**Likumprojekta "Grozījumi Noguldījumu garantiju likumā" sākotnējās ietekmes novērtējuma ziņojums (anotācija)**

|  |
| --- |
| **I. Tiesību akta projekta izstrādes nepieciešamība** |
| 1. | Pamatojums | Likumprojekts “Grozījumi Noguldījumu garantiju likumā” (turpmāk – likumprojekts) izstrādāts pamatojoties uz nepieciešamību precizēt likuma normas atbilstoši Eiropas Parlamenta un Padomes 2014.gada 16. aprīļa Direktīvā 2014/49/ES par noguldījumu garantiju sistēmām (turpmāk – Direktīva) noteiktajām prasībām attiecībā uz daļējas garantētās atlīdzības izmaksas kārtību, kā arī pamatojoties uz Finanšu ministrijas iniciatīvu uzlabot Latvijas tiesisko regulējumu un veicināt drošu un stabilu noguldījumu garantiju sistēmas darbību.  |
| 2. | Pašreizējā situācija un problēmas, kuru risināšanai tiesību akta projekts izstrādāts, tiesiskā regulējuma mērķis un būtība | Likumprojekts izstrādāts, lai precizētu:1. termiņu, kādā noguldītājs zaudē savas prasījuma tiesības pret noguldījumu garantiju fondu; 2. iemaksu noguldījumu garantijas fondā aprēķina kārtību, precizējot arī likumdevēja deleģējumu Komisijai izdot normatīvos noteikumus un noteikt kārtību un termiņus, kādā veicami aprēķini, apkopojama informācija un veiktas citas saistītās darbības;3. termiņu, kādā zvērinātiem tiesu izpildītājiem un nodokļu (nodevu) administrācijai ir tiesības vērst piedziņu pret noguldītāja naudas līdzekļiem kredītiestādes un/vai krājaizdevu sabiedrības noguldījumu nepieejamības gadījumā;4. noguldījumus, par kuriem netiek izmaksāta garantētā atlīdzība;5. daļējas garantētās atlīdzības izmaksas kārtību.Noguldījumu garantiju likumā noteikts, ka prasījuma tiesības pret noguldījumu garantiju fondu noguldītājs zaudē dienā, kad tiek pabeigts kredītiestādes likvidācijas process. Ievērojot to, ka kredītiestādes likvidācijas process var ilgt vairākus gadus un tā ilgums atkarīgs no vairākiem ārējiem faktoriem, kas var ietekmēt likvidatora darbu, Finanšu ministrija ir secinājusi, ka samērīguma apsvērumu un tiesiskās noteiktības veicināšanai būtu nepieciešams precizēt termiņu, kādā noguldītāji zaudē prasījuma tiesības pret noguldījumu garantiju fondu saistībā ar kredītiestādi, kurai konstatēta noguldījumu nepieejamība. Tiesības ierobežot garantēto atlīdzību izmaksas termiņu izriet arī no Direktīvas preambulā ietvertajiem principiem, proti, preambulas 41. punkts nosaka tiesības ierobežot garantēto atlīdzību izmaksas periodu nolūkā nodrošināt samērību noguldījumu garantiju fonda iespējās izmantot regresa prasījuma tiesības pret kredītiestādi.Likumprojekta 1. pants paredz, ka noguldītājs zaudē prasījuma tiesības pret noguldījumu garantiju fondu par garantētās atlīdzības izmaksu dienā, kad pagājuši pieci gadi, kopš konstatēta noguldījumu nepieejamība vai izbeigušies apstākļi, kas ir pamats garantētās atlīdzības izmaksas atteikumam. Veicot garantēto atlīdzību izmaksas, Finanšu un kapitāla tirgus komisija (turpmāk – Komisija) ir saskārusies ar gadījumiem, kad Valsts ieņēmumu dienests (turpmāk – VID) ir bloķējis noguldītāja kontu noguldījumu piesaistītājā, tomēr pēc noguldījumu nepieejamības iestāšanās kredītiestādē, piecu gadu laikā nav veiktas darbības, lai minēto kontu atbloķētu. Lai samērīgi ierobežotu garantēto atlīdzību izmaksu termiņu, likumprojekts (5. pants) paredz, ka, ja piecu gadu laikā no noguldījumu nepieejamības iestāšanās dienas zvērināts tiesu izpildītājs vai nodokļu (nodevu) administrācija nav vērsusi piedziņu pret noguldītāja naudas līdzekļiem, izbeidzas attiecīgie ierobežojumi garantētās atlīdzības izmaksai. Piecu gadu termiņš izvēlēts pamatojoties uz izvērtējumu, kas veikts citās Eiropas Savienības dalībvalstīs attiecībā uz tajā noteikto termiņu garantēto atlīdzību izmaksai, proti, vidējais termiņš, kādā Eiropas Savienības dalībvalstīs tiek veikta garantētās atlīdzības izmaksa ir 18 mēneši, ieskaitot arī laiku, kas attiecināms uz saistītajām tiesvedībām.Noguldījumu garantiju likumā noteikts, ka Komisija nosaka konkrēta noguldījumu piesaistītāja maksājumam piemērojamo korekcijas koeficientu. Likumprojekts paredz, ka atbilstoši Komisijas noteiktajai kārtībai (algoritmam) korekcijas koeficientu turpmāk aprēķinās noguldījumu piesaistītājs.Noguldījumu garantiju likumā noteikts, ka garantētā atlīdzība netiek izmaksāta par privāto pensiju fondu noguldījumiem. Ar likumprojekta 6. pantu tiek redakcionāli precizēts, ka garantētā atlīdzība netiek izmaksāta par pensiju fondu noguldījumiem.Komisijai veicot kredītiestāžu uzraudzību nākas saskarties ar dažādu traktējumu par naudas līdzekļu iekļaušanu garantētās atlīdzības sarakstā, kas tiek sagatavots atbilstoši Noguldījumu garantiju likuma 17. panta prasībām. Piemēram, ar darījumu konta apkalpošanas līgumu kredītiestādei uztic glabāšanā kādai personai piederošus līdzekļus līdz darījuma līguma nosacījumu izpildei. Ievērojot šāda darījumu konta līguma būtību, darījumu kontā esošie naudas līdzekļi nevar tikt uzskatīti par noguldījumu un ir atzīstami par trešajām personām piederošu mantu, kas saskaņā ar Kredītiestāžu likuma 172. panta pirmās daļas noteikumiem nav iekļaujama kopējā kredītiestādes mantā un attiecīgi šādā darījumu kontā esošie naudas līdzekļi nav iekļaujami garantētās atlīdzības sarakstā. Komisija uzskata, ka jēdziens "kredītiestādes turējumā esošā trešajām personām piederošā manta" ir traktējams šauri un konkrētā norma neparedz iekļaut minētajā mantā naudas līdzekļus, kas atrodas kredītiestādes valdījumā, nevis turējumā, un tiek atspoguļoti kredītiestādes bilancē, proti, kredītiestāde ir tiesīga tos izmantot. Kredītiestādes turējumā esošo trešajām personām piederošo mantu tiek uzskatīti līdzekļi, kurus, saskaņā ar noslēgto vienošanos (līgumu) kredītiestāde tur šķirti no pārējas kredītiestādes mantas.Direktīva paredz, ka gadījumos, ja noguldījumu garantiju fonds septiņu darbdienu laikā neuzsākt garantētās atlīdzības izmaksu, tas nodrošina, ka noguldītājiem piecu darbdienu laikā pēc pieprasījuma ir piekļuve pienācīgai summai no viņu segtajiem noguldījumiem, lai segtu dzīvošanas izmaksas. Noguldījumu garantiju likumā noteikts, ka pirms tiek pieņemts lēmums par garantētās atlīdzības izmaksu pilnā apmērā, Komisija ir tiesīga lemt par daļēju garantētās atlīdzības izmaksu vienam noguldītājam ne mazāk kā 100 *euro* apmērā. Projektā paredzēts noteikt, ka, ja Komisija nenodrošina, ka garantētā atlīdzība ir pieejama šā likuma noteiktajā termiņā, Komisija lemj par daļēju garantētās atlīdzības izmaksu vienam noguldītājam ne mazāk kā 100 *euro* apmērā |
| 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 | Noguldījumu piesaistītāji un noguldītāji. |
| 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** |
| *Projekts šo jomu neskar.* |

|  |
| --- |
| 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 šīs līdzdalības rezultāti** |
| 1. | Plānotās sabiedrības līdzdalības un komunikācijas aktivitātes saistībā ar projektu | Par likumprojekta izstrādi informācija tika ievietota 2017.gada 22.februārī Finanšu ministrijas mājaslapas sadaļā "Sabiedrības līdzdalība". |
| 2. | Sabiedrības līdzdalība projekta izstrādē | Par likumprojekta izstrādi informēta Latvijas Komercbanku asociācija un Latvijas Zvērinātu tiesu izpildītāju padome.  |
| 3. | Sabiedrības līdzdalības rezultāti | Likumprojekts saskaņots bez iebildumiem ar Latvijas Komercbanku asociāciju un Latvijas Zvērinātu tiesu izpildītāju padomi. |
| 4. | Cita informācija  | Sabiedrība pēc normatīvā akta pieņemšanas tiks informēta ar publikāciju laikrakstā "Latvijas Vēstnesis", kā arī tas tiks ievietots bezmaksas normatīvo aktu datu bāzē www.likumi.lv.Likums tiks ievietots arī Komisijas mājaslapā internetā. |

|  |
| --- |
| **VII. Tiesību akta projekta izpildes nodrošināšana un tās ietekme uz institūcijām** |
| 1. | Projekta izpildē iesaistītās institūcijas | Finanšu un kapitāla tirgus komisija, Latvijas Komercbanku asociācija, Valsts ieņēmumu dienests un Zvērinātu tiesu izpildītāju padome. |
| 2. | Projekta izpildes ietekme uz pārvaldes funkcijām un institucionālo struktūru. Jaunu institūciju izveide, esošu institūciju likvidācija vai reorganizācija, to ietekme uz institūcijas cilvēkresursiem | *Projekts šo jomu neskar.* |
| 3. | Cita informācija | *Nav.* |

Finanšu ministre                                               D. Reizniece-Ozola

Hammers, 67095441

aivis.hammers@fm.gov.lv

Medne, 67774936

liga.medne@fktk.lv