Budžeta un finanšu (nodokļu) komisija

Likumprojekts (steidzams) otrajam lasījumam

**Grozījumi Valsts fondēto pensiju likumā**

***(Nr. 1062/Lp12)***

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Spēkā esošā redakcija** | Pirmā lasījuma redakcija | Nr. | Priekšlikumi **(33)** | Ministru kabineta atzinums | Komisijas atzinums |
|  | Izdarīt [Valsts fondēto pensiju likumā](https://likumi.lv/ta/id/2341-valsts-fondeto-pensiju-likums) (Latvijas Republikas Saeimas un Ministru Kabineta Ziņotājs, 2000, 7. nr.; 2002, 24. nr.; 2004, 2., 9. nr.; 2005, 12. nr.; 2006, 21. nr.; 2007, 12. nr.; 2008, 21. nr.; 2009, 1., 10., 14. nr.; Latvijas Vēstnesis, 2010, 206. nr.; 2012, 189. nr.; 2013, 142., 187. nr.; 2014, 75. nr.; 2016, 31. nr.) šādus grozījumus: | **1** | **Juridiskais birojs**  *Ņemot vērā, ka likumprojektam pievienotās anotācijas III sadaļā “Tiesību akta projekta ietekme uz valsts un pašvaldību budžetiem” nav tieši norādīta likumprojekta ietekme uz valsts budžetu, ierosinām Budžeta un finanšu (nodokļu) komisijai uzklausīt Labklājības ministrijas un Finanšu ministrijas skaidrojumu par to, kādā veidā likumprojektā ietvertie grozījumi, kas, galvenokārt, attiecas uz izmaiņām valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu maksājumos pensiju shēmas līdzekļu pārvaldītājam un grozījumiem valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldīšanas noteikumos, ietekmēs valsts budžetu 2018.gadam.* |  |  |
| **4.pants. Iemaksas fondēto pensiju shēmā**  (2) Iemaksu likme fondēto pensiju shēmā ir seši procenti no iemaksu objekta, kas noteikts likumā "Par valsts sociālo apdrošināšanu". | 1. Papildināt 4. panta otro daļu pēc vārdiem "likumā "Par valsts sociālo apdrošināšanu"" ar vārdiem "un Solidaritātes nodokļa likumā". |  |  |  |  |
| **9.pants. Fondēto pensiju shēmas darbības pārraudzība**  (2) Saskaņā ar šo likumu Labklājības ministrijai ir tiesības:  1) pieprasīt un saņemt no Aģentūras gada pārskatu par fondēto pensiju shēmas darbību un līdzekļu pārvaldītāju iesniegtos ziņojumus par fondēto pensiju shēmas darbību;  2) pieprasīt un saņemt no apdrošinātājiem reizi ceturksnī ziņojumus par dzīvības apdrošināšanas (mūža pensijas) pakalpojumiem (kas sniegti saskaņā ar šo likumu), dalībnieku skaita dinamiku un mūža pensiju apmēriem. |  | **2** | **Labklājības ministrijas parlamentārā sekretāre K.Ploka**  izslēgt likuma 9.panta otrās daļas 2.punktu; |  |  |
|  |  | **3** | **Labklājības ministrijas parlamentārā sekretāre K.Ploka**  papildināt likuma 9.pantu ar trešo un ceturto daļu šādā redakcijā:  „(3) Labklājības ministrijai ir tiesības pieprasīt un apstrādāt Labklājības informācijas sistēmā fizisko personu datus saistībā ar apdrošinātāju noslēgtajiem dzīvības apdrošināšanas (mūža pensijas) līgumiem un apdrošinātājiem ir pienākums ministrijai šos datus sniegt.  (4) Ministru kabinets nosaka Labklājības informācijas sistēmā iekļaujamos datus, to apjomu un apstrādes kārtību.” |  |  |
| **10.pants. Aģentūras kompetence**  (3) Dokumenti, kas nodrošina fondēto pensiju shēmas dalībnieku kontu izveidi un aktualizāciju, Aģentūrā glabājami, kamēr turpinās attiecīgās personas dalība fondēto pensiju shēmā un vēl 30 gadus pēc dalības izbeigšanās. | 2. Izslēgt 10. panta trešo daļu. |  |  |  |  |
| **11.pants. Fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldītājs un līdzekļu turētājs**  (11) Fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldītājs nodrošina, ka tā minimālais pamatkapitāls ir vismaz:  1) 500 000 *euro*, ja tas plāno pārvaldīt vai pārvalda fondēto pensiju shēmas līdzekļus, kuru apmērs nepārsniedz 50 000 000 *euro*;  2) 1 000 000 *euro*, ja tas plāno pārvaldīt vai pārvalda fondēto pensiju shēmas līdzekļus, kuru apmērs ir no 50 000 001 *euro* līdz 100 000 000 *euro*;  3) 2 000 000 *euro*, ja tas plāno pārvaldīt vai pārvalda fondēto pensiju shēmas līdzekļus, kuru apmērs ir no 100 000 001 *euro* līdz 200 000 000 *euro*;  4) 3 000 000 *euro*, ja tas plāno pārvaldīt vai pārvalda fondēto pensiju shēmas līdzekļus, kuru apmērs pārsniedz 200 000 000 *euro*. |  | **4** | **Frakcija “No sirds Latvijai”**  Aizstāt likuma 11.panta 1.¹ daļā vārdu “pamatkapitāls” ar vārdiem “pašu kapitāls”. |  |  |
| (41) Ja ieguldījumu plāna prospekta grozījumi paredz mainīt ieguldījumu plāna ieguldīšanas noteikumus vai palielināt līdzekļu pārvaldītājam, līdzekļu turētājam vai citām personām no ieguldījumu plāna līdzekļiem izmaksājamās atlīdzības maksimālo apjomu, ieguldījumu plāna prospekta grozījumi stājas spēkā ne agrāk kā sešus mēnešus pēc tam, kad noslēgta vienošanās par grozījumiem Aģentūras un fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldītāja līgumā. | 3.  11. pantā:  papildināt 4.1 daļu pēc vārdiem "vai palielināt" ar vārdu "kopējo"; |  |  |  |  |
| (51) Fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldītājam maksājumu par ieguldījumu plāna pārvaldi veido:  1) maksājuma pastāvīgā daļa, kas ir viens procents no ieguldījumu plāna aktīvu vidējās vērtības gadā un ietver maksājumus līdzekļu pārvaldītājam, līdzekļu turētājam, kā arī maksājumus trešajām personām, kurus veic no ieguldījumu plāna līdzekļiem, izņemot izdevumus, kas radušies, veicot darījumus ar ieguldījumu plāna aktīvu pārdošanu ar atpirkšanu; | izteikt 5.1 daļas 1. punktu šādā redakcijā:  "1) maksājuma pastāvīgā daļa, kas ietver maksājumus līdzekļu pārvaldītājam, līdzekļu turētājam, kā arī maksājumus trešajām personām, kurus veic no ieguldījumu plāna līdzekļiem, izņemot izdevumus, kas radušies, veicot darījumus ar ieguldījumu plāna aktīvu pārdošanu ar atpirkšanu, un kas ir noteikta atkarībā no pārvaldītāja pārvaldīšanā esošo ieguldījumu plānu kopējiem aktīviem:  a) līdz 0,6 procentiem – kopējai aktīvu daļai, kas uz kārtējā gada 1. janvāri nepārsniedz 300 miljonus *euro*,  b) līdz 0,4 procentiem – kopējai aktīvu daļai, kas uz kārtējā gada 1. janvāri pārsniedz 300 miljonus *euro*;"; | **5**  **6**  **7** | **Frakcija “No sirds Latvijai”**  Izteikt likumprojekta 3.pantu, ar kuru ir grozīts 11.panta 5.¹ daļas 1.punkts un 2. punkts šādā redakcijā:  “Fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldītājam maksājumu par ieguldījumu plāna pārvaldi veido maksājums, kurš ietver atlīdzību fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldītājam, ieskaitot maksājumus līdzekļu turētājam un maksājumus trešajām personām, kurus veic no ieguldījumu plānu līdzekļiem, izņemot izdevumus, kas radušies, veicot darījumus ar ieguldījumu plāna aktīvu pārdošanu ar atpirkšanu”.  **Deputāts V.Valainis**  Izteikt 11.panta 5.1 daļas 1. punktu šādā redakcijā:  „1) maksājuma pastāvīgā daļa, kas ietver maksājumus līdzekļu pārvaldītājam, līdzekļu turētājam, kā arī maksājumus trešajām personām, kurus veic no ieguldījumu plāna līdzekļiem, izņemot izdevumus, kas radušies, veicot darījumus ar ieguldījumu plāna aktīvu pārdošanu ar atpirkšanu, un kas ir noteikta atkarībā no pārvaldītāja pārvaldīšanā esošo ieguldījumu plānu kopējiem aktīviem.”  **Labklājības ministrijas parlamentārā sekretāre K.Ploka**  Likumprojekta 3.pantā:  izteikt likuma 11.panta 5.1 daļas 1.punkta a) un b) apakšpunktus šādā redakcijā:  „a) līdz 0,6 procentiem gadā - kopējai aktīvu daļai, kas nepārsniedz 300 miljonus *euro,* aprēķinot to iepriekšējā gada 30.novembrī;  b) līdz 0,4 procentiem gadā – kopējai aktīvu daļai, kas pārsniedz 300 miljonus *euro,* aprēķinot to iepriekšējā gada 30.novembrī;” |  |  |
|  |  | **8** | **Labklājības ministrijas parlamentārā sekretāre K.Ploka**  papildināt likuma 11.panta 5.1 daļu ar 11. punktu šādā redakcijā:  „ 11) Iepriekšējā gada 30.novembrī noteikto maksājuma pastāvīgo daļu piemēro ieguldījumu plāna aktīvu vērtībai kārtējā kalendārajā gadā no 1. janvāra līdz 31. decembrim.” |  |  |
| 2) maksājuma mainīgā daļa, kas ir atlīdzība fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldītājam par ieguldījumu plāna darbības rezultātu, un tās apmērs ir atkarīgs no pensiju plāna ienesīguma. | papildināt 5.1 daļas 2. punktu pēc vārdiem "plāna ienesīguma" ar vārdiem "pārsnieguma virs etalona, kas tiek noteikts kā obligāciju un akciju tirgus indeksu kombinācija, atkarībā no ieguldījumu plānu stratēģijas"; | **9**  **10** | **Juridiskais birojs**  *Ierosinām likumprojekta autoriem precizēt likumprojekta 3.pantā ietvertajā grozījumā likuma 11.panta 5.1daļas 2.punktā vārdus “pārsnieguma virs etalona”.*  **Labklājības ministrijas parlamentārā sekretāre K.Ploka**  Aizstāt likuma 11.panta 5.1 daļas 2.punktā vārdus „virs etalona, kas tiek noteikts kā obligāciju un akciju tirgus indeksu kombinācija, atkarībā no ieguldījumu plānu stratēģijas” ar vārdiem „virs atskaites indeksa, kas tiek noteikts, kā parāda vērtspapīru un kapitāla vērtspapīru indeksu kombinācija. Piemērojamos atskaites indeksus nosaka Ministru kabinets.” |  |  |
| (52) Kārtību, kādā fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldītājam aprēķināma maksājuma par ieguldījumu plāna pārvaldi pastāvīgā un mainīgā daļa, kā arī maksājuma par ieguldījumu plāna pārvaldi uzskaites un ieturēšanas kārtību nosaka Ministru kabinets. |  | **11**  **12** | **Deputāts V.Valainis**  Izslēgt 11.panta 5.2 daļu.  **Frakcija “No sirds Latvijai”**  Izteikt likuma 11.panta 5.² daļu šādā redakcijā:  “(52) Kārtību, kādā fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldītājam aprēķināms maksājums par ieguldījuma plāna pārvaldi, kā arī maksājuma par ieguldījumu plāna pārvaldi uzskaites un ieturēšanas kārtību nosaka Ministru kabinets.”. |  |  |
| (53) Fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldītājs nodrošina, lai maksimālais apmērs maksājumam par ieguldījumu plāna pārvaldi, ietverot maksājuma pastāvīgo un mainīgo daļu, rēķinot par pēdējo 12 mēnešu periodu, nepārsniedz:  1) 1,5 procentus no ieguldījumu plāna aktīvu vidējās vērtības ieguldījumu plāniem, kuru ieguldījumu plānu prospektos nav paredzēti ieguldījumi komercsabiedrību akcijās, citos kapitāla vērtspapīros un tiem pielīdzināmos vērtspapīros;  2) divus procentus no ieguldījumu plāna aktīvu vidējās vērtības šīs daļas 1.punktā neminētajiem ieguldījumu plāniem. | aizstāt 5.3 daļas 1. punktā skaitli "1,5" ar skaitli "0,85";  aizstāt 5.3 daļas 2. punktā vārdus "divus procentus" ar skaitli un vārdu "1,1 procentu"; | **13**  **14**  **15** | **Deputāts V.Valainis**  Izteikt 11.panta 5.3 daļu šādā redakcijā:  „53) Fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldītājs nodrošina, lai maksimālais apmērs maksājumam par ieguldījumu plāna pārvaldi, ietverot maksājuma pastāvīgo un mainīgo daļu, rēķinot par pēdējo 12 mēnešu periodu, tiek aprēķināta, piemērojot likmi:  līdz 1 procentam - kopējai pārvaldītāja pārvaldīšanā esošo ieguldījumu plānu aktīvu daļai, kas nepārsniedz 300 miljonus euro;  līdz 0,7 procentiem – kopējai pārvaldītāja pārvaldīšanā esošo ieguldījumu plānu aktīvu daļai, kas pārsniedz 300 miljonus euro.”  **Frakcija “No sirds Latvijai”**  Izslēgt likuma 11.panta 5.³ daļā vārdus “ietverot maksājuma pastāvīgo un mainīgo daļu”.  **Frakcija “No sirds Latvijai”**  Aizstāt likumprojekta 3.pantā, ar kuru ir grozīti 11.panta 5.³ daļas 1. un 2.punkts:  11.panta 5.³ daļas 1. punktā skaitli “0,85” ar skaitli “0,75”.  11.panta 5.³ daļas 2. punktā skaitļus un vārdu “1,1 procentu” ar vārdiem “vienu procentu”. |  |  |
|  |  | **16** | **Deputāts V.Valainis**  Papildināt 11.pantu ar 5.5 daļu šādā redakcijā:  5.5 Fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldītājs nodrošina, ka jebkurā komerciālajā komunikācijā ar sabiedrību, informējot par fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldītāja sniegtajiem pakalpojumiem, tiek ietverta arī informācija par maksājuma apjomu, ko attiecīgais fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldītājs aprēķina par ieguldījumu plāna pārvaldi, ietverot maksājuma pastāvīgo un mainīgo daļu, rēķinot par pēdējo 12 mēnešu periodu, kā arī tā aprēķina kārtība. |  |  |
| (55) Fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldīšana ietver šādus pakalpojumus:  1) ieguldījumu plāna līdzekļu ieguldījumu pārvaldīšana;  2) ieguldījumu plāna līdzekļu administratīvā vadība, kas ietver:  a) juridisko un grāmatvedības jautājumu kārtošanu,  b) informācijas sniegšanu par ieguldījumu plāna darbību,  c) ieguldījumu plāna vērtības un ieguldījuma plāna daļas vērtības noteikšanu,  d) ieguldījumu plāna darbību regulējošo prasību ievērošanas uzraudzību,  e) ieguldījumu plāna ienākuma sadali,  f) Aģentūras rīkojumu un paziņojumu izpildi attiecībā uz darījumiem ar ieguldījumu plāna līdzekļiem,  g) ar līgumsaistībām saistīto norēķinu izpildi,  h) ar ieguldījumu plāna līdzekļiem saistīto darījumu uzskaites kārtošanu;  3) ieguldījumu plāna mārketings (reklamēšana, tirgus izpēte un citi līdzīgi pakalpojumi). |  |  |  |  |  |
| 3) ieguldījumu plāna mārketings (reklamēšana, tirgus izpēte un citi līdzīgi pakalpojumi). | izteikt 5.5 daļas 3. punktu šādā redakcijā:  "3) informācijas sniegšana esošajiem un potenciālajiem shēmas dalībniekiem par ieguldījumu plānu, līdzekļu pārvaldītāju un turētājbanku." |  |  |  |  |
| (6) Katram fondēto pensiju shēmas dalībniekam ir tiesības Ministru kabineta noteiktajā kārtībā izvēlēties un mainīt sava uzkrātā fondētās pensijas kapitāla līdzekļu pārvaldītāju vai ieguldījumu plānu, ja vienam līdzekļu pārvaldītājam ir divi vai vairāk ieguldījumu plāni. Fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldītāja maiņa pieļaujama ne biežāk kā reizi gadā, bet viena un tā paša fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldītāja ieguldījumu plānu maiņa — ne biežāk kā divas reizes gadā, kā arī papildus tad, ja:  1) Komisija ir anulējusi ierakstu fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldītāju reģistrā;  2) *(izslēgts ar 28.05.2009. likumu*);  3) ir notikusi fondēto pensiju shēmas dalībnieka izraudzītā fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldītāja reorganizācija;  4) fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldītājs fondēto pensiju shēmas dalībnieka izraudzīto ieguldījumu plānu apvieno ar citu ieguldījumu plānu (plāniem) un ir Komisijā reģistrējis jaunu ieguldījumu plāna prospektu (ieguldījumu plāna prospekta jaunu redakciju) vai izraudzīto ieguldījumu plānu pievieno citam tā paša fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldītāja pārvaldītajam ieguldījumu plānam;  5) fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldītājs izmanto šā panta devītajā daļā minētās tiesības. |  | **17** | **Frakcija “No sirds Latvijai”**  Papildināt likuma 11.panta sesto daļu aiz vārdiem “ir tiesības” ar tekstu “ieguldīt savus līdzekļus vienlaicīgi vienā vai vairākos ieguldījumu plānos”. |  |  |
| **11.1 pants. Fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldīšanas reklāma** |  | **18** | **Labklājības ministrijas parlamentārā sekretāre K.Ploka**  izteikt 11.1 panta nosaukumu šādā redakcijā:  „**Fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldīšanas pakalpojumu reklāma un ieguldījumu plānu individuāla piedāvāšana**” |  |  |
| (2) Ievietojot sludinājumus vai publiski paziņojot ieguldījumu plāna noteikumus, ieguldījumu plāna reklāmā norāda:  1) ieguldījumu plāna nosaukumu;  2) pārvaldošās sabiedrības nosaukumu, juridisko adresi un izpildinstitūcijas atrašanās vietu;  3) līdzekļu turētāja nosaukumu;  4) ieguldījumu plāna prospekta izsnieg­šanas vietu;  5) paziņojumu par to, ka līdzšinējais ienesīgums negarantē līdzīgu ienesīgumu nākotnē (ja reklāmā ir minēts ieguldījumu plāna ienesīgums). |  | **19** | **Frakcija “No sirds Latvijai”**  Papildināt likuma 11¹.panta otro daļu ar jaunu 6.punktu šādā redakcijā:  “6) atlīdzību fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldītājam”. |  |  |
| (3) Ievietojot sludinājumus vai publiski paziņojot ieguldījumu plāna noteikumus, ieguldījumu plāna reklāmā nedrīkst nekādā veidā garantēt peļņu vai noteiktu ienesīguma līmeni. |  | **20** | **Labklājības ministrijas parlamentārā sekretāre K.Ploka**  papildināt 11.1 pantu ar ceturto un piekto daļu šādā redakcijā:  „(4) Personām, kas piedāvā ieguldījumu plānus, ir pienākums individuāli informēt fondēto pensiju shēmas dalībniekus par visām izmaksām, iepazīstinot tos ar attiecīgā ieguldījumu plāna aktuālo dalībniekiem paredzētās pamatinformācijas dokumentu, tai skaitā ar tajā ietvertajām sadaļām par maksājumiem un par riska un ienesīguma profilu.  (5) Personām, kas piedāvā ieguldījumu plānus, aizliegts:  1) ietekmēt fondēto pensiju shēmas dalībnieka lēmumu, papildus piedāvājot iegūt preces, saņemt pakalpojumus vai citas priekšrocības;  2) pieprasīt no fondēto pensiju shēmas dalībnieka informāciju par uzkrātā fondētā pensijas kapitāla apmēru;  3) radīt atšķirīgu attieksmi starp fondēto pensiju shēmas dalībniekiem, tai skaitā izvēlētā ieguldījuma plāna vai uzkrātā fondētā pensijas kapitāla dēļ;  4) sasaistīt vai kombinēt dalību ieguldījumu plānā ar jebkādiem citiem pakalpojumiem, precēm vai priekšrocībām.” |  |  |
| **12.pants. Fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldīšanas noteikumi**  (1) Fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldītājs, ieguldot fondēto pensiju shēmas līdzekļus, rīkojas kā gādīgs un rūpīgs saimnieks un vienīgi ieguldījumu plāna dalībnieku interesēs, kā arī ievēro piesardzības principus, kas nodrošina riska samazināšanu, ieguldījumu drošību, kvalitāti un likviditāti atbilstoši ieguldījumu plāna noteikumiem, un īsteno tādu ieguldījumu politiku, kas vērsta uz ieguldījumu plāna dalībnieku fondēto pensiju shēmas līdzekļu pieaugumu. Fondēto pensiju shēmas līdzekļus drīkst ieguldīt šādos finanšu instrumentos:  11) valsts un starptautisko finanšu institūciju emitētajos vai garantētajos vērtspapīros vai naudas tirgus instrumentos, kuri neatbilst šā panta pirmās daļas 1.punkta prasībām, bet ir iekļauti Latvijā vai citā dalībvalstī reģistrētā regulētajā tirgū; | 4.  12. pantā:  izteikt pirmās daļas 1.1 punktu šādā redakcijā:  "11) valsts un starptautisko finanšu institūciju emitētajos vai garantētajos vērtspapīros vai naudas tirgus instrumentos, kuri neatbilst šā panta pirmās daļas 1. punktā minētajām prasībām, bet ir iekļauti Latvijā vai citā dalībvalstī reģistrētā regulētajā tirgū vai kuri nav iekļauti Latvijā vai citā dalībvalstī reģistrētā regulētajā tirgū, bet kuru ilgtermiņa kredītreitings ārvalstu valūtā pēc starptautisko reitinga aģentūru vērtējuma datiem atbilst investīciju kategorijai un kuru emisijas prospektā ir noteikts, ka tie tiks tajā iekļauti gada laikā no dienas, kad sākta parakstīšanās to saņemšanai;"; |  |  |  |  |
| (2) Fondēto pensiju shēmas līdzekļus iegulda, ievērojot šādus ieguldījumu ierobežojumus:  71) ieguldījumi vienā alternatīvo ieguldījumu fondā nedrīkst pārsniegt 10 procentus no ieguldījumu plāna aktīviem un 30 procentus no šā alternatīvo ieguldījumu fonda neto aktīviem, bet visu ieguldījumu kopsumma alternatīvo ieguldījumu fondos nedrīkst pārsniegt 10 procentus no ieguldījumu plāna aktīviem; | izteikt otrās daļas 7.1 punktu šādā redakcijā:  "71) ieguldījumi vienā alternatīvo ieguldījumu fondā nedrīkst pārsniegt 10 procentus no ieguldījumu plāna aktīviem un 30 procentus no šā alternatīvo ieguldījumu fonda neto aktīviem. Visu ieguldījumu kopsumma alternatīvo ieguldījumu fondos nedrīkst pārsniegt 10 procentus no ieguldījumu plāna aktīviem. Visu ieguldījumu kopsummu alternatīvo ieguldījumu fondos drīkst palielināt līdz 15 procentiem no ieguldījumu plāna aktīviem, ņemot vērā visas turpmāk minētās prasības:  a) fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldītājs ievēro diversifikācijas principu, nodrošinot, ka ieguldījumi tiek veikti dažādos alternatīvo ieguldījumu fondu veidos, kuri norādīti kā dominējošie alternatīvo ieguldījumu fondu veidi Eiropas Komisijas 2012. gada 19. decembra Deleģētajā regulā (ES) Nr. 231/2013, ar ko papildina Eiropas Parlamenta un Padomes direktīvu 2011/61/ES attiecībā uz atbrīvojumiem, vispārējiem darbības nosacījumiem, depozitārijiem, saistību īpatsvaru, pārskatāmību un uzraudzību (turpmāk – regula Nr. 231/2013),  b) fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldītājs ieguldījumu plāna prospektā norāda maksimālo ieguldījuma apmēru katrā no alternatīvo ieguldījumu fondu veidiem, kuri norādīti kā dominējošie alternatīvo ieguldījumu fondu veidi regulā Nr. 231/2013;"; | **21** | **Frakcija “No sirds Latvijai”**  Izslēgt likumprojekta 4.pantu daļā ar kuru tiek grozīts 12.panta otrās daļas 7¹.punkts, kā arī daļā, ar kuru likuma 12.panta ceturtā daļa tiek papildināta ar 7. un 8.punktu. |  |  |
| 11) ieguldījumi kapitāla vērtspapīros, alternatīvo ieguldījumu fondos vai tādos ieguldījumu fondos, kuri var veikt ieguldījumus kapitāla vērtspapīros vai citos riska ziņā tiem pielīdzināmos finanšu instrumentos, kopā nedrīkst pārsniegt 50 procentus no ieguldījumu plāna aktīviem; | aizstāt otrās daļas 11. punktā skaitli un vārdu "50 procentus" ar skaitli un vārdu "75 procentus"; |  |  |  |  |
| (3) Fondēto pensiju shēmas līdzekļus drīkst ieguldīt tādā valūtā, kādā tiek veiktas fondētās pensijas kapitāla izmaksas, ievērojot šādus papildu nosacījumus:  1) shēmas līdzekļus drīkst ieguldīt ar saistībām nesaskaņotās valūtās, ja šādu ieguldījumu kopējais apmērs nepārsniedz 30 procentus no ieguldījumu plāna aktīviem;  2) shēmas līdzekļu ieguldījumi ar saistībām vienā nesaskaņotā valūtā nedrīkst pārsniegt 10 procentus no ieguldījumu plāna aktīviem;  3) (izslēgts ar 12.09.2013. likumu). | izteikt trešo daļu šādā redakcijā:  "(3) Ieguldījumu plāna ārvalstu valūtu atklātā pozīcija nedrīkst pārsniegt:  1) atsevišķā ārvalstu valūtā – 10 procentus no ieguldījumu plāna aktīviem;  2) kopumā visās ārvalstu valūtās – 20 procentus no ieguldījumu plāna aktīviem."; | **22** | **Juridiskais birojs**  *Ierosinām apsvērt, vai likumprojekta 4.pantā ietvertajā grozījumā likuma 12.panta trešajā un 3.1daļā vārdi “ārvalstu valūtu atklātā pozīcija” (attiecīgā locījumā) nebūtu precizējami.* |  |  |
|  | papildināt pantu ar 3.1 daļu šādā redakcijā:  "(31) Finanšu un kapitāla tirgus komisija nosaka ārvalstu valūtas atklātās pozīcijas aprēķināšanas kārtību."; |  |  |  |  |
| (4) Fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldītājam aizliegts:  1) ieguldījumu plāna līdzekļus ieguldīt nekustamajā īpašumā, izņemot ieguldījumus alternatīvo ieguldījumu fondos, kuri drīkst veikt ieguldījumus nekustamajā īpašumā;  2) ieguldījumu plāna līdzekļus piešķirt aizdevumos;  3) ieguldījumu plāna līdzekļus ieguldīt paša fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldītāja emitētajos finanšu instrumentos, izņemot tā pārvaldīšanā esošos ieguldījumu fondus un alternatīvo ieguldījumu fondus, par kuru apliecību pirkšanu vai pārdošanu līdzekļu pārvaldītājs nesaņem komisijas maksu no ieguldījumu plāna līdzekļiem;  4) ņemt aizņēmumus uz ieguldījumu plāna rēķina, izņemot aizņēmumus īslaicīgas likviditātes nodrošināšanai uz laiku līdz trim mēnešiem, nepārsniedzot 50 procentus no ieguldījumu plāna aktīviem;  5) uz ieguldījumu plāna rēķina uzņemties saistības, kuras izriet no galvojuma līguma;  6) slēdzot šā panta otrās daļas 15.punktā un šīs daļas 4.punktā norādītos darījumus, kopsummā pārsniegt 50 procentus no ieguldījumu plāna aktīviem. | papildināt ceturto daļu ar 7. un 8. punktu šādā redakcijā:  "7) ieguldījumu plāna līdzekļus ieguldīt tādos alternatīvo ieguldījumu fondos, kuru darbības noteikumi paredz izmantot sviras finansējumu, kura apmērs saskaņā ar regulā Nr. 231/2013 noteikto aprēķinu:   1. vairāk nekā divas reizes pārsniedz alternatīvo ieguldījumu fonda neto aktīvu vērtību, ja tas paredz izsniegt aizdevumus vai iesaistīties kreditēšanas darījumos, 2. vairāk nekā trīs reizes pārsniedz alternatīvo ieguldījumu fonda neto aktīvu vērtību, ja tas neparedz izsniegt aizdevumus vai iesaistīties kreditēšanas darījumos;   8) ieguldījumu plāna līdzekļus ieguldīt virtuālajās valūtās un tādos alternatīvo ieguldījumu fondos, kuru darbības noteikumi paredz vairāk nekā 10 % no fonda neto aktīviem ieguldīt virtuālajās valūtās." |  |  |  |  |
| **13.pants. Fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldītāju un līdzekļu turētāju darbības uzraudzība**  (51) Ja līdzekļu pārvaldītājs vai līdzekļu turētājs pārkāpj šā likuma, saskaņā ar šo likumu izdoto normatīvo aktu prasības vai fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna prospekta noteikumus, Komisijai ir tiesības uzlikt līdzekļu pārvaldītājam, līdzekļu turētājam un turētājbankai soda naudu līdz 400 minimālajām mēnešalgām. | 5.  13. pantā:  aizstāt 5.1 daļā vārdus "līdzekļu pārvaldītājam, līdzekļu turētājam un turētājbankai" ar vārdiem "līdzekļu pārvaldītājam vai līdzekļu turētājam"; |  |  |  |  |
|  | papildināt pantu ar 5.2 daļu šādā redakcijā:  "(52) Ja, veicot līdzekļu pārvaldītāja un līdzekļu turētāja uzraudzību, Komisija konstatē, ka līdzekļu turētājs pārkāpj šā likuma, saskaņā ar šo likumu izdoto normatīvo aktu prasības vai fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna prospekta noteikumus vai līdzekļu turētāja finansiālā stabilitāte vai maksātspēja rada riskus fondēto pensiju shēmas darbības nepārtrauktības nodrošināšanā, Komisija ir tiesīga pieprasīt, lai līdzekļu pārvaldītājs maina līdzekļu turētāju. Šajā daļā minētajā gadījumā Komisija, pieņemot lēmumu, ir tiesīga noteikt līdzekļu pārvaldītājam nosacījumus jauna līdzekļu turētāja piesaistīšanai." |  |  |  |  |
| **Pārejas noteikumi** | 6. Papildināt pārejas noteikumus ar 20., 21., 22. un 23. punktu šādā redakcijā:  "20. Grozījumi šā likuma 11. panta 5.1 daļas 1. punktā par maksājuma pastāvīgās daļas aprēķināšanu fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldītājam līdz 0,6 un līdz 0,4 procentiem stājas spēkā 2019. gada 1. janvārī. Laikposmā no 2018. gada 1. janvāra līdz 31. decembrim šā likuma 11. panta 5.1daļas 1. punktā noteiktā maksājuma pastāvīgā daļa, kas ietver maksājumus līdzekļu pārvaldītājam, līdzekļu turētājam, kā arī maksājumus trešajām personām, kurus veic no ieguldījumu plāna līdzekļiem, izņemot izdevumus, kas radušies, veicot darījumus ar ieguldījumu plāna aktīvu pārdošanu ar atpirkšanu, un kas ir noteikta atkarībā no pārvaldītāja pārvaldīšanā esošo ieguldījumu plānu kopējiem aktīviem, ir šāda:  1) līdz 0,8 procentiem – kopējo aktīvu daļai, kas uz 2018. gada 1. janvāri nepārsniedz 300 miljonus *euro*;  2) līdz 0,6 procentiem – kopējo aktīvu daļai, kas uz 2018. gada 1. janvāri pārsniedz 300 miljonus *euro*. | **23**  **24**  **25** | **Frakcija “No sirds Latvijai”**  Izslēgt no likumprojekta 6.panta Pārejas noteikumu 20., 22. un 23.punktu.  **Juridiskais birojs**  *Vēršam Budžeta un finanšu (nodokļu) komisijas uzmanību uz to, ka likumprojekta 6.pantā ietverto pārejas noteikumu 20. un 21. punkts paredz daļēju maksājumu samazinājumu fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldītājiem jau no 2018.gada 1.janvāra.*  *Ierosinām Budžeta un finanšu (nodokļu) komisijai uzklausīt Labklājības ministrijas, Finanšu ministrijas, Finanšu un kapitāla tirgus komisijas un valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldītāju viedokli un vērtēt, vai likumprojekta 6.pantā (pārejas noteikumu 20.un 21.punktā) ietvertais regulējums nodrošina pietiekami pakāpenisku pāreju uz jauno regulējumu, ievērojot tiesiskās paļāvības principu.*  **Labklājības ministrijas parlamentārā sekretāre K.Ploka**  Likumprojekta 6.pantā:  izteikt likuma pārejas noteikumu 20.punkta 1. un 2.apakšpunktu šādā redakcijā:  „a) līdz 0,8 procentiem gadā - kopējai aktīvu daļai, kas nepārsniedz 300 miljonus *euro,* aprēķinot to 2017.gada 30.novembrī;  b) līdz 0,6 procentiem gadā – kopējai aktīvu daļai, kas pārsniedz 300 miljonus *euro,* aprēķinot to 2017.gada 30.novembrī;” |  |  |
|  | 21. Grozījumi šā likuma 11. panta 5.3 daļas 1. un 2. punktā par maksājuma maksimālā apmēra noteikšanu par ieguldījumu plāna pārvaldi 0,85 un 1,1 procenta apmērā stājas spēkā 2019. gada 1. janvārī. Laikposmā no 2018. gada 1. janvāra līdz 31. decembrim fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldītājs nodrošina, lai maksimālais apmērs maksājumam par ieguldījumu plāna pārvaldi, ietverot maksājuma pastāvīgo un mainīgo daļu, rēķinot par pēdējo 12 mēnešu periodu, nepārsniedz:  1)  1,05 procentus no ieguldījumu plāna aktīvu vidējās vērtības ieguldījumu plāniem, kuru ieguldījumu plānu prospektos nav paredzēti ieguldījumi komercsabiedrību akcijās, citos kapitāla vērtspapīros un tiem pielīdzināmos vērtspapīros;  2)  1,3 procentus no ieguldījumu plāna aktīvu vidējās vērtības šā punkta 1. apakšpunktā neminētiem ieguldījumu plāniem. | **26**  **27** | **Deputāts V.Valainis**  Izteikt Pārejas noteikumu 21.punkta redakciju:  “21. Laikā no 2018. gada 1. janvāra līdz 2018. gada 31. decembrim fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldītājs nodrošina, lai maksimālais apmērs maksājumam par ieguldījumu plāna pārvaldi, ietverot maksājuma pastāvīgo un  mainīgo daļu, rēķinot par pēdējo 12 mēnešu periodu, tiek aprēķināts, piemērojot likmi:  1) Līdz 1,1 procentam - kopējai pārvaldītāja pārvaldīšanā esošo ieguldījumu plānu aktīvu daļai, kas nepārsniedz 300 miljonus euro;  2) līdz 0,8 procentiem – kopējai pārvaldītāja pārvaldīšanā esošo ieguldījumu plānu aktīvu daļai, kas pārsniedz 300 miljonus euro.”  **Frakcija “No sirds Latvijai”**  Aizstāt likumprojekta 6.panta Pārejas noteikumu 21.punktā skaitļus “0,85” ar skaitli “0,75” un skaitļus un vārdu “1,1 procentu” ar vārdiem “vienu procentu”.[[1]](#footnote-1) |  |  |
|  | 22. Ieguldījumu plānos, kas ir reģistrēti līdz 2017. gada 31. decembrim, ievēro ieguldījumu ierobežojumus, kas paredz, ka ieguldījumi kapitāla vērtspapīros, alternatīvo ieguldījumu fondos vai tādos ieguldījumu fondos, kuri var veikt ieguldījumus kapitāla vērtspapīros vai citos riska ziņā tiem pielīdzināmos finanšu instrumentos, kopā nedrīkst pārsniegt 50 procentus no ieguldījumu plāna aktīviem.  23. Šā likuma 12. panta ceturtās daļas 7. punkta noteikumi nav attiecināmi uz ieguldījumu plānu ieguldījumiem un noslēgto vienošanos veikt ieguldījumus alternatīvo ieguldījumu fondos, kas veikti līdz 2017. gada 31. decembrim." | **28**  **29**  **30**  **31** | **Juridiskais birojs**  *Ierosinām likumprojekta autoriem precizēt likumprojekta 6.pantā ietverto pārejas noteikumu 22. punktu un noteikt, kuru likuma tiesību normu nepiemēro ieguldījumu plāniem, kas ir reģistrēti līdz 2017. gada 31. decembrim. Vienlaikus norādām, ka saskaņā ar Valsts fondēto pensiju likuma 11.panta ceturto daļu Finanšu un kapitāla tirgus komisijā tiek reģistrēts ieguldījumu plāna prospekts un fondēto pensiju shēmas dalībniekiem paredzētās pamatinformācija.*  **Juridiskais birojs**  *Ierosinām likumprojekta autoriem precizēt likumprojekta 6.pantā ietverto pārejas noteikumu 23. punktu, lai ir nepārprotami skaidrs, uz ko attiecas šajā punktā minētais termiņš “2017. gada 31. decembris” (vai uz veiktajiem ieguldījumiem vai arī uz noslēgto vienošanos).*  **Deputāts V.Valainis**  Piedāvājam šādu pārejas noteikumu 22.punkta redakciju:  22. Grozījums šā likuma 12.panta otrās daļas 11.punktā par ierobežojumu, ka  ieguldījumi kapitāla vērtspapīros, alternatīvo ieguldījumu fondos vai tādos  ieguldījumu fondos, kuri var veikt ieguldījumus kapitāla vērtspapīros vai citos riska ziņā tiem pielīdzināmos finanšu instrumentos, kopā nedrīkst pārsniegt 75 procentus no ieguldījumu plāna aktīviem, attiecas arī uz ieguldījumu plāniem, kas reģistrēti līdz 2017. gada 31.decembrim, un šo ieguldījumu plānu procentus pēc plāna prospekta reģistrācijas plāna darbības laikā drīkst attiecīgi palielināt  **Labklājības ministrijas parlamentārā sekretāre K.Ploka**  Izteikt likuma pārejas noteikumu 22. un 23.punktu šādā redakcijā:  „22. Grozījumus likuma 12.panta otrās daļas 11.punktā nepiemēro  ieguldījumu plāniem, kuru  prospekti ir reģistrēti Komisijā līdz 2017. gada 31.  decembrim, un attiecībā uz tiem ievēro ieguldījumu ierobežojumus, kas  paredz, ka ieguldījumi kapitāla vērtspapīros, alternatīvo ieguldījumu  fondos vai tādos ieguldījumu fondos, kuri var veikt ieguldījumus kapitāla  vērtspapīros vai citos riska ziņā tiem pielīdzināmos finanšu instrumentos,  kopā nedrīkst pārsniegt 50 procentus no  ieguldījumu plāna aktīviem.  23. Šā likuma 12. panta ceturtās daļas 7. punkta noteikumi nav attiecināmi uz ieguldījumiem alternatīvo ieguldījumu fondos, kas veikti līdz 2017. gada 31. decembrim, un noslēgto vienošanos veikt ieguldījumus nākotnē, ja vienošanās noslēgta līdz 2017. gada 31. decembrim.” |  |  |
|  |  | **32** | **Labklājības ministrijas parlamentārā sekretāre K.Ploka**  Papildināt likuma pārejas noteikumus ar 24.punktu šādā redakcijā:  „24. Ministru kabinets līdz 2018.gada 1.jūlijam izdod šā likuma 9.panta ceturtajā daļā minētos noteikumus.” |  |  |
|  |  | **33** | **Frakcija “No sirds Latvijai”**  Papildināt likuma Pārejas noteikumus ar jaunu punktu:  “Grozījumi likuma 11.panta sestajā daļā stājas spēkā 2019.gada 1.janvārī”. |  |  |
|  | Likums stājas spēkā 2018. gada 1. janvārī. |  |  |  |  |

1. NSL Pamatojums:

   Latvijā komisiju veido pastāvīgā daļa un mainīgā daļa. Ņemot vērā, ka komisijai jābūt elastīgai atkarībā no tirgus apstākļiem, tā nav jāsadala pastāvīgā un mainīgā daļā, likumā reglamentējot tikai maksājuma par ieguldījumu plāna pārvaldi maksimālo apmēru. Kārtība, kādā jāveic maksājumu līdzekļu pārvaldītājiem aprēķins: metode, parametri, kas nosaka maksājumu apjomu, šo parametru normatīvi, maksājumu ieturēšana un uzskaite, u.c., jāreglamentē ar Ministru kabineta noteikumiem.

   Lai paaugstinātu dalībnieku ieinteresētību savu ieguldījumu ienesīguma pārvaldīšanā, dalībniekam jāpaplašina izvēles tiesības, ļaujot ieguldīt vienlaicīgi vairākos ieguldījuma plānos.

   Likumprojekts paredz, ka pie noteiktiem nosacījumiem ieguldījumu kopsummu alternatīvos ieguldījumu fondos drīkst palielināt līdz 15 procentiem (esošo 10 procentu vietā). Alternatīvu aktīvu klases (fondi) raksturojas ar zemu likviditāti, ļoti augstu komisijas maksu, lielāku risku. Turklāt, uzraudzība pār alternatīviem ieguldījumiem parasti notiek diezgan zemā līmenī. Ņemot vērā, ka pensiju fondiem pēc būtības jābūt samērā konservatīviem, situācija, kad gandrīz sestā daļa no pensiju plāna aktīviem var tikt ieguldīta alternatīvos ieguldījumu fondos, padara ieguldījumu plānu riskantāku un šāds priekšlikums nav pieņemams.

   Nav arī nepieciešamība atļaut vairāk ieguldīt alternatīvos fondos, jo pašreiz tikai 2 – 4 no Latvijā strādājošiem pensiju plāniem izmanto iespēju ieguldīt alternatīvo ieguldījumu fondos. Alternatīvo ieguldījumu fondu daļa sastāda 5-6 procentus no šo ieguldījumu plānu aktīviem. [↑](#footnote-ref-1)