**Ministru kabineta noteikumu projekta „Grozījumi Ministru kabineta 2003.gada 27.maija noteikumos Nr.272 „Noteikumi par valsts fondēto pensiju shēmas darbību”” sākotnējās ietekmes novērtējuma ziņojums (anotācija)**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **I. Tiesību akta projekta izstrādes nepieciešamība** | | |
| 1. | Pamatojums | 2017.gada 22.novembrī Saeimā pieņemtie grozījumi Valsts fondēto pensiju likumā (turpmāk – likums).  2017.gada 28.jūlijā Saeimā pieņemtie grozījumi Solidaritātes nodokļa likumā. |
| 2. | Pašreizējā situācija un problēmas, kuru risināšanai tiesību akta projekts izstrādāts, tiesiskā regulējuma mērķis un būtība | Ministru kabineta noteikumu projekta „Grozījumi Ministru kabineta 2003.gada 27.maija noteikumos Nr.272 „Noteikumi par valsts fondēto pensiju shēmas darbību”” (turpmāk – Noteikumu projekts) mērķis ir aktualizēt Ministru kabineta 2003.gada 27.maija noteikumus Nr.272 „Noteikumi par valsts fondēto pensiju shēmas darbību” (turpmāk – MK noteikumi) atbilstoši likuma un Solidaritātes nodokļa likuma izmaiņām, kas stājās spēkā no 2018.gada 1.janvāra, kā arī veikt vairākus tehniskus precizējumus.  Lai popularizētu valsts fondēto pensiju shēmas (turpmāk - VFPS) darbību un veicinātu personu brīvprātīgu pieteikšanos dalībai VFPS, 2008.gadā MK noteikumi tika papildināti ar 8.1 un 8.2 punktu, kas nosaka, ka iesniegumu par līdzekļu pārvaldītāja un ieguldījumu plāna izvēli vai maiņu personas ir tiesīgas iesniegt Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūrā (turpmāk - VSAA) arī ar Latvijas Republikā reģistrētas bankas vai Eiropas Savienības vai Eiropas Ekonomikas zonas valstī (turpmāk – dalībvalsts) reģistrētas bankas filiāles Latvijā (turpmāk - banka) starpniecību, ja attiecīgā banka ar VSAA ir noslēgusi līgumu par šāda pakalpojuma sniegšanu. VSAA tika noslēgusi līgumus ar astoņām bankām par sadarbību– VFPS dalībnieku iesniegumu reģistrācijas nodrošināšanā. Sākotnējie sadarbības mērķi- atvieglot VSAA pakalpojumu pieejamību klientiem, popularizēt VFPS darbību un veicināt personu brīvprātīgu pieteikšanos dalībai VFPS ir daļēji zaudējuši aktualitāti: personas, kurām bija tiesības brīvprātīgi pievienoties VFPS (saskaņā ar likuma 3.panta pirmo un otro daļu tiem sociālās apdrošināšanas iemaksu veicējiem, kas dzimuši pēc 1971.gada 1.jūlija, līdzdalība VFPS ir noteikta obligāta, savukārt tiem, kas dzimuši no 1951.gada 2.jūlija līdz 1971.gada 1.jūlijam (ieskaitot), - brīvprātīga), savu izvēli jau ir izdarījušas, personām ir iespējas izmantot elektronisko pakalpojumu iesniegumu iesniegšanai VSAA portālā *latvija.lv*. Tāpat ir izveidota interneta vietne *manapensija.lv*, kurā interesenti var iepazīties ar detalizētu informāciju par jebkuru ieguldījumu plānu un veikt to savstarpēju salīdzināšanu.  Novērtējot pozitīvo, ko devusi sadarbība ar bankām, parādās arī negatīvi aspekti:  - sabiedrība arvien vairāk VFPS darbību asociē ar bankas pakalpojumiem nevis valsts publiskajiem pakalpojumiem;  - VFPS darbībā iesaistoties jauniem līdzekļu pārvaldītājiem, kas nav meitas uzņēmumi bankām *(šobrīd “INVL Asset Management” un IPAS“Indexo”)*, tiem nav vienlīdzīgu iespēju jaunu VPFS dalībnieku piesaistīšanā;  – klientam klātienē vēršoties bankā pēc jebkāda pakalpojuma, nereti bankas darbinieki izmanto iespēju piedāvāt klientam izvēlēties arī VFPS pakalpojumus un netieši ietekmējot personas izvēli;  - 48 procentos gadījumu VFPS dalībnieku iesniegumi, kas VSAA saņemti ar banku starpniecību 2017. gadā, ir nepamatoti un ir atteikti, jo izvēlētais ieguldījumu plāns sakritis ar jau dalībniekam reģistrēto ieguldījumu plānu;  - procesa nepilnību dēļ dalībniekiem netiek nodrošināta atbilde par iesnieguma izpildi vai atteikumu.  VSAA izbeidza līgumus ar bankām par VFPS iesniegumu pieņemšanu 2017. gada 31. decembrī.  Paredzamie ieguvumi, izbeidzot sadarbību ar bankām iesniegumu pieņemšanā:   * tiks veicināta VSAA e-pakalpojumu izmantošana portālā [www.latvija.lv](http://www.latvija.lv); * samazināsies nepamatoti pieprasīto ieguldījumu plānu maiņas gadījumu skaits un līdz ar to arī administratīvais slogs VSAA atteikumu sagatavošanā; * samazināsies sūdzību skaits un to cēloņu izmeklēšanai un atbilžu sagatavošanai nepieciešamais laiks banku kļūdu un neatbilstošas rīcības gadījumos; * uz visiem iesniegumiem klientiem tiks nodrošināta atbilde par iesniegumu izpildi vai atteikumu; * visiem līdzekļu pārvaldītājiem būs radītas vienādas iespējas piesaistīt VFPS dalībniekus.   Attiecībā uz dokumentiem, kas nodrošina VFPS dalībnieku kontu izveidi un aktualizāciju, likums līdz 2017.gada 31.decembrim noteica, ka dokumenti, kas iesniegti VSAA, glabājami, kamēr turpinās attiecīgās personas dalība VFPS un vēl 30 gadus pēc dalības izbeigšanas. No 2018.gada 1.janvāra šī kārtība no likuma ir izslēgta. Dokumentu glabāšanas termiņi turpmāk tiks noteikti šajos Ministru kabineta noteikumos. Lai efektivizētu dokumentu pārvaldību un samazinātu izmaksas to glabāšanai, visa informācija, kas attiecas uz VFPS dalībniekiem, tiks uzglabāta VSAA informācijas sistēmā elektronisku datu formātā. Saskaņā ar Fizisko personu datu aizsardzības likumu datu apstrāde (tai skaitā glabāšana) ir jāveic tikai atbilstoši paredzētajam mērķim un tam nepieciešamajā apjomā.  Saskaņā ar likumu VFPS līdzekļu pārvaldītājs ir ieguldījumu pārvaldes sabiedrība, kas Latvijā var būt tikai akciju sabiedrība. Akciju sabiedrībai ir trīs pārvaldes sabiedrības - akcionāru sapulce, padome un valde (Komerclikuma 266.pants). Komerclikums arī regulē katras pārvaldes institūcijas kompetenci. Akcionāru sapulce ir institūcija, kurā akcionāri realizē savas balsstiesības, savukārt padome ir pārraudzības institūcija. Saskaņā ar Komerclikumu tikai valde ir sabiedrības izpildinstitūcija (Komerclikuma 301.pants) un tikai valdes locekļiem ir tiesības pārstāvēt sabiedrību (Komerclikums 303.pants). Plāna prospekta sagatavošana un apstiprināšana ir valdes kompetences jautājums. Līdz ar to arī apliecinājums par plāna prospektā iekļautās informācijas patiesumu ir jāsniedz valdei.  Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas VFPS dalībniekiem tiek reģistrētas, pamatojoties uz MK noteikumu 46.1.apakšpunktā minēto informāciju. Pamatojoties uz 2017.gada 28.jūlijā Saeimā pieņemtajiem grozījumiem Solidaritātes nodokļa likumā (spēkā no 2018.gada 1.janvāra), kā arī grozījumiem likumā, kas pieņemti Saeimā 2017.gada 22.novembrī, MK noteikumu 46.1. apakšpunktā minētais uzskaitījums papildināms ar to, ka valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas VFPS dalībniekiem tiek reģistrētas, pamatojoties arī uz aprēķināto solidaritātes nodokli.  MK noteikumu 57.punkts nosaka, ka VFPS līdzekļu pārvaldītājam ir pienākums atlīdzināt zaudējumus, kas tā darbinieku izdarītas krāpšanas, zādzības, nolaidības vai cita noziedzīga nodarījuma rezultātā nodarīti VFPS dalībniekiem. VFPS līdzekļu pārvaldītājam būtu pienākums atlīdzināt zaudējumus arī tajos gadījumos, kad zaudējumi ir radušies, piemēram, aiz neuzmanības tiek nepareizi aprēķināta daļu vērtība. Praksē šādus zaudējumus līdzekļu pārvaldītāji atlīdzina jau šobrīd.  MK noteikumu 59.punkts nosaka VSAA rīcību gadījumos, kad valsts sociālās apdrošināšanas obligāto iemaksu objekts tiek samazināts vai palielināts. Taču iemaksu objekta samazināšanas gadījumā VSAA noteiktas darbības jāveic jau piecu darbdienu laikā, kas tik īsā laikā praktiski nav iespējams. Tā kā iemaksu objekta palielināšanas gadījumā šāds termiņš VSAA nav noteikts, tad arī šāds termiņš nebūtu nosakāms gadījumā, kad iemaksu objekts tiek samazināts. Šajā gadījumā, tiklīdz tas būs iespējams, VSAA dos līdzekļu pārvaldītājam rīkojumu par attiecīga ieguldījumu plāna daļu skaita dzēšanu un naudas summas pārskaitīšanu valsts pensiju speciālajā budžetā, kā to paredz šobrīd spēkā esošie MK noteikumi.  MK noteikumos minēti gadījumi, kad tiek izmantots VFPS uzkrātais pensijas kapitāls, taču pārsvarā reglamentēts tikai vecuma pensijas pieprasīšanas gadījums. MK noteikumu projektā ir jāprecizē punkti, papildinot ar dzīvības apdrošināšanas (mūža polises) iegādi un fondētās pensijas kapitāla pārskaitīšanu Eiropas Savienības pensiju shēmā vai, ja šāds uzskaitījums nav nepieciešams, svītrot tikai vecuma pensijas pieprasīšanas gadījumu.  Kopš ir izveidota interneta vietne *manapensija.lv*, kurā var iepazīties ar detalizētu informāciju par jebkuru ieguldījumu plānu, kā arī ir iespējas izmantot portālā *latvija.lv* pieejamos pakalpojumus, VSAA vairs nesūta VFPS dalībniekiem pa pastu MK noteikumu 64.punktā minēto informāciju, bet nodrošina, lai šī informācija būtu pieejama. Informāciju var saņemt arī VSAA klientu apkalpošanas centros un vienotajos klientu apkalpošanas punktos. Vienlaikus tiek izvērtētas aizvien jaunas iespējas, kā padarīt šo informāciju pieejamu VFPS dalībniekiem, tai skaitā sadarbībā ar vietējām pašvaldībām. Tāpat nav nepieciešams termiņš, kādā VSAA sniedz šo informāciju, jo konta izrakstu ir iespējams saņemt uzreiz, ja VFPS dalībnieks ir vērsies VSAA nodaļā vai izmantojis portālu [www.latvija.lv](http://www.latvija.lv). Līdz ar to jāveic attiecīgi precizējumi MK noteikumu 64.punktā.  Tomēr pastāv atsevišķi gadījumi, kad VSAA sazinās ar VFPS dalībnieku, izmantojot pasta pakalpojumus, t.i., sūtot informāciju jaunajiem VFPS dalībniekiem gadījumā, ja tiek apvienoti ieguldījumu plāni, ja VFPS kapitāls tiek izmantots mūža pensijas polises iegādei. Šajos gadījumos jābūt atrunātam, uz kādu adresi šo informāciju nosūtīt, lai tā sasniegtu adresātu.  Ja VFPS dalībniekam par uzkrāto fondēto pensijas kapitālu ir tiesības iegādāties mūža pensijas polisi, VSAA informē VFPS dalībnieku par shēmā uzkrātā kapitāla apmēru, par apdrošināšanas sabiedrībām, to tīmekļa vietnēm, kurās pieejamas prognozējamo mēneša izmaksu noteikšanas kalkulatori, minimālajiem uzkrātā fondētās pensijas kapitāla apmēriem, kas dod tiesības iegādāties mūža pensijas polisi, par kārtību, kādā shēmas dalībnieks var iegādāties minēto polisi. Vienlaikus nepieciešams VFPS dalībnieku informēt arī par termiņu, kādā ir jānoslēdz mūža pensijas apdrošināšanas līgums un atrunāt kārtību, kādā VSAA to nosaka.  MK noteikumu 69.punkts nosaka, ka VFPS dalībnieks vēršas izvēlētajā apdrošināšanas sabiedrībā, kur pēc apdrošināšanas nosacījumu saskaņošanas, apdrošināšanas sabiedrība un VFPS dalībnieks noslēdz mūža pensijas apdrošināšanas līgumu. Līgumu slēdz saskaņā ar likumu „Par apdrošināšanas līgumu” un MK noteikumiem. Apdrošināšanas sabiedrība vienas darbdienas laikā pēc tam, kad mūža pensijas apdrošināšanas līgums kļuvis neapstrīdams, informē VSAA un VFPS dalībnieku par to, ka ar VFPS dalībnieku ir noslēgts mūža pensijas apdrošināšanas līgums, norādot datumu, ar kuru šis līgums kļuvis neapstrīdams. VSAA pēc šīs informācijas saņemšanas 10 darbdienu laikā pārskaita VFPS dalībnieka fondētās pensijas kapitālu attiecīgajai apdrošināšanas sabiedrībai. Mūža pensijas apdrošināšanas līgumā VFPS dalībnieks var norādīt labuma guvēju, kuram viņa nāves gadījumā turpina izmaksāt mūža pensiju garantētajā izmaksas periodā. MK noteikumos nav noteikts, vai mūža pensija būtu jāizmaksā labuma guvējam, ja VFPS dalībnieks miris pēc mūža pensijas apdrošināšanas līguma noslēgšanas, bet tas vēl nav stājies spēkā un VSAA nav pārskaitījusi mirušā VFPS dalībnieka kapitālu attiecīgajai apdrošināšanas sabiedrībai.  MK noteikumu projekts nosaka, ka:  1) izslēgta iespēja VFPS dalībniekam iesniegumu par līdzekļu pārvaldītāja un ieguldījuma plāna izvēli vai maiņu iesniegt VSAA ar banku starpniecību (2.punkts);  2) datus, kas nodrošina VFPS dalībnieku kontu izveidi un aktualizāciju, VSAA glabā elektroniski, kamēr turpinās attiecīgās personas dalība fondēto pensiju shēmā un vēl piecus gadus pēc tam, kad VFPS dalībnieks ir sasniedzis vecumu, kas dod tiesības saņemt vecuma pensiju un fondētās pensijas kapitāls ir izmantots. Iesniegumus par VFPS līdzekļu pārvaldītāja un ieguldījumu plāna izvēli vai maiņu VSAA glabās vienu gadu no saņemšanas dienas, ņemot vērā Administratīvā procesa likuma 64.punktā noteikto administratīvā akta izdošanas termiņu un 79.punktā noteikto administratīvā akta apstrīdēšanastermiņu (3.un 22.punkts);  3) apliecinājumu par plāna prospektā iekļautās informācijas patiesumu sniedz valde (4.un 6.punkts);  4) valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas VFPS dalībniekiem tiek reģistrētas, pamatojoties arī uz aprēķināto solidaritātes nodokli (7.punkts);  5) VFPS līdzekļu pārvaldītājam pienākums atlīdzināt zaudējumus arī citos gadījumos, ne tikai krāpšanas, zādzības, nolaidības vai cita noziedzīga nodarījuma rezultātā radušos zaudējumus (8.punkts);  6) ja valsts sociālās apdrošināšanas obligāto iemaksu objekts tiek samazināts, tiklīdz tas būs iespējams VSAA dos līdzekļu pārvaldītājam rīkojumu par attiecīga ieguldījumu plāna daļu skaita dzēšanu un naudas summas pārskaitīšanu valsts pensiju speciālajā budžetā (9.punkts);  7) VFPS uzkrāto pensijas kapitālu var izmantot ne tikai vecuma pensijas piešķiršanai, bet arī dzīvības apdrošināšanas (mūža polises) iegādei un fondētās pensijas kapitāla pārskaitīšanai Eiropas Savienības pensiju shēmā. Ja šāds uzskaitījums nav nepieciešams, no MK noteikumiem svītrots tikai vecuma pensijas pieprasīšanas gadījums (1., 10., 11., 16. un 19. punkts);  8) VSAA nodrošina, lai VFPS dalībniekiem būtu pieejama informācija gan par līdzekļu pārvaldītājiem, ieguldījumu plāniem, VFPS uzkrāto pensijas kapitālu, par veiktajām valsts sociālās apdrošināšanas obligātajām iemaksām u.c. saistīto informāciju (12., 13.un 14.punkts);  9) uz kādu adresi VFPS dalībniekam nepieciešamības gadījumā nosūtīt informāciju, lai tā sasniegtu adresātu (15.punkts);  10) VSAA nosaka un informē VFPS dalībnieku par termiņu, kādā ir jānoslēdz mūža pensijas apdrošināšanas līgums (17.un 18.punkts);  11) kārtību, kādā mūža pensija būtu jāizmaksā labuma guvējam, ja VFPS dalībnieks miris pēc mūža pensijas apdrošināšanas līguma noslēgšanas, bet tas vēl nav stājies spēkā (21.punkts).  Veikti tehniski grozījumi MK noteikumu 18.1.8.apakšpunktā (MK noteikumu projekta 5.punkts), svītrojot vārdus „un īss apraksts”, jo plāna prospekti ir publiski pieejami un ar tiem ir iespējams iepazīties. Redakcionāli precizēts 69.3.apakšpunkts (MK noteikumu projekta 20.punkts). |
| 3. | Projekta izstrādē iesaistītās institūcijas | Izmaiņas MK noteikumos tika pārrunātas ar VSAA, Latvijas Apdrošināšanas asociāciju, Finanšu un kapitāla tirgus komisiju un Latvijas Komercbanku asociāciju, kā arī grozījumi tika nosūtīti saskaņošanai. |
| 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 | 2017.gada 21.novembrī VFPS dalībniekiem bija pieejami 23 ieguldījumu plāni, kurus pārvaldīja astoņi līdzekļu pārvaldītāji.  Šobrīd četras apdrošināšanas sabiedrības piedāvā VFPS dalībniekiem iegādāties dzīvības apdrošināšanas (mūža pensijas) polisi. 2017.gadā 2695 VFPS dalībnieki (19%), kas izstājušies no VFPS, sasniedzot pensijas vecumu, iegādājās mūža pensijas polisi.  2017.gada 30.jūnijā VFPS bija reģistrēti 1 268,5 tūkst. dalībnieku, no tiem kā obligātie shēmas dalībnieki bija reģistrēti 808,8 tūkst. personu un brīvprātīgie – 459,7 tūkst. personu. |
| 2. | Tiesiskā regulējuma ietekme uz tautsaimniecību un administratīvo slogu | MK noteikumu projekts šo jomu neskar. |
| 3. | Administratīvo izmaksu monetārs novērtējums | MK noteikumu projekts šo jomu neskar. |
| 4. | Cita informācija | Nav |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **VI. Sabiedrības līdzdalība un komunikācijas aktivitātes** | | |
| 1. | Plānotās sabiedrības līdzdalības un komunikācijas aktivitātes saistībā ar projektu | 2017.gada 4.decembrī MK noteikumu projekts tika ievietots Labklājības ministrijas mājas lapā [www.lm.gov.lv](http://www.lm.gov.lv) viedokļa izteikšanai. |
| 2. | Sabiedrības līdzdalība projekta izstrādē | Atsauksmes un viedokļi par MK noteikumu projektu netika saņemti. |
| 3. | Sabiedrības līdzdalības rezultāti |
| 4. | Cita informācija | Nav |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **VII. Tiesību akta projekta izpildes nodrošināšana un tās ietekme uz institūcijām** | | |
| 1. | Projekta izpildē iesaistītās institūcijas | MK noteikumu projekta izpildi nodrošinās VSAA, VFPS līdzekļu pārvaldītāji un apdrošināšanas sabiedrības. |
| 2. | Projekta izpildes ietekme uz pār­valdes funkcijām un institucionālo struktūru.  Jaunu institūciju izveide, esošu institūciju likvidācija vai reorga­nizācija, to ietekme uz institūcijas cilvēkresursiem | MK noteikumu projekta izpildi VSAA, VFPS līdzekļu pārvaldītāji un apdrošināšanas sabiedrības nodrošinās esošo funkciju ietvaros. |
| 3. | Cita informācija | Nav |

Anotācijas III, IV un V sadaļa - projekts šīs jomas neskar.

Iesniedzējs:

labklājības ministrs J.Reirs

valsts sekretārs I.Alliks

15.01.2018 13:51

2064

D.Trušinska, 67021553

[Dace.Trusinska@lm.gov.lv](mailto:Dace.Trusinska@lm.gov.lv)