**INFORMATĪVAIS ZIŅOJUMS**

**„Par kredītiestādes maksātnespējas procesa administratoru atlases kārtību un atlīdzību”**

Atbilstoši Ministru kabineta 2012. gada 6. marta protokollēmuma Nr.12 20.§ 2.punktā dotajam uzdevumam Finanšu ministrija ir sagatavojusi informatīvo ziņojumu par kredītiestādes maksātnespējas procesa administratora (turpmāk – administrators) atlases kārtību un atlīdzību. Minētajā Ministru kabineta sēdē tika izskatīts atbildes projekts Saeimas Budžeta un finanšu (nodokļu) komisijai (par likumprojektu „Grozījumi Kredītiestāžu likumā”), kurā tika nolemts papildināt atbildes projektu, norādot, ka Finanšu ministrija triju mēnešu laikā sagatavos un finanšu ministrs iesniegs izskatīšanai Ministru kabineta sēdē informatīvo ziņojumu, kurā tiks izvērtētas prasības un kārtība, kādā tiek izvēlētas kredītiestādes maksātnespējas administratora kandidatūras kredītiestādes maksātnespējas procesā, iespējas paplašināt personu loku, kuras var veikt kredītiestādes administratora pienākumus kredītiestādes maksātnespējas procesā, kā arī līdzšinējā kārtība šo administratoru atlīdzības noteikšanā.

1. **Par administratora kandidāta atlasi**

Saskaņā ar Maksātnespējas likuma 2.panta trešajā daļā noteikto kredītiestāžu maksātnespējas procesu regulē atsevišķs likums.

Latvijā kredītiestāžu darbību regulē Kredītiestāžu likums, kura 2.panta pirmajā daļā noteikts, ka šis likums nosaka kredītiestāžu tiesisko statusu, reglamentē šo iestāžu darbību, atbildību un uzraudzību, kā arī nosaka to personu tiesības, pienākumus un atbildību, uz kurām attiecas šā likuma prasības.

**1.1.Administratoram izvirzītās prasības un atlases kārtība saskaņā ar Kredītiestāžu likumu**

Atbilstoši Kredītiestāžu likuma 131.¹ panta pirmajai daļai par administratoru kredītiestādes maksātnespējas procesā var būt:

1. fiziska persona, kura ieguvusi maksātnespējas procesa administratora sertifikātu;
2. zvērinātu revidentu komercsabiedrība.

Saskaņā ar minētā panta otro daļu, ja par administratoru tiek iecelta zvērinātu revidentu komercsabiedrība, tā rakstveidā pilnvaro veikt administratora pienākumus fizisko personu, kura atbilst šā panta pirmās daļas prasībām un uz kuru nav attiecināmi šā likuma 132.¹ pantā noteiktie ierobežojumi.

Atbilstoši minētajiem ierobežojumiem par administratoru nevar iecelt personu:

1. kura atzīstama par ieinteresētu personu attiecībā uz administrējamo kredītiestādi vai ir ar šo administrējamo kredītiestādi saistīta persona;
2. pret kuru administrējamai kredītiestādei ir prasījuma tiesība;
3. pret kuru kā pret parādnieku ir ierosināta cita maksātnespējas lieta vai kura ir uzskatāma par parādnieka pārstāvi citā maksātnespējas lietā, un šī cita lieta nav izbeigta;
4. kura ir bijusi notiesāta par noziegumiem pret valsti, noziedzīgiem nodarījumiem pret īpašumu, pārvaldes kārtību vai jurisdikciju vai noziedzīgiem nodarījumiem tautsaimniecībā vai valsts institūciju dienestā neatkarīgi no sodāmības dzēšanas vai noņemšanas;
5. pret kuru ir uzsākta kriminālvajāšana vai kura ir krimināllietā aizdomās turētais.

Savukārt Kredītiestāžu likuma 132.¹panta otrajā daļā noteikts, ka fiziskā persona vai juridiskās personas pilnvarota fiziskā persona drīkst vienlaikus pildīt kredītiestādes administratora vai likvidatora pienākumus tikai vienā maksātnespējas un likvidācijas procesā.

Atzīmējam, ka Kredītiestāžu likums vai tam pakārtotie normatīvie akti nenosaka kārtību, kādā notiek administratora atlase.

**1.2.Administratoram izvirzītās prasības un atlases kārtība saskaņā ar Maksātnespējas likumu**

Saskaņā ar Maksātnespējas likuma 9. panta pirmo daļu administrators ir fiziskā persona, kura ir ieguvusi maksātnespējas procesa administratora sertifikātu un kurai ir šajā likumā noteiktās tiesības un pienākumi.

Maksātnespējas likuma 13.panta pirmajā daļā noteikts, ka par administratoru var būt rīcībspējīga fiziskā persona:

1. kura sasniegusi 25 gadu vecumu;
2. kura saņēmusi valsts atzītu izglītības dokumentu par otrā līmeņa augstākās profesionālās izglītības apgūšanu tiesību zinātnēs un ieguvusi jurista kvalifikāciju vai saņēmusi valsts atzītu izglītības dokumentu par augstākās akadēmiskās izglītības apgūšanu tiesību zinātnēs un ieguvusi zinātnisko grādu;
3. kura prot valsts valodu augstākajā līmenī;
4. kurai pēc šā panta pirmās daļas 2.punktā minētās izglītības un kvalifikācijas iegūšanas ir vismaz triju gadu darba pieredze jurista vai tam pielīdzināmā amatā.

Atbilstoši minētā panta otrajai daļai par administratoru nevar būt persona:

1. kura neatbilst šā panta pirmās daļas prasībām;
2. no kuras sertifikāta darbības izbeigšanas dienas saskaņā ar šā likuma 17.panta pirmās daļas 6.punktu vai otro daļu nav pagājuši pieci gadi;
3. kurai anulēts administratora sertifikāts;
4. kura atzīta par vainīgu tīša noziedzīga nodarījuma izdarīšanā vai pret kuru izbeigts kriminālprocess par tīša noziedzīga nodarījuma izdarīšanu uz personu nereabilitējoša pamata;
5. kurai pēdējo piecu gadu laikā pasludināts fiziskās personas maksātnespējas process;
6. kura ir bijusi juridiskās personas pārvaldes institūcijas loceklis un savas nolaidības dēļ vai tīši novedusi šo juridisko personu līdz juridiskās personas maksātnespējas procesam;
7. kura, pamatojoties uz lēmumu disciplinārlietā, izslēgta no zvērinātu advokātu vai viņu palīgu skaita, atlaista no prokurora amata vai atcelta no zvērināta tiesu izpildītāja, viņa palīga amata, zvērināta notāra, viņa palīga amata vai tiesneša amata, kamēr nav pagājuši pieci gadi no dienas, kad lēmums disciplinārlietā stājās spēkā.

Atbilstoši Maksātnespējas likuma 19.pantam administratoru juridiskās personas maksātnespējas procesā un fiziskās personas maksātnespējas procesā ieceļ tiesa šajā likumā noteiktajā kārtībā, bet Ministru kabinets nosaka kārtību, kādā valsts aģentūru „Maksātnespējas administrācija” (turpmāk - Maksātnespējas administrācija) izvēlas un iesaka tiesai administratora amata kandidātu.

Saskaņā ar 2010.gada 26.oktobra Ministru kabineta noteikumu Nr.1001 „Kārtība, kādā Maksātnespējas administrācija izvēlas un iesaka tiesai maksātnespējas procesa administratora amata kandidātu" anotācijā norādīto galvenais tiesiskā regulējuma mērķis ir nodrošināt administratoru objektīvu un neitrālu ieteikšanu tiesām. Tas atbilstoši norādīto Ministru kabineta noteikumu 11.punktā noteiktajam tiek panākts Maksātnespējas administrācijai no pretendentu saraksta secīgi izvēloties attiecīgo administratora amata pretendentu atbilstoši attiecīgās apgabaltiesas darbības teritorijai un savietojot ar subjektu saraksta attiecīgo administrēšanai vakanto subjektu atbilstoši attiecīgās apgabaltiesas darbības teritorijai. Saskaņā ar norādīto noteikumu 12.punktā noteikto izvēlētajam administratora amata pretendentam ir tiesības atteikties pildīt administratora pienākumus. Savukārt noteikumu 13. un 14.punktā noteikts, ja izvēlētais administratora amata pretendents šo noteikumu [12.punktā](http://www.likumi.lv/doc.php?id=220293&from=off#p12) noteiktajā kārtībā iesniedzis Maksātnespējas administrācijai atteikumu pildīt administratora pienākumus viņu ierindo pretendentu saraksta beigās, bet no pretendentu saraksta secīgi izvēlas nākamo administratora amata pretendentu. Maksātnespējas administrācija izvēlas un par tiesai iesakāmo administratora amata kandidātu izvirza to administratora amata pretendentu, kurš, nav iesniedzis atteikumu pildīt administratora pienākumus. Maksātnespējas administrācija tiesai ieteikto administratora amata kandidātu ierindo pretendentu saraksta beigās.

Maksātnespējas administrācijas priekšlikumam saskaņā ar Maksātnespējas likuma 19.panta otrajā daļa noteikto ir ieteikuma raksturs, un tas nav apstrīdams vai pārsūdzams Administratīvā procesa likumā noteiktajā kārtībā.

Maksātnespējas likuma 14.pantā noteikts, ka administratoru profesionālas organizācijas funkcijas īsteno biedrība „Latvijas Sertificēto maksātnespējas procesa administratoru asociācija” (turpmāk – Administratoru asociācija). Minētā asociācija Maksātnespējas likuma noteiktajā kārtībā veic šādus valsts pārvaldes uzdevumus:

1. apmāca administratoru pretendentus;
2. sertificē administratorus;
3. organizē administratoru profesionālās kvalifikācijas pilnveidi;
4. veic administratoru atkārtotu sertifikāciju;
5. ved izsniegto, pagarināto, anulēto, izbeigto sertifikātu un sertifikātu dublikātu reģistrus;
6. izbeidz administratoru sertifikātu darbību un anulē tos.

Saskaņā ar Maksātnespējas likuma 15.panta sesto daļu Administratoru asociācija, pildot šā panta otrajā daļā minētos uzdevumus, ir Maksātnespējas administrācijas funkcionālajā pakļautībā.

**1.3.Administratoru atlases kārtība saskaņā ar Civilprocesa likumu**

Civilprocesa likuma 374.panta pirmajā un otrajā daļā noteikts, ka ierosinot kredītiestādes maksātnespējas lietu, ar tiesneša lēmumu ieceļ Finanšu un kapitāla tirgus komisijas (turpmāk – FKTK) ieteiktu kredītiestādes administratoru, kā arī noteikts, ka par administratoru nevar iecelt personu, uz kuru attiecas [Kredītiestāžu likumā](http://www.likumi.lv/doc.php?id=37426) noteiktie ierobežojumi.

**1.4.Finanšu un kapitāla tirgus komisijas īpašā loma kredītiestādes maksātnespējas procesā**

Atbilstoši Kredītiestāžu likuma 146.pantam kredītiestādei, kredītiestādes likvidatoram, kreditoram vai kreditoru grupai, administratoram citā maksātnespējas procesā kredītiestādes maksātnespējas pieteikums vispirms jāiesniedz FKTK.

FKTK piecu dienu laikā no maksātnespējas pieteikuma saņemšanas dienas izskata šo pieteikumu un tādā gadījumā, ja konstatē faktisko maksātnespēju vai tās iestāšanās iespējamību, lemj par pieteikuma iesniegšanu tiesā likumā noteiktajā kārtībā. FKTK maksātnespējas pieteikumu iesniedz tiesā triju dienu laikā pēc tam, kad pieņēmusi lēmumu par pieteikuma iesniegšanu tiesā.

FKTK var lemt par pieteikuma apturēšanu uz noteiktu laiku, kas nav ilgāks par mēnesi, ja tās rīcībā ir pierādījumi, ka kredītiestādes faktiskā maksātnespēja ir īslaicīga un saistīta ar īslaicīgām likviditātes problēmām. Ja noteiktā pieteikuma atlikšanas termiņa beigās kredītiestādes maksātspēja nav atjaunojusies, FKTK maksātnespējas pieteikumu iesniedz tiesā likumā noteiktajā kārtībā triju dienu laikā pēc atliktā termiņa izbeigšanās. FKTK tādā gadījumā, ja tā nav konstatējusi kredītiestādes faktisko maksātnespēju vai tās iestāšanās iespējamību, Administratīvā procesa likumā noteiktajā kārtībā un termiņos pieņem motivētu lēmumu par pieteikuma noraidīšanu un to triju dienu laikā no lēmuma pieņemšanas dienas rakstveidā paziņo pieteikuma iesniedzējam, norādot lēmuma motīvus. Maksātnespējas pieteikuma noraidīšana FKTK nav šķērslis tā iesniegšanai tiesā. Tomēr šajā gadījumā kreditoru prasību nodrošināšanai nav piemērojami prasības nodrošinājuma līdzekļi, kas traucē kredītiestādei sniegt finanšu pakalpojumus.

Papildus tam, FKTK atbilstoši Kredītiestāžu likuma 132.1 panta trešajā daļā noteiktajam savas kompetences ietvaros ir tiesīga kontrolēt administratora darbību. Šajā nolūkā FKTK pilnvarotai personai ir tiesības iepazīties ar visu kredītiestādes dokumentāciju, visu administratora dokumentāciju, kas saistīta ar kredītiestādi, kā arī saņemt no administratora paskaidrojumus un jebkuru citu Finanšu un kapitāla tirgus komisijai kredītiestāžu uzraudzības funkciju veikšanai nepieciešamo informāciju.

Saskaņā ar Kredītiestāžu likuma 168.pantu, FKTK ir tiesīga arī izteikt neuzticību administratoram un šajā gadījumā FKTK lūdz tiesu atcelt šo administratoru un iecelt citu, iesakot jaunu administratora kandidatūru.

**1.5.Finanšu un kapitāla tirgus komisijas līdzšinējā pieredze administratora atlasē**

FKTK, kuras ieteikto administratoru apstiprina tiesa, izvērtējot tiesai iesakāmo kandidātu, ņem vērā konkrētās personas atbilstību Kredītiestāžu likumā noteiktajiem kritērijiem un atlases procesā izvēlas to potenciālo administratora kandidātu, kurš FKTK ieskatā spētu īstenot maksimāli efektīva kredītiestādes maksātnespējas procesa nodrošināšanu. FKTK administratoru atlasē sadarbojas ar Administratoru asociāciju, Maksātnespējas administrācija, Latvijas Banku, Finanšu ministriju un tiesībsargājošā iestādēm. Lai pārliecinātos par administratora kandidāta atbilstību Kredītiestāžu likuma 24., 25., 131.1 un 132.1 pantam, FKTK pārbauda tās rīcībā esošo informāciju, veic pārrunas ar attiecīgajiem kandidātiem un konsultējas ar tiesībsargājošām iestādēm un citām valsts pārvaldes iestādēm un nevalstiskajām organizācijām. Tiek vērtēta arī administratora kandidāta līdzšinējā pieredze un priekšroka tiek dota kandidātiem, kam ir pieredze lielu uzņēmumu maksātnespējas procesu administrēšanā.

Nosakot, vai maksātnespējas procesa administrēšana ir veikta lielā uzņēmumā, tiek vērtēta konkrētā subjekta darbinieku skaits, kreditoru skaits un aktīvu apjoms. Iepriekšējās pieredzes izvērtējums lielu uzņēmumu maksātnespējas procesu administrēšanā ir būtisks, jo, piemēram, maksātnespējīgo akciju sabiedrību „Latvijas Krājbanka” raksturo šāda vispārēja informācija: darbinieku skaits ~ 900, kreditoru skaits ~ 200 000 un aktīvu apjoms ~ LVL 656 milj., noguldījumu apjoms ~ LVL 577 milj.[[1]](#footnote-1) Tas nozīmē, ka maksātnespējīgās akciju sabiedrības „Latvijas Krājbanka” administratoram, lai veiksmīgi veiktu noteiktos pienākumus, ir jābūt līdzvērtīgai pieredzei darbā ar noteiktu cilvēku skaitu, finanšu līdzekļiem, utt., kā arī spējai strādāt ar liela apjoma informāciju psiholoģiskas spriedzes un pastiprinātas mēdiju intereses apstākļos.

**1.6.Konstatētie šķēršļi kredītiestādes maksātnespējas procesa administratora kandidātu atlases uzlabošanai**

Ņemot vērā līdzšinējo FKTK pieredzi un rīcību administratoru atlasē, tika izstrādāts priekšlikums, atbilstoši kuram ierosināts personām, kuras var veikt administratora pienākumus kredītiestādes maksātnespējas procesā, noteikt papildus atlases kritērijus, paredzot, ka administratoram nepieciešama pieredze finanšu vadības jautājumos, kā arī pieredze lielu uzņēmumu maksātnespējas procesu administrēšanā. Šim ierosinājumam piekrita visas informatīvā ziņojuma izstrādē iesaistītās institūcijas, t.i., FKTK, Tieslietu ministrija un Finanšu ministrija un izstrādātais informatīvais ziņojums tika iesniegts Valsts kancelejā.

2012.gada 22.oktobrī tika izdota Ministru prezidenta rezolūcija Nr.18/TA-2138, kurā lūgts izvērtēt Valsts kancelejas Juridiskā departamenta atzinumā norādīto un papildināt informatīvā ziņojuma projektu ar informāciju, cik maksātnespējas administratori – fiziskas personas pie papildus noteiktajiem kritērijiem varētu kvalificēties kredītiestādes administratora pienākumu veikšanai.

Finanšu ministrija pieprasīja papildus informāciju[[2]](#footnote-2) no Administratoru asociācijas, pēc kuras saņemšanas 2012.gada 15.novembrī un konsultācijām ar Administratoru asociāciju tika konstatēts turpmāk norādītais.

Pirmkārt, FKTK un Finanšu ministrijas izpratne par lielu uzņēmumu raksturojošiem radītājiem atšķiras no Administratoru asociācijas uzskata. Administratoru asociācija, iesakot administratora kandidātu maksātnespējīgās akciju sabiedrības „Latvijas Krājbanka” procesa administrēšanai un vērtējot, vai maksātnespējas procesa administrēšana ir veikta lielā uzņēmumā, ir vadījusies pēc likuma „Par uzņēmumu gada pārskatiem” 54.panta otrajā daļā noteiktajiem kritērijiem:

1) bilances kopsumma — 250 000 latu;

2) neto apgrozījums — 500 000 latu;

3) vidējais darbinieku skaits pārskata gadā — 25.

Šie rādītāji, salīdzinot ar maksātnespējīgās akciju sabiedrību „Latvijas Krājbanka” raksturojošo vispārējo informāciju, ir atzīstami par tādiem, kas raksturo mazu vai vidēja lieluma uzņēmumu, un līdz ar to nav pamata tos izmantot, lai raksturotu lielu uzņēmumu. Vēršam uzmanību, ka tiesību aktos nav noteikti vienoti kritēriji, kas raksturotu lielu uzņēmumu. Piemēram, saskaņā ar 2010.gada 30.marta Ministru kabineta noteikumu Nr.311 „Noteikumi par valsts vai pašvaldību kapitālsabiedrību valdes locekļu skaitu, padomes un valdes locekļa, pašvaldības kapitāla daļu turētāja pārstāvja un atbildīgā darbinieka atlīdzību” pielikumā noteikto valsts vai pašvaldību kapitālsabiedrība ir raksturojama kā liela, ja vidējais darbinieku skaits ir 250 – 499, bilances kopsumma ir 15 – 20 milj. latu, bet neto apgrozījums 23 – 40 milj. latu. Savukārt saskaņā ar Eiropas Komisijas 2003.gada 6.maija rekomendāciju 2003/361/EK par mikro, mazo un vidējo uzņēmumu definīciju, mikro uzņēmums ir tāds, kas nodarbina līdz 9 cilvēkiem un gada apgrozījums un/vai gada bilances vērtība nepārsniedz 2 miljonus eiro, savukārt mazais uzņēmums nodarbina līdz 49 cilvēkiem un tā gada apgrozījums un/vai gada bilances vērtība nepārsniedz 10 miljonus eiro, bet vidējais uzņēmums nodarbina līdz 249 cilvēkiem un tā gada apgrozījums nepārsniedz 50 miljonus eiro un/vai gada bilances vērtība nepārsniedz 43 miljonus eiro.

Otrkārt, Administratoru asociācija norāda, ka tās rīcībā nav informācijas par administratoru pieredzi, kā arī administratoriem ir apgrūtināta iespēja Administratoru asociācijā iesniegt dokumentālus pierādījumus tam, kāds ir bijis administrējamā subjekta darbinieku skaits. Saskaņā ar Maksātnespējas likuma 120.panta trešo daļu, ja juridiskās personas maksātnespējas process tiek izbeigts sakarā ar maksātnespējas procesa pabeigšanu, administrators septiņu dienu laikā pēc tiesas nolēmuma saņemšanas nodod glabāšanā valsts arhīvam parādnieka dokumentus, tajā skaitā arī dokumentus, kas saistīti ar parādnieka darbiniekiem. Savukārt minētā panta piektajā daļā ir noteikts, ja juridiskās personas maksātnespējas process tiek izbeigts sakarā ar maksātnespējas procesa pabeigšanu, administratora pilnvaras izbeidzas līdz ar parādnieka izslēgšanu no attiecīgā publiskā reģistra, līdz ar to administratoram nav nekāda tiesiska pamata vērsties valsts arhīvā, lai saņemtu informāciju par konkrētā administrējamā subjekta bijušo darbinieku skaitu.

Treškārt, Administratoru asociācijas norāda, ka tās rīcībā atbilstoši tiesību aktu prasībām ir tikai informācija par administratoru iegūto augstāko izglītību tiesību zinātnēs, bet informācija par administratora iegūto papildus augstāko izglītību netiek apkopota.

Ņemot vērā Administratoru asociācijas norādīto, kā arī administratoru kandidātu izvēles principus vispārējos maksātnespējas procesos, Finanšu ministrija secināja, ka Maksātnespējas likumā un tam pakārtotajos Ministru kabineta noteikumos noteiktā administratoru iecelšana kārtība vispārējā maksātnespējas procesā jeb rindas sistēma (aprakstīts informatīvā ziņojuma 1.2.nodaļā „Administratoram izvirzītās prasības un atlases kārtība saskaņā ar Maksātnespējas likumu”), šobrīd liedz īstenot Finanšu ministrijas priekšlikumu saskaņā ar kuru par administratoru kredītiestādes maksātnespējas procesā būtu ieceļams kandidāts ar pieredzi finanšu vadības jautājumos un pieredzi lielu uzņēmumu maksātnespējas procesu administrēšanā. Finanšu ministrijas priekšlikumu ir neiespējami īstenot, jo šobrīd nav iespējams kvalitatīvi izvērtēt administratoru kandidātus, vadoties no to iepriekšējās pieredzes un papildus zināšanām ikvienā maksātnespējas procesā. Šāda situācija ir radusies, jo nekur nav apkopota un iegūstama informācija par to, kādus maksātnespējas procesus katrs konkrēts administrators ir administrējis. Pēc Tieslietu ministrijas norādītā no maksātnespējas reģistra iegūstama informācija, saskaņā ar kuru pēc konkrēta uzņēmuma iespējams atrast, kurš administrators ir administrējis attiecīgā uzņēmuma maksātnespējas procesu. Tas nozīmē, ka šobrīd ir neiespējami arī kredītiestādes maksātnespējas administratora atlases procesā ieteikt administratora kandidātu, kas atbilstu noteiktiem kritērijiem.

Finanšu ministrija informatīvā ziņojuma izstrādes gaitā apsvēra iespēju rosināt mainīt vispārējo maksātnespējas procesa regulējumu, nosakot, ka pirms konkrēta administratora apstiprināšanas ir jāapkopo un jāreģistrē administrējamo subjektu raksturojošā vispārējā informācija, tāda kā darbinieku skaits, neto apgrozījums, bilances kopsumma, darbības sfēra. Šāds risinājums ļautu izvairīties no Administratoru asociācijas pieteiktajām grūtībām iegūt informāciju brīdī, kad process ir noslēgts un dokumentācija nodota arhīvā. Tāpat tika ierosināts apkopot un reģistrēt informāciju par administratora iegūto papildus augstāko izglītību. Finanšu ministrijas ieskatā šādas informācijas apkopošana, veicot kredītiestādes maksātnespējas procesa administratoru atlasi, maksātnespējas procesam ļautu piemeklēt noteiktiem kritērijiem atbilstošu administratora kandidātu, kurš būtu ar atbilstošu pieredzi, zināšanām un spējām.

Vienlaicīgi Finanšu ministrija bija ierosinājusi uzdot Tieslietu ministrijai izvērtēt spēkā esošo vispārējo maksātnespējas procesa regulējumu nolūkā rast risinājumu, kas ļautu katra maksātnespējas procesa administrēšanai izvēlēties administratora kandidātu ar atbilstošāko pieredzi, zināšanām un spējām.

Par pārstrādāto informatīvā ziņojuma projektu, kurā ietverti augstāk norādītie priekšlikumi, 2012.gada 7.decembrī tika saņemti Tieslietu ministrijas iebildumi, kuru īss satura izklāsts ir norādīts zemāk.

Pirmkārt, Tieslietu ministrija norāda, ka tā kā juridiskās personas un fiziskās personas maksātnespējas procesos administratoru veicamās darbības ir līdzīgas, speciāli vērtēšanas kritēriji, pēc kuriem administratori būtu ieceļami Maksātnespējas likumā noteikto subjektu maksātnespējas procesos, nav nepieciešami. Atsevišķas administratoriem veicamās darbības maksātnespējas procesā paredz tieši Kredītiestāžu likums.

Otrkārt, Maksātnespējas likums noteic tikai maksātnespējas reģistrā publicējamās ziņas. Maksātnespējas reģistrā nevar tikt apkopotas ziņas par maksātnespējas procesa subjektu darbinieku skaitu, neto apgrozījumu, bilances kopsummu vai darbības sfēru, kā arī administratoru iegūto papildus augstāko izglītību, jo tas ir komercnoslēpums vai informācija, kas izpaužama ierobežotam personu lokam, turklāt šādas informācijas nepieciešamību nepamato Maksātnespējas likumā paredzētie principi, tiesības un pienākumi.

Treškārt, Tieslietu ministrija norāda, ka informācijas apkopošana pirms administratora apstiprināšanas var atstāt negatīvu ietekmi uz vispārējā maksātnespējas procesa ilgumu, t.i. neuzsākot maksātnespējas procesu līdz attiecīgās informācijas apkopošanai, var radīt situāciju, ka maksātnespējas procesu uzsākšana tiek vilcināta, kā rezultātā radot zaudējumus kreditoriem. Turklāt iegūt informāciju par parādnieku, kā arī pārņemt pārvaldījumā visu parādnieka mantu administratoram ir pienākums tikai pēc maksātnespējas procesa pasludināšanas, līdz ar to jebkuras informācijas iegūšana par administrējamo subjektu līdz maksātnespējas procesa administratora apstiprināšanas nav iespējama. Tāpat Tieslietu ministrija norāda, ka, izvērtējot iepriekš norādītos iespējamos riskus, ir apšaubāma nepieciešamība pēc šādas informācijas apkopošanas, kas pēc būtības ir ļoti apjomīga un jebkurai personai lielu slogu radoša, ņemot vērā to, ka tāda informācija ir nepieciešama un lietderīga izmantošanai tikai kredītiestāžu maksātnespējas procesos, kā arī mazo šo kredītiestāžu maksātnespējas procesu skaitu, t.i. ieguldīto resursu apjoms būs lielāks nekā iegūtās informācijas pielietojums.

Izvērtējot Finanšu ministrijas priekšlikumu apkopot un reģistrēt administrējamo subjektu raksturojošo vispārējo informāciju, Tieslietu ministrija atzinumā pamatoti ir norādījusi, ka uzdevuma piešķiršana valsts iestādei par informācijas regulāru apkopošanu atstāj ietekmi uz valsts budžetu, jo atkarībā no tā, kurai personai šāds pienākums ir uzdodams, ir vērtējams jautājums ne vien par šīs personas noslodzi vai kapacitāti, bet arī atbilstošu atlīdzību vai šim nolūkam piešķirtu finansējumu no valsts budžeta. Tāpat Tieslietu ministrija norāda, ka nesaskata lietderību un iespēju grozīt vispārējo maksātnespējas procesa regulējumu nolūkā piemērot informatīvajā ziņojumā izteikto piedāvājumu attiecībā uz kredītiestāžu maksātnespējas procesos ieceļamajiem administratoriem. Izteiktais piedāvājums mainīt vispārējo maksātnespējas procesa regulējumu, paredzot papildu pienākumus administratoriem un Maksātnespējas administrācijai, negatīvi ietekmēs vispārējo maksātnespējas procesu un valsts budžetu, savukārt ieguvums no tā būs minimāls.

Ievērojot minēto, kredītiestāžu maksātnespējas procesā ir apzināmi un izvērtējami citi administratora atlases un iecelšanas kritēriji, kas neatstātu negatīvu ietekmi uz vispārējo maksātnespējas procesu norisi un vienlaikus atbilst Eiropas Komisijas ietvaram par kredītiestāžu regulējumu

**1.7.Secinājumi un priekšlikumi turpmākai rīcībai kredītiestādes maksātnespējas procesa administratora kandidāta atlases kārtības noteikšanai**

Ņemot vērā Kredītiestāžu likumā noteikto regulējumu, attiecībā uz iespēju paplašināt personu loku, kuras var veikt administratora pienākumus kredītiestādes maksātnespējas procesā, uzskatām, ka šobrīd spēkā esošais regulējums ir pietiekami plašs, jo pēc būtības vienīgā prasība pretendentam ir iegūt maksātnespējas procesa administratora sertifikātu, citu šķēršļu nav. Šī prasība ir vērtējama kā būtiska, jo maksātnespējas process ir tiesiska rakstura pasākumu kopums, kas prasa speciālu sagatavošanu un specifiskas zināšanas, bez kurām nevarētu tikt sasniegts Maksātnespējas likuma noteiktais mērķis veicināt finansiālās grūtībās nonākuša parādnieka saistību izpildi un, ja iespējams, maksātspējas atjaunošanu, piemērojot likumā noteiktos principus un tiesiskos risinājumus.

Vadoties no Kredītiestāžu likumā iekļautajām FKTK tiesībām un pienākumiem kredītiestādes maksātnespējas pieteikuma izskatīšanā un lemšanā par tā tālāku virzībā uz tiesu, kā arī Civilprocesa likuma normas, kas jau šobrīd nosaka, ka FKTK iesaka tiesai administratoru, būtu lietderīgi Kredītiestāžu likumu papildināt ar regulējumu, nosakot precīzus un skaidrus kritērijus administratora kandidātu atlasei.

Kārtību, kādā FKTK veic administratora kandidātu atlasi, šobrīd nosaka FKTK 2012.gada 21.decembrī izdotie normatīvie noteikumi Nr.273 **„**Kredītiestādesmaksātnespējas procesa administratora un likvidatora amata kandidātu atlases noteikumi”. Minētie normatīvie noteikumi nosaka kārtību, kādā FKTK izvērtē kredītiestādes maksātnespējas procesa administratora amata kandidāta atbilstību [Kredītiestāžu likuma](http://www.likumi.lv/doc.php?id=37426) 131.1 panta prasībām atbilstoši [Civilprocesa likuma](http://www.likumi.lv/doc.php?id=50500) 374. panta pirmajā daļā noteiktajam un iesaka izvēlēto kandidātu tiesai.

Uzskatām, ka līdzšinējā FKTK pieredze un kārtība administratora kandidātu atlasē, izvērtējot kandidātus sadarbībā ar Administratoru asociāciju, Maksātnespējas administrācija, Latvijas Banku, Finanšu ministriju un tiesībsargājošām iestādēm, kā arī izvērtējot kandidātu atbilstību Kredītiestāžu likuma 24., 25., 131.1, 132.1 pantam un līdzšinējo pieredzi maksātnespējas procesu administrēšanā, un veicot pārrunas ar attiecīgajiem kandidātiem, ir vērtējama kā pareiza un būtu nostiprināma tiesību aktos. Kā īpaši nozīmīgs posms kandidātu atlasē ir uzskatāms FKTK pārrunas jeb intervija ar attiecīgiem kandidātiem, jo tikai šāda veidā ir iespējams pārliecināties par kandidāta spēju īstenot maksimāli efektīva kredītiestādes maksātnespējas procesa nodrošināšanu.

Finanšu krīze, kas sākās 2008.gadā, pierādīja, ka ES līmenī ievērojami trūkst piemērotu instrumentu, lai efektīvi risinātu problēmas saistībā ar nestabilām vai bankrotējošām kredītiestādēm. Patlaban ES līmenī kredītiestāžu noregulēšanas procedūras nav saskaņotas, krīze ir bijusi smags pārbaudījums spējai tikt galā ar atsevišķu valstu un ES mēroga banku iestāžu problēmām. Ņemot vērā minēto 2012.gada 6.jūnijā Eiropas Komisija nāca klajā ar priekšlikumu „Eiropas Parlamenta un Padomes direktīvai ar ko izveido kredītiestāžu un ieguldījumu sabiedrību sanācijas un noregulējuma režīmu un groza Padomes Direktīvas 77/91/EEK un 82/891/EK, Direktīvas 2001/24/EK, 2002/47/EK, 2004/25/EK, 2005/56/EK, 2007/36/EK un 2011/35/EK un Regulu (ES) Nr.1093/2010”.

Vairumā valstu finansiālajās grūtības nonākušām bankām un uzņēmumiem, kas nav bankas, piemēro parastās maksātnespējas procedūras. Šīs procedūras ļauj vai nu reorganizēt uzņēmumu (kas nozīmē parāda sloga samazinājumu, par ko panākta vienošanās ar kreditoriem), vai likvidēt to un sadalīt zaudējumus starp kreditoriem, vai arī veikt abas minētās darbības. Visos šajos gadījumos akcionāriem un kreditoriem netiek atmaksāts pilnībā. Tomēr saistībā ar dažādām banku krīzēm gūtā pieredze liecina, ka maksātnespējas regulācijas tiesību akti ne vienmēr ir piemēroti, lai efektīvi risinātu ar finanšu iestāžu bankrotu saistītās problēmas, ja tajos nav pienācīgi ņemta vērā nepieciešamība novērst finanšu stabilitātes zudumus, saglabāt būtiskos pakalpojumus vai aizsargāt noguldītājus. Turklāt maksātnespējas procedūras ir ilgstošas, reorganizācijas gadījumā to ietvaros ar kreditoriem tiek veiktas sarežģītas pārrunas un vienošanās, un parādniekiem un kreditoriem var rasties zaudējumi, kas izpaužas kā kavēšanās, izmaksu pieaugums un rezultātu samazinājums. Noregulējums ir alternatīva maksātnespējas procedūrai — tas ir līdzeklis, lai pārstrukturētu vai likvidētu bankrotējušu banku, kuras bankrots radītu bažas attiecībā uz vispārības interesēm (tas apdraudētu finanšu stabilitāti, bankas svarīgo funkciju turpināšanu un/vai noguldījumu, klientu aktīvu un publiskā sektora līdzekļu drošību). Attiecīgi, ar noregulējuma palīdzību iestādēm vajadzētu sasniegt līdzīgus rezultātus kā parastas maksātnespējas procedūras gadījumā, ņemot vērā ES valsts atbalsta noteikumus attiecībā uz zaudējumu sadali starp akcionāriem un kreditoriem, vienlaikus aizsargājot finanšu stabilitāti un ierobežojot nodokļu maksātāju zaudējumus saistībā ar atbalstu maksātspējas nodrošināšanai.

ES valstu līderi 2012.gada 13.-14.decembra Eiropadomes laikā aicināja likumdevējus pirms 2013.gada jūnija vienoties par iepriekš minēto direktīvas projektu, nosakot, ka brīdī, kad šī direktīva būs pieņemta, tā dalībvalstīm būs jāīsteno prioritārā kārtā.

Ņemot vērā konstatētos šķēršļus kredītiestādes maksātnespējas procesa administratora kandidātu atlases uzlabošanai, kā arī to, ka norit darbs pie Eiropas parlamenta un Eiropas Savienības Padomes priekšlikuma direktīvai, ar ko izveido kredītiestāžu un ieguldījumu sabiedrību sanācijas un noregulējuma režīmu un groza Padomes Direktīvas 77/91/EEK un 82/891/EK, Direktīvas 2001/24/EK, 2002/47/EK, 2004/25/EK, 2005/56/EK, 2007/36/EK un 2011/35/EK un Regulu (ES) Nr. 1093/2010, Finanšu ministrija ierosina jautājumu par administratora atlasi risināt vienlaicīgi ar Finanšu sektora attīstības padomes 2013.gadam definēto mērķi nodrošināt vienlīdzīgu pieeju un nosacījumus finanšu krīžu risināšanai, veidojot nacionālā finanšu sektora risinājuma plāna saskaņotību ar ES banku krīžu noregulējuma vienoto ietvaru. Lai realizētu definētā mērķa sasniegšanu Finanšu sektora attīstības padome ir nolēmusi, ka:

1. Finanšu ministrija līdz 2013. gada 1.jūlijam sagatavot ziņojumu par finanšu sektora krīzes risinājuma plāna izstrādi un iesniedz to Finanšu sektora attīstības padomei;
2. Finanšu ministrija līdz 2013. gada beigām sagatavot un iesniedz Ministru kabinetā ziņojumu par finanšu sektora krīzes risinājuma plāna izstrādi.

**II. Par administratora atlīdzību**

**2.1. Administratora atlīdzība saskaņā ar Kredītiestāžu likumu**

Atzīmējam, ka, ņemot vērā kredītiestāžu darbības specifiku, it īpaši lielo kreditoru skaitu, un saskaņā ar spēkā esošajām tiesību normām, pretēji vispārējā maksātnespējas procesā noteiktajam, kredītiestādes maksātnespējas procesā nepiedalās tās kreditori un līdz ar to attiecīgā administratora atlīdzību nav iespējams noteikt, vienojoties ar kreditoru sapulci.

Atbilstoši Kredītiestāžu likuma 166.pantam administratoram un administratora palīgam ir noteikta proporcionāla atlīdzība un fiksēta atlīdzība.

Saskaņā ar minētā panta pirmo daļu proporcionālās atlīdzības apmērs ir:

1. 15 procenti no faktiski atgūtiem un kredītiestādes kontā Latvijas Bankā ieskaitītiem naudas līdzekļiem, kas nepārsniedz pirmos atgūtos desmit tūkstošus latu;
2. ja faktiski atgūtie un kredītiestādes kontā Latvijas Bankā ieskaitītie naudas līdzekļi pārsniedz desmit tūkstošus latu, - 15 procenti no faktiski atgūtiem un kredītiestādes kontā Latvijas Bankā ieskaitītiem naudas līdzekļiem, kas nepārsniedz pirmos atgūtos desmit tūkstošus latu, un 10 procenti no faktiski atgūtiem un kredītiestādes kontā Latvijas Bankā ieskaitītiem naudas līdzekļiem, kas pārsniedz desmit tūkstošus latu, bet nav lielāki par simts tūkstošiem latu;
3. ja faktiski atgūti un kredītiestādes kontā Latvijas Bankā ieskaitītie naudas līdzekļi pārsniedz simts tūkstošus latu, - 15 procenti no faktiski atgūtiem un kredītiestādes kontā Latvijas Bankā ieskaitītiem nauda līdzekļiem, kas nepārsniedz pirmos atgūtos desmit tūkstošus latu, un 10 procenti no faktiski atgūtiem un kredītiestādes kontā Latvijas Bankā ieskaitītiem naudas līdzekļiem, kas pārsniedz desmit tūkstošus latu, bet nav lielāki par simts tūkstošiem latu, un pieci procenti no faktiski atgūtiem un kredītiestādes kontā Latvijas Bankā ieskaitītiem naudas līdzekļiem, kas pārsniedz simts tūkstošus latu.

Papildus atbilstoši Kredītiestāžu likuma 166.panta otrajai daļai administrators un administratora palīgs saņem fiksētu atlīdzību šādos gadījumos un šādā kopējā apmērā:

1. no administratora iecelšanas dienas līdz maksātnespējas lietas izskatīšanai — vienreizēju atlīdzību desmit minimālo mēnešalgu apmērā;
2. līdz bankrota procedūras pabeigšanai, ja nekādi naudas līdzekļi netiek faktiski atgūti, — vienreizēju atlīdzību, par kuras apmēru administrators un Finanšu un kapitāla tirgus komisija savstarpēji vienojas, noslēdzot attiecīgu rakstveida līgumu, bet kuras maksimālais apmērs nedrīkst pārsniegt 20 minimālās mēnešalgas;
3. sanācijas gadījumā — mēnešalgu 20 minimālo mēnešalgu apmērā;
4. gadījumā, kad maksātnespējas process izbeigts sakarā ar maksātspējas atjaunošanu, ja maksātspēja atjaunota, — vienreizēju atlīdzību piecu procentu apmērā no kredītiestādes pašu kapitāla maksātnespējas procesa izbeigšanas dienā.

Atbilstoši minētā panta trešajai daļai, aprēķinot administratora un administratora palīga kopējo proporcionālo atlīdzību, to samazina par aprēķināto fiksēto atlīdzības apmēru.

Saskaņā ar Kredītiestāžu likuma 166.panta ceturto daļu par faktiski atgūtajiem līdzekļiem atlīdzības noteikšanai nav uzskatāma nauda kredītiestādes kasē, naudas līdzekļi, kas iegūti, pārdodot regulētajā tirgū kotējamus finanšu instrumentus, un naudas līdzekļi, kas iegūti, izmantojot prasījuma tiesības pret Latvijas Banku, Latvijas un ārvalstu kredītiestādēm, kuru darbība nav apturēta vai pārrtraukta, Latvijas valsti vai ārvalsti, atlīdzība (komisijas maksa) par kredītiestādes sniegtajiem finanšu pakalpojumiem, kā arī naudas līdzekļi, kas iegūti, realizējot šajā pantā minēto prasījumu blakus prasījumus, un augļi, kas iegūti no kredītiestādes mantas maksātnespējas procesā. Tie ir augsti likvīdi instrumenti un naudas līdzekļi, kuru realizēšanai vai atgūšanai nav nepieciešams veikt sarežģītas darbības. Norādītā tiesību norma ir radīta ar nolūku atlīdzību noteikt tikai par tām darbībām, kuras administrators ir veicis izmantojot savas specifiskās zināšanas un intensīvu darbu.

Pēc FKTK sniegtās informācijas, izvērtējot visu banku vidējos rādītājus, ir redzams, ka aktīvi, kas atbilstoši Kredītiestāžu likuma 166.panta ceturtajai daļai netiek ņemti vērā faktiski atgūstamajos līdzekļos administratora atlīdzības noteikšanai, sastāda aptuveni vienu trešdaļu no kredītiestādes kopējiem aktīviem.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Nr.p.k.** | **Aktīvi** | **30.09.2011.**  **īpatsvars**  **visas bankas** |
| 1. | Kase, noguldījumi Latvijas Bankā | 6,9% |
| 2. | Prasības pret kredītiestādēm | 14,4% |
| 3. | Kredīti | 65,1% |
| 4. | Vērtspapīri | 8,5% |
| 5. | Pamatlīdzekļi, nemateriālie aktīvi | 0,7% |
| 6. | Pārējie aktīvi | 4,5% |
| **KOPĀ** | | **100,0%** |

Papildus, vērtējot administratora atlīdzības apmēru, jāņem vērā, ka atbilstoši līdzšinējai praksei administratora atlīdzība ir finansējuma avots arī citiem pakalpojumiem (tiesāšanās izdevumi Latvijā un ārvalstīs, dažādu ekspertu un speciālistu piesaistes izdevumi, tehniskie izdevumi u.c.), kas nepieciešami administratora uzdevuma veikšanai. Šāds mehānisms ir veidots ar mērķi nodrošināt efektīvu līdzekļu izmantošanu, pēc iespējas novēršot nevajadzīgu un lieku izdevumu segšanu.

Saskaņā ar Kredītiestāžu likuma 153.pantā noteikto maksātnespējas procesa izdevumos tiek iekļauti šādi maksājumi:

1. administratora un administratora palīga atlīdzība šā likuma [166.pantā](http://www.likumi.lv/doc.php?id=37426#p166) noteiktajā apjomā;
2. darbiniekiem izmaksājamās darba algas, skaitot no dienas, kad pieņemts nolēmums par kredītiestādes atzīšanu par maksātnespējīgu, un izmaksājamie atlaišanas pabalsti;
3. nepieciešamie izdevumi kredītiestādes mantas uzturēšanai un nepieciešamo darba telpu uzturēšanai maksātnespējas procesa laikā;
4. tiesas izdevumi;
5. izdevumi publikāciju ievietošanai laikrakstos;
6. izdevumi izsoļu organizēšanai;
7. izdevumi, kas saistīti ar maksātnespējas pasākumu reģistrāciju publiskajos reģistros.

Ņemot vērā norādīto, būtu nepieciešams precizēt Kredītiestāžu likuma 153.pantu papildus nosakot, ka no administratora atlīdzības kredītiestādes maksātnespējas procesā, tiek segtas maksātnespējas procesa efektīvas norises nodrošināšanai nepieciešamo pakalpojumu izmaksas, tādas kā tiesāšanās izdevumi Latvijā un ārvalstīs, grāmatvedības un audita pakalpojumi, ekspertu un speciālistu konsultācijas, administratīvie un tehniskie izdevumi u.c. Tas stimulēs administratoru objektīvi pieņemt lēmumu par kāda papildus pakalpojuma nepieciešamību, kā arī paredzot šādu kārtību administratora atlīdzības noteikšanā netiek samazinātas kreditoriem izmaksājamās summas (apmierināto kreditoru prasījumu apjoms).

**2.2. Administratora atlīdzība saskaņā ar Maksātnespējas likumu**

Saskaņā ar Maksātnespējas likuma 169.panta pirmajā daļā noteikto par administratora pienākumu veikšanu juridiskās personas maksātnespējas procesā administrators saņem atlīdzību no parādnieka mantas.

Atbilstoši Maksātnespējas likuma 169.panta otrajai daļai administratora atlīdzība tiek noteikta šādā apmērā:

1. divu minimālo mēnešalgu apmērā par darbu no iecelšanas dienas līdz parādnieka mantas pārdošanas plāna (113.pants) vai ziņojuma par parādnieka mantas neesamību (112.pants) sastādīšanai un 10 procenti no naudas līdzekļiem no atgūtās mantas (93.pants), kuri atgūti līdz parādnieka mantas pārdošanas plāna vai ziņojuma par parādnieka mantas neesamību sastādīšanai;
2. ja pēc parādnieka mantas pārdošanas plāna sastādīšanas maksātnespējas process tiek turpināts, jo šo procesu ir iespējams finansēt no parādnieka līdzekļiem, administratora atlīdzība no parādnieka neieķīlātās mantas pārdošanas, kā arī no atgūtās parādnieka mantas ir 10 procenti no summas, kas paredzēta izmaksai kreditoriem. Administrators ar kreditoru sapulci vai citu maksātnespējas procesa izmaksu finansētāju var vienoties arī par citu atlīdzības apmēru un segšanas kārtību;
3. ja pēc tam, kad ir sastādīts ziņojums par parādnieka mantas neesamību, maksātnespējas process tiek turpināts, jo ir panākta vienošanās par šā procesa izmaksu finansēšanu atbilstoši šā likuma 168.pantu trešajai daļai, par administratora atlīdzības apmēru un segšanas kārtību administrators vienojas ar maksātnespējas procesa izmaksu finansētāju.

Atbilstoši Maksātnespējas likuma 169.panta trešajai daļai atlīdzība par ieķīlātās parādnieka mantas pārdošanu, ja to ir veicis administrators, tiek noteikta šādā apmērā:

1. līdz 3000 latu – 15 procenti no kreditoram izmaksājamās summas;
2. no 3000 latu līdz 10 000 latu – 450 latu plus 10 procenti no kreditoram izmaksājamās summas, kas pārsniedz 3000 latu;
3. no 10 000 latu līdz 100 000 latu – 1150 latu plus 5 procenti no kreditoram izmaksājamās summas, kas pārsniedz 10 000 latu;
4. no 100 000 latu līdz 500 000 latu – 5650 latu plus 3 procenti no kreditoram izmaksājamās summas, kas pārsniedz 100 000 latu;
5. no 500 000 latu līdz 1 000 000 latu – 17 650 latu plus 2 procenti no kreditoram izmaksājamās summas, kas pārsniedz 500 000 latu;
6. ja atgūtā summa pārsniedz 1 000 000 latu, – 27 650 latu plus 1 procents no kreditoram izmaksājamās summas, kas pārsniedz 1 000 000 latu.

No minētā izriet, ka juridiskas personas maksātnespējas procesā administratora atlīdzības apmērs ir proporcionāli atkarīgs no atgūto līdzekļu apmēra un apmierināto kreditoru prasījumu apjoma (kreditoram izmaksājamās summas). Līdz ar to administrators ir motivēts atgūt pēc iespējas vairāk līdzekļu un kreditoru prasījumus apmierināt pēc iespējas lielākā apmērā. Atšķirībā no Maksātnespējas likumā ietvertā atlīdzības principa, Kredītiestāžu likums paredz administratora atlīdzības apmēru noteikt tikai pamatojoties uz atgūto naudas līdzekļu apmēru.

Ņemot vērā augstāk minēto, līdzīgs princips var tikt piemērots arī attiecībā uz administratora atlīdzību kredītiestādes maksātnespējas procesā, proti, administratora atlīdzība ir atkarīga no kreditoriem izmaksājamās summas apmēra, līdz ar to administrators būtu ieinteresēts un augsti motivēts atgūt pēc iespējas vairāk līdzekļu un apmierināt pēc iespējas vairāk kreditoru prasījumu, un pēc iespējas mazāk līdzekļus novirzīt maksātnespējas procesa izmaksu segšanai.

**2.3. Citu valstu pieredze administratora atlīdzības noteikšanā**

Vērtējot citu valstu praksi attiecībā uz administratora atlīdzību, atzīmējam, ka daļā Eiropas Savienības dalībvalstu ir atsevišķs regulējums kredītiestādes maksātnespējas procesam, savukārt citas valstis piemēro vispārējo maksātnespējas procesa regulējumu.

Piemēram, Slovēnijā administratora atlīdzības apmēru noteic vispārējais maksātnespējas regulējums un tam pakārtotie noteikumi par atlīdzības tarifiem maksātnespējas un piespiedu likvidācijas gadījumā. Atlīdzība tiek noteikta, balstoties uz maksātnespējas procesa iznākumu un administratora rīcību procesa laikā. Specifiski bankām un pārrobežu maksātnespējas procesos atlīdzība ir vairāk kā 20% no likumā noteiktas summas.

Austrijā nav specifiska kredītiestāžu maksātnespējas procesa regulējuma un administratora atlīdzība tiek noteikta, balstoties no atgūtā aktīvu apmēra. Atsevišķos gadījumos likumā tiek noteikti izņēmumi atlīdzības noteikšanai.

Portugālē kredītiestāžu un finanšu institūciju maksātnespējas procesu regulē speciāls normatīvais akts. Administratora atlīdzības apmēru Portugālē nosaka tiesa, balstoties uz centrālās bankas priekšlikumu.

Ungārijā vispārējo maksātnespējas procesa regulējumu nosaka bankrota maksātnespējas un likvidācijas akts. Kredītiestāžu maksātnespējas gadījumā specifiski nosacījumi ir ietverti Kredītiestāžu likumā. Atbilstoši Kredītiestāžu likumam Ungārijā ir noteikti šādi administratora atlīdzības apmēri – „winding up” gadījumā atlīdzība nedrīkst pārsniegt 0.5 procentus no aktīvu uzskaites vērtības finanšu institūcijas gada pārskatā. Likvidācijas gadījumā likvidācijas atlīdzība nedrīkst pārsniegt 1.25 procentus no pārdoto aktīvu kopuma un atgūtas summas.

Horvātijā Kredītiestāžu likums neregulē administratora atlīdzības apmēru. Attiecīgi tiek piemērots Bankrota likums, kas noteic, ka bankrota procesa tiesnesis nosaka atlīdzības apmēru procentuālā apmērā no bankrota procedūras ietvaros realizētā aktīvu apmēra.

Spānijā kredītiestādes maksātnespējas gadījumā tiek piemērots vispārējais juridisko personu maksātnespējas procesa regulējums ar atsevišķiem specifiskiem nosacījumiem, kas iekļauti Kredītiestāžu likumā. Administratora atlīdzība tiek noteikta, ņemot vērā kopējo aktīvu un saistību apmēru; vai maksātnespējas procesam tiek piemērots vispārējais vai arbitrāžas process, vai ir viena vai vairākas bankrota maksātnespējas, kā arī ņemot vērā maksātnespējas procesa sarežģītību. Atlīdzības apmēru nosaka tiesnesis, balstoties uz maksātnespējas ziņojuma pamata. Administratora atlīdzība tiek noteikta, ņemot vērā maksātnespējas fāzi – vispārējā fāze, restrukturizācija vai likvidācija. Vispārējā fāzē, kurā kredītiestādes aktīvi tiek uzskaitīti un sagrupēti administratora atlīdzībai tiek piemērots tarifs, ņemot vērā kredītiestādes aktīvus un saistības. Piemēram, ja aktīvu apmērs sastāda 50 miljonus eiro un saistības ir 100 miljonu eiro, administrators saņems šajā fāzē 205 500 eiro. Atsevišķos gadījumos atlīdzības apmērs var tikt palielināts. Tāpat tarifs var tikt samazināts, ja administrators ir neprofesionāls utt. Mēneša atlīdzība citās maksātnespējas procesa stadijās ir noteikta procentuālā apmērā no vispārējās fāzes.

Čehijā attiecībā uz kredītiestādes maksātnespēju netiek piemērots speciāls regulējums. Attiecībā uz administratoru atlīdzību likumā ir iestrādāta speciāla formula pēc kuras tiek aprēķināts atlīdzības apmērs. Turklāt ir paredzēta iespēja maksātnespējas tiesai pēc konsultācijām ar kreditoru sapulci palielināt vai samazināt administratora atlīdzību. Atlīdzība var tik samazināta, ja administrators ir pārkāpis savas pilnvaras u.c.

Nīderlandē administratora atlīdzības apmēru nosaka tiesa. Attiecībā uz atlīdzības noteikšanu tiesa nav ierobežota, tomēr tā seko speciālām vadlīnijām, kuras izstrādā speciāli izveidota maksātnespējas procesa uzraudzības tiesnešu kolēģija. Vadoties no vadlīnijām, atlīdzība tiek noteikta, balstoties uz stundu likmi, kas ir atkarīga arī no administratora pieredzes un maksātnespējīgā uzņēmuma lieluma.

Lielbritānijā nav tiesību aktos nostiprināts administratora atlīdzības apmērs, bet tiek izmantotas profesionālo organizāciju izstrādātas vadlīnijas. Administratora atlīdzības apmēru nosaka kreditoru sapulce maksātnespējas procesa sākumā.

**2.4. Secinājumi un priekšlikumi turpmākai rīcībai administratora atlīdzības noteikšanā**

Izvērtējot Kredītiestāžu likumā un Maksātnespējas likumā noteikto administratora atlīdzību, kā arī citu valstu pieredzi, ierosinām izdarīt grozījumus Kredītiestāžu likumā, paredzot, ka pretēji šobrīd noteiktajam principam, kad administratora atlīdzības apmērs tiek noteikts no faktiski atgūtajiem līdzekļiem, noteikt, ka administratora atlīdzības apmērs tiek noteikts no apmierināto kreditoru prasījumu apjoma (kreditoriem izmaksājamās summas). Papildus nosakot, ka no administratora atlīdzības kredītiestādes maksātnespējas procesā, tiek segtas maksātnespējas procesa efektīvas norises nodrošināšanai nepieciešamo pakalpojumu izmaksas, tādas kā tiesāšanās izdevumi Latvijā un ārvalstīs, grāmatvedības un audita pakalpojumi, ekspertu un speciālistu konsultācijas, administratīvie un tehniskie izdevumi u.c.

Finanšu ministrs A.Vilks

22.01.2013 14:21

5550

L.Grosfogele

67083857; [Liene.Grosfogele@fm.gov.lv](mailto:Liene.Grosfogele@fm.gov.lv)

Finanšu tirgus politikas departamenta

Finanšu sektora pārvaldības nodaļas juriskonsulte

1. Informācija no MAS „Latvijas Krājbanka” Konsolidētā gada pārskata par gadu, kas noslēdzas 2010.gada 31.decembrī. [↑](#footnote-ref-1)
2. Finanšu ministrija lūdz maksātnespējas asociāciju apkopot un sniegt informāciju cik personas (fiziskas un juridiskas) pēc šādiem papildu kritērijiem varētu kvalificēties kredītiestādes maksātnespējas administratora pienākumu veikšanai:

   pieredze tāda uzņēmuma maksātnespējas procesa administrēšanā, kur darbinieku skaists ir 250 un vairāk;

   augstākā izglītība ekonomikā vai finansēs. [↑](#footnote-ref-2)