24 dienas | 24 dienas |
| 7.1.1. | Biznesa procesi | 4 dienas | 4 dienas |
| 7.1.2. | Apmācības darbam ar Krājbankas jauno sistēmu | 4 dienas | 4 dienas |
| 7.1.3. | Apmācības darbam ar Krājbankas veco sistēmu (DBF faili) | 4 dienas | 4 dienas |
| 7.1.4. | Apmācības darbam ar Hipotēku bankas veco sistēmu (DBF faili) | 4 dienas | 4 dienas |
| 7.1.5. | Apmācības darbam ar *Actuate* | 4 dienas | 4 dienas |
| 7.1.6. | Sistēmas administratoru apmācības | 4 dienas | 4 dienas |
| 7.2. | Front Office apmācības | 20 dienas | 20 dienas |
| 7.2.1. | Biznesa procesi | 20 dienas | 20 dienas |
| 7.2.2. | Apmācības darbam ar Krājbankas jauno sistēmu | 20 dienas | 20 dienas |
| 7.2.3. | Apmācības darbam ar *Actuate* | 20 dienas | 20 dienas |
|  | Darbinieki apmācīti |  |  |
| 8. | Datu nodošana / migrēšana | 23 dienas | 70 dienas |
| 8.1. | Krājbankas datu eksports | 11 dienas | 16 dienas |
| 8.1.1. | Migrējamo datu tipa (veida) noteikšana | - | **5 dienas** |
| 8.1.2. | Datu sagatavošana | **5 dienas** | **5 dienas** |
| 8.1.3. | Datu kontrolsummas sagatavošana | **1 diena** | **1 diena** |
| 8.1.4. | Krājbankas atskaišu sagatavošana | **5 dienas** | **5 dienas** |
| 8.2. | Krājbankas datu imports | 1 diena | 21 diena |
| 8.2.1. | Datu kontrolsummas pārbaude | **1 diena** | **1 diena** |
| 8.2.2. | Datu formāta pārveide | - | **10 dienas** |
| 8.2.3. | Datu ielāde | - | **10 dienas** |
| 8.3. | Pārbaude | 10 dienas | 30 dienas |
| 8.3.1. | Datu pārbaude (atskaišu salīdzināšana) | **5 dienas** | **10 dienas** |
| 8.3.2. | Kļūdu konstatēšana | - | **10 dienas** |
| 8.3.3. | Kļūdu labošana | **5 dienas** | **10 dienas** |
| 8.4. | Krājbankas dati sagatavoti produkcijai | **1 diena** | **1 diena** |
| 8.5. | Hipotēku bankas datu eksports | - | 11 dienas |
| 8.5.1. | Migrējamo datu tipa (veida) noteikšana | - | 1 diena |
| 8.5.2. | Datu sagatavošana | - | 5 dienas |
| 8.5.3. | Atskaišu sagatavošana | - | 5 dienas |
| 8.6. | Hipotēku bankas datu imports | - | 10 dienas |
| 8.6.1. | Datu ielāde | - | 10 dienas |
| 8.7. | Pārbaude | - | 30 dienas |
| 8.7.1. | Datu pārbaude (atskaišu salīdzināšana) | - | 10 dienas |
| 8.7.2. | Kļūdu konstatēšana | - | 10 dienas |
| 8.7.3. | Kļūdu labošana | - | 10 dienas |
| 8.8. | Hipotēku bankas dati sagatavoti produkcijai | - | 1 diena |
| 8.9. | Informācijas eksports, imports kopš iepriekšējā eksporta | - | **2 dienas** |
|  | Krājbankas privatizācijas sertifikātu konti pārņemti |  |  |
| 9. | Klientu apkalpošana pilotprojekta režīmā | 20 dienas | 60 dienas |
| 9.1. | Sistēmas kļūdu identificēšana un novēršana | 20 dienas | 60 dienas |
| 9.2. | Datu kļūdu identificēšana un novēršana | 20 dienas | 60 dienas |
| 9.3. | Atskaišu kļūdu identificēšana un labošana | 20 dienas | 60 dienas |
|  | Projekts pabeigts |  |  |
|  | **Realizācijas ilgums dienās kopā** | **173 dienas** | **350 dienas** |

Turpmāk redzamā informācija atspoguļo abu Hipotēku bankas piedāvāto modeļu izmaksas, detalizētāk aprakstot to, kā veidojas abu modeļu ieviešanas izmaksas.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Pozīcija** | **Detaļas** | **Summa, LVL, t.sk. PVN** | **Komentārs** |
| **1. modelis** | **2. modelis** |
| Licences | *RatonalRapidDeveloper* | 4 392,00 | 4 392,00 | Nepieciešama 1 *RatonalRapidDeveloper* licence, lai pārņemtu *Krājbankas* sistēmu |
| *Clipper* | 150,00 | 150,00 | Nepieciešama 1 *Clipper* licence, lai pārņemtu *Krājbankas* veco sistēmu, kas tiek izmantota vēsturisku uzziņu sagatavošanai |
| *Interbase ODBC* draiveris | 1 530,71 | 0,00 | Realizējot 2. modeli tiks izmantotas esošās *Oracle* licences |
| *Interbase* Datu bāzes licence | 6 803,14 | 0,00 |
| *Actuate* licence | 22 110,21 | 0,00 | Realizējot 2. modeli šī licence nav nepieciešama |
| Datori | Virtuālie serveri | 1 878,80 | 1 878,80 | 3 virtuālo serveru iegāde un programmatūras izmaksas |
| Ārpakalpojums | DB shēmas un datu migrēšana no *Interbase* uz *Oracle* | 0,00 | 90 750,00 | 1. modelī dati netiek migrēti, 2. modelī, veicot aprēķinu, tiek pieņemts, ka ārpakalpojuma sniedzēja maksa ir LVL 300 dienā + PVN. Alternatīvs risinājums ir izmantot *Hipotēku bankas* resursus. Šādā gadījumā aptuvenās izmaksas būtu LVL 30 000,00. |
| Atskaišu migrēšana no *Actuate* 6 uz versiju 11 | 10 000,00 | 0,00 | *Actuate* 6. versiju nav iespējams iegādāties. Realizējot 2. modeli, *Actuate* netiek izmantots. |
| *Krājbankas* arhīva audits | Finansējums nav paredzēts  | Audits netiek veikts, ja klientu iespējamās prasības uzņemas kompensēt valsts pārvaldes iestāde. Aktīvo lietu auditam provizoriski nepieciešami LVL 1,75 milj., pieņemot, ka cena ir LVL 10 stundā un darbu izpildei viena gada garumā tiek iesaistīti 87 auditori. |
| *Interbase* administratoru kursi | 1 000,00 | 0,00 | 2 administratoru apmācības. Realizējot 2. modeli apmācības nav nepieciešamas. |
| *Actuate* apmācības | 10 460,61 | 0,00 | *Actuate* izstrādes kursi (5 dienas) 2 darbiniekiem. Kursi notiek Anglijā vai Vācijā. Izmaksās ietverti arī ceļa un uzturēšanās izdevumi 2 personām. Realizējot 2. modeli apmācības nav nepieciešamas. |
| *RatonalRapidDeveloper* apmācības | 1 000,00 | 0,00 | 2 IT speciālistu apmācības.  |
| Cilvēkresursi | Projekta vadība | 7 984,62 | 16 153,85 | Projekta vadītāja izmaksas gadā LVL 24 000,00. Iesaiste: PAD vadītāja 0,5 slodzes visa projekta garumā. |
| RRD izstrādātājs | 6 461,54 | 0,00 | IT speciālista izmaksas gadā LVL 30 000,00. Iesaiste: pilna slodze 56 darba dienas. |
| *Actuate* / BO speciālists | 10 153,85 | 13 846,15 | IT speciālista izmaksas gadā LVL 30 000,00. Iesaiste: pilna slodze 88 darba dienas (1. modelis, *Actuate* speciālists) vai 120 darba dienas (2. modelis, *BusinessObjects* speciālists).  |
| *Interbase* / *Oracle* speciālists | 18 230,77 | 27 000,00 | IT speciālista izmaksas gadā LVL 30 000,00. Iesaiste: pilna slodze 158 darba dienas (1. modelis, *Interbase* speciālists) vai 234 darba dienas (2. modelis, *Oracle* speciālists). Aprēķinā ietvertas arī nepieciešamās darba dienas dokumentācijas izstrādei. |
| Funkcionālie speciālisti (PAD) | 22 596,92 | 36 996,92 | PAD darbinieka izmaksas gadā LVL 14 400,00. Iesaiste: 2 PAD darbinieku pilna slodze 204 darba dienas (1. modelis) vai 334 darba dienas (2. modelis). Tiek ietverta apkalpošana pilotprojekta režīmā. |
| GD darbinieku atbalsts | 3 230,77 | 3 230,77 | GD darbinieka izmaksas gadā LVL 16 800,00. Iesaiste: GD darbinieka pilna slodze 50 darba dienas. |
| **IEVIEŠANA KOPĀ:** | **127 983,93** | **194 398,49** |  |

Izvērtējot 1. un 2.modeļa priekšrocības un trūkumus, Hipotēku banka rekomendēja realizēt 2.modeli, tādejādi nodrošinot vienotu klientu apkalpošanas kārtību Hipotēku bankā. Vienlaicīgi Hipotēku banka lūdza izskatīt jautājumu par izmaksu segšanas avotu, lai atbilstoša lēmuma gadījumā varētu tikt nodrošināta Krājbankā atvērto privatizācijas sertifikātu kontu pārcelšana un apkalpošana.

Ņemot vērā, ka šobrīd būtiskākais ir privatizācijas sertifikātu kontu pārcelšanas laika faktors, Ekonomikas ministrija atbalsta Hipotēku bankas piedāvāto privatizācijas sertifikātu kontu pārcelšanas 1.modeli. Kā potenciālais izdevumu segšanas avots šobrīd tiek piedāvāti Privatizācijas aģentūras administrētie rezerves fonda līdzekļi atbilstoši Ministru kabineta 2011.gada 20.decembra noteikumu Nr.976 „Kārtība, kādā veicami atskaitījumi Privatizācijas aģentūrai par valsts īpašuma privatizāciju, valsts kapitāla daļu atsavināšanu un citām normatīvajos aktos noteiktajām darbībām, izveidojams un izlietojams rezerves fonds un veicami maksājumi valsts budžetā” 27.9.apakšpunktam. Vienlaicīgi Ekonomikas ministrija ar iesaistītajām institūcijām turpina diskusijas gan par privatizācijas sertifikātu kontu pārcelšanai nepieciešamo laiku, gan par pārcelšanas izmaksu apmēru. Ekonomikas ministrija rūpīgi sekos tam, lai pēc iespējas samazinātu privatizācijas sertifikātu kontu pārcelšanas izmaksas.

Lai varētu segt privatizācijas sertifikātu kontu pārcelšanas izmaksas, ir paredzēts noslēgt atbilstošu līgumu ar Hipotēku banku par izdevumu segšanu saistībā ar privatizācijas sertifikātu centralizēto pārcelšanu no Krājbankas. No valsts puses kā līgumslēdzēja puse varētu iestāties Ekonomikas ministrija, paredzot līguma noteikumu saskaņošanu arī ar Finanšu ministriju.

Krājbankā esošo privatizācijas sertifikātu kontu pārcelšanas kontekstā Hipotēku bankai bez izdevumu segšanas avota identificēšanas svarīgs ir arī jautājums par atbildību saistībā ar Krājbankas sistēmas datu atbilstību klientu lietās esošajiem dokumentiem. Saskaņā ar Hipotēku bankas veikto analīzi pēc provizoriskajiem aprēķiniem Krājbankas klientu lietu pilnīga audita veikšanai ir nepieciešami 1 slodzes 500 gadi. Līdz ar to Krājbankas klientu lietu pilnīgs audits nav faktiski iespējams, taču vienlaicīgi aktuāls ir jautājums par to, kura institūcija uzņemsies atbildību situācijā, ja kādam klientam Krājbankas klientu lietās esošā dokumentācija neatbildīs Krājbankas sistēmas datiem.

Ņemot vērā, ka Krājbanka atrodas likvidēšanas procesā, ievērojot Kredītiestāžu likuma noteikumus, kas paredz, ka pēc maksātnespējas procesa izbeigšanas visi dokumenti tiek nodoti arhīvā, secināms, ka uz Hipotēku banku kopā ar privatizācijas sertifikātu kontiem nav pārceļamas arī Krājbankā vestās privatizācijas sertifikātu kontu lietas un privatizācijas sertifikātu kontos veikto darījumu (transakciju) vēsture līdz konta atlikuma pārcelšanai uz Hipotēku banku. Tādejādi uz Hipotēku banku tiks pārcelti tikai privatizācijas sertifikātu kontos esošie privatizācijas sertifikātu atlikumi, privatizācijas sertifikātu kontu lietas un kontos veikto darījumu (transakciju) vēsturi atstājot Krājbankā. Līdz ar to, Hipotēku bankas atbildība par privatizācijas sertifikātu kontiem sāktos ar to pārņemšanas brīdi.

Vienlaikus aktuāls paliek jautājums par tiem gadījumiem, kad pēc Krājbankā esošo privatizācijas sertifikātu kontu pārcelšanas privātpersonām rastos pretenzijas par privatizācijas sertifikātu kontu atlikumu. Privatizācijas sertifikāti ir uzskatāmi par valsts saistību pret privatizācijas sertifikātu īpašniekiem. Vienlaicīgi valsts ar normatīvajiem aktiem ir uzdevusi noteiktām institūcijām veikt kontroli pār darbībām, kuras kredītiestādes veic atverot un apkalpojot privatizācijas sertifikātu kontus. Situācijā, kad atbildību par iespējamām neatbilstībām starp Krājbankas klientu lietu dokumentiem un privatizācijas sertifikātu sistēmu pārņemšanas gadījumā nevar uzņemties Hipotēku banka, privātpersonai būtu jābūt iespējai vērsties pie valsts savu tiesību aizstāvībai. Tādā situācijā tiktu izvērtēts katrs gadījums individuāli un attiecīgi pēc tam novērtētas iespējas celt regresa prasību. Iespējamie riski ir minimāli. Visupirms, saskaņā ar Civillikuma 1895.pantu visas saistību tiesības, kuras nav noteikti izņemtas no noilguma ietekmes un kuru izlietošanai nav likumā noteikti īsāki termiņi, izbeidzas, ja tiesīgā persona tās neizlieto desmit gadu laikā. Privatizācijas sertifikātu iztrūkuma gadījumā, valstij pastāv iespēja iztrūkstošos sertifikātus emitēt no jauna. Savukārt, privatizācijas sertifikātus, kas pārsniedz to apjomu, kas privātpersonai pienākas saskaņā ar likumu, ir iespējams dzēst.

Vienlaicīgi pirms privatizācijas sertifikātu kontu pārcelšanas tiek plānots veikt auditu izlases kārtībā, tas ir tiks pārbaudītas atsevišķas Krājbankā esošās klientu lietas par aptuveni 0,5 – 1 % no visiem Krājbankā atvērtajiem privatizācijas sertifikātu kontiem. Tādejādi tiks noteikts iespējamo neatbilstību riska apjoms.

Diskusiju ietvaros, cita starpā, ir izskanējis priekšlikums no Krājbankas uz Hipotēku banku pārcelt tikai „aktīvos” privatizācijas sertifikātu kontus. Izvērtējot priekšlikumu, Ekonomikas ministrijas, Tieslietu ministrijas un Valsts kancelejas pārstāvji 2012.gada 17.decembra tikšanās laikā secināja, ka šāds risinājums nav iespējams. Visupirms, ņemot vērā privatizācijas sertifikātu izmantošanas īpatnības (tos var tikai vienreiz izlietot kā maksāšanas līdzekli par privatizējamo valsts vai pašvaldību īpašumu), ir praktiski neiespējami identificēt „aktīvos” un „neaktīvos” privatizācijas sertifikātu īpašniekus. Tā kā privatizācijas process joprojām turpinās, tad pastāv iespēja, ka privatizācijas sertifikātu īpašnieks, lai gan ilgstoši nav rīkojies ar tam piederošajiem privatizācijas sertifikātiem, joprojām gaida lēmuma pieņemšanu par interesējošo valsts vai pašvaldības īpašumu. Vienlaicīgi, pārceļot tikai daļu no Krājbankā esošajiem privatizācijas sertifikātu kontiem, tiks pārkāpts vienlīdzības princips. Turklāt, ievērojot noteikumu Nr.712 31.9.apakšpunktā noteikto, visiem privatizācijas sertifikātu īpašniekiem, kuru manta atrodas Krājbankā, ir radusies tiesiskā paļāvība uz to, ka visi Krājbankā esošie privatizācijas sertifikātu konti tiks pārcelti kopā, tos neizdalot. Visu beidzot, jāvērš uzmanība, ka pārcelšanas izmaksas, ja tiks pārcelta tikai daļa no Krājbankā esošajiem privatizācijas sertifikātiem, būtiski nemainīsies, jo iepriekš uzskaitītie darbi Hipotēku bankai būs jāveic neatkarīgi no pārceļamo privatizācijas sertifikātu kontu skaita.

Šobrīd saskaņā ar spēkā esošo likuma „Par privatizācijas sertifikātiem” 1.panta 2.punkta redakciju un noteikumu Nr.712 2.punkta redakciju privatizācijas sertifikātu kontus var atvērt un apkalpot tikai kredītiestāde, tas ir kapitālsabiedrība, kas pieņem noguldījumus un citus atmaksājamus līdzekļus no neierobežota klientu loka, savā vārdā izsniedz kredītus un sniedz citus finanšu pakalpojumus (Kredītiestāžu likuma 1.panta 1.punkts). Saskaņā ar Kredītiestāžu likuma 11.panta pirmo daļu Kredītiestāde savu darbību Latvijas Republikā var uzsākt tikai pēc Finanšu un kapitāla tirgus komisijas licences (atļaujas) saņemšanas un reģistrācijas komercdarbības veikšanai likumos noteiktajā kārtībā. Ministru kabinets 2012.gada 2.oktobra sēdē (protokols Nr.54. 38.§) atbalstīja informatīvo ziņojumu „Par vienotas attīstības finanšu institūcijas izveidi un valsts atbalsta programmām, kas tiek īstenotas finanšu instrumentu veidā”, tai skaitā nosakot, ka vienotas attīstības finanšu institūcijas detalizēts izveides plāns jāiesniedz Ministru kabinetā līdz 2013.gada 1.martam, paredzot, ka attīstības finanšu institūcija tiek izveidota līdz 2013.gada beigām. Informatīvā ziņojumā tika iekļautas vadlīnijas un principi vienotas attīstības finanšu institūcijas izveidei, tostarp nosakot, ka vienota attīstības finanšu institūcija veidojama bez kredītiestādes licences.

Ministru kabineta 2013.gada 15.janvāra sēdē (protokols Nr.3, 28.§) tika atbalstīts Ekonomikas ministrijas sagatavotais likumprojekts „Grozījumi likumā „Par privatizācijas sertifikātiem””, kas paredz noteikt, ka privatizācijas sertifikātu kontu apkalpošana, kas sastāv no privatizācijas sertifikātu administrēšanas un klientu apkalpošanas, ir valsts pārvaldes uzdevums. Vienlaicīgi likumprojektā tiek iekļauts deleģējums Ministru kabinetam noteikt to personu, kurai tiks deleģēta privatizācijas sertifikātu kontu apkalpošana, ievērojot Valsts pārvaldes iekārtas likuma V nodaļas „Atsevišķu pārvaldes uzdevumu deleģēšana” noteikumus, vai noteikt institūciju, kura apkalpo privatizācijas sertifikātu kontus.

Šobrīd, ievērojot plānotos grozījumus likumā „Par privatizācijas sertifikātiem”, kā personu, kurai tiks deleģēta privatizācijas sertifikātu kontu apkalpošana, Ministru kabineta noteikumos ir plānots noteikt Hipotēku banku, ja no Eiropas Komisijas Konkurences ģenerāldirektorāta netiks saņemti konceptuāli iebildumi tam, ka privatizācijas sertifikātu kontu apkalpošana tiek saglabāta Hipotēku bankā kā viens no valsts deleģētiem uzdevumiem, ko Hipotēku banka pildīs arī pēc 2013.gada beigām. Hipotēku banka kā piemērotākā persona, kurai uzticēt privatizācijas sertifikātu kontu apkalpošanu, ir izvēlēta, ņemot vērā tās pieredzi, reputāciju, resursus un personāla kvalifikāciju, kā arī to, ka Hipotēku banka šobrīd pilda citu valsts pārvaldes uzdevumu – zemes izpirkšanas līgumu slēgšanu un izpildes kontroli, kas faktiski ir cieši saistīta ar privatizācijas sertifikātu izmantošanu. Gadījumā, ja nebūs iespējams paturēt privatizācijas sertifikātu kontu apkalpošanu Hipotēku bankā, tiks lemts jautājums par citas personas vai institūcijas noteikšanu, kura apkalpos privatizācijas sertifikātu kontus.

Kā iespējamais risinājums gadījumam, ja privatizācijas sertifikātu kontu apkalpošanu nevarēs paturēt Hipotēku bankā, tiek piedāvāts izveidot IT sistēmu, kura paredzētu privatizācijas sertifikātu apkalpošanā pāriet no integrētas kontu apkalpošanas sistēmas uz tai alternatīvu sistēmu. Par šādas sistēmas turētāju varētu piesaistīt Privatizācijas aģentūru, kura vienlaicīgi būtu pilnībā atbildīga arī par privatizācijas sertifikātu atlikumu kontroli un darījumu ar privatizācijas sertifikātiem reģistrāciju. Savukārt, personu apkalpošanai varētu noslēgt atbilstošu līgumu ar tādu institūciju vai kapitālsabiedrību, kura ar tās rīcībā esošo infrastruktūru varētu nodrošināt privatizācijas sertifikātu īpašnieku maksimāli ērtu un pieejamu apkalpošanu.

Šobrīd Ekonomikas ministrija kopā ar iesaistītajām institūcijām turpina vērtēt privatizācijas sertifikātu kontu turpmākās uzturēšanas izmaksas pēc to pārcelšanas uz Hipotēku banku un iespējamos izdevumu segšanas avotus tajā daļā, kas pārsniedz ieņēmumus, ko Hipotēku banka plāno gūt no privatizācijas sertifikātu kontu apkalpošanas. Tā, piemēram, tiek pārskatītas ar normatīvajiem aktiem noteiktās maksas par privatizācijas sertifikātu kontu apkalpošanu un izsvērta iespēja, piemērot līdz šim neregulētas apkalpošanas maksas. Lai pieņemtu pamatotu lēmumu, šobrīd tiek vērtēti līdzšinējie Hipotēku bankas un Krājbankas ienākumi un izdevumi, kā arī turpmāk plānotie ienākumi un izdevumi Hipotēku bankā. Līdz 2013.gada marta beigām Ekonomikas ministrija sagatavos informāciju par privatizācijas sertifikātu kontu pārcelšanas procesa progresu, izvēlēto privatizācijas sertifikātu turpmākās administrēšanas modeli un no tā izrietošos nepieciešamos normatīvo aktu projektus izskatīšanai Ministru kabinetā gadījumā, ja no Eiropas Komisijas Konkurences ģenerāldirektorāta tiks saņemti konceptuāli iebildumi par privatizācijas sertifikātu kontu apkalpošanas saglabāšanu Hipotēku bankā pēc 2013.gada beigām, kā arī priekšlikumi par privatizācijas sertifikātu kontu uzturēšanas izmaksu segšanu.

Vienlaicīgi kā viens no iespējamajiem risinājumiem, cita starpā, tiek piedāvāts pieņemt lēmumu, ka turpmāk privatizācijas sertifikāti nav izmantojami kā maksāšanas līdzeklis un attiecīgi dzēšami. Taču, ņemot vērā, ka privatizācijas sertifikāti ir uzskatāmi par valsts saistību pret privatizācijas sertifikātu īpašniekiem un joprojām fizisko un juridisko personu privatizācijas sertifikātu kontos glabājas 2,82 miljoni privatizācijas sertifikāti, piedāvātais tiesiskais risinājums prasītu nesamērīgi lielus līdzekļus privatizācijas sertifikātu dzēšanai atbilstoši to nominālvērtībai, kas šobrīd ir noteikta LVL 28,00 par vienu privatizācijas sertifikātu. Tādejādi Ekonomikas ministrija šādu risinājumu neapsver.

**Ekonomikas ministrs D. Pavļuts**

**Vīza: valsts sekretāra**

**pienākumu izpildītājs,**

**valsts sekretāra vietnieks A. Liepiņš**

21.01.2013. 11:48

6487

D.Ņesterenko

67013162, Diana.Nesterenko@em.gov.lv