Likumprojekts

**Privāto pensiju fondu likums**

**I nodaļa   
Vispārīgie noteikumi**

**1. pants. Likumā lietotie termini**

(1) Likumā ir lietoti šādi termini:

1) **biometriskie riski** — riski, kas saistīti ar nāvi, invaliditāti un ilgdzīvošanu;

2) **iemaksas veicoša persona** — persona, kura ir darba devējs un kura veic iemaksas privātajos pensiju fondos savu darbinieku labā, vai pašnodarbinātā persona, kura veic iemaksas savā labā, vai Valsts sociālās aprošināšanas aģentūra, kura veic iemaksas nodokļu maksātāja izraudzītajā privātā pensiju fonda pensiju plānā;

3) **iesaistītā valsts** — Eiropas Savienības vai Eiropas Ekonomikas zonas valsts (turpmāk — dalībvalsts), kura nav mītnes valsts un kurā mītnes valsts privātais pensiju fonds sniedz savus pakalpojumus;

4) **individuālās dalības līgums** — līgums, kas noslēgts starp fizisko personu un privāto pensiju fondu par šīs fiziskās personas dalību noteiktā pensiju plānā;

5) **kolektīvās dalības līgums** — līgums, kas noslēgts starp darba devēju un privāto pensiju fondu par šā darba devēja darbinieku dalību noteiktā pensiju plānā;

6) **kompetentā institūcija** — valsts institūcija, kas uzrauga privātā pensiju fonda darbības atbilstību šajā likumā noteiktajam vai citas dalībvalsts institūcija, kas uzrauga minētajā dalībvalstī reģistrēta vai licencēta privātā pensiju fonda darbības atbilstību attiecīgās dalībvalsts privātā pensiju fonda darbību regulējošo tiesību aktu noteikumiem;

7) **kritiskās situācijas analīze** — analīze, ko veic privātais pensiju fonds, lai noteiktu un izvērtētu dažādu ārkārtēju, bet iespējami nelabvēlīgu notikumu vai tirgus nosacījumu izmaiņu potenciālo ietekmi uz pensiju plāna ieguldījumu portfeli;

8) **līdzekļu pārvaldītājs** — komercsabiedrība, kas pārvalda uzkrātos līdzekļus saskaņā ar pensiju plānu uzkrātos līdzekļus;

9) **līdzekļu turētājs** — komercsabiedrība, kura glabā privātā pensiju fonda aktīvus un veic citus šajā likumā un līdzekļu turētāja līgumā noteiktos pienākumus;

10) **mītnes valsts** —dalībvalsts, kurā reģistrēts privātais pensiju fonds un kurā tiek pieņemti pensiju fonda lēmumi;

11) **noteikto iemaksu plāns** — pensiju plāns, kurš pensiju plāna dalībniekam paredz regulāras vai neregulāras iemaksas un kurā var paredzēt biometrisko risku segumu vai garantēt noteiktu ieguldījumu atdevi;

12) **noteikto izmaksu plāns** — pensiju plāns, kurš, pensiju plāna dalībniekam sasniedzot pensijas vecumu, paredz noteiktas papild[pensijas izmaks](file:///\\Viesulis\ta\id\81989-grozijumi-likuma-par-privatajiem-pensiju-fondiem-)as un kurā var paredzēt biometrisko risku segumu;

13) **pamatfunkcija** – pārvaldības ietvaros spēja uzņemties praktiskus uzdevumus, kas ietver riska pārvaldības funkciju, iekšēja audita funkciju un aktuāra funkciju;

14) **papildpensija** — saskaņā ar noteikto iemaksu plānu uzkrātais papildpensijas kapitāls vai saskaņā ar noteikto izmaksu plānu papildpensijas saņēmējam noteiktie maksājumi vai pakalpojumi. Maksājumus var noteikt kā maksājumu papildpensijas saņēmēja mūža garumā vai maksājumu noteiktā laika posmā, vai vienreizēju izmaksu vai arī jebkādu minēto izmaksu veidu kombināciju;

15) **papildpensijas kapitāls** — naudas līdzekļi, kas kādā noteiktā laika periodā saskaņā ar šo likumu ir uzkrāti noteikto iemaksu plāna dalībnieka labā;

16) **papildpensijas saņēmējs** — persona, kura pēc pensiju plānā noteiktā vecuma sasniegšanas saņem papildpensiju;

17) **par aktuāro funkciju atbildīgā persona** — privātā pensiju fonda amatpersona, kura novērtē pensiju plānos ietvertās saistības un izveidoto tehnisko rezervju pietiekamību;

18) **pārrobežu darbība** – tāda pensiju plāna pārvaldīšana, kurā attiecības starp iemaksu veicošos darba devēju un pensiju plāna dalībniekiem un papildpensijas saņēmējiem nosaka sociālās un darba tiesības attiecībā uz papildpensiju jomu dalībvalstī, kas nav privātā pensiju fonda mītnes valsts;

19) **pastāvīgs informācijas nesējs** – instruments, kas dod pensiju plāna dalībniekam vai papildpensijas saņēmējam iespēju uzglabāt personiski viņam adresētu informāciju tā, lai tā būtu pieejama turpmākai izmantošanai un informācijas mērķiem atbilstošu laika periodu, un kurš ļauj neizmainītā veidā atveidot uzglabāto informāciju;

20) **pensijas vecums** — pensiju plāna dalībnieka vecums, kuru sasniedzot šim dalībniekam ir tiesības šajā likumā noteiktajā kārtībā saņemt privātajā pensiju fondā uzkrāto papildpensiju;

21) **pensiju fonds, kurš veic nodošanu** – privātais pensiju fonds, kurš pensiju plāna saistības, tehniskās rezerves un citas tiesības un pienākumus, kā arī attiecīgos aktīvus vai tiem līdzvērtīgu naudas summu nodod pensiju fondam, kas ir licencēts vai reģistrēts citā dalībvalstī;

22) **pensiju plāna dalībnieks** — fiziskā persona, kura pati vai par kuru darba devējs vai cita fiziskā persona, vai Valsts sociālās aprošināšanas aģentūra izdara iemaksas privātajā pensiju fondā un kurai ir tiesības saņemt papildpensiju atbilstoši šim likumam un pensiju plānam un kura nav papildpensijas saņēmējs vai pensiju plāna potenciālais dalībnieks;

23) **pensiju plāns** — sistematizētu noteikumu kopums, saskaņā ar kuru privātajā pensiju fondā tiek uzkrāta papildpensija, ieguldīti un izmaksāti uzkrātie līdzekļi;

24) **pensiju plāna komiteja** — pensiju plāna kontroles institūcija, kas kontrolē attiecīgā pensiju plāna vadību un izpildi atbilstoši kolektīvās dalības līguma noteikumiem;

25) **potenciālais pensiju plāna dalībnieks** – fiziska persona, kura ir tiesīga kļūt par pensiju plāna dalībnieku;

26) **riska profils** — pastāvošais risku līmenis, kas aptver visus riskus, kam pakļauta privātā pensiju fonda darbība, un to iedarbības pakāpi;

27) **saistītas personas** — divas vai vairākas personas, ja tās atbilst kaut vienai no Uzņēmuma ienākuma nodokļa likumā minētajām saistītu uzņēmumu pazīmēm;

28) **saņēmēja pensiju fonds** – privātais pensiju fonds, kurš pensiju plāna saistības, tehniskās rezerves un citas tiesības un pienākumus, kā arī attiecīgos aktīvus vai tiem līdzvērtīgu naudas summu saņem no pensiju fonda, kas ir licencēts vai reģistrēts citā dalībvalstī;

29) **tehniskās rezerves** — iespējamās privātā pensiju fonda saistības, kas aprēķinātas atbilstoši pensiju fonda piedāvātajiem noteikto iemaksu plāniem ar garantētu ienesīgumu, noteikto izmaksu plāniem un pensiju plāniem ar paredzētu biometrisko risku segumu;

30) **vides, sociālie un pārvaldības faktori** – faktori saskaņā ar Apvienoto Nāciju Organizācijas atbildīgas ieguldīšanas principiem.

(2) Papildus šajā pantā lietotajiem terminiem citi likumā lietotie termini atbilst Alternatīvo ieguldījumu fondu un to pārvaldnieku likumā, Ieguldījumu pārvaldes sabiedrību likumā un Finanšu instrumentu tirgus likumā lietotajiem terminiem.

**2. pants. Likuma mērķis**

Šis likums nosaka papildpensijas uzkrāšanu gan noteikto iemaksu plānā, gan noteikto izmaksu plānā, privāto pensiju fondu veidus, to darbības pamatus, pensiju plānu veidus, pensiju plānu dalībnieku tiesības un pienākumus, līdzekļu pārvaldīšanu, līdzekļu turētāja kompetenci, kā arī valsts uzraudzību pār šīm darbībām.

**3. pants.** **Privāta pensiju fonda jēdziens**

(1) Privātais pensiju fonds (turpmāk – pensiju fonds) ir komercreģistrā ierakstīta akciju sabiedrība, kurai Finanšu un kapitāla tirgus komisija (turpmāk – Komisija) šajā likumā noteiktajā kārtībā ir izsniegusi licenci pensiju fonda darbībai (turpmāk – licence).

(2) Pensiju fonds saskaņā ar šo likumu un pensiju plāniem uzkrāj un iegulda pensiju plānu dalībnieku pašu izdarītās un viņu labā brīvprātīgi izdarītās naudas līdzekļu iemaksas, lai nodrošinātu šiem dalībniekiem papildpensiju.

(3) Pensiju fonds attiecībā uz pensiju plāna veidu, kuram tas ir saistoši, savā darbībā ievēro mērķi panākt vienlīdzīgu risku un ieguvumu sadalījumu paaudžu starpā.

(4) Pensiju fonds drīkst emitēt tikai vārda akcijas. Pensiju fonda akcijas nedrīkst laist publiskajā apgrozībā.

(5) Pensiju fonds drīkst veikt tikai šajā likumā paredzēto darbību.

(6) Pensiju fondam, kas piedāvā vienīgi noteikto iemaksu plānu bez garantēta ienesīguma vai šajā plānā neparedz biometrisko risku segumu, ienākumu pārsniegumu pār izdevumiem nevar izņemt vai izmaksāt akcionāriem dividendēs, un tas pilnībā ieskaitāms pensiju plānu dalībnieku individuālajos kontos atbilstoši šā likuma prasībām.

(7) Pensiju fonda pamatkapitālā var ieguldīt tikai naudas līdzekļus, izņemot gadījumus, kad ar Komisijas atļauju pensiju fonds tiek reorganizēts.

(8) Pensiju fonds nedrīkst ņemt aizņēmumus no pensiju plāna izrietošo saistību izpildei, izņemot aizņēmumus īslaicīgas likviditātes nodrošināšanai uz laiku līdz trim mēnešiem.

**4. pants. Pensiju fondu veidi**

(1) Pensiju fondi var būt slēgti un atklāti.

(2) Slēgtam pensiju fondam var būt viens vai vairāki pensiju plāni. Slēgtā pensiju fonda pensiju plānu dalībnieki var būt tikai personas, kuras, uzsākot dalību pensiju plānā, ir pensiju fonda viena dibinātāja (akcionāra) vai vairāku dibinātāju (akcionāru) darbinieki.

(3) [Atklātam](file:///\\Viesulis\ta\id\44006-par-privatajiem-pensiju-fondiem\redakcijas-datums\2009\07\01) pensiju fondam var būt viens vai vairāki pensiju plāni. Par dalībnieku šajos pensiju plānos uz līguma pamata var kļūt ikviena fiziskā persona šajā likumā noteiktajā kārtībā.

**5.pants. Pensiju fonda firma**

Fonda firmā jābūt ietvertai vārdkopai "pensiju fonds" ar norādi, vai tas ir slēgts vai atklāts pensiju fonds. Tikai tiem pensiju fondiem, kas dibināti šajā likumā noteiktajā kārtībā, ir tiesības izmantot savā firmā šo vārdkopu.

**II nodaļa**

**Pensiju fonda dibināšana**

**6. pants. Pensiju fonda dibinātāji (akcionāri)**

(1) Par slēgtā pensiju fonda dibinātājiem (akcionāriem) var būt tikai tādas personas (darba devēji), kuras noslēdz ar pensiju fondu kolektīvās dalības līgumu.

(2) Par atklātā pensiju fonda dibinātājiem (akcionāriem) var būt tikai:

1) kredītiestāde, kura ir saņēmusi licenci kredītiestādes darbības veikšanai dalībvalstī vai Ekonomiskās sadarbības un attīstības organizācijas dalībvalstī;

2) dzīvības apdrošināšanas sabiedrība, kura ir saņēmusi licenci dzīvības apdrošināšanas veikšanai dalībvalstī vai Ekonomiskās sadarbības un attīstības organizācijas dalībvalstī;

3) ieguldījumu pārvaldes sabiedrība, kura ir saņēmusi licenci pārvaldes pakalpojumu sniegšanai dalībvalstī vai Ekonomiskās sadarbības un attīstības organizācijas dalībvalstī.

(3) Persona, kas vēlas iegādāties pensiju fonda akcijas, par to informē Komisiju vismaz mēnesi pirms darījuma veikšanas, norādot akciju skaitu un akcionāru, kas pārdos akcijas. Komisija mēneša laikā pēc informācijas saņemšanas var prasīt papildu informāciju vai aizliegt veikt šādu darījumu.

(4) Ja pēc atklāta pensiju fonda darbības uzsākšanas pensiju fonda akcionārs vairs neatbilst šā panta otrajā daļā noteiktajām prasībām, tam piederošās akcijas atsavināmas Komerclikumā noteiktajā kārtībā. Ja neviens no atklāta pensiju fonda akcionāriem vairs neatbilst šā panta otrajā daļā noteiktajām prasībām, Komisija nosaka termiņu, līdz kuram akcionāriem ir jāatsavina akcijas tādai personai, kura atbilst prasībām, kas šā panta otrajā daļā noteiktas atklāta pensiju fonda akcionāram, vai nosaka citus pasākumus, kas veicami šā pensiju fonda darbības turpināšanai.

**7. pants. Pensiju fonda statūti**

(1) Pensiju fonda dibinātāji izstrādā un apstiprina (pieņem) fonda statūtus saskaņā ar šo likumu un Komerclikumu.

(2) Pensiju fonda statūtu grozījumi nedrīkst ar atpakaļejošu datumu pasliktināt pensiju plānu dalībnieku vai trešo personu stāvokli un ierobežot tās tiesības, kuras faktiski iegūtas līdz attiecīgo statūtu grozījumu pieņemšanai.

**8. pants.** **Pensiju fonda licencēšana**

(1) Pensiju fonda darbības veikšanai ir nepieciešama licence, kuru izsniedz Komisija. Pensiju fonds, kuru lēmumi tiek pieņemti Latvijā un kurš ir reģistrēts Latvijas Republikas uzņēmumu reģistra Komercreģistrā - ir tiesīgs uzsākt darbību tikai pēc šādas licences saņemšanas Komisijā. Pensiju fonds ir tiesīgs piedāvāt pensiju plānu, kas atbilst licences nosacījumiem. Licences nosacījumos norāda pensiju plāna veidu un informāciju par to, vai tajā var ietvert garantēto ienesīgumu vai paredzēt biometrisko risku segumu.

(2) Licence tiek izsniegta bez termiņa ierobežojuma. Ja Komisija pensiju fondam ir anulējusi licenci, tā netiek atjaunota.

(3) Lai saņemtu licenci, pensiju fonds iesniedz Komisijai šādus dokumentus:

1) [iesniegumu](file:///\\Viesulis\ta\id\122124-grozijumi-likuma-par-privatajiem-pensiju-fondiem-) licences saņemšanai, kurā norādīti tam pievienotie [dokumenti;](file:///\\Viesulis\ta\id\44006-par-privatajiem-pensiju-fondiem\redakcijas-datums\2005\12\09)

2) dokumentu, kas apliecina sākotnējā kapitāla samaksu;

3) pensiju fonda akcionāru sarakstu, noradot to firmu, juridisko adresi, reģistrācijas numuru un vietu. Ārvalstīs reģistrētas juridiskās personas iesniedz arī reģistrācijas dokumentu apstiprinātas kopijas;

4) paziņojumu, kuru aizpilda katrs pensiju fonda padomes (ja tāda izveidota) un valdes loceklis, pensiju fonda par risku pārvaldības funkciju atbildīgā persona, par iekšējā audita funkciju atbildīgā persona, par aktuāro funkciju atbildīgā persona, , kā arī persona, kura ir pilnvarota pieņemt lēmumus pensiju fonda vārdā. Paziņojumā norāda šādu informāciju:

a) pensiju fonda firma un amats, uz kuru persona kandidē,

b) vārds, uzvārds, dzimšanas gads un datums, personas kods (ja tāds ir) un pilsonība,

c) izglītība (zinātniskais grāds),

d) kvalifikācijas paaugstināšana,

e) vai ir bijusi sodāmība,

f) vai ir bijušas atņemtas tiesības veikt komercdarbību,

g) iepriekšējās darbavietas pēdējo 10 gadu laikā un darba pienākumu īss apraksts;

5) šīs daļas 4.punktā minēto personu pases vai cita personu apliecinoša dokumenta tās lapas kopiju, kurā norādīti personas identifikācijas dati (vārds, uzvārds, dzimšanas gads un datums, personas kods (ja tāds ir)), un izglītību apliecinošu dokumentu kopijas;

6) ja šīs daļas 4. punktā minētā persona ir citas dalībvalsts pilsonis, šādu dokumentu, kurš nedrīkst būt vecāks par trim mēnešiem no tā izdošanas datuma, kas apliecina personas nevainojamo reputāciju:

a) izrakstu no citas dalībvalsts, kuras pilsonis ir minētā persona, sodu reģistra vai, ja minētajā valstī nav sodu reģistra, līdzvērtīgu dokumentu, ko izsniegusi kompetenta tiesu vai administratīvā iestāde vai nu citā dalībvalstī, kuras pilsonis ir minētā persona vai arī Latvijā, vai

b) paziņojumu ar apliecinājumu par personas nevainojamo reputāciju vai tam līdzvērtīgu dokumentu, kas sniegts kompetentas tiesu vai administratīvas iestādes, vai zvērināta notāra priekšā citā dalībvalstī, kuras pilsonis ir minētā persona, vai Latvijā, ja kompetenta tiesu vai administratīvā iestāde vai nu citā dalībvalstī, kuras pilsonis ir minētā persona, vai arī Latvijā neizsniedz šā punkta a) apakšpunktā minēto līdzvērtīgo dokumentu;

7) organizatoriskās un vadības struktūras aprakstu, kurā skaidri norādīti padomes (ja tāda izveidota) un valdes locekļu pienākumi un pilnvaras, kā arī precīzi noteikti un sadalīti citu pensiju fonda amatpersonu uzdevumi un pienākumi;

8) grāmatvedības pol[itikas aprak](#bookmark3)stu, norādot uzskaites organizācijas galvenos principus;

9) vadības informācijas sistēmas aprakstu;

10) informācijas sistēmas aizsardzības noteikumus;

11) iekšējās kontroles sistēmas aprakstu;

12) aizdomīgu finanšu darījumu identifikācijas procedūras aprakstu;

13) darbības plānu turpmākajiem trim gadiem, kurā norāda pensiju plānu dalībnieku skaita prognozi (katram pensiju plānam), iemaksu un izmaksu apjomu prognozes (katram pensiju plānam), atsevišķi norādot iemaksu un izmaksu apjoma prognozi biometrisko risku segumam, pensiju fonda administratīvo izdevumu prognozi un to segšanas avotus;

14) šā likuma 21.panta devītās daļas prasībām atbilstošu līgumu ar līdzekļu pārvaldītāju;

15) šā likuma 22.panta vienpadsmitās daļas prasībām atbilstošu līgumu ar līdzekļu turētāju;

16) atbilstoši šā likuma 12.panta prasībām izstrādātu pensiju plānu. Minēto pensiju plānu iesniedz vienā no šādām formām:

a) elektroniska dokumenta formā atbilstoši normatīvajiem aktiem par elektronisko dokumentu izstrādāšanu un noformēšanu,

b) papīra dokumenta formā (šajā gadījumā pensiju plānu iesniedz arī elektroniski, nosūtot uz Komisijas elektroniskā pasta adresi);

17) atbilstoši šā likuma 26.panta piecpadsmitās daļas prasībām katram pensiju plānam izstrādātas ieguldījumu politikas aprakstu;

18) individuālās dalīb[as līguma](#bookmark11) paraugu, ja pensiju fonda pensiju plānā paredzēta dalībnieku tieša dalība, noslēdzot individuālās dalības līgumu;

19) tās kārtības aprakstu, kādā pensiju fonds reģistrē un uzskaita individuālās un kolektīvās dalības līgumus (turpmāk — dalības līgums). Dalības līgumu reģistrāciju un uzskaiti drīkst veikt tikai elektroniski, nodrošinot iespēju trešajām personām izsekot grozījumu izdarīšanai reģistra ierakstos. Par dalības līgumu tūlītēju reģistrāciju un uzskaiti atbilstoši apstiprinātajai kārtībai ir atbildīgs pensiju fonds. Dalības līguma noteikumi un nosacījumi nedrīkst būt pretrunā ar pensiju plāna noteikumiem;

20) šā likuma 20.panta sešpadsmitajā daļā minētajā gadījumā — pensiju fonda izstrādātas interešu konflikta situāciju novēršanas politikas aprakstu.

(4) Ja pensiju fonds vēlas [piedāvāt not](#bookmark10)eikto izmaksu plānu vai noteikto iemaksu plānu ar garantētu ienesīgumu vai pensiju plānā paredzēt biometrisko risku segumu, papildus šā panta trešajā daļā minētajiem dokumentiem iesniedz:

1) pensiju plānā paredzētā garantētā ienesīguma, papildpensijas un biometrisko risku aprakstu;

2) iemaksu aprēķināšanas metodiku, atsevišķi norādot iemaksu aprēķināšanu biometrisko risku segumam;

3) tehnisko rezervju aprēķināšanas metodiku;

4) tehnisko rezervju apjoma prognozi turpmākajiem trim darbības gadiem;

5) darbībai nepieciešamā pašu līdzekļu apjoma prognozi turpmākajiem trim darbības gadiem un tā nodrošināšanas kārtību.

(5) Šā panta trešās daļas 4.punktā minētajā paziņojumā sniegtās informācijas patiesumu ar parakstu apliecina persona, attiecībā uz kuru paziņojums sagatavots, kā arī pensiju fonda valdes priekšsēdētājs.

(6) Komisija izskata pensiju fonda iesniegumu par licences piešķiršanu un pieņem lēmumu ne vēlāk kā 90 dienu laikā pēc tam, kad saņemti visi šajā likumā noteiktie lēmuma pieņemšanai nepieciešamie dokumenti, kas sagatavoti un noformēti atbilstoši normatīvo aktu prasībām.

(7) Ja līdz lēmuma pieņemšanai par attiecīgās licences izsniegšanu notiek izmaiņas Komisijai sniegtajā informācijā vai dokumentos tiek izdarīti grozījumi, pensiju fonda pienākums ir nekavējoties iesniegt Komisijai jauno informāciju vai attiecīgo dokumentu pilnu tekstu ar izdarītajiem grozījumiem.

(8) Ja pieņemts lēmums par licences izsniegšanu, Komisija par to informē Eiropas Apdrošināšanas un aroda pensiju iestādi.

(9) Komisija licenci neizsniedz, ja:

1) dibinot pensiju fondu, nav ievērots šis likums vai citi komercdarbību regulējošie normatīvie akti;

2) pensiju fonda padomes (ja tāda izveidota) vai valdes locekļi, par iekšējā audita funkciju atbildīgā persona, par risku pārvaldības funkciju atbildīgā persona, par aktuāro funkciju atbildīgā persona, neatbilst šajā likumā noteiktajām prasībām;

3) pensiju fonda uzskaites un grāmatvedības sistēma vai pensiju plānu dalībnieku individuālo kontu kārtošanas sistēma neatbilst iesniegtajam aprakstam, pensiju fonda organizatoriskās un vadības struktūras aprakstam vai reģistrēšanai iesniegtajam pensiju fonda pensiju plānam;

4) iesniegtie dokumenti satur nepatiesas vai nepilnīgas ziņas;

5) pensiju fonda plānotā darbība neatbilst šajā likumā un citos komercdarbību regulējošos normatīvajos aktos noteiktajām prasībām.

**9. pants. Licences pārreģistrācija un dublikāta izsniegšana**

(1) Ja tiek mainīta pensiju fonda firma, Komisija pārreģistrē pensiju fonda licenci.

(2) Pensiju fonda iesniegumu par pensiju fonda licences pārreģistrāciju iesniedz Komisijai ne vēlāk kā septiņu dienu laikā pēc tam, kad reģistrētas izmaiņas par firmu.

(3) Komisija pārreģistrē licenci ne vēlāk kā septiņu dienu laikā pēc attiecīgā iesnieguma saņemšanas.

(4) Ja licence ir nozaudēta, pensiju fonds nekavējoties iesniedz Komisijai iesniegumu par licences dublikāta izsniegšanu.

(5) Komisija izsniedz licences dublikātu ne vēlāk kā septiņu dienu laikā pēc attiecīgā iesnieguma saņemšanas.

**10. pants.** **Licences nosacījumu maiņa**

(1) Ja pensiju fonds vēlas, lai tam izsniegtajā licencē tiktu mainīti nosacījumi, tas iesniedz Komisijai attiecīgu iesniegumu un atbilstoši licences nosacījumu maiņai precizētus šā likuma 8.panta trešās daļas 13., 16., 17. un 18.punktā minētos dokumentus, kā arī, ja nepieciešams, grozījumus līgumos ar līdzekļu pārvaldītāju un līdzekļu turētāju.

(2) Ja pensiju fonds vēlas piedāvāt noteikto izmaksu plānu vai noteikto iemaksu plānu ar garantētu ienesīgumu vai pensiju plānā paredzēt biometrisko risku segumu, papildus šā panta pirmajā daļā minētajiem dokumentiem tas iesniedz Komisijai šā likuma 8.panta trešajā daļā minētos dokumentus, kā arī informāciju par aktuāro funkciju atbildīgo personu atbilstoši šā likuma 8.panta trešās daļas 4.punktam.

(3) Komisija mēneša laikā pēc visu šajā pantā paredzēto un atbilstoši normatīvo aktu prasībām sagatavoto un noformēto dokumentu saņemšanas izskata pensiju fonda iesniegumu.

(4) Komisija var pieņemt lēmumu par licences nosacījumu nemainīšanu, ja:

1) iesniegtie dokumenti satur nepatiesas vai nepilnīgas ziņas;

2) pensiju fonda uzskaites un grāmatvedības si[stēma vai](#bookmark5) pensiju plānu dalībnieku individuālo kontu kārtošanas sistēma neatbilst iesniegtajam aprakstam, pensiju fonda organizatoriskās un vadības struktūras aprakstam vai reģistrēšanai iesniegtajam pensiju fonda pensiju plānam;

3) pensiju fonda plānotā darbība neatbilst šajā likumā un citos komercdarbību regulējošos normatīvajos aktos noteiktajām prasībām;

4) pensiju fonda par aktuāro funkciju atbildīgā persona neatbilst šajā likumā noteiktajām prasībām;

5) pensiju fondā tiek īstenots finansiālā stāvokļa uzlabošanas plāns;

6) Komisijas noteiktajā termiņā pensiju fonds nav novērsis Komisijas konstatētos pārkāpumus.

(5) Valsts nodeva par licences nosacījumu maiņu nav jāmaksā.

**11. pants.** **Ārpakalpojumu sniegšana**

(1) Darbības, kuras nepieciešamas pensiju fonda darbības nodrošināšanai šā likuma izpratnē, pensiju fonds var deleģēt vienam vai vairākiem ārpakalpojumu sniedzējiem, kuri, pamatojoties uz rakstveida līgumu ar pensiju fondu, apņemas sniegt vai sniedz pensiju fondam ārpakalpojumus un kuriem ir atbilstoša kvalifikācija un pieredze minēto pakalpojumu sniegšanā.

(2) Saskaņā ar pensiju plāna noteikumiem uzkrāto līdzekļu pārvaldīšanu un turēšanu veic pensiju fonda izraudzīts pensiju plāna līdzekļu pārvaldītājs un pensiju plāna līdzekļu turētājs atbilstoši šā likuma 21., 22. un 23.pantā noteiktajai kārtībai.

(3) Pensiju fonda iekšējā audita funkcijas pienākumus kā ārpakalpojumu var deleģēt vienīgi zvērinātam revidentam, zvērinātu revidentu komercsabiedrībai, kas vienlaikus neveic pensiju fonda finanšu pārskatu revīziju vai pensiju fonda mātes sabiedrības iekšējās revīzijas (audita) dienestam, ja pensiju fonda mātes sabiedrība vienlaikus nav iemaksas veicoša persona. Pensiju fonds drīkst deleģēt iekšējā audita funkcijas pienākumus kā ārpakalpojumu pensiju fonda mātes sabiedrības iekšējā revīzijas (audita) dienestam tikai gadījumā, ja tiek nodrošināta efektīva interešu konflikta situāciju pārvalīšana.

(4) Pensiju fonds nedrīkst deleģēt:

1) pensiju fonda pārvaldes institūciju pienākumus;

2) pensiju fonda licencē atļauto funkciju kopuma veikšanu pilnībā.

(5) Lai pensiju fonds varētu uzsākt ārpakalpojumu saņemšanu, tas izstrādā attiecīgu ārpakalpojumu izmantošanas politiku un procedūru, kas nosaka:

1) kārtību, kādā pensiju fondā tiek pieņemti lēmumi par ārpakalpojumu izmantošanu;

2) ārpakalpojuma līguma slēgšanas, izpildes uzraudzības un izbeigšanas kārtību;

3) personas (amatpersonas un darbiniekus) un struktūrvienības, kas atbildīgas par sadarbību ar ārpakalpojumu sniedzēju un saņemtā ārpakalpojuma apjoma un kvalitātes uzraudzību, kā arī šo personu tiesības un pienākumus;

4) pensiju fonda rīcību gadījumā, kad ārpakalpojumu sniedzējs nepilda vai nevarēs pildīt ārpakalpojuma līguma noteikumus.

(6) Šā panta piektajā daļā minēto politiku un procedūru pensiju fonds iesniedz Komisijai pirms ārpakalpojumu saņemšanas. Komisija mēneša laikā pēc minēto dokumentu saņemšanas izskata un izvērtē to atbilstību šā likuma prasībām, informējot pensiju fondu par izskatīšanas rezultātiem.

(7) Ja tiek deleģēta pensiju fonda grāmatvedības kārtošana, informācijas tehnoloģiju, sistēmu pārvaldība vai attīstīšana, iekšējās kontroles sistēmas organizēšana vai risku kontroles funkcijas, iekšējā audita funkcijas un aktuāra funkcijas pienākumu veikšana, pensiju fonds papildus šā panta piektajā daļā minētajiem dokumentiem iesniedz Komisijai iesniegumu par ārpakalpojuma izmantošanu un ārpakalpojuma līguma oriģinālu vai kopiju, kuras īstumu ir apliecinājusi persona, kas ir tiesīga pieņemt lēmumus pensiju fonda vārdā.

(8) Ārpakalpojumu sniedzējs drīkst uzsākt šā panta septītajā daļā minētā pakalpojuma sniegšanu, ja Komisija mēneša laikā pēc ārpakalpojuma līguma saņemšanas nenosūta pensiju fondam lēmumu, ar kuru aizliedz pensiju fondam saņemt attiecīgo ārpakalpojumu no ārpakalpojumu sniedzēja. Pārējo ārpakalpojumu deleģēšanas gadījumos, kas izriet no šā likuma prasībām un kuri saistīti ar pensiju fonda pamatdarbības nodrošināšanu, pensiju fonds piecu darbdienu laikā pēc ārpakalpojuma līguma noslēgšanas informē par to Komisiju.

(9) Ārpakalpojuma līgumā iekļauj vismaz šādus noteikumus:

1) saņemamā ārpakalpojuma aprakstu;

2) precīzas ārpakalpojuma apjoma un kvalitātes prasības;

3) pensiju fonda un ārpakalpojumu sniedzēja tiesības un pienākumus, to skaitā:

a) pensiju fonda tiesības pastāvīgi uzraudzīt ārpakalpojuma sniegšanas kvalitāti,

b) pensiju fonda tiesības dot ārpakalpojumu sniedzējam obligāti izpildāmus norādījumus jautājumos, kas saistīti ar ārpakalpojuma godprātīgu, kvalitatīvu, savlaicīgu un normatīvajiem aktiem atbilstošu izpildi,

c) pensiju fonda tiesības pieprasīt ārpakalpojumu sniedzējam un ārpakalpojumu sniedzēja pienākumu pēc rakstveida pieprasījuma saņemšanas nekavējoties izbeigt ārpakalpojuma līgumu;

4) Komisijai ir tiesības iepazīties ar dokumentiem un pieprasīt no ārpakalpojumu sniedzēja citu informāciju, kas saistīta ar ārpakalpojuma sniegšanu un ir nepieciešama Komisijas funkciju veikšanai.

(10) Ja šajā pantā minētajos dokumentos tiek izdarīti grozījumi, pensiju fonds piecu darbdienu laikā pēc attiecīgo grozījumu apstriprināšanas iesniedz tos Komisijai zināšanai.

(11) Komisijai ir tiesības veikt ārpakalpojumu sniedzēja darbības pārbaudi tā atrašanās vietā vai ārpakalpojuma sniegšanas vietā, iepazīties ar visiem dokumentiem, dokumentu un grāmatvedības reģistriem, izgatavot to kopijas, kā arī pieprasīt no ārpakalpojumu sniedzēja informāciju, kas saistīta ar ārpakalpojuma sniegšanu un ir nepieciešama Komisijas funkciju veikšanai.

(12) Komisija aizliedz pensiju fondam saņemt plānoto ārpakalpojumu no ārpakalpojumu sniedzēja, ja:

1) nav ievērotas šā likuma prasības;

2) ārpakalpojuma saņemšana var aizskart pensiju plāna dalībnieku un papildpensijas saņēmēju intereses;

3) ārpakalpojuma saņemšana var radīt ierobežojumus pakalpojumu sniegšanā un kvalitātē pensiju plāna dalībniekiem un papildpensiju saņēmējiem;

4) ārpakalpojuma saņemšana liegs vai radīs ierobežojumus Komisijai veikt tai šajā likumā noteiktās funkcijas;

5) ārpakalpojuma līgums neatbilst šim likumam un nesniedz skaidru un patiesu priekšstatu par pensiju fonda un ārpakalpojumu sniedzēja paredzamo sadarbību un ārpakalpojuma apjoma un kvalitātes prasībām;

6) ārpakalpojuma izmantošana būtiski pasliktinās pensiju fonda iekšējās kontroles sistēmas un tās elementu efektīvu funkcionēšanu;

7) ārpakalpojumu saņemšana var radīt operacionālā riska būtisku palielināšanos.

(13) Komisija ir tiesīga pieprasīt, lai pensiju fonds, kas saņem ārpakalpojumu no ārpakalpojuma sniedzēja, nekavējoties izbeidz ārpakalpojuma līgumu, ja Komisija konstatē, ka ir iestājies kāds no šā panta divpadsmitajā daļā minētajiem apstākļiem.

(14) Ārpakalpojuma saņemšana neatbrīvo pensiju fondu no atbildības par šajā likumā vai ārpakalpojuma līgumā noteikto saistību izpildi.

**III nodaļa**

**Pensiju plāns un dalība tajā**

**12. pants. Pensiju plāns un tā grozījumi**

(1) [Pensiju plānu](file:///\\Viesulis\ta\id\193382-grozijumi-likuma-par-privatajiem-pensiju-fondiem-) izstrādā attiecīgais pensiju fonds, bet to reģistrē Komisija.

(2) Pensiju plāna nosaukumā iekļaujami vārdi "pensiju plāns". Tikai tiem pensiju plāniem, kuri izveidoti un reģistrēti šajā likumā noteiktajā kārtībā, ir tiesības nosaukumā iekļaut vārdus "pensiju plāns".

(3) Jebkāda naudas līdzekļu iemaksa, uzkrāšana, ieguldīšana pensiju fondā vai izmaksa papildpensijas nodrošināšanai var notikt vienīgi atbilstoši Komisijas reģistrētajam pensiju plānam.

(4) Pensiju fonds iesniedz dokumentus pensiju plāna reģistrācijai vienlaikus ar iesniegumu licences saņemšanai.

(5) Ja pēc licences izsniegšanas pensiju fonds izstrādā jaunu pensiju plānu un vēlas to reģistrēt Komisijā, tas iesniedz Komisijai iesniegumu pensiju plāna reģistrācijai un šā likuma 8.panta trešās daļas 16., 17. un 18.punktā minētos dokumentus, kā arī, ja nepieciešams, grozījumus līgumos ar līdzekļu pārvaldītāju un līdzekļu turētāju. Komisija izskata pensiju fonda iesniegtos dokumentus un lēmumu par pensiju plāna reģistrāciju vai atteikumu reģistrēt pensiju plānu pieņem mēneša laikā pēc tam, kad saņemti visi šajā likumā noteiktie lēmuma pieņemšanai nepieciešamie dokumenti, kas sagatavoti un noformēti atbilstoši normatīvo aktu prasībām.

(6) Pensiju plānā norāda:

1) pensiju fonda veidu, firmu un juridisko adresi;

2) pensiju plāna nosaukumu;

3) informāciju par līdzekļu pārvaldītāju un līdzekļu turētāju, tai skaitā par šā likuma 22. panta astotās daļas noteikumu izpildi;

4) kritērijus un nosacījumus, kas attiecas uz dalībnieku izstāšanos no pensiju plāna;

5) līdzekļu iemaksas kārtību un sekas šīs kārtības pārkāpšanas gadījumos;

6) pensiju plānu dalībnieku indivduālo kontu, veikto iemaksu un uzkrātā papildpensijas kapitāla aprēķināšanas un uzskaites noteikumus;

7) pensijas vecuma noteikumus;

8) kārtību, kādā papildpensijas saņēmējam atbilstoši noteikto iemaksu plānam izmaksājams papildpensijas kapitāls;

9) citus gadījumus, kad veicama papildpensijas kapitāla izmaksa, un kārtību, kādā tās izmaksājamas šādos gadījumos;

10) ieguldīšanas noteikumus, kas tiks ievēroti pensiju plānā, un ar ieguldījumiem saistīto risku aprakstu un ienākumu sadales kārtību;

11) kārtību, kādā sedzami pensiju plāna izdevumi un sniedzama informācija par maksimālajiem maksājumiem pensiju plāna pārvaldei un līdzekļu pārvaldītājam, un līdzekļu turētājam izmaksājamās atlīdzības apmēru, kā arī kārtību, kādā pensiju plānu dalībnieki informējami par šīm pensiju plāna izmaksām;

12) kārtību, kādā pensiju plāna dalībniekam un papildpensijas saņēmējam tiks nodrošināta šā likuma 31.pantā minētā informācija;

13) noteikto iemaksu plānam ar garantētu ienesīgumu — papildus arī garantiju aprakstu;

14) noteikto izmaksu plānam — papildus arī papildpensijas izmaksu apjomu un periodu, kā arī papildpensijas izmaksāšanas kārtību;

15) pensiju plānam ar biometrisko risku segumu — papildus arī sedzamos biometriskos riskus, maksājumu apmēru un kārtību paredzēto risku iestāšanās gadījumā.

(7) Pensiju plānā var paredzēt, ka tā dalībnieks, sasniedzot pensiju plānā noteikto vecumu, var turpināt dalību šajā plānā, papildus vienojoties ar pensiju fondu par papildpensijas izmaksāšanas kārtību. Ja pensiju plānā ir paredzēta iespēja saņemt papildpensijas kapitālu pa daļām, pensiju fonds vienlaikus ar pensiju plānu iesniedz Komisijai pensiju fonda valdes apstiprinātu papildpensijas kapitāla izmaksāšanas metodiku.

(8) Pensiju plānam, par kura saistību izpildi atbildību uzņēmusies iemaksas veicoša persona, drīkst būt tikai viens dalības līgums, kas noslēgts ar iemaksas veicošo personu.

(9) Pēc pensiju plāna reģistrēšanas Komisijā grozījumus tajā drīkst izdarīt vienīgi ar šīs komisijas rakstveida piekrišanu.

(10) Komisijas rakstveida piekrišana pensiju plāna grozījumiem nav nepieciešama, ja grozījumi tajā tiek izdarīti sakarā ar pensiju fonda amatpersonu, pensiju fonda, pensiju fonda līdzekļu pārvaldītāja vai līdzekļu turētāja firmas vai juridiskās adreses maiņu. Šādā gadījumā pensiju plāna grozījumi stājas spēkā nākamajā dienā pēc to apstiprināšanas, un pensiju fonds septiņu dienu laikā pēc grozījumu apstiprināšanas iesniedz tos Komisijai.

(11) Lai saņemtu atļauju izdarīt grozījumus pensiju plānā, pensiju fonds iesniedz Komisijai šādus dokumentus:

1) iesniegumu par grozījumu izdarīšanu pensiju plānā;

2) pensiju fonda valdes motivētu lēmumu (apliecinātu kopiju vai izrakstu) par pensiju plāna grozījumu nepieciešamību;

3) pensiju plāna tekstu, kurā iekļauti grozījumi (divos eksemplāros). Pilnu pensiju plāna tekstu pensiju fonds iesniedz Komisijai venā no šā likuma 8.panta trešās daļ[as 16.punk](#bookmark5)tā minētajām formām.

(12) Komisija iesniegumu par grozījumu izdarīšanu pensiju plānā izskata un lēmumu pieņem mēneša laikā pēc tam, kad saņemti visi šajā likumā noteiktie lēmuma pieņemšanai nepieciešamie dokumenti, kas sagatavoti un noformēti atbilstoši normatīvo aktu prasībām.

(13) Ja pensiju plāna grozījumos tiek paredzēts grozīt pensiju plāna ieguldīšanas noteikumus, palielināt administratīvās izmaksas vai līdzekļu pārvaldītājam vai līdzekļu turētājam maksājamās atlīdzības apjomu, pensiju fonds nosaka, ka pensiju plāna grozījumi stājas spēkā ne agrāk kā sešus mēnešus (ja par dalību attiecīgajā pensiju plānā ir noslēgts vismaz viens kolektīvās dalības līgums) vai ne agrāk kā mēnesi (ja par dalību pensiju plānā ir noslēgti vienīgi individuālās dalības līgumi) pēc tam, kad saņemta Komisijas atļauja izdarīt grozījumus pensiju plānā un attiecīgā pensiju plāna dalībniekiem un papildpensijas saņēmējiem nosūtīts rakstveida paziņojums par pensiju plāna grozījumiem.

(14) Šā panta trīspadsmitajā daļā minētos termiņus pensiju fonds var neievērot, ja kopā ar pensiju plāna grozījumiem Komisijai iesniedz apliecinājumu, ka attiecīgā pensiju plāna komiteja (ja pensiju plāna dalībnieki attiecīgajā pensiju plānā piedalās saskaņā ar kolektīvās dalības līgumu) vai pensiju plāna dalībnieki (ja pensiju plāna dalībnieki attiecīgajā pensiju plānā piedalās saskaņā ar individuālās dalības līgumu) neiebilst pret šādu grozījumu izdarīšanu pensiju plānā.

**13. pants. Sniedzamo pakalpojumu publiska sludināšana (reklāma)**

(1) Jebkāda pensiju fonda darbības un sniedzamo pakalpojumu publiska sludināšana (reklāma) jebkurā formā var notikt [vienīgi atbilsto](file:///\\Viesulis\ta\id\122124-grozijumi-likuma-par-privatajiem-pensiju-fondiem-)ši Komisijas reģistrētajam pensiju plān[am. Reklamējo](file:///\\Viesulis\ta\id\193382-grozijumi-likuma-par-privatajiem-pensiju-fondiem-)t tād[u pensiju](file:///\\Viesulis\ta\id\258472-grozijumi-likuma-par-privatajiem-pensiju-fondiem-) [fonda piedāvāto](file:///\\Viesulis\ta\id\44006-par-privatajiem-pensiju-fondiem\redakcijas-datums\2013\08\07) noteikto iemaksu plānu, kurš negarantē ienesīgumu, nedrīkst nekādā veidā garantēt peļņu vai noteiktu ienesīguma līmeni. Ja tiek norādīts uz pensiju plāna ienesīgumu, nepieciešams informēt, ka līdzšinējais ienesīgums negarantē līdzīgu ienesīgumu nākotnē.

(2) Pensiju plāna reklāmā (ievietojot sludinājumus vai publiski paziņojot pensiju plāna noteikumus) norāda:

1) pensiju plāna nosaukumu;

2) pensiju fonda firmu un juridisko adresi;

3) pensiju plāna līdzekļu pārvaldītāja firmu un juridisko adresi;

4) pensiju plāna līdzekļu turētāja firmu un juridisko adresi;

5) vietu, kur var iepazīties ar pensiju plānu un tā ieguldījumu politiku.

**14. pants.** **Pensiju plāna nodošana**

(1) Atklāts pensiju fonds ir tiesīgs nodot savu pensiju plānu citam atklātam pensiju fondam. Pensiju plāna nodošanā iesaistītie pensiju fondi iesniedz Komisijai:

1) iesniegumu, ko sagatavojis pensiju fonds, kurš nodod pensiju plānu. Iesniegumā ietver šādu informāciju:

a) nododamais pensiju plāns,

b) pensiju fonds, kuram paredzēts nodot pensiju plānu,

c) pensiju plāna nodošanas iemesls, norādot, kā attiecīgās izmaiņas ietekmēs pensiju plāna dalībnieku un papildpensijas saņēmēju [intereses,](file:///\\Viesulis\ta\id\122124-grozijumi-likuma-par-privatajiem-pensiju-fondiem-)

d) citu pensiju fonda izpratnē svarīgu informāciju;

2) starp pensiju fondiem noslēgto līgumu par pensiju plāna aktīvu un saistību nodošanu;

3) pensiju plāna nodošanas kalendāra plānu, ko sagatavojis pensiju fonds, kurš nodod pensiju plānu. Kalendāra plānā norāda veicamās darbības, datumu vai laikposmu, kad paredzēts tās īstenot, un atbildīgās personas. Kalendāra plānu paraksta abu pensiju fondu attiecīgās amatpersonas;

4) atbilstoši šā likuma 12.pantā noteiktajai kārtībai sagatavotos nododamā pensiju plāna grozījumus, precizējot informāciju par pensiju fondu, un, ja nepieciešams, pensiju plāna nosaukumu, līdzekļu pārvaldītāju un līdzekļu turētāju;

5) līgumu, ko pensiju fonds, kuram nodod pensiju plānu, noslēdzis ar līdzekļu pārvaldītāju, vai grozījumus ar līdzekļu pārvaldītāju jau noslēgtajā līgumā par nododamā pensiju plāna līdzekļu pārvaldīšanu;

6) līgumu, ko pensiju fonds, kuram nodod pensiju plānu, noslēdzis ar līdzekļu turētāju, vai grozījumus ar līdzekļu turētāju jau noslēgtajā līgumā par nododamā pensiju plāna līdzekļu turēšanu.

(2) Komisija ne vēlāk kā 30 dienu laikā no iesnieguma saņemšanas dienas izskata šā panta pirmajā daļā minētos dokumentus un nosūta pensiju plāna nodošanā iesaistītajiem pensiju fondiem lēmumu par atļauju nodot pensiju plānu vai atteikumu nodot šo plānu, ja nav ievērotas pensiju fondu darbību regulējošu normatīvo aktu prasības vai šāda pensiju plāna nodošana aizskar vai var aizskart attiecīgā pensiju plāna dalībnieku intereses, vai šāda pensiju plāna nodošana apdraud vai var apdraudēt tā pensiju fonda darbību, kuram nodod pensiju plānu, vai visa pensiju fondu sektora stabilu darbību.

(3) Ja Komisijas administratīvais akts par atļauju nodot attiecīgo pensiju plānu citam pensiju fondam tiek pārsūdzēts, pārsūdzēšana neaptur tā izpildi.

(4) Pensiju fonds, kurš nodod pensiju plānu, ne vēlāk kā mēneša laikā pēc tam, kad saņemts šā panta otrajā daļā minētais Komisijas lēmums par atļauju nodot attiecīgo pensiju plānu citam pensiju fondam, nosūta nododamā pensiju plāna dalībniekiem paziņojumu par pensiju plāna nodošanu. Paziņojumā norāda:

1) informāciju par izmaiņām, kas saistītas ar pensiju plāna nodošanu;

2) datumu, ar kuru tiks sākta pensiju plāna nodošana;

3) pensiju plāna dalībnieku tiesības mainīt pensiju plānu vai pensiju fondu, pirms tiek uzsākta pensiju plāna nodošana;

4) citu pensiju fonda izpratnē svarīgu informāciju, kas nepieciešama pensiju plāna dalībniekiem, lai turpinātu dalību pensiju plānā.

(5) Grozījumi pensiju plānā, kuri saistīti ar pensiju plāna nodošanu citam pensiju fondam, stājas spēkā ne agrāk kā trīs mēnešus pēc to reģistrēšanas Komisijā. Pensiju fonds ir tiesīgs sākt pensiju plāna līdzekļu nodošanu tikai pēc šajā daļā minēto pensiju plāna grozījumu stāšanās spēkā.

(6) Pensiju fonds, kuram nodod pensiju plānu, ir tiesīgs izdarīt jaunus grozījumus nodotajā pensiju plānā ne agrāk kā sešus mēnešus pēc tam, kad pabeigta pensiju plāna nodošana.

(7) Pensiju fonds, kuram nodod pensiju plānu, divu darba dienu laikā pēc tam, kad pabeigta pensiju plāna nodošana, iesniedz Komisijai rakstveida apliecinājumu, ka pensiju plāna nodošana pabeigta. Apliecinājumu paraksta abi pensiju fondi, līdzekļu turētājs, ja līdzekļu turētājs netiek mainīts, vai abi līdzekļu turētāji, ja līdzekļu turētājs tiek mainīts, un līdzekļu pārvaldītājs, ja līdzekļu pārvaldītājs netiek mainīts, vai abi līdzekļu pārvaldītāji, ja līdzekļu pārvaldītājs tiek mainīts.

(8) Lai pensiju plānu nodotu citam pensiju fondam, nav nepieciešama attiecīgā pensiju plāna dalībnieku, darba devēju vai pensiju plāna komiteju piekrišana.

**15. pants.** **Pensiju plānu apvienošana**

(1) Pensiju fonds ir tiesīgs apvienot vienu pensiju plānu ar citu tā paša pensiju fonda izveidoto pensiju plānu vai plāniem, apvienojot visus pensiju plānu aktīvus un saistības. Pensiju fonds, kurš vēlas apvienot pensiju plānus, sagatavo un iesniedz Komisijai:

1) iesniegumu, kurā norāda pensiju plānus, kurus paredzēts apvienot, pensiju plānu apvienošanas iemeslu, norādot, kā attiecīgās izmaiņas ietekmēs pensiju plānu dalībnieku intereses, kā arī citu pensiju fonda izpratnē svarīgu informāciju;

2) šā likuma 8.panta trešās daļas 16., 17. un 18.punktā minētos dokumentus;

3) grozījumus līgumā [ar līdzekļ](#bookmark5)u turētāju un līdzekļu pārvaldītāju, ja tādi ir nepieciešami;

4) pensiju fonda, līdzekļu turētāja un līdzekļu pārvaldītāja pilnvaroto personu parakstītu pensiju plānu apvienošanas kalendāra plānu un aprakstu, kurā norāda aktīvu apvienošanas un saistību izpildes kārtību, kā arī  
plānoto apvienošanas datumu vai laikposmu un atbildīgās personas.

(2) Komisija ne vēlāk kā 30 dienu laikā no iesnieguma saņemšanas dienas izskata šā panta pirmajā daļā minētos dokumentus un nosūta pensiju fondam lēmumu par atļauju apvienot pensiju plānus vai atteikumu apvienot pensiju plānus, ja nav ievērotas pensiju fondu darbību regulējošu normatīvo aktu prasības vai šāda pensiju plānu apvienošana aizskar vai var aizskart attiecīgā pensiju plāna dalībnieku intereses, vai šāda pensiju plānu apvienošana apdraud vai var apdraudēt pensiju fonda vai visa pensiju fondu sektora stabilu darbību.

(3) Ja Komisijas administratīvais akts par atļauju apvienot pensiju plānus tiek pārsūdzēts, pārsūdzēšana neaptur tā izpildi.

(4) Pensiju fonds ne vēlāk kā mēneša laikā pēc tam, kad saņemts šā panta otrajā daļā minētais Komisijas lēmums par atļauju apvienot pensiju plānus, nosūta apvienojamo pensiju plānu dalībniekiem paziņojumu par paredzēto apvienošanu. Paziņojumā norāda:

1) informāciju par izmaiņām, kas saistītas ar pensiju plānu apvienošanu;

2) datumu, ar kuru tiks sākta pensiju plānu apvienošana;

3) pensiju plānu dalībnieku tiesības mainīt pensiju plānu vai pensiju fondu, pirms tiek uzsākta pensiju plānu apvienošana;

4) citu pensiju fonda izpratnē svarīgu informāciju, kas nepieciešama pensiju plāna dalībniekiem, lai turpinātu dalību pensiju plānā.

(5) Grozījumi pensiju plānā, kuri saistīti ar pensiju plānu apvienošanu, stājas spēkā ne agrāk kā trīs mēnešus pēc to reģistrēšanas Komisijā. Pensiju fonds ir tiesīgs sākt pensiju plānu līdzekļu apvienošanu tikai pēc šajā daļā minēto pensiju plānu grozījumu stāšanās spēkā.

(6) Pensiju fonds divu darba dienu laikā pēc tam, kad pabeigta pensiju plānu apvienošana, iesniedz Komisijai rakstveida apliecinājumu, ka pensiju plānu apvienošana pabeigta. Apliecinājumu paraksta pensiju fonds, līdzekļu turētājs un līdzekļu pārvaldītājs.

(7) Lai pensiju plānu apvienotu ar citu tā paša pensiju fonda izveidotu pensiju plānu vai plāniem, nav nepieciešama attiecīgā pensiju plāna dalībnieku, darba devēju vai pensiju plāna komiteju piekrišana.

**16. pants. Dalība pensiju plānā**

(1) Pensiju plāna dalībnieks var uzkrāt sev papildpensiju, tikai piedaloties noteiktā pensiju plānā.

(2) Pensiju plāna dalībnieki var piedalīties pensiju plānā gan tieši, gan ar savu darba devēju starpniecību, gan Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūras starpniecību.

(3) Pensiju plāna dalībnieki piedalās pensiju plānā tieši, noslēdzot ar atklāto pensiju fondu individuālās dalības līgumu. Ja individuālās dalības gadījumā iemaksas pensiju plāna dalībnieka labā veic cita persona, individuālās dalības līgumā norāda arī iemaksas veicošās personas identifikācijas datus, kas tiek sniegti atbilstoši noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanu regulējošo normatīvo aktu prasībām. Individuālās dalības līguma noteikumus pensiju fonda valde iesniedz Komisijai. Pensiju fonds drīkst slēgt individuālās dalības līgumus atbilstoši Komisijai iesniegtajiem noteikumiem, ja Komisija 10 dienu laikā no individuālās dalības līguma noteikumu saņemšanas dienas nav cēlusi motivētus iebildumus par to neatbilstību šā likuma prasībām.

(4) Pensiju plāna dalībnieki piedalās pensiju plānā ar sava darba devēja starpniecību, ja darba devējs ir noslēdzis ar atklāto vai slēgto pensiju fondu kolektīvās dalības līgumu, turklāt kolektīvās dalības līgumu ar slēgto pensiju fondu drīkst slēgt vienīgi tajos gadījumos, kad attiecīgais darba devējs ir arī viens no šā paša slēgtā pensiju fonda dibinātājiem (akcionāriem). Darba devēja un darbinieku tiesiskās attiecības, kas rodas sakarā ar pensiju plāna ieviešanu un darbinieku dalību tajā, regulē darba līgums vai darba koplīgums.

(5) Ja darba devējs ir noslēdzis kolektīvās dalības līgumu ar atklāto vai slēgto pensiju fondu, darba devējs un darbinieki, kas piedalās [pensiju plānā,](file:///\\Viesulis\ta\id\122124-grozijumi-likuma-par-privatajiem-pensiju-fondiem-) kopīgi izveido pensiju plāna komiteju, kurā darba devēja un darbinieku pārstāvība ir vienāda. Ja pensiju plānā piedalās mazāk par simt darba devēja darbinieku, pensiju plāna komitejas izveidošana nav obligāta.

**17. pants. Pensiju plāna un dalības līguma obligātie nosacījumi**

(1) Nav spēkā kolektīvās vai individuālās dalības līgumi, kas pasliktina pensiju plāna dalībnieku stāvokli salīdzinājumā ar šajā likumā paredzēto.

(2) [Ja dar](file:///\\Viesulis\ta\id\246387-grozijumi-likuma-par-privatajiem-pensiju-fondiem-)ba devējs apņemas garantēt noteiktu [izmaksu apjom](file:///\\Viesulis\ta\id\44006-par-privatajiem-pensiju-fondiem\redakcijas-datums\2012\04\25)u pensiju plāna papildpensijas saņēmējiem, tad pensiju plānā un kolektīvās dalības līgumā iekļauj noteikumu, kas nosaka, ka darba devēja pienākums ir veikt iemaksas savu darbinieku labā tādā apjomā, lai tiktu nodrošināts minēto izmaksu apjoms.

(3) Ja darba devējs pieņem lēmumu veikt iemaksas pensiju plānā, lai nodrošinātu papildpensiju saviem darbiniekiem, šis lēmums attiecināms uz visiem attiecīgajiem darba devēja darbiniekiem atbilstoši profesijai, nodarbinātības ilgumam un ieņemamam amatam, kā arī citiem objektīviem kritērijiem.

(4) To personu dalības jautājumi, uz kuriem attiecas vieni un tie paši šā panta trešajā daļā minētie objektīvie kritēriji, tiek risināti vienādi, un nav pieļaujama nekāda diskriminācija atkarībā no izcelsmes, mantiskā stāvokļa, rases un nacionālās piederības, dzimuma vai attieksmes pret reliģiju.

(5) Pensiju plāna dalībnieks, sasniedzot pensiju plānā noteikto pensijas vecumu, var rīkoties šādi:

1) saņemt papildpensiju atbilstoši pensiju plāna noteikumiem;

2) turpināt dalību pensiju plānā atbilstoši pensiju plāna noteikumiem un individuālās dalības līgumam.

(6) Pensiju plānā norādītais pensijas vecums nevar būt mazāks par 55 gadiem, izņemot tādās speciālās profesijās strādājošos, kuru sarakstu un minimāli nepieciešamo nodarbinātības ilgumu attiecīgajā profesijā nosaka Ministru kabinets.

(7) Tiesības saņemt izmaksas atbilstoši pensiju plāna noteikumiem pirms pensijas vecuma sasniegšanas ir tam pensiju plāna dalībniekam, kurš tiek atzīts par personu ar pirmās grupas invalīditāti uz mūžu, vai — pensiju plāna dalībnieka nāves gadījumā — viņa mantiniekiem, ja individuālajā dalības līgumā pensiju plāna dalībnieks nav norādījis citu personu.

(8) Pensiju plāna dalībniekam ir tiesības pārskaitīt uzkrājumu papildpensijai vai tā daļu uz citu pensiju plānu.

**18. pants. Garantijas pensiju plāna dalībniekiem**

(1) Pensiju plāna dalībniekam bez jebkādiem papildu nosacījumiem ir tiesības uz visu viņa individuālajā kontā uzkrāto papildpensijas kapitālu, izņemot šā likuma 19.panta pirmajā daļā paredzēto gadījumu, kad darba devējam, laužot kolektīvās dalības līgumu, ir tiesības pārskaitīt dalībnieka papildpensijas kapitālu uz citu pensiju fondu.

(2) Pensiju plānu naudas līdzekļi, finanšu instrumenti un cits īpašums turams, iegrāmatojams un pārvaldāms šķirti no pensiju fonda, līdzekļu turētāja, kā arī līdzekļu pārvaldītāja paša un citiem tā pārvaldē esošiem līdzekļiem.

(3) Ja pensiju fonds, līdzekļu turētājs vai līdzekļu pārvaldītājs pasludināts par maksātnespējīgu vai tiek likvidēts, pensiju plānu līdzekļus nedrīkst iekļaut pensiju fonda, līdzekļu turētāja vai līdzekļu pārvaldītāja — parādnieka mantā.

(4) Pensiju plāna dalībnieka paša vai viņa labā pensiju fondā iemaksātie naudas līdzekļi nekavējoties (ne vēlāk kā nākamajā darbdienā pēc dienas, kad naudas līdzekļi ieskaitīti pensiju plānam atvērtajā kontā) ieskaitāmi pensiju plāna dalībnieka individuālajā kontā.

(5) Individuālajā kontā uzkrātais papildpensijas kapitāls nekādā gadījumā nevar kļūt par līdzekļu pārvaldītāja, līdzekļu turētāja vai darba devēja īpašumu. Piedziņu pret papildpensijas kapitālu drīkst vērst tikai tad, ja ar tiesas spriedumu atzīts, ka pensiju plāna dalībnieks ir nodarījis zaudējumus trešajām personām, izdarot krimināli sodāmu nodarījumu.

(6) Pensiju plāna dalībniekam tiek nodrošināta iespēja turpināt dalību pensiju plānā, saņemt papildpensijas kapitālu un šajā likumā noteikto pensiju plāna dalībniekiem sniedzamo informāciju arī gadījumos, kad pensiju plāna dalībnieks pēc tam, kad uzsācis dalību pensiju plānā, pārceļas uz pastāvīgu dzīvi dalībvalstī vai ārvalstī.

**19. pants. Dalības izbeigšana**

(1) Ja darba devējs vēlas izbeigt kolektīvās dalības līgumu, lai piedalītos citā pensiju fondā, viņam jāiesniedz attiecīgs pieprasījums pensiju fonda valdei un Komisijai vismaz mēnesi iepriekš.

(2) Ja pensiju plāna dalībnieks vēlas izbeigt dalību pensiju plānā, lai piedalītos citā pensiju plānā, viņam jāiesniedz attiecīgs rakstveida pieprasījums pensiju fonda valdei (vai arī attiecīgajam darba devējam, ja dalībnieks piedalās pensiju plānā [uz kolektīvās d](file:///\\Viesulis\ta\id\122124-grozijumi-likuma-par-privatajiem-pensiju-fondiem-)alības līguma pamata) vismaz mēnesi iepriekš.

(3) Vienmēr, kad pieprasījumu izbeigt kolektīvās dalības līgumu un pārskaitīt uzkrātos līdzekļus uz citu pensiju fondu iesniedz darba devējs, kurš šos līdzekļus pensiju fondā iemaksā savu darbinieku labā, šādu pārskaitījumu var veikt tikai ar Komisijas piekrišanu.

(4) Pārskaitīt drīkst vienīgi to darbinieku labā uzkrātos līdzekļus, kuru rakstveida piekrišanu darba devējs ir saņēmis.

**20. pants. Pensiju fonda pārvalde**

(1) Pensiju fonda pārvaldes institūciju izveidošanu un darbību regulē Komerclikums, ciktāl šis likums nenosaka citādi. Slēgtajam pensiju fondam padomes izveidošana nav obligāta.

(2) Pensiju fonds nodrošina, ka tā pārvaldes institūciju veido vismaz divi locekļi.

(3) Pensiju fonds izveido tā darbības raksturam, apjomam un sarežģītībai piemērotu efektīvu iekšējās kontroles sistēmu, lai nodrošinātu visu ar pensiju fonda darbību saistīto risku savlaicīgu identifikāciju un pārvaldīšanu, pensiju plānu aktīvu efektīvu aizsardzību, pensiju fonda pārvaldes institūcijām sniegtās informācijas patiesumu un savlaicīgumu, likumu, citu normatīvo aktu, Komisijas normatīvo noteikumu un rīkojumu, pensiju fonda izstrādāto politiku un procedūru ievērošanu, kā arī nodrošina pensiju fonda pastāvīgu, no izpildinstitūcijas neatkarīgu iekšējās kontroles sistēmas pārraudzību.

(4) Par pensiju fonda valdes locekli, par risku pārvaldības funkciju atbildīgo personu, par iekšējā audita funkciju atbildīgo personu, par aktuāro funkciju atbildīgo personu, kā arī personu, kura ir pilnvarota pieņemt lēmumus pensiju fonda vārdā, drīkst būt persona, kura atbilst šādām prasībām:

1) tā ir pietiekami kompetenta jomā, par kuru būs atbildīga, nodrošinot, ka pensiju fonda valde tiek izveidota tā, lai pensiju fonds būtu spējīgs pastāvīgi, profesionāli, kvalitatīvi un atbilstoši normatīvo aktu prasībām veikt papildpensijas uzkrāšanu;

2) tai ir augstākā izglītība attiecīgajā jomā un ne mazāk kā triju gadu atbilstoša profesionālā darba pieredze;

3) tai ir nevainojama reputācija;

4) tai nav atņemtas un nav bijušas atņemtas tiesības veikt komercdarbību.

(5) Par aktuāro funkciju atbildīgajai personai ir aktuārmatemātikas un finanšu matemātikas zināšanas un pieredze, kas atbilst attiecīgā pensiju fonda darbības veidam un darbībai raksturīgo risku sarežģītībai, un tas ir uzskatāmi pierādāms, šai personai izmantojot piemērotus profesionālos un citus standartus.

(6) Par pensiju fonda padomes (ja tāda izveidota) locekli drīkst būt persona, kura ir kompetenta finanšu vadības jautājumos un atbilst šā panta ceturtās daļas 3. un 4.punkta prasībām.

(7) Persona nedrīkst būt par pensiju fonda padomes (ja tāda izveidota) locekli, valdes locekli, par risku pārvaldības funkciju atbildīgo personu, par iekšējā audita funkciju atbildīgo personu, par aktuāro funkciju atbildīgo personu, kā arī tā nedrīkst būt pilnvarota pieņemt lēmumus pensiju fonda vārdā šādos gadījumos:

1) tā ir notiesāta par komercsabiedrības tīšu novešanu līdz maksātnespējai vai bankrotam (ļaunprātīgs bankrots) vai cita tīša noziedzīga nodarījuma izdarīšanu;

2) tā ir notiesāta par tīša noziedzīga nodarījuma izdarīšanu, bet atbrīvota no soda izciešanas sakarā ar noilgumu, apžēlošanu vai amnestiju;

3) pret to ierosinātā krimināllieta par tīša noziedzīga nodarījuma izdarīšanu ir izbeigta sakarā ar noilgumu vai amnestiju;

4) tā saukta pie kriminālatbildības par tīša noziedzīga nodarījuma izdarīšanu, bet krimināllieta pret to izbeigta uz nereabilitējoša pamata.

(8) Pensiju fonds nodrošina, ka gan pensiju fonda valdē, gan padomē (ja tāda izveidota) vismaz vienai trešdaļai no valdes un padomes locekļiem vai divām personām atkarībā no tā, kurš no šiem skaitļiem ir mazāks, nav interešu konflikta attiecībā uz pensiju plānu līdzekļu pārvaldītāja vai turētāja pārvaldes institūciju.

(9) Jebkuras pārmaiņas, kas attiecas uz pensiju fonda padomes (ja šāda padome izveidota) un valdes sastāvu, kā arī pārmaiņas attiecībā uz pensiju fonda padomes un valdes locekļu kandidātiem, par risku pārvaldības funkciju atbildīgo personu, par iekšējā audita funkciju atbildīgo personu, par aktuāro funkciju atbildīgo personu un personām, kuras pilnvarotas pieņemt lēmumus pensiju fonda vārdā, ir spēkā, ja tās iepriekš saskaņotas ar Komisiju.

(10) Lai saskaņotu šā panta ceturtajā daļā minēto personu kandidatūras, pensiju fondam par tām jāiesniedz Komisijai šādi dokumenti:

1) iesniegums;

2) pensiju fonda pārvaldes institūcijas lēmuma par minētās personas iecelšanu attiecīgajā amatā kopija;

3) informācija un dokumenti (tos iesniedz atbilstoši šā likuma 8.panta trešās daļas 4.,5. un 6. punkta prasībām) par personām, kuras kandidē uz attiecīgajiem amatiem.

(11) Personas, kuras kandidē uz pensiju fonda padomes (ja tāda izveidota) vai valdes locekļa, par risku pārvaldības funkciju atbildīgās personas, par iekšējā audita funkciju atbildīgās personas, par aktuāro funkciju atbildīgās personas amatu, stājas amatā, ja Komisija mēneša laikā pēc tam, kad saņemts iesniegums un šajā likumā noteiktie dokumenti par ieceltajām personām, nav izteikusi motivētus iebildumus attiecībā uz šo personu atbilstību likuma prasībām.

(12) Pensiju fonda pārvaldes institūcijai ir pienākums pašai vai pēc Komisijas pieprasījuma nekavējoties atsaukt no amata šā panta ceturtajā daļā minētās personas, ja tās neatbilst šā panta prasībām.

(13) Ja Komisijas izdotais administratīvais akts par šā panta septītajā daļā minēto personu atsaukšanu no amata tiek pārsūdzēts, pārsūdzēšana neaptur tā izpildi.

(14) Pensiju fonds nodrošina interešu konflikta situāciju efektīvu pārvaldīšanu un novēršanu vismaz attiecībā uz pensiju fonda un ar to saistīto personu pieņemtajiem lēmumiem par darījumiem ar pensiju plāna līdzekļiem, kas vienlaikus veic šo lēmumu izpildi vai to izpildes kontroli.

(15) Interešu konflikta novēršanai pensiju fonda padomes un valdes loceklis, par risku pārvaldības funkciju atbildīgā persona, par iekšējā audita funkciju atbildīgā persona, par aktuāro funkciju atbildīgā persona un personas, kuras ir tiesīgas pieņemt lēmumus pensiju fonda vārdā, savu amata pienākumu izpildē atturas no lēmumu pieņemšanas par pensiju fonda darījumiem, kuros šīm personām rodas vai var rasties interešu konflikts, kā arī ziņo pensiju fonda padomei (ja tāda izveidota) par šādiem darījumiem.

(16) Ja pensiju fonds, līdzekļu pārvaldītājs, līdzekļu turētājs, ārpakalpojumu sniedzējs vai iemaksas veicoša persona ir saistītas personas, pensiju fonds izstrādā interešu konflikta situāciju novēršanas politikas aprakstu, kas nodrošina iespējamo interešu konflikta situāciju savlaicīgu identificēšanu un pārvaldīšanu. Interešu konflikta situāciju novēršanas politikas aprakstā ietver darbinieku rīcību interešu konflikta situāciju novēršanai, tai skaitā nosaka:

1) ierobežotu piekļuvi informācijai, kas nav nepieciešama darba pienākumu veikšanai un kas izraisa vai var izraisīt interešu konfliktu;

2) atšķirīgu organizatorisko pakļautību, kas nodrošina to struktūrvienību savstarpējo neatkarību, kuras veic tādas darbības, kas izraisa vai var izraisīt interešu konfliktu;

3) to, ka nosacījumi darījumiem ar pensiju fondu saistītām personām nav atšķirīgi no nosacījumiem attiecībā uz līdzīgiem pensiju fonda darījumiem ar pensiju fondu nesaistītām personām un nav pretrunā ar pensiju plānu un tā dalībnieku interesēm.

(17) Par pensiju fonda darbinieku nedrīkst būt vienā grupā ar pensiju fondu esoša uzņēmuma darbinieks, kas vienā grupā ar pensiju fondu esošā uzņēmumā tieši pilda funkcijas saistībā ar pensiju fonda plānu līdzekļu pārvaldīšanas vai turēšanas līgumu izpildi.

(18) Komisija nosaka prasības attiecībā uz pensiju fonda pārvaldības sistēmas un tās elementu izveidi un darbību.

**IV nodaļa**

**Pensiju plāna līdzekļu pārvaldīšana un turēšana**

**21. pants. Pensiju plāna līdzekļu pārvaldītājs**

(1) Pensiju plāna aktīvus drīkst pārvaldīt vienīgi šādas komercsabiedrības:

1) kredītiestāde, kura ir tiesīga sniegt ieguldījumu [pakalpojumus](file:///\\Viesulis\ta\id\122124-grozijumi-likuma-par-privatajiem-pensiju-fondiem-) un ieguldījumu blakuspakalpojumus La[tvjā;](file:///\\Viesulis\ta\id\44006-par-privatajiem-pensiju-fondiem\redakcijas-datums\2005\12\09)

2) apdrošināšanas akciju sabiedrība, kura ir tiesīga nodarboties ar dzīvības apdrošināšanu Latvijā;

3) ieguldījumu brokeru sabiedrība, kura ir tiesīga sniegt ieguldījumu pakalpojumus Latvijā;

4) ieguldījumu pārvaldes sabiedrība, kura ir tiesīga sniegt pārvaldes pakalpojumus Latvijā;

5) alternatīvo ieguldījumu fondu pārvaldnieks, kurš tiesīgs sniegt Alternatīvo ieguldījumu fondu un to pārvaldnieku likuma 5.panta septītajā un astotajā daļā minētos pakalpojumus Latvijā.

(2) Papildus šā panta pirmajā daļā noteiktajam sava pensiju plāna līdzekļu pārvaldītāja funkcijas var veikt arī pensiju fonds, kas izpilda šā likuma 25. pantā noteiktās prasības attiecībā uz pašu līdzekļiem.

(3) Katrs pensiju fonds brīvi izvēlas pensiju plāna līdzekļu pārvaldītāju saskaņā ar šā likuma noteikumiem.

(4) Naudas līdzekļu un citu aktīvu pārvaldīšanas noteikumi tiek paredzēti līgumā, ko pensiju fonda valde slēdz ar līdzekļu pārvaldītāju. Lēmumu par šāda līguma noslēgšanu pieņem pensiju fonda valde. Līgums ar līdzekļu pārvaldītāju un jebkuri turpmākie grozījumi tajā iesniedzami Komisijai triju darbdienu laikā pēc to parakstīšanas.

(5) Pensiju plāna līdzekļu pārvaldītājs nodrošina pensiju plānā apstiprinātās ieguldījumu stratēģijas realizēšanu un noteikumu ievērošanu attiecībā uz pensiju plāna ieguldījumiem, veic norēķinus ar naudas līdzekļiem, kas iemaksāti saskaņā ar pensiju plānu, veic darījumus ar finanšu instrumentiem un citus darījumus ar pensiju plāna aktīviem atbilstoši šā likuma prasībām un Komisijas reģistrētajiem pensiju plāniem.

(6) Līdzekļu pārvaldītājs, pārvaldot pensiju plāna līdzekļus, papildus šajā likumā noteiktajām prasībām ievēro ieguldījumu pārvaldes sabiedrību darbību regulējošo normatīvo aktu prasības attiecībā uz ieguldījumu pārvaldes sabiedrības pienākumiem, sniedzot pārvaldes pakalpojumus, pienācīgas rūpības ievērošanu pārvaldes pakalpojumu sniegšanā, labāko rezultātu nodrošināšanu un darījumu rīkojumu izpildi.

(7) Piemērojot šā panta sesto daļu, pensiju plāns ir pielīdzināms ieguldījumu fonda prospektam vai fonda pārvaldes nolikumam. Pensiju plāna ieguldījumu politika un tajā ietvertie ieguldījumu ierobežojumi pielīdzināmi ieguldījumu fonda prospektā vai fonda pārvaldes nolikumā noteiktajai ieguldījumu politikai un ieguldījumu ierobežojumiem Ieguldījumu pārvaldes sabiedrību likuma izpratnē.

(8) Līdzekļu pārvaldītājs ir atbildīgs par to, lai darījumi ar pensiju fondā uzkrāto papildpensiju kapitālu atbilstu likuma prasībām un Komisijas reģistrētā pensiju plāna noteikumiem.

(9) Līgumā ar līdzekļu pārvaldītāju norāda vismaz šādus noteikumus:

1) informācijas ap[maiņas kārtība,](file:///\\Viesulis\ta\id\86644-grozijumi-likuma-par-privatajiem-pensiju-fondiem-) kas nodrošina šajā likumā noteikto līdzekļu pārvaldītāja pienākumu izpildi un pensiju fonda darbības pārskatu sagatavošanu;

2) līdzekļu pārvald[ītāja pienākum](file:///\\Viesulis\ta\id\86644-grozijumi-likuma-par-privatajiem-pensiju-fondiem-)s informēt pensiju fondu par sava statusa izmaiņām atbilstoši šā likuma prasībām;

3) noteikums, ka līguma darbība izbeidzas tikai pēc tam, kad noslēgts līgums ar jaunu līdzekļu pārvaldītāju;

4) pensiju fonda tiesības pieprasīt, lai līdzekļu pārvaldītājs pēc rakstveida pieprasījuma saņemšanas nekavējoties izbeidz līgumu par līdzkļu pārvaldīšanu.

(10) Komisija ir tiesīga pieprasīt, lai pensiju fonds izbeidz līgumu ar līdzekļu pārvaldītāju, ja Komisija konstatē, ka līdzekļu pārvaldītājs neievēro normatīvo aktu prasības. Šajā daļā minētajā gadījumā Komisija, pieņemot lēmumu, ir tiesīga noteikt pensiju fondam nosacījumus jauna līdzekļu pārvaldītāja piesaistīšanai.

**22. pants. Pensiju plāna līdzekļu turētājs**

(1) Līdzekļu turētājs atbilstoši ar pensiju fonda valdi noslēgtā rakstveida līguma pieņem iemaksas pensiju plāna kontos, saņem un tur finanšu instrumentus, kā arī dokumentu oriģinālus attiecībā uz naudas līdzekļiem un citu  
īpašumu, kas veido pensiju plāna aktīvus, maksājumu dokumentus par naudas kreditēšanu vai debetēšanu pensiju plāna naudas līdzekļu turēšanai izveidotajos kredītiestāžu kontos, izpilda rīkojumus, kas attiecas uz pensiju plāna līdzekļu un  
finanšu instrumentu pārvedumiem.

(2) Pensiju fonds un līdzekļu turētājs, veicot šajā pantā noteiktos pienākumus, darbojas godīgi, taisnīgi, profesionāli, neatkarīgi un vienīgi pensiju plāna dalībnieku un papildpensijas saņēmēja interesēs.

(3) Pensiju plāna līdzekļus var turēt vienīgi šādas komercsabiedrības:

1) kredītiestāde, kura ir tiesīga sniegt ieguldījumu pakalpojumus un ieguldījumu blakuspakalpojumus Latvjā;

2) ieguldījumu brokeru sabiedrība, kura ir tiesīga sniegt ieguldījumu pakalpojumus Latvijā.

(4) Pensiju fonda valde pieņem lēmumu par līguma slēgšanu rakstveida formā ar pensiju plāna līdzekļu turētāju naudas līdzekļu, finanšu instrumentu un cita īpašuma drošai glabāšanai. Šāds līgums un jebkuri turpmākie grozījumi tajā iesniedzami Komisijai ne vēlāk kā triju darbdienu laikā pēc to parakstīšanas.

(5) Turētājbanka pieņem turēšanā tādus pensiju plānam piederošos finanšu instrumentus, kurus var iegrāmatot finanšu instrumentu kontā, kas atvērts turētājbankā, un tādus finanšu instrumentus, kurus var pārvest turētājbankai, un nodrošina to iegrāmatošanu atsevišķos turētājbankas kontos, kas atvērti uz pensiju fonda vārda, kura rīkojas fonda vārdā, vai uz pensiju plāna vārda, tā lai tie jebkurā laikā būtu identificējami kā pensiju fondam vai pensiju plāna dalībniekiem un papildpensijas saņēmējiem piederoši.

(6) Turētājbanka pieņem turēšanā citus pensiju fonda aktīvus attiecībā uz pensiju plānu nekā šī panta piektajā daļā minētie, ja ir pārliecinājusies, ka pensiju fondam ir īpašumtiesības uz šiem aktīviem un tā glabā informāciju un dokumentāciju par šiem aktīviem. Turētājbanka pastāvīgi veic minēto īpašumtiesību pārbaudi un atjauno uzskaiti, pamatojoties uz pensiju fonda sniegtajiem īpašumtiesības apliecinošajiem dokumentiem, kura rīkojas fonda vārdā, kā arī uz informāciju, ko turētājbankai ir pienākums iegūt no publiskajiem reģistriem, ja tāda ir pieejama.

(7) Līdzekļu turētājs veic norēķinus ar naudas līdzekļiem, saņem un pārved finanšu instrumentus, kas attiecas uz līdzekļu pārvaldītāja veikta[jiem darījumiem](file:///\\Viesulis\ta\id\193382-grozijumi-likuma-par-privatajiem-pensiju-fondiem-).

(8) Līdzekļu turētājs izpilda līdzekļu pārvaldītāja rīkojumus, ja tie nav pretrunā ar normatīvajiem aktiem, pensiju plāna noteikumiem un turētājbankas līgumu.

(9) Līdzekļu turētājs nodrošina, lai darījumos, kuros iesaistīti ar pensiju plānu saistīti pensiju fonda aktīvi, jebkāda atlīdzība pensiju plānam tiek izmaksāta laikus un lai ienākumi no pensiju plāna aktīviem tiktu izlietoti saskaņā ar šā likumu un pensiju fonda noteikumiem.

(10) Līdzekļu turētājs seko līdzi tam, vai līdzekļu pārvaldītājs ievēro šā likuma un citu normatīvo aktu prasības attiecībā uz pensiju plāna ieguldījumiem un Komisijas reģistrēto pensiju plānu, kā arī ieguldījumu (investīciju) noteikumus. Ja līdzekļu pārvaldītājs neievēro šīs daļas pirmajā teikumā minētās prasības un noteikumus, līdzekļu turētājs ziņo par to Komisijai un pensiju fondam.

(11) Līdzekļu turētājs nedrīkst veikt tādas darbības, kas var radīt interešu konfliktu starp līdzekļu turētāju un pensiju fondu, pensiju plāna dalībniekiem un papildpensijas saņēmējiem, izņemot gadījumu, kad līdzekļu turētājs ir funkcionāli un hierarhiski nošķīris no līdzekļu turētāja pienākumiem citus pienākumus, kas rada iespējamus interešu konfliktus, un šie iespējamie interešu konflikti tiek pienācīgi identificēti, pārvaldīti un pārraudzīti atbilstoši iekšējām procedūrām, tas ir noteikts pensiju plānā un par tiem ir informēti pensiju plāna dalībnieki, papildpensijas saņēmēji un pensiju fonda valde, padome (ja tāda izveidota) un pensiju fonda darbinieki.

(12) Līdzekļu turētājs pilnā apmērā atbild pensiju fondam, pensiju plāna dalībniekiem un papildpensijas saņēmējiem par zaudējumiem, kas nodarīti, ja līdzekļu turētājs ar nolūku pārkāpuis šo likumu vai turētājbankas līgumu vai nolaidīgi veikusi savus pienākumus.

(13) Pilnīga vai daļēja līdzekļu turētājam turēšanā nodoto finanšu instrumentu vai citu pensiju fonda aktīvu turēšana pie trešajām personām neatbrīvo līdzkeļu turētāju no šī panta devītajā daļā noteiktās atbildības par tam uzticēto pienākumu izpildi.

(14) Līgumā ar līdzekļu turētāju iekļauj vismaz šādus noteikumus:

1) informācijas apmaiņas kārtība, kas nodrošina šajā likumā noteikto līdzekļu turētāja pienākumu un uzdevumu izpildi, kā arī pensiju fonda darbības pārskatu sagatavošanu;

2) līdzekļu turētāja pienākums informēt pensiju fondu par sava statusa izmaiņām atbilstoši šā likuma prasībām;

3) līdzekļu turētāja pienākums sekot tam, lai līdzekļu pārvaldītāja darbība ar pensiju fonda attiecīgā pensiju plāna līdzekļiem atbilstu normatīvo aktu prasībām un pensiju plāna noteikumiem;

4) kontroles procedūra, kādu ir noteicis līdzekļu turētājs attiecībā uz līdzekļu pārvaldītāja rīkojumiem par darījumiem ar pensiju fonda pensiju plāna līdzekļiem;

5) pensiju fonda tiesības pieprasīt, lai līdzekļu turētājs pēc rakstveida pieprasījuma saņemšanas nekavējoties izbeidz līgumu par līdzekļu turēšanu.

(15) Komisija ir tiesīga pieprasīt, lai pensiju fonds izbeidz līgumu ar līdzekļu turētāju, ja Komisija konstatē, ka līdzekļu turētājs neievēro šā likuma vai Komisijas normatīvo aktu prasības. Šajā daļā minētajā gadījumā Komisija, pieņemot lēmumu, ir tiesīga noteikt pensiju fondam nosacījumus jauna līdzekļu turētāja piesaistīšanai.

**23. pants. Līdzekļu pārvaldītāja vai līdzekļu turētāja maiņa**

(1) Ja pensiju fonds nolemj mainīt līdzekļu pārvaldītāju vai līdzekļu turētāju, tas triju darbdienu laikā pēc jaunā līguma noslēgšanas papildus jaunajam līgumam iesniedz Komisijai šādus dokumentus:

1) motivētu pensiju fonda valdes lēmumu par līdzekļu pārvaldītāja vai līdzekļu turētāja maiņas nepieciešamību un valdes apstiprinātu līdzekļu pārvaldītāja vai līdzekļu turētāja maiņas kalendāro plānu;

2) līdzekļu pārvaldītāja vai līdzekļu turētāja maksātnespējas vai bankrota gadījumā — arī informāciju par pasākumiem pensiju fonda līdzekļu aizsardzībai.

(2) Pensiju fonds 30 dienu laikā pēc tam, kad noslēgts jauns līgums ar līdzekļu turētāju, iesniedz Komisijai dokumentus, kas apliecina, ka jaunais līdzekļu turētājs ir saņēmis attiecīgajā pensiju plānā uzkrātos naudas līdzekļus un citus aktīvus, kā arī naudas līdzkļus un citu aktīvu īpašumtiesības apliecinošus dokumentus. Ja nepieciešams, Komisijai ir tiesības pieprasīt pensiju fonda darbības ārpuskārtas pārskatu, kas sagatavots saskaņā ar normatīvajiem aktiem, kuri regulē pensiju fondu gada pārskatu sastādīšanu, un revidenta atzinumu.

**24. pants. Individuālie konti**

(1) Pensiju fonda valde nodrošina katram pensiju plāna dalībniekam uzkrātā papildpensijas kapitāla aprēķināšanu un uzskaiti neatkarīgi no tā, vai šis dalībnieks piedalās pensiju plānā uz kolektīvās vai individuālās dalības līguma pamata. Ja pensiju fonds garantē noteiktu ienesīgumu vai noteiktu izmaksu apjomu vai paredz biometrisko risku segumu, tā valde nodrošina visu iemaksu un izmaksu atsevišķu uzskaiti, kā arī tehnisko rezervju veidošanu katram pensiju plāna dalībniekam.

(2) Individuālajos kontos tiek reģistrētas visas iemaksas pensiju fondā, kuras izdarījusi attiecīgā persona vai kuras veiktas tās labā, kā arī visi no ieguldījumiem gūtie ienākumi, atsevišķi reģistrējot iemaksas biometrisko risku seguma nodrošināšanai.

(3) Pensiju fonda zvērināts revidents vai zvērinātu revidentu komercsabiedrība ik gadu sniedz atzinumu par to, vai individuālie konti tiek kārtoti saskaņā ar šā likuma un citu normatīvo aktu prasībām, pensiju fonda statūtiem, pensiju plāna un dalības līguma noteikumiem.

(4) Uzkrātā papildpens[ijas kapitāla ap](file:///\\Viesulis\ta\id\122124-grozijumi-likuma-par-privatajiem-pensiju-fondiem-)rēķināšanas vispārējo kārtību nosaka Komisija.

**25. pants. Pašu līdzekļi**

(1) Pensiju fondam, kurš piedāvā noteikto iemaksu plānu ar garantētu ienesīgumu vai noteikto izmaksu plānu vai pensiju plānā paredz biometrisko risku segumu, [pašu līdzekļu m](file:///\\Viesulis\ta\id\8173-grozijumi-likuma-par-privatajiem-pensiju-fondiem-)in[imālais lielums](file:///\\Viesulis\ta\id\81989-grozijumi-likuma-par-privatajiem-pensiju-fondiem-) ir 3 0[00 000 *euro.* Š](file:///\\Viesulis\ta\id\122124-grozijumi-likuma-par-privatajiem-pensiju-fondiem-)ā panta prasības nav piemērojamas slēgtajam pensiju fondam, ja darba devējs ir uzņēmies atbildību par slēgtā pensiju fonda pensiju plānos noteikto saistību izpildi.

(2) Lai nodrošinātu šā panta pirmajā daļā minētā pensiju fonda finansiālās darbības stabilitāti, tā rīcībā pastāvīgi jābūt pašu līdzekļiem atbilstoši šā panta prasībām. Pašu līdzekļu aprēķināšanas kārtību nosaka Komisija.

(3) Šā panta pirmajā daļā minētais pensiju fonds nekavējoties informē Komisiju par pašu līdzekļu samazināšanās iemesliem, ja tie samazinājušies par 10 procentiem un vairāk salīdzinājumā ar iepriekšējā finanšu pārskatā norādīto apmēru.

(4) Lai novērtētu šā panta pirmajā daļā minētā pensiju fonda finansiālo stabilitāti, tā pašu līdzekļus salīdzina ar maksātspējas normu. Pensiju fonds ir izpildījis maksātspējas prasību, ja šā fonda pašu līdzekļi ir vienādi ar maksātspējas normu vai lielāki par to.

(5) Maksātspējas norma ir Komisijas noteiktajā kārtībā aprēķināts lielums, kas nedrīkst būt mazāks par pašu līdzekļu minimālo lielumu.

(6) Ja šā panta pirmajā daļā minētā pensiju fonda pašu līdzekļu summa ir mazāka par aprēķināto maksātspējas normu, bet lielāka par pašu līdzekļu minimālo lielumu, pensiju fonds nekavējoties par to informē Komisiju un ne vēlāk kā 10 dienu laikā iesniedz saskaņošanai Komisijā finansiālā stāvokļa uzlabošanas plānu pašu līdzekļu summas atjaunošanai līdz aprēķinātajai maksātspējas normai.

(7) Ja šā panta pirmajā daļā minētā pensiju fonda pašu līdzekļu summa ir mazāka par pašu līdzekļu minimālo lielumu, pensiju fonds nekavējoties par to informē Komisiju un ne vēlāk kā 10 dienu laikā iesniedz saskaņošanai Komisijā finansiālā stāvokļa uzlabošanas plānu pašu līdzekļu summas tūlītējai atjaunošanai līdz pašu līdzekļu minimālā lieluma apmēram.

(8) Pensiju fonds, kas piedāvā tikai noteikto iemaksu plānu bez garantēta ienesīguma vai šajā plānā neparedz biometrisko risku segumu, nodrošina šādu nosacījumu izpildi:

1) atklātā pensiju fonda apmaksātais pamatkapitāls ir ne mazāks par 400 000 *euro;*

2) ja pensiju fonda zaudējumi pārsniedz pusi no pensiju fonda pamatkapitāla, pensiju fonds nekavējoties par to informē Komisiju un ne vēlāk kā 10 dienu laikā iesniedz saskaņošanai Komisijā finansiālā stāvokļa uzlabošanas plānu, norādot veicamās darbības un to izpildes termiņus.

(9) Ja šā panta sestajā un septītajā daļā minētajos gadījumos pensiju fonds atsakās iesniegt finansiālā stāvokļa uzlabošanas plānu vai iesniegtajā plānā paredzēto pasākumu veikšana nenodrošina pašu līdzekļu atjaunošanu, vai iesniegtais plāns netiek īstenots, Komisija var pieņemt lēmumu:

1) aizliegt pensiju fondam brīvi rīkoties ar saviem aktīvem un uzņemties jaunas saistības;

2) noteikt visu pensiju fonda veicamo izmaksu vai to daļas obligātu iepriekšēju saskaņošanu ar Komisiju;

3) anulēt pensiju fondam izsniegto licenci.

**26. pants. Pensiju plāna aktīvu ieguldīšanas principi un noteikumi**

(1) Pensiju plāna naudas līdzekļi un citi aktīvi, kas tiek pārvaldīti saskaņā ar konkrētā pensiju plāna noteikumiem (turpmāk – pensiju plāna aktīvi), ieguldāmi atbilstoši attiecīgā pensiju plāna ieguldīšanas noteikumiem, īstenojot tādu ieguldījumu politiku, kas nodrošina pensiju plāna dalībnieku papildpensijas pieaugumu ilgākā laika posmā. Ieguldot pensiju plāna aktīvus, pensiju fonds rīkojas kā gādīgs un rūpīgs saimnieks un vienīgi pensiju plāna dalībnieku un papildpensiju saņēmēju interesēs, ņemot vērā ieguldījumu lēmumu potenciālo ilgtermiņa ietekmi uz vides, sociālajiem un pārvaldības faktoriem, kā arī ievēro piesardzības principus, kas nodrošina riska samazināšanu, ieguldījumu drošību, kvalitāti un likviditāti atbilstoši pensiju plāna dalībnieku papildpensijas izmaksu saistībām.

(2) Aktīvi tiek ieguldīti, ņemot vērā nākotnē paredzamo papildpensijas izmaksu termiņstruktūru.

(3) Pensiju plāna aktīvus drīkst ieguldīt šajā likumā noteiktajos ieguldījumu objektos, ievērojot noteiktos ieguldījumu ierobežojumus.

(4) Pensiju plāna aktīvus drīkst ieguldīt:

1) Latvijas, citu dalībvalsts valsts un pašvaldību emitētajos vai garantētajos vērtspapīros vai naudas tirgus instrumentos;

2) Ekonomiskās sadarbības un attīstības organizācijas dalībvalstu valsts emitētajos vai garantētajos vērtspapīros vai naudas tirgus instrumentos, ja attiecīgās valsts ilgtermiņa kredītreitings ārvalstu valūtā, pēc starptautisko reitinga aģentūru vērtējuma, ir investīciju kategorijā;

3) tādu starptautisku finanšu institūciju emitētajos vai garantētajos vērtspapīros vai naudas tirgus instrumentos, kuru locekles ir viena vai vairākas dalībvalstis;

4) valsts un starptautisko finanšu institūciju emitētajos vai garantētajos vērtspapīros vai naudas tirgus instrumentos, kuri neatbilst šīs daļas 1., 2 . un 3. punkta prasībām, bet ir iekļauti dalībvalstī organizētā regulētajā tirgū;

5) akcijās un citos kapitāla vērtspapīros, ja tie ir iekļauti dalībvalstī vai šīs daļas 2. punktā minētajā valstī organizētā regulētajā tirgū;

6) komercsabiedrību parāda vērtspapīros, ja tie ir iekļauti dalībvalstī vai šīs daļas 2. punktā minētajā valstī organizētā regulētajā tirgū;

7) komercsabiedrību kapitāla un parāda vērtspapīros, ja tie nav iekļauti regulētajā tirgū, bet attiecīgo vērtspapīru emisijas noteikumos ir paredzēts, ka vērtspapīri gada laikā no dienas, kad uzsākta parakstīšanās uz tiem, tiks iekļauti dalībvalstī vai šīs daļas 2. punktā minētajā valstī organizētā regulētajā tirgū;

8) noguldījumos kredītiestādē, kura saņēmusi licenci kredītiestādes darbībai dalībvalstī vai valstī, kas ir Ekonomiskās sadarbības un attīstības organizācijas dalībvalsts un kas saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes 2013.gada 26.jūnija regulu (ES) Nr. 575/2013 par prudenciālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām, un [ar](#bookmark0) ko [gro](#bookmark1)za re[gu](#bookmark2)lu (ES) Nr. 648/2012 (Dokuments attiecas uz EEZ) ir atzīta par valsti, kurā kredītiestādēm piemēro uzraudzības un darbību regulējošās prasības, kas ir līdzvērtīgas tām, ko piemēro Eiropas Savienībā;

9) ieguldījumu fondos;

10) alternatīvo ieguldījumu fondos vai tiem pielīdzināmos kopīgo ieguldījumu uzņēmumos, kuri reģistrēti šīs daļas 1. vai 2. punktā minētajā valstī un kuru ieguldītāji ir tiesīgi bez ierobežojumiem atsavināt savas ieguldījumu daļas, kā arī Eiropas riska kapitāla fondos, kuru darbību regulē Eiropas Parlamenta un Padomes 2013. gada 17. aprīļa regula (ES) Nr. 345/2013 par Eiropas riska kapitāla fondiem, Eiropas sociālās uzņēmējdarbības fondos, kuru darbību regulē Eiropas Parlamenta un Padomes 2013. gada 17. aprīļa regula (ES) Nr. 346/2013 par Eiropas sociālās uzņēmējdarbības fondiem, Eiropas ilgtermiņa ieguldījumu fondos, kuru darbību regulē Eiropas Parlamenta un Padomes 2015. gada 29. aprīļa regula (ES) Nr. 2015/760 par Eiropas ilgtermiņa ieguldījumu fondiem;

11) nekustamajā īpašumā, kas reģistrēts šīs daļas 1.punktā minētajās valstīs. Par pensiju plāna līdzekļiem iegūto nekustamo īpašumu reģistrē zemesgrāmatā uz pensiju fonda vārda ar norādi, ka nekustamais īpašums iegādāts par konkrētā pensiju plāna līdzekļiem un to nedrīkst atsavināt vai [apgrūtināt b](#bookmark0)ez pensiju plāna līdzekļu turētāja piekrišanas. Nekustamais īpašums nav iekļaujams pensiju fonda mantā pensiju fonda maksātnespējas gadījumā. Ja nekustamais īpašums atrodas citas dalībvalsts teritorijā, pensiju fonds nodrošina šajā punktā minēto prasību izpildi atbilstoši attiecīgās dalībvalsts normatīvo aktu prasībām;

12) atvasinātajos finanšu instrumentos;

13) kapitāla vai parāda vērtspapīros, kas paredzēti kā ieguldījumi ilgākā termiņā - uz laiku ne mazāk par pieciem gadiem, un kuri nav iekļauti tirgošanai tirdzniecības vietā.

(5) Pensiju plāna aktīvi ieguldāmi, ievērojot šādus ieguldījumu ierobežojumus:

1) ieguldījumi valsts, pašvaldības vai starptautiskas finanšu institūcijas emitētajos vai garantētajos vērtspapīros vai naudas tirgus instrumentos nedrīkst pārsniegt 35 procentus no pensiju plāna aktīviem. Minēto ierobežojumu drīkst pārsniegt attiecībā uz valsts emitētajiem vērtspapīriem vai naudas tirgus instrumentiem, ja pensiju plāna aktīvos ir vērtspapīri vai naudas tirgus instrumenti no sešām vai vairākām viena emitenta emisijām un katras emisijas vērtspapīru un naudas tirgus instrumentu vērtība atsevišķi nepārsniedz 20 procentus no  
pensiju plāna aktīviem;

2) ieguldījumu kopsumma šā panta ceturtās daļas 4. punktā minētajos vērtspapīros vai naudas tirgus instrumentos nedrīkst pārsniegt 10 procentus no pensiju plāna aktīviem;

3) ieguldījumi vienas komercsabiedrības emitētajos parāda vērtspapīros nedrīkst pārsniegt 10 procentus no pensiju plāna aktīviem;

4) ieguldījumi vienas komercsabiedrības emitētajos kapitāla vērtspapīros nedrīkst pārsniegt 10 procentus no pensiju plāna aktīviem un 10 procentus no attiecīgā emitenta pamatkapitāla un balsstiesīgo akciju skaita;

5) noguldījumi vienā kredītiestādē nedrīkst pārsniegt 20 procentus no pensiju plāna aktīviem, bet kopējās prasības pret vienu kredītiestādi nedrīkst pārsniegt 25 procentus no pensiju plāna aktīviem, izņemot prasības pēc pieprasījuma pret līdzekļu turētāju;

6) ieguldījumi vienā ieguldījumu fondā vai alternatīvo ieguldījumu fondā nedrīkst pārsniegt 10 procentus no pensiju plāna aktīviem un 10 procentus no attiecīgā fonda neto aktīviem;

7) ieguldījumi vienā nedalītā nekustamajā īpašumā nedrīkst pārsniegt 10 procentus no pensiju plāna aktīviem, bet kopējie ieguldījumi nekustamajā īpašumā nedrīkst pārsniegt 15 procentus no pensiju plāna aktīviem;

8) ieguldījumi finanšu instrumentos, ko emitējušas ar pensiju fondu koncernā esošas komercsabiedrības, nedrīkst pārsniegt piecus procentus no attiecīgā pensiju fonda izveidoto pensiju plānu kopējiem aktīviem, un ieguldījumus drīkst veikt tikai ar regulētā tirgus starpniecību;

9) ieguldījumi finanšu instrumentos, ko emitējušas komercsabiedrības, kuras ar pensiju fondu noslēgušas kolektīvās dalības līgumu, nedrīkst pārsniegt piecus procentus no pensiju plāna aktīviem, ieguldījumu kopsumma iemaksas veicošo personu vienā koncernā esošās komercsabiedrībās nedrīkst pārsniegt 10 procentus no pensiju plāna aktīviem, un ieguldījumus drīkst veikt tikai ar regulēta tirgus starpniecību;

10) ieguldījumi vienā koncernā esošu komercsabiedrību emitētajos finanšu instrumentos nedrīkst pāsniegt 25 procentus no pensiju plāna aktīviem.

(6) Šā panta piektās daļas 1. un 4.punktā minētos ierobežojumus drīkst pārsniegt 12 mēnešu laikā pēc tam, kad izdarīta pirmā pensiju plāna dalībnieka iemaksa, ja pensiju plāna aktīvu vērtība ir mazāka par 142 300 *euro.*

(7) Vismaz 70 procentus no pensiju plāna kopējiem ieguldījumiem vērtspapīros, naudas tirgus instrumentos, ieguldījumu fondu un alternatīvo ieguldījumu fondu vai tiem pielīdzināmu kopīgo ieguldījumu uzņēmumu ieguldījumu daļās iegulda tādos ieguldījumu objektos (finanšu instrumentos), kuri ir iekļauti tirgošanai tirdzniecības vietā dalībvalstī vai Ekonomiskās sadarbības un attīstības organizācijas dalībvalstī organizētā regulētajā tirgū.

(8) Pensiju plāna aktīvus nedrīkst izmantot aizņēmumam, un pensiju plāna naudas līdzekļus aizliegts piešķirt aizdevumos, kā arī izsniegt garantijās.

(9) Ja pensiju plāna aktīvus izmanto darījumos ar atpakaļpirkuma vai atpakaļpārdevuma nosacījumiem, saistības, kas izriet no šādiem darījumiem, nedrīkst pārsniegt 50 procentus no pensiju plāna aktīviem. Šos darījumus drīkst veikt vienīgi pensiju plāna īslaicīgas likviditātes nodrošināšanai uz laiku līdz trim mēnešiem.

(10) Pensiju plāna aktīvus drīkst ieguldīt atvasinātajos finanšu instrumentos, ievērojot šādus nosacījumus:

1) tas ir noteikts pensiju fonda valdes apstiprinātajā ieguldījumu politikā;

2) pensiju fonda valde ir izveidojusi atbilstošu pārskatu sagatavošanas, risku pārvaldīšanas un kontroles sistēmu, kas nodrošina nepārtrauktu, precīzu un objektīvu atvasināto finanšu instrumentu novērtēšanu;

3) attiecīgie ieguldījumi tiek veikti, lai nodrošinātos pret noteiktu pensiju plāna aktīvu vērtības svārstību risku, kas var rasties, mainoties attiecīgā aktīva cenai vai valūtas kursam, vai lai nodrošinātu efektīvu portfeļa vadību;

4) darījumus ar atvasinātajiem finanšu instrumentiem veic šā panta ceturtās daļas 5. punktā minētajā valstī organizētā regulētajā tirgū vai atvasināto finanšu instrumentu darījumu partneris ir kredītiestāde, kura atbilst šā panta ceturtās daļas 8. punkta prasībām;

5) ieguldījumi viena emitenta emitētos (darījumu kopsumma ar vienu darījumu partneri) atvasinātajos finanšu instrumentos nedrīkst pārsniegt piecus procentus no pensiju plāna aktīviem.

(11) Noteikto iemaksu pensiju plāna ārvalstu valūtu atklātā pozīcija nedrīkst pārsniegt:

1) atsevišķā ārvalstu valūtā — 10 procentus no pensiju plāna aktīviem;

2) kopumā visās ārvalstu valūtās — 20 procentus no pensiju plāna aktīviem.

(12) Komisija nosaka ārvalstu valūtas atklātās pozīcijas aprēķināšanas kārtību.

(13) Pensiju fonda valdes pienākums ir:

1) saskaņā ar attiecīgā pensiju plāna ieguldīšanas noteikumiem sagatavot un iesniegt Komisijai informāciju par attiecīgā pensiju plāna ieguldījumu politiku;

2) regulāri, ne retāk kā reizi trijos gados izvērtēt noteikto ieguldījumu politiku un iesniegt Komisijai turpmāk īstenojamās pensiju plāna ieguldījumu politikas detalizētu aprakstu;

3) nekavējoties (ne vēlāk kā triju dienu laikā) iesniegt Komisijai informāciju par pārmaiņām pensiju plāna ieguldījumu politikā.

(14) Pensiju plāna ieguldījumu politikā jānosaka pensiju plāna aktīvu ieguldīšanas principi, ar ieguldījumiem saistīto risku noteikšanas metodes un riska vadības sistēma. Informācijā par ieguldījumu politiku jānorāda vismaz šāda informācija:

1) ieguldījumu politikas mērķi un nosacījumi;

2) aktīvu izvietošanas stratēģija (ilgtermiņa aktīvu sadalījums pa galvenajām ieguldījumu kategorijām);

3) aktīvu izvietošanas taktika (ģeogrāfiski, pa tirgiem, sektoriem, darījumu partneriem un valūtām);

4) vispārējā politika individuālai finanšu instrumentu un citu ieguldījumu izvēlei;

5) ieguldījumu kvantitatīvie ierobežojumi, to ievērošana un kontrole;

6) robeža, kuru sasniedzot konkrētā aktīvu veida turēšana tiek izbeigta vai ierobežota;

7) vai ir paredzēts izmantot atvasinātos finanšu instrumentus, slēgt pirkuma līgumus ar atpakaļpirkuma vai atpakaļpārdevuma nosacījumiem;

8) ja ir paredzēta atvasināto finanšu instrumentu izmantošana, — vispārējā atvasināto finanšu instrumentu izmantošanas politika, atvasināto finanšu instrumentu vērtēšanas metodes un risku pārvaldīšanas politika, kā arī atvasināto finanšu instrumentu izmantošanas ekonomiskā ietekme uz ieguldījumu portfeli;

9) ja paredzēts ieguldīt šā panta ceturtās daļas 13. punktā minētajos vērtspapīros — vērtspapīra veids un paredzamais ieguldījuma termiņš;

10) atbildības sadalījums lēmumu pieņemšanā;

11) ieguldījumu risku noteikšanas, kontroles un vadības metodes;

12) kritēriji, pēc kuriem tiek vērtēta ieguldījumu atdeve;

13) ar ieguldījumiem saistītās balsošanas politikas apraksts, kas ļauj piedalīties lēmumu pieņemšanā par ieguldījumiem, arī lēmumu pieņemšanas procedūra par balsošanas tiesību izmantošanu;

14) informācija par līdzekļu turētāju un līdzekļu pārvaldītāju, kā arī to darbības novērtēšanas metodes;

15) potenciālā interešu konflikta novēršanas politika, kurā norādīts, kā potenciālā interešu konflikta gadījumā pensiju fonds nodrošinās to, ka līdzekļu pārvaldītājs iegulda pensiju plāna aktīvus tikai un vienīgi pensiju plānu dalībnieku interesēs;

16) vai ieguldījumu politikā izmanto atsauces uz kredītreitingiem, ko sniegušas Eiropas Parlamenta un Padomes 2009. gada 16. septembra regulas (EK) Nr. 1060/2009 3. panta 1. punkta b) apakšpunktā definētās kredītreitingu aģentūras un ja kredītreitingus izmanto kā vienīgo kredītriska novērtēšanas mēru, norāda, kādus pasākumus plāno piemērot, lai mazinātu mehānisku paļaušanos uz šādiem kredītreitingiem;

17) apraksts par to kā ieguldījumu politikā tiek ņemti vērā vides, sociālie un pārvaldības faktori.

(15) Pensiju fonda valde nodrošina atbilstošas pārskatu un kontroles sistēmas izveidošanu, lai pārliecinātos, ka līdzekļu pārvaldītājs pensiju plāna līdzekļus pārvalda saskaņā ar pensiju fonda valdes noteikto politiku un procedūrām.

(16) Pensiju fonda valde nodrošina pensiju plāna dalībniekiem un pensiju fonda akcionāriem brīvu pieeju informācijai par ieguldījumu politiku, kā arī ievieto minēto informāciju attiecīgā pensiju fonda mājas lapā internetā, ja tāda ir izveidota, vai kāda pensiju fonda akcionāra mājas lapā internetā, ja pensiju fondam nav savas mājas lapas internetā.

(17) Pensiju fonds un līdzekļu pārvaldītājs nav tiesīgs pats apsaimniekot nekustamo īpašumu.

(18) Pensiju fonds vismaz reizi gadā veic kritiskās situācijas analīzi, kurā izvērtē un dokumentē iespējamos attīstības scenārijus. Kritiskās situācijas analīzei izmanto jutīguma testus un scenāriju analīzi. Jutīguma testus veic, lai noteiktu atsevišķa faktora nelabvēlīgu izmaiņu ietekmi uz pensiju plāna ieguldījumu portfeli. Scenāriju analīzi veic, lai noteiktu vairāku faktoru nelabvēlīgu izmaiņu ietekmi uz pensiju plāna ieguldījumu portfeli, konstatējot šo ārkārtējo, bet iespējami nelabvēlīgo notikumu vai izmaiņu cēloni.

(19) Pensiju fonda valde apstiprina kritiskās situācijas analīzes rezultātus un pieņem lēmumu par veicamajām darbībām kritiskās situācijas analīzē minēto notikumu vai izmaiņu iestāšanās gadījumā. Pensiju fonda valdes apstiprinātu analīzi un lēmumu par veicamajām darbībām iesniedz Komisijai.

(20) Komisijai ir tiesības noteikt papildu prasības un kārtību, kādā veicama kritiskās situācijas analīze, nosakot iespējamos testējamos faktorus un scenārijus.

(21) Papildus šā panta deviņpadsmitajā daļā noteiktajam Komisijai ir tiesības pieprasīt, lai pensiju fonds veic un iesniedz Komisijai ārpuskārtas kritiskās situācijas analīzi.

**27. pants. Tehniskās rezerves**

(1) Pensiju fonds, kurš piedāvā noteikto iemaksu plānu ar garantētu ienesīgumu vai noteikto izmaksu plānu vai pensiju plānā paredz biometrisko risku segumu, atbilstoši šiem pensiju plāniem izveido tehniskās rezerves pietiekamā apmērā, lai varētu pilnībā izpildīt tajos noteiktās saistības un nodrošināt savas darbības stabilitāti.

(2) Šā panta pirmajā daļā minētā pensiju fonda valde apstiprina tehnisko rezervju izveidošanas kārtību un ir atbildīga par šīs kārtības ievērošanu. Pensiju fonds tehnisko rezervju izveidošanas kārtību rakstveidā iesniedz Komisijai 10 dienu laikā pēc šīs kārtības apstiprināšanas, kā arī iepriekš norādītajā termiņā informē par visām izmaiņām tajā.

(3) Tehniskās rezerves izveido tajā pašā valūtā, kurā pensiju fonds uzņēmies saistības atbilstoši piedāvātajiem pensiju plāniem.

(4) Tehniskajām rezervēm jābūt nepārtraukti segtām ar tehnisko rezervju segumu atbilstoši šā likuma 26.panta prasībām.

(5) Pensiju fonds veido pensiju tehnisko rezervju segumu ar pensiju fonda aktīviem tādā valūtā, kādā izveidotas pensiju tehniskās rezerves, lai pildītu pensiju plāna saistības pret pensiju plāna dalībniekiem. Pensiju tehnisko rezervju segums ar valūtā nesaskaņotiem aktīviem nedrīkst pārsniegt 30 procentus no pensiju tehnisko rezervju apmēra attiecīgajā valūtā.

(6) Ja pensiju plānā paredzēto iespējamo biometrisko risku iestāšanās gadījumā vienam pensiju plāna dalībniekam paredzētā izmaksas summa pārsniedz 0,5 procentus no pensiju fonda pašu līdzekļiem, pensiju fonds pārapdrošina šo risku atbilstoši pārapdrošināšanas darbību regulējošo normatīvo aktu prasībām.

(7) Tehniskās rezerves aprēķina katram pensiju plānam atsevišķi ne retāk kā reizi gadā.

(8) Komisija nosaka kārtību tehnisko rezervju aprēķināšanas metodēm.

(9) Ja Komisija konstatē, ka pensiju fonda izstrādātā tehnisko rezervu izveidošanas kārtība pilnībā nenodrošina pensiju plānā un dalības līgumos noteikto saistību izpildi, Komisijai ir tiesības pieprasīt noteiktas tehnisko rezervju aprēķināšanas metodes piemērošanu, lai tiktu nodrošināta pensiju plāna dalībnieku un papildpensijas saņēmēju tiesību atbilstoša aizsardzība, kā arī pensiju plānā un dalības līgumos noteikto saistību izpilde.

(10) Ja tehniskās rezerves nav segtas ar šā likuma 26.panta prasībām atbilstošiem aktīviem, pensiju fonds nekavējoties par to informē Komisiju un ne vēlāk kā 10 dienu laikā pēc Komisijas informēšanas iesniedz tai finansiālā stāvokļa uzlabošanas plānu. Plānā norāda pensiju fonda plānotos pasākumus tehnisko rezervju seguma atjaunošanai un to izpildes termiņus. Pēc plāna saskaņošanas ar Komisiju pensiju fonds nodrošina pensiju plānu dalībniekiem iespēju iepazīties ar to. Sagatavojot finansiālā stāvokļa uzlabošanas plānu, tiek ņemts vērā pensiju fonda konkrētais stāvoklis, jo īpaši aktīvu un saistību struktūra, riska profils, likviditātes nodrošināšanas plāns, to dalībnieku vecuma struktūra, kam ir tiesības saņemt pensijas kapitāla izmaksu, pensiju plāna noteikto izmaksu finansējuma līmenis.

(11) Ja pensiju fonds ir iesaistījies pārrobežu darbībā un tehniskās rezerves nav segtas atbilstoši šā likuma prasībām, pensiju fonds nodrošina no pārrobežu darbības izrietošo saistību un attiecīgo aktīvu nodalīšanu un šā panta desmitajā daļā minētā finansiālā stāvokļa uzlabošanas plāna ietvaros norāda plānotos pasākumus, lai nekavējoties atjaunotu uz pārrobežu darbību attiecināmo tehnisko rezervju segumu ar attiecīgajiem aktīviem.

(12) Gadījumā, ja šā panta desmitajā daļā norādītā finansiālā stāvokļa uzlabošanas plānā norādītajos termiņos, pensiju plāns tiek reorganizēts, pensiju fonds par to nekavējoties informē Komisiju. Pensiju fonds nosaka un iesniedz Komisijai procedūru attiecīgā pensiju plāna tehnisko rezervju un to segumam atbilstošo aktīvu nodošanai citam pensiju fondam. Pensiju fonds nodrošina vispārīga tehnisko rezervju un to segumam atbilstošo aktīvu nodošanas procedūras apraksta pieejamību pensiju plāna dalībniekiem, ja tas nav pretrunā ar komercnoslēpumu.

(13) Pensiju fonds, kurš piedāvā noteikto iemaksu plānu ar garantētu ienesīgumu vai pensiju plānā paredz biometrisko risku segumu vai noteikto izmaksu pensiju plānu, gada pārskatam pievieno aktuārnovērtējumu, kura  
apjomu un struktūru nosaka Komisija.

**28. pants. Pašu riska novērtējums**

(1) Pensiju fonds, atbilstoši tā apmēram un iekšējai organizācijai, kā arī, ņemot vērā tā darbības raksturu, apjomu un sarežģītību, veic un dokumentē pašu riska novērtējumu, kas ietver:

1) aprakstu par to, kā pašu riska novērtējums ir integrēts pensiju fonda pārvaldības procesā un lēmumu pieņemšanā;

2) riska pārvaldības sistēmas efektivitātes novērtējumu;

3) aprakstu par to, kā tiek novērsts iespējamais interešu konflikts starp pensiju fondu un iemaksas veicošo personu gadījumos, ja pamatfunkciju veikšana tiek nodota ārpakalpojumā iemaksas veicošajai personai;

4) vispārīgu finansējuma vajadzību novērtējumu, tai skaitā finansiālā stāvokļa uzlabošanas plānu, ja tāds jāsagatavo atbilstoši šā likuma 25. panta sestās un septītās daļas vai 27. panta desmitās daļas prasībām;

5) tādu risku novērtējumu, kam pakļauti pensiju plāna dalībnieki un papildpensijas saņēmēji, saistībā ar papildpensijas izmaksu, kā arī atbilstīgu korektīvo darbību efektivitātes novērtējumu, attiecīgi gadījumos, kad pensiju fonds garantē noteiktu ienesīgumu vai noteiktu izmaksu apjomu vai paredz biometrisko risku segumu, ņemot vērā:

a) indeksācijas mehānismus,

b) papildpensijas saņēmējam noteikto maksājumu garantētā pieauguma samazināšanas mehānismus, tai skaitā lēmumu pieņemšanas procesu, samazinājuma apmēru un apstākļus, kādos pieauguma apmērs var tikt samazināts;

6) novērtējumu attiecīgiem mehānismiem, kas aizsargā papildpensiju izmaksas, tai skaitā gadījumos, kad pensiju fonds garantē noteiktu ienesīgumu vai noteiktu izmaksu apjomu vai paredz biometrisko risku segumu, -garantijām, vienošanās vai cita veida finansiālam nodrošinājumam, ko sniedz iemaksas veicošā persona, apdrošinātājs vai pārapdrošinātājs;

7) operacionālā riska kvalitatīvu novērtējumu;

8) jaunu vai potenciāli iespējamu risku novērtējumu, kas varētu rasties papildus ieguldījumu politikā vērā ņemtajiem vides, sociālajiem un pārvaldības faktoriem, tai skaitā risku, kas varētu rasties klimata izmaiņu rezultātā, vides un resursu izmantošanas rezultātā, sociālo risku, risku saistībā ar aktīvu amortizāciju normatīvo aktu prasību izmaiņu rezultātā.

(2) Pašu riska novērtējuma vajadzībām pensiju fonds atbilstoši tā darbībai piemītošo risku raksturam, apjomam un sarežģītībai, nodrošina tādu metožu izmantošanu, kas ļauj identificēt un novērtēt riskus, kam pensiju fonds ir pakļauts vai varētu tikt pakļauts īstermiņā un ilgtermiņā, un kas varētu ietekmēt pensiju fonda spēju izpildīt savas saistības. Izmantoto metožu apraksts tiek iekļauts pensiju fonda sagatavotajā pašu riska novērtējumā.

(3) Pašu riska novērtējuma rezultāti pastāvīgi tiek ņemti vērā pensiju fonda stratēģisko lēmumu pieņemšanas procesā.

(4) Pašu riska novērtējumu veic vismaz reizi trīs gados vai nekavējoties pēc jebkurām būtiskām izmaiņām pensiju fonda vai tā izveidoto pensiju plānu riska profilā. Ja riska profila būtiskas izmaiņas skar tikai atsevišķu pensiju plānu, pensiju fonds ir tiesīgs veikt pašu riska novērtējumu tikai attiecībā uz šo pensiju plānu.

**29. pants. Vispārējās prasības informācijai, kuru sniedz potenciālajiem pensiju plāna dalībniekiem, pensiju plāna dalībniekiem un papildpensiju saņēmējiem**

(1) Katrs pensiju fonds vai citas dalībvalsts pensiju fonds, kas tiesīgs sniegt pakalpojumus Latvijā, ņemot vērā izveidotā pensiju plāna veidu, sniedz informāciju:

1) potenciālajiem pensiju plāna dalībniekiem – vismaz par 30. pantā minēto;

2) pensiju plāna dalībniekiem – vismaz par 31. pantā minēto un 32. pantā minēto tiem pensiju plāna dalībniekiem, kuru labā darba devējs veic iemaksas pensiju plānā;

3) papildpensijas saņēmējiem – vismaz par 31. pantā minēto.

(2) Informāciju, kuru pensiju fonds vai citas dalībvalsts pensiju fonds, kas tiesīgs sniegt pakalpojumus Latvijā, sniedz potenciālajiem pensiju plāna dalībniekiem, pensiju plāna dalībniekiem un papildpensijas saņēmējiem:

1) regulāri, bet ne retāk kā reizi gadā, atjauno;

2) izklāsta viegli uztveramā formā, lietojot skaidru, kodolīgu un saprotamu valodu, izvairoties no žargona un sarežģītas terminoloģijas, kas apgrūtina teksta uztveramību, lietošanas, ja tās vietā ir iespējams izmantot sarunvalodu;

3) formulē tā, lai tā nav maldinoša un tiek nodrošināta vārdu krājuma un satura konsekvence;

4) noformē un maketē tā, lai tā būtu viegli lasāma, izmantojot salasāma lieluma rakstzīmes;

5) sagatavo tās dalībvalsts oficiālajā valodā, kuras sociālās un darba tiesības attiecībā uz papildpensijas jomu piemēro attiecīgajam pensiju plānam;

6) nodrošina bezmaksas pieejamību potenciālajiem pensiju plāna dalībniekiem, pensiju plāna dalībniekiem un papildpensijas saņēmējiem, izmantojot elektroniskos līdzekļus, tai skaitā, pastāvīgu informācijas nesēju, vai tīmekļa vietni, vai papīra formā.

**30. pants. Potenciālajiem pensiju plāna dalībniekiem sniedzamā informācija**

(1) Pensiju fonds vai citas dalībvalsts pensiju fonds, kas tiesīgs sniegt pakalpojumus Latvijā, pirms individuālā dalības līguma noslēgšanas informē potenciālo pensiju plāna dalībnieku vai pēc kolektīvā dalības līguma noslēgšanas informē pensiju plāna dalībnieku par:

1) jebkādām viņam pieejamām izvēles iespējām, tai skaitā, pensiju plāna izvēles iespējām;

2) būtiskiem nosacījumiem dalībai pensiju plānā, tai skaitā, papildpensijas veidu;

3) to vai un kā veicot ieguldījumu darbību ar pensiju plāna aktīviem tiek ņemti vērā vides, sociālie un pārvaldības faktori;

4) to, kur ir pieejama papildu informācija.

(2) Noteikto iemaksu plāna, kurā netiek garantēta noteikta ieguldījumu atdeve un ieguldījumu risku uzņemas dalībnieks, gadījumā – papildus šā panta pirmajā daļā minētajam sniedz informāciju par attiecīgā pensiju plāna vismaz pēdējo piecu gadu pensiju plāna ienesīgumu vai, ja pensiju plāna darbības laiks ir mazāks par pieciem gadiem, tad par pensiju plāna ienesīgumu visos tā faktiskās darbības gados, un informāciju par dalībniekiem un papildpensijas saņēmējiem attiecināmo atskaitījumu struktūru, tai skaitā, atskaitījumi pensiju fondam, līdzekļu pārvaldītājam, līdzekļu turētājam, Komisijai un pārējie attaisnotie atskaitījumi.

(3) Pensiju fondam vai citas dalībvalsts pensiju fondam, kas tiesīgs sniegt pakalpojumus Latvijā, pirms individuālās vai kolektīvās dalības līguma noslēgšanas ir pienākums iepazīstināt potenciālo pensiju plāna dalībnieku ar pensiju plāna noteikumiem, īpaši izskaidrojot uz dalībnieku attiecināmo atskaitījumu apmēru, dalības izbeigšanas nosacījumus un papildpensijas kapitāla izmaksas kārtību.

**31. pants. Pensiju plāna dalībniekiem un papildpensijas saņēmējiem sniedzamā informācija**

(1) Pensiju fonds vai citas dalībvalsts pensiju fonds, kas tiesīgs sniegt pakalpojumus Latvijā, pēc pensiju plāna dalībnieka vai papildpensijas saņēmēja, vai šo personu attiecīgi pilnvarota pārstāvja pieprasījuma izsniedz šādu informāciju:

1) pensiju fonda gada pārskatu un attiecīgā pensiju plāna gada pārskatu;

2) attiecīgā pensiju plāna ieguldījumu politikas aprakstu;

3) pārskatā par papildpensiju iekļauto informāciju par pieņēmumiem, kas izmantoti pensiju izmaksu prognozēm.

(2) Pensiju fonds ne vēlāk kā septiņu dienu laikā pēc tam, kad saņemta Komisijas atļauja grozījumu izdarīšanai pensiju plānā, rakstveidā par to informē attiecīgā pensiju plāna dalībniekus un papildpensijas saņēmējus, izņemot šā likuma 12.panta desmitajā daļā noteiktos gadījumus, kad pensiju fonds attiecīgā pensiju plāna dalībniekus un papildpensijas saņēmējus informē par veiktajiem grozījumiem septiņu dienu laikā pēc to apstiprināšanas pensiju fonda valdē.

(3) Pensiju fonds vai citas dalībvalsts pensiju fonds, kas tiesīgs sniegt pakalpojumus Latvijā, atbilstoši pensiju plānā noteiktajam nodrošina pensiju plāna dalībnieku un papildpensijas saņēmēju ar vismaz šādu detalizētu informāciju par:

1) pilnu pensiju fonda firmu, reģistrācijas valsti vai valsti, kurā pensiju fonds ir tiesīgs sniegt savus pakalpojumus, kā arī insitūcijas, kas veic valsts uzraudzību, nosaukumu;

2) dalībnieka un pensiju fonda tiesībām un pienākumiem;

3) ieguldījumu stratēģiju;

4) finanšu riskiem, kurus uzņemas dalībnieki un papildpensijas saņēmēji;

5) pensiju plānā iekļautajiem nosacījumiem par garantijām vai daļējām garantijām dalībniekiem vai garantēto ieguldījumu ienesīgumu, vai, ja pensiju plāns neparedz nekāda veida garantijas, attiecīgu paziņojumu par to;

6) mehānismiem, kas nodrošina uzkrātās individuālās papildpensijas aizsardzību iemaksas veicošās personas saistību neizpildes gadījumā vai papildpensijas samazināšanas mehānismiem, ja tādi paredzēti;

7) kārtību, kādā dalībnieks, izbeidzot darba tiesiskās attiecības ar darba devēju, var pārskaitīt uzkrājumu papildpensijai uz citu pensiju fondu vai pensiju plānu;

8) attiecīgā pensiju plāna pēdējo piecu gadu pensiju plāna ienesīgumu vai, ja pensiju plāna darbības laiks ir mazāks par pieciem gadiem, tad par pensiju plāna ienesīgumu visos tā faktiskās darbības gados – noteikto iemaksu plāna, kurā netiek garantēta noteikta ieguldījumu atdeve un ieguldījumu risku uzņemas dalībnieks, gadījumā;

9) atskaitījumu, kurus sedz noteikto iemaksu plāna dalībnieki un papildpensijas saņēmēji, struktūru;

10) dalībniekiem un papildpensijas saņēmējiem pieejamajām izvēles iespējām uzkrātā papildpensijas kapitāla saņemšanai;

11) tiesībām saņemt pensiju plānā uzkrāto papildpensiju, pārskaitot to uz citu pensiju plānu, ja tādas tiesības paredzētas;

12) visām izmaiņām pensiju plāna noteikumos, tai skaitā izmaiņām tehnisko rezervju aprēķina kārtībā, un to ietekmes uz dalībniekiem un papildpensijas saņēmējiem aprakstu.

(4) Pensiju fonds vai citas dalībvalsts pensiju fonds, kas tiesīgs sniegt pakalpojumus Latvijā, katram pensiju plāna dalībniekam, izņemot tos kuriem tiek nodrošināts 32. pantā minētais pārskats par papildpensiju, un papildpensijas saņēmējam vismaz reizi gadā nosūta rakstveida pārskatu par attiecīgo pārskata periodu. Šajā pārskatā norādāma šāda informācija:

1) pensiju plāna dalībnieka labā veiktās iemaksas;

2) dalībniekam izmaksātā papildpensija vai pēc dalībnieka rīkojuma pārskaitītais uzkrājums papildpensijai pārskata periodā;

3) uzkrājumi papildpensijai;

4) uz dalībnieku attiecināto atskaitījumu kopsumma, kurā ietverti atskaitījumi pensiju fondam, līdzekļu pārvaldītājam, līdzekļu turētājam, Komisijai un pārējie attaisnotie atskaitījumi;

5) tā zvērināta revidenta vārds un uzvārds vai tās zvērinātu revidentu komercsabiedrības firma, kura ir pārbaudījusi pensiju fonda finanšu pārskatu;

6) informācija par to, vai zvērināta revidenta vai zvērinātu revidentu komercsabiedrības atzinums par finanšu pārskatiem ir bez iebildēm, ar iebildēm vai ir sniegts negatīvs atzinums;

7) informācija par to, kur pensiju plāna dalībnieks var iepazīties ar pensiju fonda un attiecīgā pensiju plāna gada pārskatu.

(5) Pensiju fonds papildus šā panta trešajā un ceturtajā daļā noteiktajam nodrošina, lai katru mēnesi pensiju plāna dalībniekam ir pieejama informācija par pensiju plāna darbības rezultātiem. Pensiju fonds attiecīgo informāciju var publiskot savā mājaslapā internetā vai arī izvēlēties informācijas publiskošanai citu piemērotu informācijas nesēju vai vietu.

(6) Pensiju fonda valdes pienākums ir paziņot pensiju plāna dalībniekiem par jebkurām pārmaiņām, kas attiecas uz zvērināta revidenta vai zvērinātu revidentu komercsabiedrības, līdzekļu pārvaldītāja vai līdzekļu turētāja iecelšanu, kā arī sniegt citu būtisku informāciju par pensiju fonda darbību pēc iepriekšējā pārskata sniegšanas.

(7) Pensiju fonds vai citas dalībvalsts pensiju fonds, kas tiesīgs sniegt pakalpojumus Latvijā, katru papildpensijas saņēmēju:

1) periodiski informē par tam pienākošās papildpensijas apmēru un ar to saistītajām izvēles iespējām;

2) nekavējoties informē, ja tiek pieņemts lēmums par papildpensijas apmēra samazinājumu, un šāds lēmums stājas spēkā ne ātrāk kā pēc trīs mēnešiem;

3) nodrošina ar regulāru informāciju par noteikto iemaksu plāna ienesīgumu, ja papildpensijas saņemšanas periodā dalībnieks uzņemas ieguldījumu risku.

(8) Pensiju fonds vai citas dalībvalsts pensiju fonds, kas tiesīgs sniegt pakalpojumus Latvijā, savlaicīgi, bet ne vēlāk kā sešus mēnešus pirms dalībnieka pensijas vecuma sasniegšanas vai pēc dalībnieka pieprasījuma informē dalībnieku par tam pieejamajām izvēles iespējām papildpensijas saņemšanai.

**32. pants. Pārskats par papildpensiju**

(1) Pensiju fonds vai citas dalībvalsts pensiju fonds, kas tiesīgs sniegt pakalpojumus Latvijā, katram pensiju plāna dalībniekam, kura labā darba devējs veic iemaksas pensiju plānā, izstrādā pamatinformācijas dokumentu, ņemot vērā Latvijas pensiju sistēmas un sociālo, nodarbinātības un nodokļu tiesību aktu prasības. Dokumenta nosaukumā ietver vārdkopu "pārskats par papildpensiju".

(2) Pārskats par papildpensiju satur precīzu, vismaz reizi gadā atjaunotu informāciju, kuru pensiju fonds bez maksas dara pieejamu dalībniekam, izmantojot jebkādus elektroniskās saziņas līdzekļus vai mājaslapu internetā vai papīra formu. Papildus elektroniskā formā pieejamajam pārskatam par papildpensiju pēc dalībnieka pieprasījuma pensiju fonds nodrošina tā pieejamību papīra formā.

(3) Pārskatā par papildpensiju iekļauj vismaz šādu katram dalībniekam paredzēto pamatinformāciju:

1) datumu, uz kuru attiecas pārskatā par papildpensiju minētā informācija;

2) attiecīgā dalībnieka personas datus, tai skaitā, norādot pensiju plānā noteikto pensijas vecumu;

3) pensiju fonda firmu un adresi un dalībnieka pensiju plāna identifikācijas datus;

4) informāciju par pensiju plāna noteikumiem attiecībā uz garantijām vai daļējām garantijām dalībniekam, ja tādas paredzētas, un norādi, kur var iepazīties ar papildu informāciju;

5) informāciju par pensiju izmaksu prognozēm, kas sagatavota atbilstoši Komisijas izdotajiem normatīvajiem noteikumiem, kopā ar atrunu, ka šīs prognozes var atšķirties no saņemamās papildpensijas faktiskā apmēra;

6) atbilstoši attiecīgā pensiju plāna noteikumiem uzkrātās individuālās papildpensijas apmēru;

7) darba devēja pensiju plāna dalībnieka labā un paša dalībnieka veikto iemaksu apmēru par vismaz pēdējo divpadsmit mēnešu periodu saskaņā ar attiecīgā pensiju plāna noteikumiem;

8) pēdējo divpadsmit mēnešu periodā uz dalībnieku attiecināto atskaitījumu apmēru, kurā ietverti atskaitījumi pensiju fondam, līdzekļu turētājam, līdzekļu pārvaldītājam, Komisijai un pārējie attaisnotie atskaitījumi;

9) informāciju par attiecīgajā pensiju plānā uzkrātās papildpensijas kopējo apmēru;

10) precīzu uzskaitījumu par pārskatā par papildpensiju uzrādītās informācijas izmaiņām salīdzinājumā ar iepriekšējā gadā norādīto.

(4) Papildus šā panta trešajā daļā minētajam pārskatā par papildpensiju sniedz norādi par to kur un kā var iegūt informāciju par:

1) attiecīgā pensiju plāna noteikumiem, kas praktiski noderīga tās dalībniekam;

2) pensiju fonda un attiecīgā pensiju plāna gada pārskatu un informāciju par ieguldījumu politiku;

3) pieņēmumiem, kurus izmanto maksājumu papildpensijas saņēmēja mūža garumā aprēķinam, ja pensiju plāna noteikumi paredz šādu iespēju, tai skaitā, piemērojamajām likmēm, pakalpojuma nodrošinātāju un termiņu;

4) papildpensijas apmēru darba tiesisko attiecību pārtraukšanas gadījumā;

(5) Noteikto iemaksu plāna, kurā netiek garantēta noteikta ieguldījumu atdeve un ieguldījumu risku uzņemas dalībnieks, gadījumā, pārskatā par papildpensiju norāda, kur ir iespējams iepazīties ar nosacījumiem attiecībā uz ieguldījumiem.

**V nodaļa**

**Pensiju fondu uzraudzība, reoragnizācija un likvidācija**

**33. pants.** **Grāmatvedība, uzskaite un pensiju fondu pārbaude**

(1) Pensiju fondi kārto grāmatvedību un sagatavo gada pārskatu saskaņā ar šo likumu, likumu "Par grāmatvedību" un Komisijas normatīvajiem noteikumiem. Komisija izdod attiecīgus normatīvos noteikumus, kuri izstrādāti pamatojoties uz Eiropas Komisijas apstiprinātajiem starptautiskajiem grāmatvedības standartiem un starptautiskajiem finanšu standartiem.

(2) Pensiju fonds ne vēlāk kā 10 dienu laikā pēc gada pārskata apstiprināšanas un ne vēlāk kā četrus mēnešus pēc pārskata gada beigām iesniedz Valsts ieņēmumu dienesta teritoriālaji iestādei pēc pensiju fonda reģistrācijas vietas gada pārskata un zvērināta revidenta vai zvērinātu revidentu komercsabiedrības ziņojuma kopiju kopā ar akcionāru sapulces protokola izrakstu par gada pārskata apstiprināšanu. Pensiju fonds šajā daļā minētos dokumentus iesniedz papīra formā vai elektroniski.

(3) Šā panta otrajā daļā minētos dokumentus, ja tie iesniegti elektroniski, vai šo dokumentu elektroniskas kopijas, ja tie iesniegti papīra formā, Valsts ieņēmumu dienests ne vēlāk kā piecu darbdienu laikā elektroniski nodod Uzņēmumu  
reģistram. Uzņēmumu reģistrs nodrošina saņemto dokumentu publisku pieejamību. Elektronisko dokumentu nodošanas un apliecināšanas kārtību nosaka starpresoru vienošanās, kuru noslēdzis Valsts ieņēmumu dienests un Uzņēmumu reģistrs.

(4) Uzņēmumu reģistrs pēc šā panta trešajā daļā minēto dokumentu saņemšanas ne vēlāk kā piecu darbdienu laikā publicē oficiālajā izdevumā "Latvijas Vēstnesis" paziņojumu, ka šā panta otrajādaļā minētā informācija pieejama Uzņēmumu reģistrā.

(5) Pensiju fonds papildus šā panta otrajā daļā noteiktajam pats nodrošina, lai gada pārskats kopā ar zvērināta revidenta vai zvērinātu revidentu komercsabiedrības ziņojumu tiktu publiskots ne vēlāk kā četrus mēnešus pēc pārskata gada beigām. Minētajam gada pārskatam jābūt identiskam ar zvērināta revidenta vai zvērinātu revidentu komercsabiedrības pārbaudīto. Pensiju fonds attiecīgo informāciju var publiskot savā mājaslapā internetā vai arī izvēlēties informācijas publiskošanai citu piemērotu informācijas nesēju vai vietu.

(6) Pensiju fonda sagatavoto gada pārskatu revidē un par veiktās revīzijas rezultātiem revidenta ziņojumu sniedz zvērināts revidents vai zvērinātu revidentu komercsabiedrība atbilstoši Revīzijas pakalpojumu likumam.

(7) Zvērināts revidents vai zvērinātu revidentu komercsabiedrība sagatavo ziņojumu pensiju fonda vadībai. Ziņojumā norāda konkrētos trūkumus, kā arī aplūko specifiskus ar pensiju fonda darbību saistītus jautājumus. Ziņojuma kopiju pensiju fonds iesniedz Komisijai ne vēlāk kā 10 dienu laikā pēc gada pārskata apstiprināšanas un ne vēlāk kā četrus mēnešus pēc pārskata gada beigām.

(8) Uzraudzības funkciju veikšanai Komisija ir tiesīga pieprasīt pensiju fondam sagatavot pārskatus par pensiju fonda un tā reģistrēto pensiju plānu darbību saskaņā ar Komisijas izdotajiem normatīvajiem noteikumiem par šo pārskatu sagatavošanas un iesniegšana[s kārtību.](file:///\\Viesulis\ta\id\53037-par-zverinatiem-revidentiem)

(9) Komisijai ir pienākums ne retāk kā reizi trijos gados veikt pensiju fonda darbības pārbaudi. Komisijai ir tiesības pilnvarot šā uzdevuma veikšanai zvērinātu revidentu vai citu personu.

(10) Komisijai ir tiesības pieprasīt zvērinātam revidentam vai zvērinātu revidentu komercsabiedrībai informāciju par veikto gada pārskata pārbaudi.

**34. pants.** **Līdzekļu pārvaldītāja, līdzekļu turētāja vai darba devēja maksātnespēja**

(1) Ja pensiju fonda līdzekļu pārvaldītājs vai līdzekļu turētājs ir atzīts par maksātnespējīgu un tiek uzsākta bankrota procedūra vai ja līdzekļu pārvaldītājam vai līdzekļu turētājam atņemta attiecīgā licence, ar pensiju fonda valdes lēmumu ieceļams jauns līdzekļu pārvaldītājs vai līdzekļu turētājs un fonda aktīvi pārvedami jaunajam līdzekļu pārvaldītājam vai līdzekļu turētājam.

(2) Ja darba devējs, [kas izdara iem](file:///\\Viesulis\ta\id\122124-grozijumi-likuma-par-privatajiem-pensiju-fondiem-)aksas, ir atzīts par maksātnespējīgu un tiek uzsākta bankrota procedūra, darbinieku pensiju plāns un attiecīgais kolektīvās dalības līgums tiek izbeigts, ja vien jaunais darba devējs nepārņem visas iepriekšējā darba devēja tiesības un saistības. Pensiju plāna dalībnieki var turpināt dalību šajā pensiju plānā ar jauno darba devēju.

(3) [Ja darba dev](file:///\\Viesulis\ta\id\49690-grozijumi-likuma-par-privatajiem-pensiju-fondiem-)ējs, kas izdara iemaksas, ir atzīts par maksātnespējīgu un tiek u[zsākta bankrota](file:///\\Viesulis\ta\id\8173-grozijumi-likuma-par-privatajiem-pensiju-fondiem-) [procedūra,](file:///\\Viesulis\ta\id\67689-grozijumi-likuma-par-privatajiem-pensiju-fondiem-) [dalībnieks var pi](file:///\\Viesulis\ta\id\176642-grozijumi-likuma-par-privatajiem-pensiju-fondiem-)ep[rasīt uzkrāto līd](file:///\\Viesulis\ta\id\193382-grozijumi-likuma-par-privatajiem-pensiju-fondiem-)zekļu [pārskaitīšanu u](file:///\\Viesulis\ta\id\258472-grozijumi-likuma-par-privatajiem-pensiju-fondiem-)z citu pensiju plānu.

**35. pants. Pensiju fonda reorganizācija vai likvidācija**

(1) Pensiju fonda reorganizācija vai likvidācija notiek saskaņā ar Komerclikumu, ievērējoto šajā pantā minētos papildu noteikumus.

(2) Pensiju fondu drīkst reorganizēt vai likvidēt tikai ar Komisijas atļauju.

(3) Lai saņemtu atļauju pensiju fondu reorganizācijai, reorganizācijas procesā iesaistītie pensiju fondi (turpmāk - reorganizējamie pensiju fondi) iesniedz Komisijai šādus dokumentus:

1) iesniegumu par pensiju fonda reorganizāciju, norādot tajā reorganizācijas veidu un iesniegumam pievienotos dokumentus;

2) reorganizācijas līguma projektu;

3) revidenta atzinumu par reorganizācijas līguma projektu;

4) reorganizācijas prospektu (prospektus).

(4) Reorganizējamā pensiju fonda reorganizācijas līguma projektā un reorganizācijas prospektos paplidus normatīvajos aktos prasītajai informācijai iekļaujama informācija par reorganizējamā pensiju fonda pensiju plānu  
turpmāko darbību un procedūrām, kas nodrošina, ka reorganizācijas rezultātā netiks aizskartas attiecīgo pensiju plānu dalībnieku likumīgās intereses.

(5) Ja pensiju fonda reorganizācijas rezultātā tiks izveidoti jauni pensiju fondi, par tiem Komisijai iesniedzami šā likuma 8.panta trešajā daļā norādītie dokumenti.

(6) Ja pensiju fonda reorganizācijas rezultātā vai jaunizveidotajos pensiju fondos mainās akcionāru sastāvs, attiecīgie pensiju fondi iesniedz Komisijai šā likuma 8.panta trešās daļas 3.punktā minētās ziņas un dokumentus par jaunajiem akcionāriem.

(7) Ja pensiju fonda reorganizācijas rezultātā tiek nomainīti pensiju fonda padomes (ja tāda izveidota) vai valdes locekļi, par risku pārvaldības funkciju atbildīgā persona, par iekšējā audita funkciju atbildīgā persona, par aktuāro funkciju atbildīgā persona, attiecīgais pensiju fonds iesniedz Komisijai šā likuma 20.panta desmitajā daļā norādītos dokumentus.

(8) Akcionāru sapulce nedrīkst pieņemt [lēmumu](#bookmark5) par pensiju fonda likvidācijas pabeigšanu, kamēr nav pilnībā izpildītas saistības pret pensiju plānu dalībniekiem.

(9) Pensiju fonda likvidācijas gadījumā pensiju plānu dalībniekiem ir tiesības uz visiem uzkrājumiem papildpensijai viņu individuālajos kontos.

(10) Likvidējamā pensiju fondā uzkrātais papildpensiju kapitāls saskaņā ar Komisijas rīkojumu pārskaitāms citā pensiju fondā.

(11) Komisija iesniegumu par pensiju fonda reorganizāciju vai likvidāciju izskata un lēmumu pieņem mēneša laikā pēc [tam, kad s](#bookmark10)aņemti visi šajā likumā noteiktie un normatīvo aktu prasībām atbilstoši sagatavotie dokumenti.

**36. pants. Privāto pensiju fondu darbības prudenciālā uzraudzība**

(1) Komisija uzrauga pensiju fonda darbības atbilstību šā likuma prasībām un informācijas sniegšanu pensiju plāna dalībniekiem vai papildpensijas saņēmējiem.

(2) Komisija nodrošina, ka šā panta pirmajā daļā noteiktās uzraudzības pamatā ir uz nākotni vērsta un uz risku izvērtēšanu balstīta pieeja.

(3) Komisijas pensiju fondu uzraudzība tiek piemērota savlaicīgi un ir samērīga ar pensiju fonda lielumu, veidu un darbības sarežģītību.

(4) Komisija šajā likumā noteiktās funkcijas veic neatkarīgi un saprotami un ievērojot ierobežotas pieejamības informācijas aizsardzības prasības.

(5) Komisijas pienākums ir nodrošināt profesionālu pieeju un stabilitāti pensiju fondu darbā, kā arī reģistrēto pensiju plānu dalībnieku likumīgo interešu un tiesību aizsardzību.

(6) Pensiju fonds Komisijas finansēšanai veic Komisijas noteiktajā apmērā un kārtībā atskaitījumus no iemaksām, kuras pensiju fonda reģistrētajos pensiju plānos izdarījuši pensiju plāna dalībnieki vai kuras izdarītas šo dalībnieku labā. Šos atskaitījumus ieskaita pensiju plāna izdevumos.

(7) Komisija nodrošina, ka pensiju fondu uzraudzība ietver gan neklātienes uzraudzību, gan un klātienes pārbaudes. Komisijai ir tiesības veikt pensiju fonda darbības klātienes pārbaudes un pieprasīt informāciju un dokumentus par tā darbību. Pensiju fonda pienākums ir sniegt Komisjai visu pieprasīto informāciju un uzrādīt visus dokumentus, un tas nedrīkst atteikties to darīt, aizbildinoties ar komercnoslēpumu.

(8) Būtiski mainoties situācijai pasaules finanšu tirgos, Komisijai ir tiesības pieprasīt pensiju fondam nekavējoties izvērtēt esošās ieguldījumu politikas atbilstību izmaiņām finanšu tirgos un iesniegt motivētu valdes lēmumu par esošās politikas atbilstību šīm izmaiņām vai nepieciešamajiem grozījumiem ieguldījumu politikā.

(9) Komisija pārbauda un novērtē pensiju fondu stratēģiju, procedūras un pasākumus, ko tā īstenojusi, lai ievērotu šā likuma, citu normatīvo aktu, tieši piemērojamo Eiropas Savienības normatīvo aktu un Komisijas pieņemto lēmumu prasības. Minētajā novērtēšanā ietver šādus elementus:

1) to kvalitatīvo prasību novērtēšanu, kuras attiecas uz pārvaldības sistēmu;

2) to risku novērtēšanu, ar kuriem saskaras pensiju fonds;

3) pensiju fonda spējas izvērtēt un pārvaldīt minētos riskus novērtēšanu.

(10) Komisija nosaka šā panta devītajā daļā minētās pārbaudes un novērtējuma apjomu un regularitāti atkarībā no pensiju fonda lieluma, veida, apmēra un darbības sarežģītības.

(11) Pamatojoties uz veikto pārbaudi un novērtējumu, Komisija lemj, vai pensiju fonda stratēģija, procedūras un īstenotie pasākumi nodrošina pietiekamu risku pārvaldīšanu un saistību pret dalībniekiem un papildpensijas saņēmējiem nodrošināšanu, un vai pensiju fonda likviditāte un pašu līdzekļu apjoms ir pietiekams tā darbībai piemītošo un varbūtējo risku segšanai.

(12) Komisijai ir tiesības pieprasīt, lai pensiju fonds novērstu trūkumus, kas tiek konstatēti uzraudzības nolūkā veiktajā novērtēšanā.

(13) Komisija, pamatojoties uz iesniegtajiem pārskatiem un veiktajām pārbaudēm un revīzijām, novērtē pensiju fonda finansiālā stāvokļa stabilitāti un, ja nepieciešams, dod norādījumus attiecībā uz stāvokļa uzlabošanu. Pensiju fondam šie norādījumi jāizpilda noteiktajā laikā.

(14) Komisija var anulēt pensiju fondam izsniegto licenci, ja:

1) pensiju fonds nav uzsācis darbību 12 mēnešu laikā no licences izsniegšanas dienas;

2) 25. panta sestajā un septītajā daļā vai 27. panta desmitajā daļā paredzētajā gadījumā un noteiktajā termiņā pensiju fonds neiesniedz finansiālā stāvokļa uzlabošanas plānu;

3) pensiju fonds neveic pasākumus, kas paredzēti finansiālā stāvokļa uzlabošanas plānā;

4) tehniskās rezerves nav pilnībā segtas ar šā likuma 26.panta prasībām atbilstošiem aktīviem;

5) pen[siju fonds pār](#bookmark14)kāpj šo likumu, saskaņā ar to izdotos Mi[nistru kabineta](#bookmark16) noteikumus un Komisijas normatīvos noteikumus vai citu komercdarbību regulējošu normatīvo aktu prasības vai neievēro licences nosacījumus;

6) pensiju fonds atsakās no licences;

7) pensiju fonda darbība izbeigta pēc tiesas nolēmuma;

8) pensiju fonds nespēj izpildīt savas saistības pret pensiju plāna dalībniekiem;

9) pensiju fonds Komisijas noteiktajā termiņā nav novērsis konstatētos pārkāpumus.

(15) Komisija sniedz Eiropas Apdrošināšanas un aroda iestādei un ieinteresētajai iesaistītās valsts kompetentajai institūcijai informāciju par licences anulēšanu.

(16) Ja Komisija ir konstatējusi apstākļus, kas saskaņā ar šā panta četrpadsmito daļu ļauj lemt pensiju fonda darbībai izsniegtās licences anulēšanu, tai ir tiesības neanulēt licenci, bet vispirms pieņemt lēmumu par brīdinājuma izteikšanu vai soda naudas uzlikšanu līdz četrsimt minimālajām mēnešalgām, vai licences darbības apturēšanu, kā arī noteikt konstatēto pārkāpumu novēršanas termiņu. Ja pēc šā termiņa notecējuma pensiju fonds nav novērsis pārkāpumus, Komisija anulē tam izsniegto licenci. Ja pieņemts lēmums par licences darbības apturēšanu, Komisija par to informē Eiropas Apdrošināšanas un aroda pensiju iestādi.

(17) Licences darbības apturēšanas termiņš nedrīkst būt ilgāks par sešiem mēnešiem. Komisija norāda ierobežojumus, kuri pensiju fondam jāievēro līdz licences darbības apturēšanas termiņa beigām. Ierobežojumi šā panta izpratnē var būt attiecināmi uz:

1) jaunu dalībnieku piesaistīšanu;

2) jaunu iemaksu pieņemšanu;

3) līgumu grozīšanu, slēgšanu;

4) jaunu pensiju plānu reģistrēšanu;

5) iemaksāto līdzekļu ieguldīšanu;

6) rīcību ar līdzekļu turētājam turēšanā nodotajiem līdzekļiem.

(18) Komisijas izdotā administratīvā akta par licences anulēšanu vai tās darbības apturēšanu pārsūdzēšana neaptur šā akta izpildi.

(19) Pieņemot lēmumu par sankciju piemērošanu personām, kuras pārkāpušas finanšu un kapitāla tirgu regulējošos normatīvos aktus, un par soda naudas apmēru, Komisija ņem vērā visus apstākļus, ieskaitot Finanšu un kapitāla tirgus komisijas likumā noteiktos apstākļus, kā arī iespējamās pārkāpuma sistemātiskas izdarīšanas sekas un izvērtē piemērojamo sankciju samērīgumu, efektivitāti un atturošo raksturu.

(20) Pēc tam kad Komisija ir informējusi personu par pieņemto lēmumu, tā savā mājaslapā internetā nekavējoties publicē informāciju par personai piemērotajām sankcijām par šā likuma un uz tā pamata izdoto Komisijas normatīvo noteikumu pārkāpumiem un kas nav pārsūdzētas vai apstrīdētas, identificējot personu un tās izdarītā pārkāpuma veidu un raksturu.

(21) Ja Komisija pēc iepriekšēja izvērtējuma veikšanas konstatē, ka tās personas datu atklāšana, kurai piemērota sankcija, nav samērīga vai šāda datu atklāšana var apdraudēt finanšu tirgus stabilitāti vai notiekošo izmeklēšanu, Komisija ir tiesīga veikt vienu no šādām darbībām:

1) atlikt informācijas par personai piemērotajām sankcijām publiskošanu, līdz beidz pastāvēt apstākļi publikācijas atlikšanai;

2) publiskot šā panta divdesmitajā daļā minēto informāciju, neidentificējot personu, ja publikācija nodrošina personas datu efektīvu aizsardzību;

3) nepubliskot šā panta divdesmitajā daļā minēto informāciju, ja šīs daļas 1. un 2. punktā noteiktās darbības ir uzskatāmas par nepietiekamām, lai nodrošinātu finanšu tirgus stabilitāti.

(22) Lai izpildītu šajā likumā, citos likumos vai Komisijas noteikumos Komisijai paredzētos uzdevumus, Komisija ir tiesīga izdot pensiju fondiem normatīvus noteikumus un pieņemt lēmumus.

(23) Komisijai ir tiesības pieņemt lēmumu par pilnvarnieka iecelšanu pensiju fondā, nododot tam pilnībā vai daļēji pensiju fonda pārvaldi, ja tas ir nepieciešams pensiju plānu dalībnieku un papildpensijas saņēmēju interešu aizsardzībai.

(24) Komisijas pārstāvis ir tiesīgs pārbaudīt pensiju fonda darbību un dokumentus tā galvenajā birojā un filiālēs un bez balsstiesībām piedalīties pensiju fonda pārvaldes institūciju sēdēs.

(25) Komisijai ir tiesības ierosināt sasaukt pensiju fonda valdes un padomes (ja tāda izveidota) sēdi vai akcionāru sapulci un noteikt izskatāmos jautājumus.

(26) Komisijas lēmumu par atteikšanos izsniegt licenci, tās apturēšanu vai anulēšanu var pārsūdzēt tiesā mēneša laikā no lēmuma pieņemšanas dienas.

(27) Komisijas administratīvo aktu, kas izdots saskaņā ar šo likumu, var pārsūdzēt Administratīvajā apgabaltiesā. Tiesa lietu izskata kā pirmās instances tiesa. Lieta tiek izskatīta triju tiesnešu sastāvā. Administratīvās apgabaltiesas spriedumu var pārsūdzēt, iesniedzot kasācijas sūdzību.

(28) Komisija, veicot šajā likumā noteikto uzraudzības funkciju, izvērtē savu darbību potenciālo ietekmi uz finanšu sistēmu stabilitāti Eiropas Savienībā, īpaši ārkārtas situācijās.

**37. pants. Nodokļu politika attiecībā uz pensiju fondiem**

(1) Valsts nosaka attiecībā uz pensiju fondiem, to darbību, kā arī investīciju ienākumiem un iemaksām pensiju fondos īpašu nodokļu maksāšanas kārtību un iedzīvotāju ienākuma nodokļa un uzņēmumu ienākuma nodokļa atvieglojumus.

(2) [Nodokļu](file:///\\Viesulis\ta\id\122124-grozijumi-likuma-par-privatajiem-pensiju-fondiem-) at[vieglojumi un īp](file:///\\Viesulis\ta\id\183497-grozijumi-likuma-par-privatajiem-pensiju-fondiem-)aš[ā maksāšanas](file:///\\Viesulis\ta\id\193382-grozijumi-likuma-par-privatajiem-pensiju-fondiem-) kā[rtība attiecinām](file:///\\Viesulis\ta\id\246387-grozijumi-likuma-par-privatajiem-pensiju-fondiem-)a vie[nīgi uz tiem lic](file:///\\Viesulis\ta\id\258472-grozijumi-likuma-par-privatajiem-pensiju-fondiem-)encētajiem pensiju fondiem, kuru pensiju plāni ir licencēti atbilstoši šā likuma prasībām, un uz tiem pensiju plāna dalībniekiem, kuri piedalās licencētajos pensiju plānos.

**VI nodaļa**

**Pārrobežu darbība**

**38. pants. Filiāles atvēršana**

(1) Ja pensiju fonds vēlas atvērt filiāli citā dalībvalstī, tas iesniedz Komisijai iesniegumu par filiāles atvēršanu, kurā norāda:

1) filiāles adresi iesaistītajā valstī (adrese, kas izmantojama informācijas nosūtīšanai un saņemšanai);

2) filiāles organizatorisko struktūru;

3) ziņas par filiāles vadītāju atbilstoši šā likuma 8.panta trešās daļas 4.punktam, kuras ļauj pārliecināties par personas atbilstību šajā likumā noteiktajām prasībām;

4) darbības plānu pirmajiem trim gadiem.

(2) Ja pensiju fonds ir iesniedzis Komisijai iesniegumu atbilstoši šā panta pirmajai daļai, komisija triju mēnešu laikā no minētā iesnieguma saņemšanas dienas to izskata un pārsūta iesaistītās valsts kompetentajām institūcijām, vienlaikus paziņojot pensiju fondam par informācijas pārsūtīšanu.

(3) Komisija var pieņemt lēmumu par atteikumu filiāles atvēršanai citā dalībvalstī, ja uzskata, ka:

1) pensiju fonda iesniegtie dokumenti satur nepatiesas vai nepilnīgas ziņas;

2) filiāles organizatoriskā un vadības struktūra neļauj nodrošināt tās uzraudzību;

3) filiāles vadītājs neatbilst šajā likumā noteiktajām prasībām;

4) pensiju fondā tiek īstenots finansiālā stāvokļa uzlabošanas plāns;

5) Komisijas noteiktajā termiņā nav novērsti tās konstatētie pārkāpumi.

(4) Komisija lēmumu par atteikumu filiāles atvēršanai nosūta pensiju fondam. Savā lēmumā tā norāda atteikuma iemeslu.

(5) Pensiju fonds ir tiesīgs atvērt filiāli citā dalībvalstī pēc tam, kad saņēmis Komisijas paziņojumu, ka informācija par pensiju fonda nodomu atvērt filiāli nosūtīta iesaistītās valsts kompetentajām institūcijām.

**39. pants.** **Iemaksu papildpensijas nodrošināšanai pieņēmšana no citas dalībvalsts iemaksas veicošās personas**

(1) Pensiju fonds par katru jaunu nodomu pieņemt iemaksas papildpensijas nodrošināšanai no kāda citas dalībvalsts iemaksas veicošās personas rakstveidā paziņo Komisijai.

(2) Paziņojumā pensiju fonds ietver šādu informāciju:

1) iesaistītā valsts;

2) iemaksas veicošās personas firma un valdes atrašanās vieta;

3) iesaistītās valsts iemaksas veicošajai personai piedāvātā pensiju plāna raksturojums, kurā īsi aprakstīts šā likuma 8.panta trešajā daļā minētais, apliecināts tulkojums iesaistītās valsts valodā vai valodā, par ko iesaistītā valsts un Komisija vienojušās.

(3) Ja pensiju fonds Komisijai ir iesniedzis paziņojumu atbilstoši šā panta otrajai daļai, Komisija triju mēnešu laikā no minētā paziņojuma saņemšanas dienas to izskata un pārsūta iesaistītās valsts kompetentajām institūcijām, vienlaikus paziņojot pensiju fondam par informācijas pārsūtīšanu un informējot Eiropas Apdrošināšanas un aroda pensiju iestādi par dalībvalsti, no kuras pensiju fonds plāno pieņemt iemaksas papildpensijas nodrošināšanai.

(4) Komisija nepārsūta informāciju iesaistītās valsts kompetentajām institūcijām, ja tā triju mēnešu laikā no šā panta otrajā daļā minētā paziņojuma saņemšanas dienas ir pieņēmusi lēmumu, kurā tā secina, ka:

1) pensiju fondā tiek īstenots finansiālā stāvokļa uzlabošanas plāns;

2) pensiju fonda organizatoriskā struktūra neļauj nodrošināt Latvjas Republikas normatīvajiem aktiem atbilstošu uzraudzību;

3) Komisijas noteiktajā termiņā pensiju fonds nav novērsis tās konstatētos pārkāpumus.

(5) Ja Komisija nolemj nepārsūtīt pensiju fonda iesniegto informāciju iesaistītās valsts kompetentajām institūcijām, tā nekavējoties nosūta pensiju fondam attiecīgo lēmumu, kurā norāda atteikuma iemeslu. Pensiju fonds var iesniegt prasību tiesā par šajā daļā minētā lēmuma apstrīdēšanu.

(6) Iesaistītās valsts kompetentās institūcijas sešu nedēļu laikā no Komisijas paziņojuma saņemšanas dienas var informēt Komisiju par nosacījumiem, kuri pensiju fondam jāievēro, veicot darbības iesaistītajā valstī:

1) par pensiju plāna dalībnieku tiesībām, kas izriet no dalības pensiju plāna, pamatojoties uz darba tiesiskajam attiecībām;

2) par ieguldījumu ierobežojumiem, ja iesaistītā valsts tādus noteikusi;

3) par pensiju plāna dalībniekiem vai papildpensijas saņēmējiem sniedzamās informācijas apjomu.

(7) Komisija pēc šā panta sestajā daļā minētās informācijas saņemšanas nekavējoties pārsūta to pensiju fondam.

(8) Pensiju fondam ir tiesības uzsākt iemaksu pieņemšanu papildpensijas nodrošināšanai no iesaistītās valsts iemaksas veicošās personas pēc šā panta sestajā daļā minētās informācijas saņemšanas vai pēc tajā minētā termiņa beigām. Pensiju fondam ir jāievēro iesaistītās valsts prasības, kas izriet no tās kompetento institūciju informācijas, kas sniegta atbilstoši šā panta sestajai daļai.

(9) Ja saņemta iesaistītās valsts kompetentās institūcijas informācija par izmaiņām nosacījumos, kas pensiju fondam jāievēro darbības veikšanai iesaistītajā valstī, Komisija to nekavējoties nosūta pensiju fondam.

**40. pants. Iemaksu papildpensijas nodrošināšanai saņemšana no Latvijā reģistrēta iemaksas veicošas personas**

(1) Lai dalībvalsts pensiju fonds varētu uzsākt pieņemt iemaksas papildpensijas nodrošināšanai no Latvijā reģistrētas iemaksas veicošas personas, Latvijas kompetentajām institūcijām jāsaņem no mītnes valsts kompetentajām institūcijām paziņojums, kurā ietverta šā likuma 39.panta otrajā daļā minētā informācija.

(2) Sešu nedēļu laikā pēc paziņojuma saņemšanas dienas Komisija apkopo un nosūta pensiju fonda mītnes valsts kompetentajai institūcijai ziņas par to informāciju, kas pensiju fondam, pieņemot iemaksas papildpensijas nodrošināšanai no Latvijā reģistrētas iemaksas veicošas personas, jāsniedz pensiju plāna dalībniekam vai papildpensijas saņēmējam.

(3) Dalībvalsts pensiju fondam ir tiesības pieņemt iemaksas papildpensijas nodrošināšanai no Latvijā reģistrētas iemaksas veicošas personas pēc šā panta otrajā daļā minētās informācijas saņemšanas vai pēc tajā minētā termiņa beigām. Dalībvalsts pensiju fondam ir jāievēro prasības, kas izriet no Komisijas informācijas, kura sniegta saskaņā ar šā panta otro daļu.

(4) Ja tiek grozīti nosacījumi, kas pensiju fondam jāievēro darbības veikšanai Latvijā, Komisija nekavējoties informē par to pensiju fonda mītnes valsts kompetentās institūcijas.

**41. pants. Pensiju fonda pensiju plāna vai tā daļas pārrobežu nodošana citas dalībvalsts pensiju fondam**

(1)Pensiju fonds var nodot visas vai daļu no pensiju plāna saistībām, tehniskajām rezervēm un citām tiesībām un pienākumiem, kā arī attiecīgos aktīvus vai tiem līdzvērtīgu naudas līdzekļu summu saņēmēja pensiju fondam, ja ir saņemta šā likuma 42. pantā ceturtajā daļā minētā atļauja veikt nodošanu vai ja no saņēmēja pensiju fonda mītnes valsts kompetentās institūcijas nav saņemta informācija par lēmumu, beidzoties šā likuma 42. pantā ceturtajā daļā minētajam laika periodam.

(2) Šā panta pirmajā daļā minēto nodošanu iepriekš ir jāapstiprina:

1) vairāk nekā pusei no pensiju fonda, kurš veic nodošanu, pensiju plāna attiecīgajiem dalībniekiem vai papildpensijas saņēmējiem uz kuriem attiecas nodošana vai attiecīgo pensiju plāna komiteju, ja tādas ir izveidotas, vairākumam. Pirms 42. panta pirmajā daļā minētā pieteikuma iesniegšanas, pensiju fonds, kurš veic nodošanu, nodrošina savlaicīgu informācijas par pensiju plāna nodošanas noteikumiem pensiju plāna attiecīgajiem dalībniekiem un papildpensijas saņēmējiem un attiecīgā pensiju plāna komitejām, ja tādas ir izveidotas;

2) iemaksas veicošai personai, ja uz to attiecas nodošana.

(3) Komisija izskata 42. panta pirmajā daļā minēto pieteikumu, kas saņemts no saņēmēja pensiju fonda mītnes valsts kompetentās institūcijas un sniedz iepriekšēju piekrišanu vai iebildumus saņēmēja pensiju fonda mītnes valsts kompetentajām institūcijām pirms tās pieņem lēmumu 42. panta ceturtajā daļā noteiktajā kārtība.

(4) Komisija, saņemot 42. panta pirmajā daļā minēto pieteikumu no saņēmēja pensiju fonda mītnes valsts kompetentās institūcijas, novērtē vai:

1) pensiju plāna saistību, tehnisko rezervju un citu tiesību un pienākumu, kā arī attiecīgo aktīvu vai tiem līdzvērtīgu naudas līdzekļu summu daļējas nodošanas gadījumā atlikušās pensiju plāna daļas dalībnieku un papildpensijas saņēmēju ilgtermiņa intereses tiek pienācīgi aizsargātas;

2) pensiju plāna dalībnieku un papildpensijas saņēmēju individuālās tiesības pēc nodošanas vismaz ir tādas pašas;

3) nododamā pensiju plāna aktīvi ir pietiekami un atbilstoši, lai segtu nododamās saistības, tehniskās rezerves, un citas tiesības un pienākumus saskaņā ar pensiju fonda, kurš veic nodošanu, normatīvajos aktos noteikto.

(5) Komisija divu mēnešu laikā no 42. pantā pirmajā daļā minētā pieteikuma saņemšanas informē par šā panta ceturtajā daļā minētā saņemtā pieteikuma novērtējuma rezultātiem saņēmēja pensiju fonda mītnes valsts kompetento institūciju.

(6) Ja nodošanas rezultātā tiks veikta pārrobežu darbība, pēc šā likuma 42.panta ceturtajā daļā minētā lēmuma par atļauju veikt nodošanu saņemšanas no saņēmēja pensiju fonda mītnes valsts kompetentās institūcijas, Komisija apkopo un mēneša laikā nosūta saņēmēja pensiju fonda mītnes valsts kompetentajai institūcijai ziņas par to informāciju, kas dalībvalsts saņēmēja pensiju fondam jāsniedz pensiju plāna dalībniekiem vai papildpensijas saņēmējiem, veicot pārrobežu darbību.

(7) Pensiju fondam ir aizliegts ar nodošanu saistītās izmaksas attiecināt uz tiem pensiju fonda dalībniekiem un papildpensijas saņēmējiem uz kuriem neattiecās šā panta pirmajā daļā minētā nodošana.

**42. pants. Dalībvalsts pensiju fonda pensiju plāna vai tā daļas pārrobežu nodošana Latvijā licencētam pensiju fondam**

(1) Ja Latvijā licencēts pensiju fonds vēlas saņemt visas vai daļu no pensiju fonda, kurš veic nodošanu, pensiju plāna saistībām, tehniskajām rezervēm un citām tiesībām un pienākumiem, kā arī attiecīgos aktīvus vai tiem līdzvērtīgu naudas līdzekļu summu, tad tas iesniedz pieteikumu par nodošanas atļaujas saņemšanu Komisijai.

(2) Šā panta pirmajā daļā minētajā pieteikumā saņēmēja pensiju fonds norāda šādas ziņas:

1) rakstisku vienošanos starp pensiju fondu, kurš veic nodošanu, un saņēmēja pensiju fondu, kurā paredzēti nodošanas noteikumi;

2) pensiju plāna aprakstu;

3) nododamo saistību vai tehnisko rezervju, un citu tiesību un pienākumu, kā arī attiecīgo aktīvu vai tiem līdzvērtīgu naudas līdzekļu summu aprakstu;

4) pensiju fonda, kurš veic nodošanu, un saņēmēja pensiju fonda firmu, valdes atrašanās vietu un reģistrācijas valsti;

5) iemaksas veicošās personas firmu un valdes atrašanās vietu;

6) apliecinājumu par iepriekšēju piekrišanu šā likums 41. panta otrajā daļā noteiktajā kārtībā;

7) attiecīgajā gadījumā to dalībvalstu nosaukumus, kuru sociālās un darba tiesības, kas attiecās uz pensiju fondiem un pensiju plāniem, piemērojamas attiecīgajam pensiju plānam.

(3) Saņemot šā panta otrajā daļā minēto pieteikumu, Komisija to nekavējoties nosūtu pensiju fonda, kurš veic nodošanu, mītnes valsts kompetentajai institūcijai novērtējuma sniegšanai un vienlaikus pārbauda vai:

1) saņēmēja pensiju fonds ir sniedzis visu šā panta otrajā daļā minēto informāciju;

2) saņēmēja pensiju fonda administratīvā struktūra, finansiālais stāvoklis un tā vadības nevainojamā reputācija, profesionālā pieredze un kvalifikācija atbilst ierosinātajai nodošanai;

3) saņēmēja pensiju fonda pensiju plāna dalībnieku un papildpensijas saņēmēju un pensiju plāna nodotā daļa ir pienācīgi aizsargātas nodošanas laikā un pēc tās;

4) saņēmēja pensiju fonda tehniskās rezerves nodošanas dienā ir pilnībā segtas, ja nodošana izraisa pārrobežu darbību;

5) nododamie aktīvi ir pietiekami un atbilstoši, lai segtu nododamās saistības, tehniskās rezerves un citas tiesības un pienākumus, saskaņā ar saņēmēja pensiju fonda mītnes valstī piemērojamajiem noteikumiem.

(4) Ņemot vērā no pensiju fonda, kurš veic nodošanu, mītnes valsts kompetentās institūcijas saņemto novērtējumu par šā panta otrajā daļā minēto pieteikumu, Komisija atļauj vai aizliedz veikt nodošanu un paziņo to saņēmēja pensiju fondam trīs mēnešu laikā no šā panta pirmajā daļā minētā pieteikuma saņemšanas dienas. Komisija, ja nodošanas atļauja netiek sniegta, sniedz atteikuma pamatojumu šajā daļā noteiktajā trīs mēnešu laika posmā. Minētais Komisijas atteikums vai rīcības trūkums var tikt pārsūdzēts Latvijas Republikas tiesā.

(5) Komisija informē pensiju fonda, kurš veic nodošanu, mītnes valsts kompetento institūciju par šā panta ceturtajā daļā minēto lēmumu divu nedēļu laikā no tā pieņemšanas.

(6) Ja nodošanas rezultātā tiks veikta pārrobežu darbība un pensiju fonda, kurš veic nodošanu, mītnes valsts kompetentā institūcija mēneša laikā nosūta Komisijai ziņas par to informāciju, kas pensiju fondam, jāsniedz pensiju plāna dalībniekam vai papildpensijas saņēmējam, kā arī par pensiju plāna dalībnieku tiesībām, kas izriet no dalības pensijas plānā, pamatojoties uz darba tiesiskajām attiecībām, veicot darbības minētajā valstī, Komisija šo informāciju paziņo saņēmēja pensiju fondam nedēļas laikā no tās saņemšanas dienas.

(7) Saņēmēja pensiju fonds ir tiesīgs sākt pārvaldīt pensiju plānu, pēc šā panta ceturtajā daļā minētā lēmuma par atļaujas piešķiršanu saņemšanu vai ja no Komisijas nav saņemta informācija par lēmumu, beidzoties šā panta piektajā daļā minētajam termiņam.

(8) Saņēmēja pensiju fondam ir aizliegts ar nodošanu saistītās izmaksas attiecināt uz tiem pensiju fonda dalībniekiem un papildpensijas saņēmējiem, kuri tādi bija pirms šā panta pirmajā daļā minētās nodošanas.

(9) Ja saņēmēja pensiju fonds veic pārrobežu darbību, piemēro šā likuma 39. panta devīto daļu, 40. panta ceturto daļu, 33. pants pirmo, otro, trešo, ceturto, piekto un sesto daļu.

**43. pants. Pārrobežu darbības uzraudzība**

(1) Komisijai ir tiesības veikt pārbaudes citas dalībvalsts pensiju fondos, kas pieņem iemaksas papildpensijas nodrošināšanai no Latvijā reģistrētas iemaksas veicošas personas.

(2) Komisija uzrauga, kā citas dalībvalsts pensiju fonds, kas pieņem iemaksas papildpensijas nodrošināšanai no Latvijā reģistrētas iemaksas veicošas personas, ievēro nosacījumus attiecībā uz informācijas sniegšanu pensiju fonda dalībniekiem.

(3) Komisijai ir tiesības saņemt no citu dalībvalstu pensiju fondiem un kompetentajām institūcijām uzraudzības veikšanai nepieciešamo informāciju.

(4) Veicot uzraudzību, Komisija konsultējas ar pensiju fonda mītnes valsts kompetento institūciju.

(5) Ja Komisija, veicot citas dalībvalsts tāda pensiju fonda uzraudzību, kurš pieņem iemaksas papildpensijas nodrošināšanai no Latvijā reģistrētas iemaksas veicošas personas, atklāj pārkāpumus, tā nekavējoties informē par to pensiju fonda mītnes valsts kompetento institūciju.

(6) Ja dalībvalsts pensiju fonda mītnes valsts kompetentās institūcijas veiktie pasākumi nav devuši rezultātu vai arī tādi nav piemēroti, un dalībvalsts pensiju fonds turpina pārkāpt nosacījumus, kas pensiju fondam jāievēro darbības veikšanai Latvijā, Komisija pēc pensiju fonda mītnes valsts kompetentās institūcijas informēšanas ir tiesīga piemērot pasākumus, lai nepieļautu turpmākus pārkāpumus vai sodītu par tiem, tai skaitā, ja nepieciešams, aizliegt tam Latvijā pārvaldīt pensiju plānu.

(7) Ja mītnes valsts pensiju fonds ir nodevis līdzekļus turēšanā Latvijā reģistrētam līdzekļu turētājam un Komisija ir saņēmusi pieprasījumu no mītnes valsts kompetentās institūcijas par ierobežojumu noteikšanu rīcībai ar Latvijā reģistrētam līdzekļu turētājam turēšanā nodotajiem mītnes valsts pensiju fonda līdzekļiem, Komisija nekavējoties informē līdzekļu turētāju par noteiktajiem ierobežojumiem un veic nepieciešamos pasākumus, lai nodrošinātu pieprasījuma izpildi.

(8) Ja Latvijā reģistrēts pensiju fonds ir nodevis pensiju plāna līdzekļus turēšanā mītnes valstī reģistrētam līdzekļu turētājam un Komisija ir piemērojusi pensiju fondam šā likuma 36. panta septiņpadsmitajā daļā noteiktos ierobežojumus, Komisija nekavējoties nosūta pieprasījumu mītnes valsts kompetentajām institūcijām par noteikto ierobežojumu nodrošināšanu.

**44. pants. Pensiju fonda maksājumi Komisijas darbības finansēšanai**

(1) Pensiju fonds Komisijai tās darbības finansēšanai maksā līdz 0,4 procentiem no ceturksnī pensiju plānu dalībnieku veiktajām un to labā veiktajām iemaksām pensiju fonda licencētajos pensiju plānos, un sagatavo pārskatu.

(2) Komisija nosaka kārtību par šā panta pirmajā daļā minēto maksājumu aprēķināšanas un pārskatu iesniegšanas kārtību.

(3) Šā panta pirmajā daļā minētos maksājumus veic līdz ceturksnim sekojošā mēneša trīsdesmitajam datumam.

(4) Par šā panta pirmajā daļā minēto maksājumu nokavētu pārskaitīšanu vai pārskaitījumu nepilnā apmērā aprēķina nokavējuma naudu 0,05 procentu apmērā no nesamaksātās summas par katru nokavēto dienu.

(5) Šajā pantā minētos maksājumus ieskaita Komisijas kontā Latvijas Bankā.

**VII nodaļa**

**Ierobežotas pieejamības informācija un apmaiņa ar to**

**45. pants. Ierobežotas pieejamības informācija**

(1) Informācija, ko saņem Komisija, veicot uzraudzību, uzskatāma par ierobežotas pieejamības informāciju, tai skaitā informācija par pensiju fondu un tā pensiju plānu dalībniekiem un papildpensijas saņēmējiem, pensiju fonda un tā dalībnieku darbību, kura iepriekš nav bijusi likumā noteiktajā kārtībā publicēta vai kuras izpaušanu nenosaka citi likumi, vai kuru nav apstiprinājusi Komisijas padome, kā arī Finanšu un kapitāla tirgus komisijas likuma 20. pantā minētā informācija uzskatāma par ierobežotas pieejamības informāciju, un tā nav izpaužama trešajām personām citādi kā tikai pārskata vai apkopojuma veidā tā, lai nebūtu iespējams identificēt kādu konkrētu pensiju fondu vai tās pensiju plāna dalībnieku.

(2) Latvijas Bankas, Finanšu ministrijas un Komisijas darbinieki, Komisijas pilnvarnieki, zvērināti revidenti, Latvijas Bankas un Komisijas pilnvarotas personas vai citas personas, kuras darbojušās Komisijas pilnvarnieku vai zvērinātu revidentu uzdevumā, ir sodāmas par neizpaužamas informācijas izpaušanu, izņemot šā panta pirmajā daļa noteiktajos gadījumos, kad tās izpaušana ir pieļaujama.

(3) Šā panta pirmās daļas noteikumi neattiecas uz ziņām, ko šajā pantā minētās personas sniedz šajā likumā, kā arī citos likumos noteiktajos gadījumos un kārtībā.

(4) Ziņas par pensiju fondu drīkst sniegt tiesai, prokuratūrai un izmeklēšanas iestādei krimināllietā.

(5) Komisijas darbinieks un pilnvarnieks nav atbildīgs pret trešajām personām par zaudējumiem, kas tām radušies, darbiniekam pildot savus darba pienākumus vai pilnvarniekam izpildot savus uzdevumus, izņemot gadījumā, ja darbinieks vai pilnvarnieks ir tīši rīkojies prettiesiski vai pieļāvis rupju neuzmanību.

**46. pants. Ierobežotas pieejamības informācijas izmantošana**

Komisija informāciju, kuru tā ir saņēmusi veicot uzraudzību drīkst izmantot vienīgi tās funkciju veikšanai un šādos nolūkos:

1) veicot pensiju fondu uzraudzību, tai skaitā, lai pārliecinātos par pensiju fonda dibināšanas un darbību reglamentējošo normatīvo aktu ievērošanu, tehniskajām rezervēm, maksātspēju, vadības organizāciju un iekšējās kontroles mehānismiem, un informācijas, kas tiek sniegta pensiju plāna dalībniekiem un papildpensijas saņēmējiem;

2) lai piemērotu šajā likumā noteiktās sankcijas un korektīvos pasākumus;

3) tiesvedības procesā, kurā tiek apstrīdēti Komisijas izdotie administratīvie akti vai tās faktiskā rīcība vai Likuma un uz tā pamata izdoto Komisijas noteikumu normas.

**47. pants. Apmaiņa ar ierobežotas pieejamības informāciju, tās nodošana un atklāšana**

(1) Šā likuma 45. un 46. panta noteikumi neaizliedz Komisiju atbilstoši tās kompetencei apmainīties ar ierobežotas pieejamības informāciju, ja tā ir nepieciešama Komisijai un šajā daļā minētajām institūcijām un iestādēm to attiecīgo uzdevumu un funkciju veikšanai, ar:

1) Eiropas Banku iestādi, Eiropas Vērtspapīru un tirgu iestādi, Eiropas Apdrošināšanas un aroda pensiju iestādi, Eiropas Sistēmisko risku kolēģiju, citu dalībvalstu centrālajām bankām un citām institūcijām ar līdzīgu funkciju kā monetārām iestādēm, citām publiskajām institūcijām, kuras ir atbildīgas par maksājumu sistēmu pārraudzību, saglabājot sniegtajai un saņemtajai informācijai ierobežotas pieejamības informācijas statusu;

2) citas dalībvalsts kompetentajām institūcijām, pildot uzraudzības funkciju;

3) kādu no šādām institūcijām vai personām:

a) personām, kas ir atbildīgas par pensiju fondu, apdrošinātāju, un citu finanšu iestāžu pārskatu obligātajām revīzijām, un institūcijām, kas veic šo personu uzraudzību,

b) institūcijām, kurām ir pienākums uzturēt finanšu stabilitāti, izmantojot makroprudenciālo regulējumu,

c) institūcijām, kuru mērķis ir aizsargāt finanšu sistēmas stabilitāti;

d) iestādēm, kas ir iesaistītas pensiju plānu darbības izbeigšanā un citās līdzīgas procedūrās, un institūcijām, kuras ir atbildīgas par minēto iestāžu uzraudzību,

e) pensiju fondu neatkarīgajiem aktuāriem, kas veic šo pensiju fondu uzraudzību, un institūcijām, kuru pienākums ir uzraudzīt šādus aktuārus.

(2) Šā likums 45. un 46. panta noteikumi neierobežo tādas informācijas atklāšanu pensiju plāna darbības izbeigšanu administrējošām struktūrām, kurām tā nepieciešama attiecīgo pienākumu veikšanai.

(3) Komisija ir tiesīga apmainīties ar ierobežotas pieejamības informāciju ar citām valsts pārvaldes institūcijām un to struktūrvienībām, kuras ir atbildīgas par tiesību aktu īstenošanas nodrošināšanu pensiju fondu, kredītiestāžu, finanšu institūciju, ieguldījumu pakalpojumu un apdrošināšanas sabiedrību uzraudzības jomā, vai personām, kas rīkojās minēto struktūrvienību vārdā, tikai gadījumos, ja tas ir nepieciešams prudenciālo prasību kontroles un finansiālās grūtībās nonākuša pensiju fonda bankrota nepieļaušanas un noregulējuma nolūkā. Informāciju, kura iegūta veicot klātienes pārbaudes, drīkst atklāt tikai ar tās kompetentās institūcijas piekrišanu, kura ir šīs informācijas avots, vai tās dalībvalsts kompetentās institūcijas piekrišanu, kurā veikta attiecīgā klātienes pārbaude.

(4) Ar pensiju fonda prudenciālo uzraudzību saistītu ierobežotas pieejamības informāciju ir tiesības atklāt parlamentāras izmeklēšanas komitejām vai citām par izmeklēšanu atbildīgajām iestādēm, ja tas nepieciešams, lai izmeklētu vai pārbaudītu tādu institūciju darbību, kuras ir atbildīgas par pensiju fonda uzraudzību vai par tiesību aktiem, ar ko reglamentē šo uzraudzību.

(5) Uz šā pantā pirmajā, otrajā, trešajā un ceturtajā daļā noteiktajā kārtībā saņemto informāciju ir attiecināmas šādas prasības:

1) informācijai tiek saglabāts ierobežotas pieejamības statuss;

2) ja informācijas avots ir cita dalībvalsts, to neatklāj bez tās kompetentās institūcijas piekrišanas, kura ir minētās informācijas avots, un vajadzības gadījumā, tikai tādiem mērķiem, kam minētā institūcija ir devusi piekrišanu;

3) informācijas atklāšana, nodošana vai apmaiņa tiek veikta ar mērķi veikt uzraudzību vai pārraudzību.

(6) Komisija atbilstoši tās kompetencei drīkst apmainīties ar ierobežotas pieejamības informāciju ar institūcijām, kuras ir atbildīgas par komerctiesību normu, kuras piemēro iemaksas veicošajām personām, pārkāpumu atklāšanu un izmeklēšanu, vai to pilnvarotajām personām, kuras ņemot vērā to īpašo kompetenci, ieceltas šim nolūkam, bet nestrādā publiskajā sektorā, ja minētās institūcijas ir kompetentas izmeklēt vai pārbaudīt tādu institūciju darbību, kuras ir atbildīgas par pensiju fonda uzraudzību vai par tiesību aktiem, ar ko reglamentē šo uzraudzību, un attiecībā uz šajā daļā noteiktajā kārtībā saņemto informāciju ir attiecināmas šā panta piektās daļas 1. un 2. punkta prasības.

**48. pants. Personu datu apstrādes noteikumi**

Attiecībā uz personas datu apstrādi, pensiju fonds un Komisija veic savu likumā noteikto darbību un pienākumus saskaņā ar 2016. gada 27. aprīļa Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) 2016/679 par fizisku personu aizsardzību attiecībā uz personas datu apstrādi un šādu datu brīvu apriti un ar ko atceļ Direktīvu 95/46/EK (Vispārīgā datu aizsardzības regula).

**Pārejas noteikumi**

1. Atzīt par spēku zaudējušu likumu “Par privātajiem pensiju fondiem” (Latvijas Vēstnesis, 1997, 334/335.nr., 1998, 265/266.nr., 1999, 186/189.nr., 2000, 230/232.nr., 2002, 156.nr., 2003, 175.nr., 2004, 54.nr., 2005, 51.nr., 2005, 189.nr., 2008, 90.nr., 2008, 174.nr., 2009, 94.nr., 2012, 56.nr., 2013, 142.nr., 2013, 187.nr., 2014, 119.nr., 2015, 208.nr., 2016, 31.nr., 2017, 106.nr.).

2. Ministru kabinets ne vēlāk kā sešus mēnešus pēc šā likuma spēkā stāšanās izdod šā likuma [17.panta](https://likumi.lv/ta/id/253442#p3) sestajā daļā minētos noteikumus. Līdz attiecīgo Ministru kabineta noteikumu spēkā stāšanās dienai piemērojami Ministru kabineta 2014.gada 21.janvāra Nr.47 “Noteikumi par speciālajām profesijām, kurās pensiju fondu pensiju plānos norādītais strādājošo pensijas vecums var būt mazāks par 55 gadiem”, ciktāl tie nav pretrunā ar šo likumu.

**Informatīva atsauce uz Eiropas Savienības direktīvām**

Likumā iekļautas tiesību normas, kuras izriet no:

1) Padomes 1998.gada 29.jūnija direktīvas 98/49/EK par papildu pensijas tiesību saglabāšanu darbiniekiem un pašnodarbinātām personām, kas pārvietojas Kopienas teritorijā;

2) Eiropas Parlamenta un Padomes 2003.gada 3.jūnija direktīvas 2003/41/EK par papildpensijas kapitāla uzkrāšanas institūciju darbību un uzraudzību;

3) Eiropas Parlamenta un Padomes 2011.gada 8.jūnija direktīvas 2011/61/ES par alternatīvo ieguldījumu fondu pārvaldniekiem un par grozījumiem direktīvā 2003/41/EK, direktīvā 2009/65/EK, regulā (EK) Nr. 1060/2009 un regulā (ES) Nr. 1095/2010 (Dokuments attiecas uz EEZ);

4) Eiropas Parlamenta un Padomes 2013.gada 21.maija direktīvas 2013/14/ES, ar ko groza direktīvu 2003/41/EK par papildpensijas kapitāla uzkrāšanas institūciju darbību un uzraudzību, direktīvu 2009/65/EK par normatīvo un administratīvo aktu koordināciju attiecībā uz pārvedamu vērtspapīru kolektīvo ieguldījumu uzņēmumiem (PVKIU) un direktīvu 2011/61/ES par alternatīvo ieguldījumu fondu pārvaldniekiem attiecībā uz pārmērīgu paļaušanos uz kredītreitingiem (Dokuments attiecas uz EEZ);

5) Eiropas Parlamenta un Padomes 2014.gada 15.maija direktīvas 2014/65/EK par finanšu instrumentu tirgiem un ar ko groza direktīvu 2002/92/ES un direktīvu 2011/61/ES (Dokuments attiecas uz EEZ);

6) Eiropas Parlamenta un Padomes 2016.gada 14.decembra direktīvas 2016/2341 par arodpensijas kapitāla uzkrāšanas institūciju (AKUI) darbību un uzraudzību (pārstrādāta redakcija) (Dokuments attiecas uz EEZ);

7) Eiropas Parlamenta un Padomes 2014.gada 16.aprīļa direktīvu 2014/50 par minimālo prasību noteikšanu, lai sekmētu darba ņēmēju mobilitāti starp dalībvalstīm, uzlabojot papildpensijas tiesību iegūšanu un saglabāšanu (Dokuments attiecas uz EEZ).

Finanšu ministre D.Reizniece – Ozola