**Likumprojekta “Grozījumi Kredītiestāžu un ieguldījumu brokeru sabiedrību darbības atjaunošanas un noregulējuma likumā” sākotnējās ietekmes novērtējuma ziņojums (anotācija)**

|  |
| --- |
| **Tiesību akta projekta anotācijas kopsavilkums** |
| Mērķis, risinājums un projekta spēkā stāšanās laiks (500 zīmes bez atstarpēm) | Likumprojekta mērķis ir ieviest prasības, kuras izriet no Eiropas Parlamenta un Padomes 2017. gada 12. decembra Direktīvas (ES) 2017/2399, ar ko groza Direktīvu 2014/59/ES attiecībā uz nenodrošinātu parāda instrumentu prioritāti maksātnespējas hierarhijā (turpmāk - Direktīva 2017/2399). Ar šo direktīvu saskaņo tādu nenodrošinātu prasījumu prioritāti parastajā maksātnespējas procedūrā, kas izriet no parāda instrumentiem, un tā neattiecas uz noguldījumu prioritāti maksātnespējā, kas neietilpst pašreizējos piemērojamos Eiropas Parlamenta un Padomes 2014.gada 15.maija Direktīvas 2014/59/ES, ar ko izveido kredītiestāžu un ieguldījumu brokeru sabiedrību atveseļošanas un noregulējuma režīmu un groza Padomes Direktīvu 82/891/EEK un Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvas 2001/24/EK, 2002/47/EK, 2004/25/EK, 2005/56/EK, 2007/36/EK, 2011/35/ES, 2012/30/ES un 2013/36/ES, un Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas (ES) Nr. 1093/2010 un (ES) Nr. 648/2012 (turpmāk - Direktīva 2014/59/ES) noteikumos. |

|  |
| --- |
| **I. Tiesību akta projekta izstrādes nepieciešamība** |
| 1. | Pamatojums | Likumprojekts izstrādāts, pārņemot Direktīvas 2017/2399 prasības. Transponēšanas termiņš – 2018.gada 29.decembris. |
| 2. | Pašreizējā situācija un problēmas, kuru risināšanai tiesību akta projekts izstrādāts, tiesiskā regulējuma mērķis un būtība | Atbilstoši spēkā esošajam normatīvajam regulējumam, piemērojot norakstīšanas tiesības kā noregulējuma instrumentu, tiek izmantota tā kreditoru prasījumu apmierināšanas kārtība (hierarhija), kāda dalībvalstu nacionālajos normatīvajos aktos noteikta kredītiestādes un ieguldījumu brokeru sabiedrības maksātnespējas procesā. Ievērojot minēto, Direktīvas 2017/2399 mērķis ir precizēt kreditoru prasījumu apmierināšanas secību un izveidot speciālu kreditoru kārtu (obligacionāru prasījumi), kura kreditoru prasījumu apmierināšanas secībā atrastos uzreiz aiz parastajiem nenodrošinātajiem kreditoru prasījumiem un pirms tiem prasījumiem, kas izriet no ieguldījumiem kredītiestādes kapitālā.Likumprojektā ietvertais priekšlikums piedāvātajā likuma 1.panta 43.punktā paredz, ka definīcija: “parāda instrumenti - obligācijas un citi pārvedami vērtspapīri, instrumenti, ar ko rada vai atzīst parādu, un instrumenti, kuri dod tiesības iegādāties parāda instrumentus”, tiek papildināta ar Kredītiestāžu likuma 193. pantā un Finanšu instrumentu tirgus likuma 154. pantā minētiem prasījumiem, kas izriet no emitētiem parādu vērstpapīriem. Tiek ņemti vērā likumprojektos “Grozījumi Kredītiestāžu likumā” un “Grozījumi Finanšu instrumentu tirgus likumā” veiktie grozījumi attiecībā uz jaunizveidoto kreditoru kārtu (obligacionāru prasījumi) lai īstenotu Direktīvas 2017/2399 prasības.Papildus likumprojektā ir veikti grozījumi likuma 24.pantā, 91.pantā un 127.pantā saskaņā ar Direktīvas 2014/59/ES ar ko izveido kredītiestāžu un ieguldījumu brokeru sabiedrību atveseļošanas un noregulējuma režīmu prasībām.Attiecībā uz Direktīvas 2014/59/ES 19.panta 4.punkta ieviešanu, likumprojektā ietvertais priekšlikums piedāvātajā likuma 24.panta ceturtajā daļā tiek pārfrāzēts šādā redakcijā: “Neskatoties uz nolīgumu par grupas iekšējo finansiālo atbalstu Finanšu un kapitāla tirgus komisija ir tiesīga Kredītiestāžu likumā noteiktajā kārtībā finanšu stabilitātes apsvērumu dēļ uzlikt ierobežojumus grupas iekšējiem darījumiem vai uzlikt par pienākumu nodalīt grupas daļas vai darbības, kas tiek veiktas grupas iekšienē”. Savukārt likumprojektā ietvertais priekšlikums piedāvātajā likuma 91.panta trešās daļas 1.punktā piedāvā vārdu “segtajiem” aizstāt ar vārdu “atbilstīgiem” atbilstoši Direktīvai 2014/59/ES par noguldījumu garantiju sistēmām. Likumā nav precīzi ieviesta Direktīva 2014/59/ES (tas ir direktīvas 69.pants, kas runā par "atbilstīgiem noguldījumiem"). Saskaņā ar Noguldījumu garantiju likumu atbilstīgais noguldījums ir noguldījums, izņemot tādus noguldījumus, par kuriem saskaņā ar Noguldījumu garantiju likuma noteikumiem neizmaksā garantēto atlīdzību, bet segtais noguldījums ir tikai atbilstīgā noguldījuma daļa, tāpēc tie pēc būtības ir dažādi termini.Precizējot Direktīvas 2014/59/ES 109.panta 5.punkta ieviešanu, likumprojektā ietvertais priekšlikums piedāvātajā likuma 127.panta sestajā daļā papildina esošo redakciju: “Maksājumus, kas rodas no šā panta pirmajā daļā minētajām saistībām, veic naudā”, ar nosacījumu, ka “tie nedrīkst pārsniegt 0.4 procentus no segtajiem noguldījumiem.” Likumā nav pilnībā ieviests Direktīvas 2014/59/ES 109.panta 5.punkts, kas nosaka, ka jebkurā gadījumā noguldījumu garantiju sistēmu saistības nedrīkst pārsniegt 50% no tās mērķapjoma atbilstīgi Direktīvas 2014/49/ES 10.pantam. |
| 3. | Projekta izstrādē iesaistītās institūcijas un publiskas personas kapitālsabiedrības | Finanšu ministrija, Finanšu un kapitāla tirgus komisija |
| 4. | Cita informācija | Nav |

|  |
| --- |
| **II. Tiesību akta projekta ietekme uz sabiedrību, tautsaimniecības attīstību un administratīvo slogu** |
| 1. | Sabiedrības mērķgrupas, kuras tiesiskais regulējums ietekmē vai varētu ietekmēt | Likumprojekta tiesiskais regulējums attiecas uz ieguldījumu brokeru sabiedrībām, kredītiestādēm, kas sniedz ieguldījumu pakalpojumus vai veic ieguldījumu darbības, vai sniedz ieguldījumu blakuspakalpojumus, regulētā tirgus organizētājiem, datu ziņošanas pakalpojumu sniedzējiem, ārvalsts ieguldījumu brokeru sabiedrībām, kas sniedz ieguldījumu pakalpojumus vai veic ieguldījumu darbības, vai sniedz ieguldījumu blakuspakalpojumus, ieguldījumu pārvaldes sabiedrībām un alternatīvo ieguldījumu fondu pārvaldniekiem, ciktāl to darbība saistīta ar ieguldījumu pakalpojumu vai ieguldījumu blakuspakalpojumu sniegšanu un Finanšu un kapitāla tirgus komisiju kā kompetento iestādi. |
| 2. | Tiesiskā regulējuma ietekme uz tautsaimniecību un administratīvo slogu | Grozījumi novērsīs iekšējā tirgus darbības šķēršļus un konkurences izkropļojumus, kas izriet no tā, ka trūkst saskaņotu noteikumu par bankas maksātnespējas kreditoru hierarhiju. |
| 3. | Administratīvo izmaksu monetārs novērtējums | Projekts šo jomu neskar |
| 4. | Atbilstības izmaksu monetārs novērtējums | Projekts šo jomu neskar |
| 5. | Cita informācija | Nav |

|  |
| --- |
| **III. Tiesību akta projekta ietekme uz valsts budžetu un pašvaldību budžetiem** |
| Projekts šo jomu neskar |

|  |
| --- |
| **IV. Tiesību akta projekta ietekme uz spēkā esošo tiesību normu sistēmu** |
| 1. | Saistītie tiesību aktu projekti | Lai pilnībā pārņemtu Direktīvas 2017/2399 prasības, ir izstrādāts likumprojekts “Grozījumi Kredītiestāžu likumā” un likumprojekts “Grozījumi Finanšu instrumentu tirgus likumā”. |
| 2. | Atbildīgā institūcija | Finanšu ministrija |
| 3. | Cita informācija | Nav |

|  |
| --- |
| **V. Tiesību akta projekta atbilstība Latvijas Republikas starptautiskajām saistībām** |
| 1. | Saistības pret Eiropas Savienību | Direktīva 2017/2399, Direktīvas prasības jāpārņem līdz 2018.gada 29.decembrim.Direktīva 2014/59/ES |
| 2. | Citas starptautiskās saistības | Projekts šo jomu neskar |
| 3. | Cita informācija | Nav |

|  |
| --- |
| **1. tabulaTiesību akta projekta atbilstība ES tiesību aktiem** |
| Attiecīgā ES tiesību akta datums, numurs un nosaukums | Eiropas Parlamenta un Padomes 2017. gada 12. decembra Direktīva (ES) 2017/2399 ar ko groza Direktīvu 2014/59/ES attiecībā uz nenodrošinātu parāda instrumentu prioritāti maksātnespējas hierarhijā. |
| A | B | C | D |
| Attiecīgā ES tiesību akta panta numurs (uzskaitot katru tiesību akta vienību – pantu, daļu, punktu, apakšpunktu) | Projekta vienība, kas pārņem vai ievieš katru šīs tabulas A ailē minēto ES tiesību akta vienību, vai tiesību akts, kur attiecīgā ES tiesību akta vienība pārņemta vai ieviesta | Informācija par to, vai šīs tabulas A ailē minētās ES tiesību akta vienības tiek pārņemtas vai ieviestas pilnībā vai daļēji.Ja attiecīgā ES tiesību akta vienība tiek pārņemta vai ieviesta daļēji, sniedz attiecīgu skaidrojumu, kā arī precīzi norāda, kad un kādā veidā ES tiesību akta vienība tiks pārņemta vai ieviesta pilnībā.Norāda institūciju, kas ir atbildīga par šo saistību izpildi pilnībā | Informācija par to, vai šīs tabulas B ailē minētās projekta vienības paredz stingrākas prasības nekā šīs tabulas A ailē minētās ES tiesību akta vienības.Ja projekts satur stingrākas prasības nekā attiecīgais ES tiesību akts, norāda pamatojumu un samērīgumu.Norāda iespējamās alternatīvas (t. sk. alternatīvas, kas neparedz tiesiskā regulējuma izstrādi) – kādos gadījumos būtu iespējams izvairīties no stingrāku prasību noteikšanas, nekā paredzēts attiecīgajos ES tiesību aktos |
| Direktīvas 2017/2399 1.panta 1.punkts | Likumprojekta 1.pants(likuma I nodaļas Vispārīgie noteikumi 1.panta 43.punkts) | ES tiesību akta vienība tiek pārņemta pilnībā | Likumprojekts nenosaka stingrākas prasības kā ES tiesību akts |
| Direktīvas 2017/23992.panta Transponēšana 2.punkts | Likumprojekta 5.pants(likumā informatīva atsauce uz Eiropas Savienības direktīvām 2.punkts) | ES tiesību akta vienība tiek pārņemta pilnībā | Likumprojekts nenosaka stingrākas prasības kā ES tiesību akts |
| Direktīvas 2014/59/ES19.panta 4.punkts | Likumprojekta 2.pants(likuma 24.panta ceturtā daļa) | ES tiesību akta vienība tiek pārņemta pilnībā | Likumprojekts nenosaka stingrākas prasības kā ES tiesību akts |
| Direktīvas 2014/59/ES69.pants | Likumprojekta 3.pants(likuma 91.panta trešās daļas 1.punkts) | ES tiesību akta vienība tiek pārņemta pilnībā | Likumprojekts nenosaka stingrākas prasības kā ES tiesību akts |
| Direktīvas 2014/59/ES109.panta 5.punkts | Likumprojekta 4.pants(likuma 127.panta sestā daļa) | ES tiesību akta vienība tiek ieviesta pilnībā | Likumprojekts nenosaka stingrākas prasības kā ES tiesību akts |
| Kā ir izmantota ES tiesību aktā paredzētā rīcības brīvība dalībvalstij pārņemt vai ieviest noteiktas ES tiesību akta normas? Kādēļ? | ES tiesību akta normas tiek pārņemtas ar grozījumiem Kredītiestāžu un ieguldījumu brokeru sabiedrību darbības atjaunošanas un noregulējuma likumā. |
| Saistības sniegt paziņojumu ES institūcijām un ES dalībvalstīm atbilstoši normatīvajiem aktiem, kas regulē informācijas sniegšanu par tehnisko noteikumu, valsts atbalsta piešķiršanas un finanšu noteikumu (attiecībā uz monetāro politiku) projektiem | Dalībvalstis dara Komisijai un Eiropas Banku iestādei zināmus to tiesību aktu galvenos noteikumus, ko tās pieņem jomā, uz kuru attiecas Direktīva 2017/2399. |
| Cita informācija | Nav |
| **2. tabulaAr tiesību akta projektu izpildītās vai uzņemtās saistības, kas izriet no starptautiskajiem tiesību aktiem vai starptautiskas institūcijas vai organizācijas dokumentiem.Pasākumi šo saistību izpildei** |
| Projekts šo jomu neskar |

|  |
| --- |
| **VI. Sabiedrības līdzdalība un komunikācijas aktivitātes** |
| 1. | Plānotās sabiedrības līdzdalības un komunikācijas aktivitātes saistībā ar projektu | Likumprojekta izstrādes gaitā notika konsultācijas ar Finanšu un kapitāla tirgus komisiju. |
| 2. | Sabiedrības līdzdalība projekta izstrādē | Likumprojekta izstrādes gaitā Finanšu un kapitāla tirgus komisijas izteiktie priekšlikumi un ierosinājumi ir pārrunāti un izvērtēti. |
| 3. | Sabiedrības līdzdalības rezultāti | Finanšu un kapitāla tirgus komisijas piedāvātie priekšlikumi ir ņemti vērā un likumprojekts ir atbalstīts. |
| 4. | Cita informācija | Nav |

|  |
| --- |
| **VII. Tiesību akta projekta izpildes nodrošināšana un tās ietekme uz institūcijām** |
| 1. | Projekta izpildē iesaistītās institūcijas | Likumprojekta prasību izpildi nodrošinās Finanšu un kapitāla tirgus komisija. |
| 2. | Projekta izpildes ietekme uz pārvaldes funkcijām un institucionālo struktūru.Jaunu institūciju izveide, esošu institūciju likvidācija vai reorganizācija, to ietekme uz institūcijas cilvēkresursiem | Likumprojekta izpilde pēc būtības neietekmē likumprojekta izstrādē iesaistītās institūcijas un uzdevumus, kā arī tam nav ietekmes uz institūcijām pieejamajiem cilvēkresursiem. Likumprojekta izpildei nav nepieciešams reorganizēt esošās institūcijas, veidot jaunas institūcijas vai likvidēt esošās institūcijas. |
| 3. | Cita informācija | Nav |

Finanšu ministre D.Reizniece-Ozola

Zvirgzdiņa, 67095601

Baiba.Zvirgzdina@fm.gov.lv