**Likumprojekta "Grozījumi likumā "Par privātajiem pensiju fondiem"" sākotnējās ietekmes novērtējuma ziņojums (anotācija)**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| I. Tiesību akta projekta izstrādes nepieciešamība | | |
| 1. | Pamatojums | Likumprojekts izstrādāts, lai, ievērojot finanšu tirgus dalībnieku interesi un ņemot vērā finanšu tirgus attīstību Latvijā, papildinātu likumā "Par privātajiem pensiju fondiem" (turpmāk – Likums) noteikto personu loku, kuras var būt atklātā pensiju fonda dibinātāji (akcionāri), un vienlaikus stiprinātu privāto pensiju fondu pārvaldības principus un palielinātu atklāto pensiju fondu kapitāla prasības.  Likuma lietotā terminoloģija par pensiju plāna aktīvu ieguldīšanas principiem un noteikumiem neatbilst spēkā esošajam finanšu tirgus regulējumam un tā redakcija ir novecojusi, līdz ar to rada neskaidrības tā piemērošanā praksē. |
| 2. | Pašreizējā situācija un problēmas, kuru risināšanai tiesību akta projekts izstrādāts, tiesiskā regulējuma mērķis un būtība | Kopš likuma pieņemšanas 1998.gadā pensiju fonda dibinātāju (akcionāru) loks ir bijis nemainīgs, kā arī, ņemot vērā finanšu tirgus attīstību Latvijā, jāpapildina likumā noteikto personu loku, kuras var būt atklātā pensiju fonda dibinātāji (akcionāri). Latvijā reģistrēto atklāto pensiju fondu līdzekļu pārvaldītāji ir Latvijā licencētas ieguldījumu pārvaldes sabiedrības, kas pārvalda arī valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļus. Latvijas Komercbanku asociācija norāda, ka ieguldījumu pārvaldes sabiedrības kā pensiju plānu līdzekļu pārvaldītāji ir ieinteresētas pensiju fonda izaugsmē un ir kompetentas pensiju fonda darbības un pensiju plānu pārvaldes jautājumos.  Papildus Finanšu un kapitāla tirgus komisija konstatēja nepieciešamību precizēt pantu par pensiju plāna aktīvu ieguldīšanas principiem un noteikumiem, jo šī panta esošā redakcija ir novecojusi un tajā lietotā terminoloģija neatbilst spēkā esošajam finanšu tirgus regulējumam.  **Likumprojekts paredz:**  1) papildināt Likumā noteikto privāto pensiju fondu dibinātāju un akcionāru loku ar jaunu subjektu – ieguldījumu pārvaldes sabiedrība, kura ir saņēmusi licenci pārvaldes pakalpojumu sniegšanai dalībvalstī vai Ekonomiskās sadarbības un attīstības organizācijas dalībvalstī;  2) noteikt papildu prasības attiecībā uz pensiju fonda pārvaldi – valdi un padomi – un pensiju fonda darbiniekiem ar mērķi novērst interešu konflikta rašanos Likuma izpratnē saistībā ar pensiju fonda pensiju plānu līdzekļu pārvaldīšanu vai turēšanu. Ņemot vērā, ka ieguldījumu pārvaldes sabiedrības ir pensiju fonda pensiju plānu līdzekļu pārvaldītāji un pēc šo grozījumu spēkā stāšanās varēs būt arī pensiju fonda akcionāri (dibinātāji), papildu prasības ir noteiktas ar mērķi mazināt potenciālo interešu konflikta rašanos lēmumu pieņemšanas procesā;  3) mainīt prasības attiecībā uz apmaksātā pamatkapitāla apmēru atklātajam pensiju fondam, kas piedāvā tikai noteikto iemaksu plānu bez garantēta ienesīguma vai šajā plānā neparedz biometrisko risku segumu, ar mērķi nodrošināt, ka pensiju fondam ir pietiekami ienākumu avoti pensiju fonda izdevumu segšanai un pensiju fonda finansiālo stabilitāti ilgtermiņā, un noteikt pārejas periodu kapitāla prasību izpildei;  4) precizēt Likuma pantu par pensiju plāna aktīvu ieguldīšanas principiem un noteikumiem atbilstoši spēkā esošajam finanšu tirgus regulējumam, lai novērstu neskaidrības tā piemērošanā praksē un nesašaurinātu iespējamo ieguldījumu loku. |
| 3. | Projekta izstrādē iesaistītās institūcijas | Finanšu un kapitāla tirgus komisija. |
| 4. | Cita informācija | Nav. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| II. Tiesību akta projekta ietekme uz sabiedrību, tautsaimniecības attīstību un administratīvo slogu | | |
| 1. | Sabiedrības mērķgrupas, kuras tiesiskais regulējums ietekmē vai varētu ietekmēt | Finanšu un kapitāla tirgus dalībnieki – ieguldījumu pārvaldes sabiedrības un privātie pensiju fondi. |
| 2. | Tiesiskā regulējuma ietekme uz tautsaimniecību un administratīvo slogu | Projekts šo jomu neskar. |
| 3. | Administratīvo izmaksu monetārs novērtējums | Projekts šo jomu neskar. |
| 4. | Cita informācija | Nav. |

|  |
| --- |
| **III. Tiesību akta projekta ietekme uz valsts budžetu un pašvaldību budžetiem** |
| |  | | --- | |  | | |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **Rādītāji** | **2016. gads** | | Turpmākie trīs gadi (*euro*) | | | | **2017** | **2018** | **2019** | | Saskaņā ar valsts budžetu kārtējam gadam | Izmaiņas kārtējā gadā, salīdzinot ar budžetu kārtējam gadam | Izmaiņas, salīdzinot ar kārtējo (n) gadu | Izmaiņas, salīdzinot ar kārtējo (n) gadu | Izmaiņas, salīdzinot ar kārtējo (n) gadu | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | | 1. Budžeta ieņēmumi: | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | | 1.1. valsts pamatbudžets, tai skaitā ieņēmumi no maksas pakalpojumiem un citi pašu ieņēmumi | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 1.2. valsts speciālais budžets | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 1.3. pašvaldību budžets |  |  | 0 | 0 | 0 | | 2. Budžeta izdevumi: | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | | 2.1. valsts pamatbudžets | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 2.2. valsts speciālais budžets |  |  | 0 | 0 | 0 | | 2.3. pašvaldību budžets |  |  | 0 | 0 | 0 | | 3. Finansiālā ietekme: | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | | 3.1. valsts pamatbudžets | 0 | 0 | 0 | **0** | **0** | | 3.2. speciālais budžets |  |  | 0 | 0 | 0 | | 3.3. pašvaldību budžets |  | 0 | 0 | 0 | 0 | | 4. Finanšu līdzekļi papildu izdevumu finansēšanai (kompensējošu izdevumu samazinājumu norāda ar "+" zīmi) | X | 0 | 0 | 0 | 0 | |  |  |  |  | |  |  |  |  | | 5. Precizēta finansiālā ietekme: | X | 0 | 0 | 0 | 0 | | 5.1. valsts pamatbudžets |  | 0 | 0 | 0 | | 5.2. speciālais budžets |  | 0 | 0 | 0 | | 5.3. pašvaldību budžets |  | 0 | 0 | 0 | | 6. Detalizēts ieņēmumu un izdevumu aprēķins (ja nepieciešams, detalizētu ieņēmumu un izdevumu aprēķinu var pievienot anotācijas pielikumā): | Projekts šo jomu neskar. | | | | | | 7. Cita informācija | Nav. | | | | | | |

|  |  |
| --- | --- |
| IV. Tiesību akta projekta ietekme uz spēkā esošo tiesību normu sistēmu | |
|  | Projekts šo jomu neskar |
|  |  |
|  |  |

|  |  |
| --- | --- |
| V. Tiesību akta projekta atbilstība Latvijas Republikas starptautiskajām saistībām | |
|  | Projekts šo jomu neskar |
|  |  |
|  |  |

|  |
| --- |
| VI. Sabiedrības līdzdalība un komunikācijas aktivitātes |
| |  |  |  | | --- | --- | --- | | 1. | Plānotās sabiedrības līdzdalības un komunikācijas aktivitātes saistībā ar projektu | Sabiedrības informēšanai un iesaistīšanai Likumprojekts tika ievietots Finanšu ministrijas mājaslapas sadaļā "Sabiedrības līdzdalība". | | 2. | Sabiedrības līdzdalība projekta izstrādē | Likumprojekts tika nosūtīts saskaņošanai Latvijas Komercbanku asociācijai. | | 3. | Sabiedrības līdzdalības rezultāti | Likumprojekts saskaņots ar Latvijas Komercbanku asociāciju. | | 4. | Cita informācija | Nav. | |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| VII. Tiesību akta projekta izpildes nodrošināšana un tās ietekme uz institūcijām | | |
| 1. | Projekta izpildē iesaistītās institūcijas | Finanšu un kapitāla tirgus komisija. |
| 2. | Projekta izpildes ietekme uz pārvaldes funkcijām un institucionālo struktūru.  Jaunu institūciju izveide, esošo institūciju likvidācija vai reorganizācija, to ietekme uz institūcijas cilvēkresursiem | Projekts šo jomu neskar. |
| 3. | Cita informācija | Nav. |

Finanšu ministre D.Reizniece-Ozola

Tukiša, 67774814

sigita.tukiša@fktk.lv

Hammers, 67095441

aivis.hammers@fm.gov.lv