**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) | Ar Likumprojektu “Grozījumi Kredītiestāžu un ieguldījumu brokeru sabiedrību darbības atjaunošanas un noregulējuma likumā” (turpmāk – likumprojekts) tiek ieviesta Eiropas Parlamenta un Padomes 2019. gada 20. maija Direktīva (ES) 2019/879, ar ko groza Direktīvu 2014/59/ES attiecībā uz zaudējumu absorbcijas un rekapitalizācijas spēju kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām un Direktīvu 98/26/ES (turpmāk – Direktīva (ES) 2019/879).  Saskaņā ar Direktīvas (ES) 2019/879 3. pantā noteikto Likumprojektam jāstājas spēkā līdz 2020.gada 28.decembrim. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **I. Tiesību akta projekta izstrādes nepieciešamība** | | |
| 1. | Pamatojums | Likumprojekts izstrādāts, lai pārņemtu Direktīvas (ES) 2019/879 prasības. Transponēšanas termiņš - 2020.gada 28.decembris. |
| 2. | Pašreizējā situācija un problēmas, kuru risināšanai tiesību akta projekts izstrādāts, tiesiskā regulējuma mērķis un būtība | Kredītiestāžu un ieguldījumu brokeru darbības atjaunošanas un noregulējuma likums (turpmāk – likums) tika izstrādāts, lai ieviestu Eiropas Parlamenta un Padomes 2014.gada 15.maija direktīvu 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).  Ar likumu un turpmākajiem tā grozījumiem Latvijas nacionālajos tiesību aktos tiek pārņemtas Eiropas Savienības (turpmāk – ES) tiesību aktu prasības, lai efektīvi noregulētu un atjaunotu to kredītiestāžu un ieguldījumu brokeru sabiedrību darbību, kas ir nestabilas vai kļūst maksātnespējīgas.  Turpinot ES tiesību aktu pilnveidošanu, 2019. gada 20. maijā tika pieņemta Direktīva (ES) 2019/879, ar ko groza Direktīvu 2014/59/ES attiecībā uz zaudējumu absorbcijas un rekapitalizācijas spēju kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām un Direktīvu 98/26/EK.  Jāņem vērā, ka 2015. gada novembrī G20 valstis apstiprināja Finanšu stabilitātes padomes publicētos kopējās zaudējumu absorbcijas spējas (turpmāk - TLAC) noteikumus (turpmāk - TLAC standarts), kura mērķis ir nodrošināt, ka globālām sistēmiski nozīmīgām bankām (turpmāk - G-SNI) piemīt zaudējumu absorbcijas un rekapitalizācijas spēja, lai nodrošinātu, ka noregulējumā un tūlīt pēc noregulējuma minētās iestādes var turpināt veikt kritiski svarīgas funkcijas, neapdraudot nodokļu maksātāju līdzekļus vai finanšu stabilitāti.  TLAC standartu īstenošana ES tiesību aktos ir saistīta ar specifiskā minimālo pašu kapitāla un atbilstīgo saistību prasību (turpmāk - MREL), kas piemērojama visām kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām (turpmāk - iestādes), kas veic uzņēmējdarbību ES, kā arī jebkurai citai vienībai, atbilstoši Direktīvā 2014/59/ES noteiktajam.  Ievērojot, ka TLAC standartam un MREL ir vienots mērķis – nodrošināt, lai iestādēm un vienībām, kas veic uzņēmējdarbību ES, būtu pietiekama zaudējumu absorbcijas un rekapitalizācijas spēja, TLAC standarta saskaņotais minimālais līmenis attiecībā uz G-SNI (turpmāk - TLAC minimuma prasība) ES tiesību aktos ir ieviests ar grozījumiem Regulā (ES) Nr. 575/2013, savukārt iestādēm specifiskais palielinājums attiecībā uz G-SNI un specifiskā prasība attiecībā uz iestādēm, kas nav G-SNI, proti, MREL, tiek risināta, izdarot grozījumus Direktīvā 2014/59/ES un Eiropas Parlamenta un Padomes Regulā (ES) Nr. 806/2014.  Ņemot vērā Direktīvā (ES) 2019/879 noteiktās prasības attiecībā uz zaudējumu absorbcijas un rekapitalizācijas spēju kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām, likumā paredzēts veikt turpmāk minētos grozījumus.  Lai efektīvi piemērotu vēlamo noregulējuma stratēģiju un noteiktu iestādēm un vienībām piemērojamo zaudējumu absorbēšanas un rekapitalizācijas spējas prasību līmeni, likuma 1.pants tiek papildināts ar jēdzieniem “noregulējamā vienība” un “noregulējamā grupa”.  Jāņem vērā, ka ir iespējamas vairākas noregulējuma stratēģijas, kur noregulējuma pilnvaras īsteno viena noregulējuma iestāde, vai arī, kur šīs pilnvaras īsteno vairākas noregulējuma iestādes. Pirmajā gadījumā tiek noregulēta tikai viena grupas vienība (parasti mātesuzņēmums), savukārt citas grupas vienības (parasti meitasuzņēmumi, kas veic pamatdarbību) netiek iekļautas noregulējumā, bet novirza savus zaudējumus un rekapitalizācijas vajadzības augšup vienībai, kas jānoregulē. Otrajā gadījumā tiek noregulēta vairāk nekā viena grupas vienība.  Papildu minētajam likuma 1. pantā tiek precizēts termina “atbilstīgās saistības” saturs, kā arī likums papildināts ar tādiem terminiem kā “kopējā kapitāla rezervju prasība”, “iekšēji rekapitalizējamas saistības”, “pirmā līmeņa pamata kapitāls” un “subordinēti atbilstīgie instrumenti”, kas nepieciešami MREL noteikšanai. Ņemot vērā izmaiņas likumā noteiktajos terminos, atbilstoši precizēts arī viss likuma teksts.  Būtiskākie grozījumi veikti likuma 59. – 64. pantos, to jaunajās redakcijās paredzot detalizētus noteikumus, kā iestādes un finanšu sabiedrības patstāvīgi nodrošina MREL ievērošanu.  Likuma 59. – 60. pants paredz, ka MREL ievērošanai izmantotās saistības ietver visas saistības, kas izriet no parasto nenodrošināto kreditoru prasījumiem, izņemot gadījumus, kad saistības neatbilst konkrētiem atbilstības kritērijiem. Finanšu un kapitāla tirgus komisijai (turpmāk – FKTK) tiek dotas tiesības noteikt, ka MREL tiek izpildītas ar pašu kapitālu un citām subordinētajām saistībām, jo īpaši, ja ir skaidras norādes par to, ka iekšēji rekapitalizētie kreditori noregulējumā varētu ciest zaudējumus, kas pārsniegtu parastajā maksātnespējas procedūrā radušos zaudējumus. Vienlaikus FKTK ir jāizvērtē vajadzība prasīt iestādēm un vienībām izpildīt MREL ar pašu kapitālu un subordinētajām saistībām, ja to saistību apjoms, kuras ir izslēgtas no iekšējās rekapitalizācijas instrumenta piemērošanas, sasniedz konkrētu sliekšņvērtību saistību kategorijā, kas ietver MREL atbilstīgās saistības.  No likumprojekta izriet, ka konkrēti parāda instrumenti ar iegultu atvasinātā instrumenta komponentu, piemēram, konkrētām strukturētajām parādzīmēm, ir atbilstīgi, lai izpildītu MREL tādā mērā, ka tām ir fiksēta vai pieaugoša pamatsumma, kas ir atmaksājama iepriekš zināma termiņa beigās, savukārt tikai papildu peļņa ir saistīta ar minēto atvasinātā instrumenta komponentu un ir atkarīga no atsauces aktīva rezultativitātes. Lai arī iestāžu vai finanšu sabiedrības pašu kapitāls, kura apmērs pārsniedz pašu kapitāla prasībās paredzēto, pats par sevi neietekmē lēmumi attiecībā uz MREL noteikšanu, tām ir iespēja izpildīt jebkuru savas MREL daļu ar pašu kapitālu.  Piemērojamais MREL paredz iespēju iestādēm un finanšu sabiedrībām absorbēt, noregulējumā vai dzīvotspējas zaudēšanas brīdī sagaidāmos zaudējumus un tikt rekapitalizētām pēc noregulējuma plānā paredzēto darbību īstenošanas vai pēc noregulējuma grupas noregulējuma. Attiecīgi likumprojektā noteikts, ka noregulējuma gadījumā MREL līmenim jāatbilst noregulējumā sagaidāmo zaudējumu summai, kas atbilst iestādes vai finanšu sabiedrības pašu kapitāla prasībām, un rekapitalizācijas summai, kura ļauj iestādei vai finanšu sabiedrībai pēc noregulējuma vai pēc norakstīšanas vai konvertācijas pilnvaru īstenošanas izpildīt savas pašu kapitāla prasības, kas nepieciešams, lai saņemtu atļauju veikt tās darbības saskaņā ar izvēlēto noregulējuma stratēģiju.  Attiecībā uz G-SNI noregulējuma vienībām, tādu noregulējuma grupu noregulējuma vienībām, kuru aktīvu apjoms ir lielāks par EUR 100 miljardiem un mazāku noregulējuma grupu noregulējuma vienībām, kuras maksātnespējas gadījumā varētu radīt sistēmisku risku, ņemot vērā noguldījumu prevalenci un parāda instrumentu neesamību finansēšanas modelī, diskrecionāri ierobežotu piekļuvi kapitāla tirgiem atbilstīgo saistību vajadzībām un paļaušanos uz pirmā līmeņa pamata kapitālu, lai izpildītu MREL, FKTK ir tiesības prasīt, lai MREL daļa, kas vienāda ar Direktīvā 2014/59/ES minēto zaudējumu absorbēšanas un rekapitalizācijas līmeni, tiktu izpildīta ar pašu kapitālu un citām subordinētajām saistībām. FKTK ir dotas tiesības palielināt rekapitalizācijas summu, lai pēc noregulējuma plānā paredzēto darbību īstenošanas nodrošinātu iestādei vai vienībai pietiekamu tirgus uzticēšanos.  Tāpat likums tiek papildināts 60.1 pantu, kurā noteikts MREL apmērs G-SNI vai tās daļai. Savukārt ar likuma 60.2 pantu tiek noteikts, ka iestādēm un finanšu sabiedrībām, kuras atzīstamas par noregulējuma vienībām, MREL ir piemērojams tikai konsolidētā noregulējuma grupas līmenī.  Likuma 61. pants noteic tās iestādes, ārvalsts vienības meitas sabiedrības un noregulējuma grupas, kurām MREL ir piemērojams individuālā līmenī.  Likuma 62 pants paredz gadījumus, kuros ir tiesības pilnīgi vai daļēji atbrīvot no MREL piemērošanas centrālo iestādi vai kredītiestādi, kura ir patstāvīgi radniecīga centrālajai iestādei.  Likums papildināts ar jaunu 63. – 63.4 pantu, paredzot regulējumu situācijām, ja lēmumu par noregulēšanu pieņemšanā ir iesaistītas vairāku valstu noregulējuma iestādes.  Saskaņā ar likuma 64. pantu iestādēm vai finanšu sabiedrībām, kas tiek noregulētas ir jāsniedz FKTK pārskats par savu MREL prasību, atbilstīgo un iekšēji rekapitalizējamo saistību līmeņiem un šo saistību sastāvu, tai skaitā to termiņa profilu un prioritāti parastajā maksātnespējas procedūrā.  Grozījumi likuma 11. pantā papildina noregulējuma plānā norādāmo informāciju. Attiecībā uz noregulējamo grupu noregulēšanu likumā paredzēti grozījumi 13., 14., 15. un 18. pantā, papildinot regulējumu attiecībā uz grupas noregulējuma plāna izstrādi, pieņemšanu, kā arī noregulējamības novērtējumu.  Likuma 18.1 pantā noteikts ierobežojums sadalīt peļņu, ja iestāde vai finanšu sabiedrība neievēro kopējo kapitāla rezervju prasību minimālā pašu kapitāla un atbilstīgo saistību prasības sastāvā. Savukārt ar grozījumiem likuma 20. pantā papildināts regulējums attiecībā uz iestādei vai finanšu sabiedrībai konstatēto šķēršļu noregulējamībai novēršanu.  Likuma 21. un 22. pantā precizēts regulējums attiecībā uz saskaņota lēmuma par noregulējumu pieņemšanu attiecībā uz visām iestādēm un finanšu sabiedrībām un to meitas sabiedrībām, kas ietilpst grupā.  Likums papildināts ar 39.1 un 39.2 pantu, kas precizē FKTK tiesības veikt noregulējuma darbību attiecībā uz centrālo iestādi un tai patstāvīgi radniecīgajām iestādēm, kā arī iestādes vai finanšu sabiedrības likvidācijas piemērošanu, ja noregulēšana neatbilst sabiedrības interesēm.  Vienlaikus precizēts likuma 40. pants attiecībā uz likumā 2. panta otrās daļas 3. un 4. punktā minēto finanšu sabiedrību noregulējuma darbības veikšanas nosacījumiem.  Likums papildināts ar 40.1 pantu, paredzot gadījumus, kad FKTK ir tiesības apturēt maksājuma vai piegādes saistības, kas izriet no iestādes vai finanšu sabiedrības noslēgtajiem līgumiem, vienlaikus, ja nepieciešams, ierobežojot otru līgumslēdzējpusi vienpusēji izbeigt līgumu vai izmantot nodrošināto kreditoru nodrošinājuma tiesību īstenošanu. Pantā izmantota Direktīvā (ES) 2019/879 paredzētā opcija saglabāt noguldītājiem piekļuvi pienācīgai summai dienā, ja FKTK ir īstenojusi pilnvaras apturēt maksājuma vai piegādes saistības attiecībā uz segtajiem noguldījumiem.  Likuma 54. pantā precizēts saistību loks, kurām nepiemēro iekšējās rekapitalizācijas instrumentu. Savukārt likuma 55. pants precizēts attiecībā uz saistību pret iestādēm, kas ietilpst vienā un tajā pašā noregulējamā grupā, norakstīšanu vai konvertēšanu.  Likums papildināts ar 58.1 pantu, kurā paredzēti atbilstīgo saistību pārdošanas nosacījumi. Pantā izmantota Direktīvas (ES) 2019/879 1.panta 16.punktā paredzētā opcija, likumā pārņemot Direkīvas 44a. panta 1. – 4. punktu.  Likuma 64. panta jaunā redakcija paredz FKTK rīcības modeli gadījumos, ja MREL netiek ievērotas.  Likuma 69. pants papildināts, nosakot, ka maksātnespējas procesa gadījumā iestāžu un finanšu sabiedrību pašu kapitāla elementu prasījumiem ir zemāka kārta nekā prasījumiem, kas neizriet no pašu kapitāla elementa.  Likuma 76. pants paredz regulējumu, kas nepieciešams, lai varētu piemērot norakstīšanas un konvertēšanas tiesības attiecībā uz iestādes vai finanšu sabiedrību saistību noslēgtajos līgumos norādītajām saistībām.  Ar grozījumiem likuma 77. – 80.pantā precizēti kapitālu instrumentu un atbilstīgo saistību norakstīšanas vai konvertēšanas noteikumi.  Likuma 91. – 93. pants precizēts attiecībā uz subjektiem un saistībām, kuriem nav piemērojamas FKTK tiesības apturēt maksājumu izpildi saskaņā ar līgumiem, kuru puse ir noregulējamā iestāde, kā arī uzliekot FKTK pienākumu izvērtēt apturēšanas jomu un tās paplašināšanu. Likuma 91. panta piektajā daļā izmantota Direktīvā (ES) 2019/879 paredzētā opcija saglabāt noguldītājiem piekļuvi pienācīgai summai dienā, ja FKTK ir īstenojusi pilnvaras apturēt maksājuma vai piegādes saistības attiecībā uz segtajiem noguldījumiem.  Likums papildināts ar 93.1 pantu, nosakot, ka iestādei vai finanšu sabiedrībai ir pienākums finanšu līgumos, kuru darbību regulē ārvalsts tiesību akti, iekļaut noteikumus, ka uz šiem līgumiem attiecās ES noregulējuma (FKTK) tiesības apturēt vai ierobežot no tiem izrietošās tiesības un saistības. Pantā izmantota Direktīvā (ES) 2019/879 paredzētā opcija attiecībā uz ES mātes sabiedrības pienākumu nodrošināt, ka to ārvalstu meitas sabiedrības finanšu līgumos, kas noslēgti ar darījumu partneriem ir iekļauts noteikums, ka FKTK tiesību īstenošanas gadījumā attiecībā uz ES mātes sabiedrības tiesību un pienākumu apturēšanu vai ierobežošanu, tiek uzskatīta par atbilstošu pamatu pirmstermiņa izbeigšanas, apturēšanas, grozīšanas, savstarpēja ieskaita un savstarpējas dzēšanas tiesību īstenošanai vai nodrošinājuma tiesību īstenošanai saistībā ar noslēgtajiem līgumiem.  Likuma 108. pantā precizēti Eiropas noregulējuma kolēģijas uzdevumi, pildot likumā noteiktos pienākumus.  Ņemot vērā, ka Direktīvā (ES) 2019/879 ir paredzēti pārejas termiņi atsevišķu tās prasību ievērošanai, likumprojekts ir papildināts ar pārejas noteikumu 3. – 13. punktu, paredzot termiņus likuma 58.1, 59.1,60., 60.2 un 61. pantā noteikto prasību ievērošanai.  Savukārt grozījumi likuma 1.panta pirmās daļas 17. punktā, 11. panta ceturtajā daļā, 17. pantā, 18. panta pirmajā daļā, 33., 39., 48., 49., 50. pantā, 51.panta piektajā daļā, 52., 53. pantā, 67. panta otrajā daļā, 68. panta otrajā daļā, 72. pantā, 73. panta trešajā daļā, 86., 98. un 99. pantos izdarīti, lai precizētu normas redakciju atbilstoši Direktīvā 2014/59/ES noteiktajam.  Papildu minētajam likuma 23.5, 23.6 39., 41., 45., 47., 50., 56., 66., 69., 85., 88., 90., 104., 105., 107., 119. un 121.2 pantā veikti precizējoši vai redakcionāli grozījumi, lai novērstu likumā konstatētās neprecizitātes. |
| 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 | Kredītiestādes un ieguldījumu brokeru sabiedrības, ES reģistrētas finanšu pārvaldītājsabiedrībās, jauktās finanšu pārvaldītājsabiedrības un jauktas darbības pārvaldītājsabiedrības un to meitas sabiedrības, Latvijas Republikas mātes finanšu pārvaldītājsabiedrības, Latvijas Republikā reģistrētas ES mātes finanšu pārvaldītājsabiedrības, Latvijas Republikas mātes jauktas finanšu pārvaldītājsabiedrības, Latvijas Republikā reģistrētas ES mātes jaukas finanšu pārvaldītājsabiedrības un to meitas sabiedrības, ārvalsts kredītiestāžu un ieguldījumu brokeru sabiedrības filiāles. |
| 2. | Tiesiskā regulējuma ietekme uz tautsaimniecību un administratīvo slogu | Likumprojektam paredzama pozitīva ietekme uz tautsaimniecības attīstību, jo tajā ietvertais regulējums ir vērsts uz efektīvāku maksātspējas grūtībās nonākušu kredītiestāžu, ieguldījumu brokeru sabiedrību un citu likumu subjektu darbības atjaunošanu un noregulēšanu.  Likumprojekta regulējums tā subjektiem paredz atsevišķus papildu pienākumus, lai būtu iespējams pilnvērtīgi īstenot likumā noteiktos darbības atjaunošanas un noregulēšanas pasākumus.  Proti, likuma 64. panta jaunā redakcija iestādēm vai finanšu sabiedrībām, kurām pastāvīgi ir jānodrošina MREL izpilde, paredz pienākumu vismaz reizi pusgadā iesniegt FKTK pārskatus par MREL izpildi.  Likuma 93.1 pants uzliek iestādēm vai finanšu sabiedrībām pienākumu noslēgto finanšu līgumu būtiskas grozīšanas vai jaunu līgumu noslēgšanas gadījumā iekļaut tajos noteikumus par FKTK tiesībām apturēt vai ierobežot tiesību izmantošanu vai saistību izpildi, kā arī FKTK veikto krīzes novēršanas un vadības pasākumu atzīšanu par saistošiem.  Savukārt grozījumi likuma 76. pantā iestādēm vai finanšu sabiedrībām paredz pienākumu paziņot FKTK, ja tās noslēgtajos līgumos nav iespējams iekļaut noteikumus, kas paredz saistību norakstīšanas vai konvertēšanas īstenošanu. |
| 3. | Administratīvo izmaksu monetārs novērtējums | Saskaņā ar Centrālās statistikas pārvaldes datiem mēneša vidējā bruto darba samaksa privātā sektorā strādājošajiem, kas veic finanšu pakalpojumus papildinošas darbības, 2020.gada 2.ceturksnī sastāda 2031 *euro*. Ievērojot, ka šīs sadaļas 2. punktā norādīto papildu pienākumu izpildei vienam darbiniekam būtu jāvelta ap 1,5 mēnešiem, tad no likumprojekta regulējuma izrietošo pienākumu monetārais novērtējums vienam likuma subjektam veido 3046 *euro.* Attiecīgi ar likumprojekta regulējumu radītās administratīvās izmaksas, ņemot vērā, ka papildu pienākumus tas paredz 13 kredītiestādēm, kopā sastāda 39604,50 *euro.* |
| 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 pārņemtu Direktīvas (ES) 2019/879 prasības, ir izstrādāts likumprojekts “Grozījumi Finanšu instrumentu tirgus likumā” un likumprojekts “Grozījumi likumā "Par norēķinu galīgumu maksājumu un finanšu instrumentu norēķinu sistēmās””. |
| 2. | Atbildīgā institūcija | Finanšu ministrija. |
| 3. | Cita informācija | Nav. |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **V. Tiesību akta projekta atbilstība Latvijas Republikas starptautiskajām saistībām** | | | | |
| 1. | Saistības pret Eiropas Savienību | Direktīva (ES) 2019/879. Direktīvas prasības jāpārņem līdz 2020.gada 28.decembrim. | | |
| 2. | Citas starptautiskās saistības | Projekts šo jomu neskar. | | |
| 3. | Cita informācija | Nav | | |
| **1. tabula Tiesību akta projekta atbilstība ES tiesību aktiem** | | | | |
| Attiecīgā ES tiesību akta datums, numurs un nosaukums | | Direktīva (ES) 2019/879  Direktīva 2014/59/ES | | |
| 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 (ES) 2019/879 1. panta 1.punkta a) apakšpunkts | | Likumprojekta 1. panta piektā daļa | Pārņemts pilnībā | Neparedz stingrākas prasības |
| Direktīvas (ES) 2019/879 1. panta 1. punkta b) apakšpunkts | | Likumprojekta 1. panta septītā daļa | Pārņemts pilnībā | Neparedz stingrākas prasības |
| Direktīvas (ES) 2019/879 1. panta 1. punkta d) apakšpunkts | | Likumprojekta 1. panta otrā, piektā un devītā daļa | Pārņemts pilnībā | Neparedz stingrākas prasības |
| Direktīvas (ES) 2019/879 1. panta 1. punkta e) apakšpunkts | | Likumprojekta 1. panta septītā daļa un astotā daļa | Pārņemts pilnībā | Neparedz stingrākas prasības |
| Direktīvas (ES) 2019/879 1. panta 1. punkta f) apakšpunkts | | Likumprojekta 1. panta pirmā daļa | Pārņemts pilnībā | Neparedz stingrākas prasības |
| Direktīvas (ES) 2019/879 1. panta 2. punkta a) apakšpunkts | | Likumprojekta 3. panta otrā daļa | Pārņemts pilnībā | Neparedz stingrākas prasības |
| Direktīvas (ES) 2019/879 1. panta 2. punkta b) apakšpunkts | | Likumprojekta 3. panta trešā daļa | Pārņemts pilnībā | Neparedz stingrākas prasības |
| Direktīvas (ES) 2019/879 1. panta 3. punkta a) apakšpunkts | | Likumprojekta 4. panta pirmā, otrā un trešā daļa | Pārņemts pilnībā | Neparedz stingrākas prasības |
| Direktīvas (ES) 2019/879 1. panta 3. punkta b) apakšpunkta i) punkts | | Likumprojekta 4. panta ceturtā daļa | Pārņemts pilnībā | Neparedz stingrākas prasības |
| Direktīvas (ES) 2019/879 1. panta 3. punkta b) apakšpunkts ii) punkts | | Likumprojekta 4. panta ceturtā daļa | Pārņemts pilnībā | Neparedz stingrākas prasības |
| Direktīvas (ES) 2019/879 1. panta 4. punkta a) apakšpunkts | | Likumprojekta 5. pants | Pārņemts pilnībā | Neparedz stingrākas prasības |
| Direktīvas (ES) 2019/879 1. panta 4. punkta b) apakšpunkts | | Likumprojekta 6. pants | Pārņemts pilnībā | Neparedz stingrākas prasības |
| Direktīvas (ES) 2019/879 1. panta 5. punkta a) apakšpunkts | | Likumprojekta 8. panta pirmā un otrā daļa | Pārņemts pilnībā | Neparedz stingrākas prasības |
| Direktīvas (ES) 2019/879 1. panta 5. punkta b) apakšpunkts | | Likumprojekta 8. panta trešā daļa | Pārņemts pilnībā | Neparedz stingrākas prasības |
| Direktīvas (ES) 2019/879 1. panta 6. punkts | | Likumprojekta 9. pants | Pārņemts pilnībā | Neparedz stingrākas prasības |
| Direktīvas (ES) 2019/879 1. panta 7. punkta a) apakšpunkts | | Likumprojekta 10. pants | Pārņemts pilnībā | Neparedz stingrākas prasības |
| Direktīvas (ES) 2019/879 1. panta 7. punkta b) apakšpunkts | | Likumprojekta 10. pants | Pārņemts pilnībā | Neparedz stingrākas prasības |
| Direktīvas (ES) 2019/879 1. panta 7. punkta c) apakšpunkts | | Likumprojekta 10. pants | Pārņemts pilnībā | Neparedz stingrākas prasības |
| Direktīvas (ES) 2019/879 1. panta 7. punkta d) apakšpunkts | | Likumprojekta 10. pants | Pārņemts pilnībā | Neparedz stingrākas prasības |
| Direktīvas (ES) 2019/879 1. panta 8. punkts | | Likumprojekta 11. un 12. pants | Pārņemts pilnībā | Neparedz stingrākas prasības |
| Direktīvas (ES) 2019/879 1. panta 9. punkts | | Likumprojekta 17. panta pirmā daļa | Pārņemts pilnībā | Neparedz stingrākas prasības |
| Direktīvas (ES) 2019/879 1. panta 10. punkts | | Likumprojekta 18. pants | Pārņemts pilnībā | Neparedz stingrākas prasības |
| Direktīvas (ES) 2019/879 1. panta 11. punkts | | Likumprojekta 19. pants | Pārņemts pilnībā | Neparedz stingrākas prasības |
| Direktīvas (ES) 2019/879 1. panta 12. punkts | | Likumprojekta 20. pants | Pārņemts pilnībā | Neparedz stingrākas prasības |
| Direktīvas (ES) 2019/879 1. panta 13. punkta  a) apakšpunkts | | Likumprojekta 24. panta pirmā daļa | Pārņemts pilnībā | Neparedz stingrākas prasības |
| Direktīvas (ES) 2019/879 1. panta 13. punkta  b) apakšpunkta i) punkts | | Likumprojekta 24. panta otrā un ceturtā daļa | Pārņemts pilnībā | Neparedz stingrākas prasības |
| Direktīvas (ES) 2019/879 1. panta 13. punkta  b) apakšpunkta ii) punkts | | Likumprojekta 24. panta trešā daļa | Pārņemts pilnībā | Neparedz stingrākas prasības |
| Direktīvas (ES) 2019/879 1. panta 13. punkta  c) apakšpunkts | | Likumprojekta 25. pants | Pārņemts pilnībā | Neparedz stingrākas prasības |
| Direktīvas (ES) 2019/879 1. panta 14. punkta  a) apakšpunkts | | Likumprojekta 23. pants | Pārņemts pilnībā | Neparedz stingrākas prasības |
| Direktīvas (ES) 2019/879 1. panta 14. punkta  b) apakšpunkts | | Likumprojekta 35. pants | Pārņemts pilnībā | Neparedz stingrākas prasības |
| Direktīvas (ES) 2019/879 1. panta 15. punkta  a) apakšpunkta i) punkts | | Likumprojekta 33. panta pirmā daļa | Pārņemts pilnībā | Neparedz stingrākas prasības |
| Direktīvas (ES) 2019/879 1. panta 15. punkta  a) apakšpunkta ii) punkts | | Likumprojekta 33. panta otrā daļa | Pārņemts pilnībā | Neparedz stingrākas prasības |
| Direktīvas (ES) 2019/879 1. panta 15. punkta a) apakšpunkta iii) punkts | | Likumprojekta 33. panta trešā daļa | Pārņemts pilnībā | Neparedz stingrākas prasības |
| Direktīvas (ES) 2019/879 1. panta 15. punkta  b) apakšpunkts | | Likumprojekta 34. pants | Pārņemts pilnībā | Neparedz stingrākas prasības |
| Direktīvas (ES) 2019/879 1. panta 15. punkta  c) apakšpunkts | | Likumprojekta 34. pants | Pārņemts pilnībā | Neparedz stingrākas prasības |
| Direktīvas (ES) 2019/879 1. panta 15. punkta  d) apakšpunkts | | Likumprojekta 35. panta pirmā daļa | Pārņemts pilnībā | Neparedz stingrākas prasības |
| Direktīvas (ES) 2019/879 1. panta 16. punkts | | Likumprojekta 38. un 78. pants | Pārņemts pilnībā | Neparedz stingrākas prasības |
| Direktīvas (ES) 2019/879 1. panta 17. punkts | | Likumprojekta 39., 40., 41., 42., 43., 44., 45., 46., 47. un 78. pants | Pārņemts pilnībā | Neparedz stingrākas prasības |
| Direktīvas (ES) 2019/879 1. panta 18. punkts | | Likumprojekta 48. pants | Pārņemts pilnībā | Neparedz stingrākas prasības |
| Direktīvas (ES) 2019/879 1. panta 19. punkts | | Likumprojekta 49. pants | Pārņemts pilnībā | Neparedz stingrākas prasības |
| Direktīvas (ES) 2019/879 1. panta 20. punkta  a) apakšpunkts | | Likumprojekta 50. panta pirmā daļa | Pārņemts pilnībā | Neparedz stingrākas prasības |
| Direktīvas (ES) 2019/879 1. panta 20. punkta  b) apakšpunkts | | Likumprojekta 50. panta otrā daļa | Pārņemts pilnībā | Neparedz stingrākas prasības |
| Direktīvas (ES) 2019/879 1. panta 20. punkta  c) apakšpunkts | | Likumprojekta 50. panta ceturtā daļa | Pārņemts pilnībā | Neparedz stingrākas prasības |
| Direktīvas (ES) 2019/879 1. panta 21. punkts | | Likumprojekta 53. pants | Pārņemts pilnībā | Neparedz stingrākas prasības |
| Direktīvas (ES) 2019/879 1. panta 22. punkts | | Likumprojekta 54. pants | Pārņemts pilnībā | Neparedz stingrākas prasības |
| Direktīvas (ES) 2019/879 1. panta 23. punkta  b) apakšpunkts | | Likumprojekta 55. panta pirmā, otrā un trešā daļa | Pārņemts pilnībā | Neparedz stingrākas prasības |
| Direktīvas (ES) 2019/879 1. panta 23. punkta  c) apakšpunkts | | Likumprojekta 55. panta trešā daļa | Pārņemts pilnībā | Neparedz stingrākas prasības |
| Direktīvas (ES) 2019/879 1. panta 23. punkta  d) apakšpunkts | | Likumprojekta 55. panta ceturtā daļa | Pārņemts pilnībā | Neparedz stingrākas prasības |
| Direktīvas (ES) 2019/879 1. panta 23. punkta  e) apakšpunkts | | Likumprojekta 55. panta ceturtā daļa | Pārņemts pilnībā | Neparedz stingrākas prasības |
| Direktīvas (ES) 2019/879 1. panta 23. punkta  f) apakšpunkts | | Likumprojekta  55. panta piektā daļa | Pārņemts pilnībā | Neparedz stingrākas prasības |
| Direktīvas (ES) 2019/879 1. panta 24. punkta  b) apakšpunkts | | Likumprojekta 56. panta pirmā daļa | Pārņemts pilnībā | Neparedz stingrākas prasības |
| Direktīvas (ES) 2019/879 1. panta 24. punkta  c) apakšpunkts | | Likumprojekta 56. panta otrā, trešā, ceturtā un piektā daļa | Pārņemts pilnībā | Neparedz stingrākas prasības |
| Direktīvas (ES) 2019/879 1. panta 24. punkta  d) apakšpunkta i) punkts | | Likumprojekta 56.  panta sestā daļa. | Pārņemts pilnībā | Neparedz stingrākas prasības |
| Direktīvas (ES) 2019/879 1. panta 24. punkta  d) apakšpunkta ii) punkts | | Likumprojekta 56.  panta astotā daļa. | Pārņemts pilnībā | Neparedz stingrākas prasības |
| Direktīvas (ES) 2019/879 1. panta 25. punkts | | Likumprojekta 57. panta pirmā daļa | Pārņemts pilnībā | Neparedz stingrākas prasības |
| Direktīvas (ES) 2019/879 1. panta 26. punkta  a) apakšpunkts | | Likumprojekta 58. panta pirmā daļa | Pārņemts pilnībā | Neparedz stingrākas prasības |
| Direktīvas (ES) 2019/879 1. panta 26. punkta  b) apakšpunkts | | Likumprojekta 58. panta otrā daļa | Pārņemts pilnībā | Neparedz stingrākas prasības |
| Direktīvas (ES) 2019/879 1. panta 27. punkts | | Likumprojekta  60. panta otrā un trešā daļa | Pārņemts pilnībā | Neparedz stingrākas prasības |
| Direktīvas (ES) 2019/879 1. panta 28. punkts | | Likumprojekta 62. pants | Pārņemts pilnībā | Neparedz stingrākas prasības |
| Direktīvas (ES) 2019/879 1. panta 29. punkta  a) apakšpunkts | | Likumprojekta 63. panta pirmā daļa | Pārņemts pilnībā | Neparedz stingrākas prasības |
| Direktīvas (ES) 2019/879 1. panta 29. punkta  b) apakšpunkts | | Likumprojekta 63. panta trešā daļa | Pārņemts pilnībā | Neparedz stingrākas prasības |
| Direktīvas (ES) 2019/879 1. panta 30. punkta  a) apakšpunkts | | Likumprojekta 57. panta pirmā daļa | Pārņemts pilnībā | Neparedz stingrākas prasības |
| Direktīvas (ES) 2019/879 1. panta 30. punkta  b) apakšpunkts | | Likumprojekta 65. panta otrā daļa | Pārņemts pilnībā | Neparedz stingrākas prasības |
| Direktīvas (ES) 2019/879 1. panta 31. punkts | | Likumprojekta 66. pants | Pārņemts pilnībā | Neparedz stingrākas prasības |
| Direktīvas (ES) 2019/879 1. panta 32. punkts | | Likumprojekta 67. pants | Pārņemts pilnībā | Neparedz stingrākas prasības |
| Direktīvas (ES) 2019/879 1. panta 33. punkts | | Likumprojekta 68. pants | Pārņemts pilnībā | Neparedz stingrākas prasības |
| Direktīvas (ES) 2019/879 1. panta 34. punkta  b) apakšpunkts | | Likumprojekta 74. panta pirmā daļa | Pārņemts pilnībā | Neparedz stingrākas prasības |
| Direktīvas (ES) 2019/879 1. panta 35. punkts | | Likumprojekta 75. pants | Pārņemts pilnībā | Neparedz stingrākas prasības |
| Direktīvas 2014/59/ES 1. panta 91. punkts | | Likumprojekta 1. panta trešā daļa | Pārņemts pilnībā | Neparedz stingrākas prasības |
| Direktīvas 2014/59/ES 15. panta 1. punkts | | Likumprojekta 7. panta pirmā daļa | Pārņemts pilnībā | Neparedz stingrākas prasības |
| Direktīvas 2014/59/ES 16. panta 1. punkts | | Likumprojekta 8. panta pirmā daļa | Pārņemts pilnībā | Neparedz stingrākas prasības |
| Direktīvas 2014/59/ES  27. panta ievaddaļa | | Likumprojekta 16. panta pirmā daļa | Pārņemts pilnībā | Neparedz stingrākas prasības |
| Direktīvas 2014/59/ES  27. panta 1. punkta g) apakšpunkts | | Likumprojekta 16. panta trešā daļa | Pārņemts pilnībā | Neparedz stingrākas prasības |
| Direktīvas 2014/59/ES 32. panta 4. punkts | | Likumprojekta 17. panta otrā un trešā daļa | Pārņemts pilnībā | Neparedz stingrākas prasības |
| Direktīvas 2014/59/ES 38. panta 5. punkts | | Likumprojekta 27. panta pirmā daļa | Pārņemts pilnībā | Neparedz stingrākas prasības |
| Direktīvas 2014/59/ES 38. panta 6. punkts | | Likumprojekta 27. panta otrā daļa | Pārņemts pilnībā | Neparedz stingrākas prasības |
| Direktīvas 2014/59/ES 38. panta 7. punkts | | Likumprojekta 27. panta trešā daļa | Pārņemts pilnībā | Neparedz stingrākas prasības |
| Direktīvas 2014/59/ES 38. panta 9. punkta b) apakšpunkts | | Likumprojekta 27. panta ceturtā daļa | Pārņemts pilnībā | Neparedz stingrākas prasības |
| Direktīvas 2014/59/ES 38. panta 9. punkta c) apakšpunkts | | Likumprojekta 27. panta ceturtā daļa | Pārņemts pilnībā | Neparedz stingrākas prasības |
| Direktīvas 2014/59/ES 38. panta 12. punkts | | Likumprojekta 27. panta sestā daļa | Pārņemts pilnībā | Neparedz stingrākas prasības |
| Direktīvas 2014/59/ES 39. panta 1. punkts | | Likumprojekta 28. panta pirmā daļa | Pārņemts pilnībā | Neparedz stingrākas prasības |
| Direktīvas 2014/59/ES 39. panta 2. punkts | | Likumprojekta 28. panta otrā daļa | Pārņemts pilnībā | Neparedz stingrākas prasības |
| Direktīvas 2014/59/ES 39. panta 3. punkts | | Likumprojekta 28. panta trešā daļa | Pārņemts pilnībā | Neparedz stingrākas prasības |
| Direktīvas 2014/59/ES 40. panta otrā daļa | | Likumprojekta 29. panta pirmā daļa | Pārņemts pilnībā | Neparedz stingrākas prasības |
| Direktīvas 2014/59/ES 41. panta 6. punkts | | Likumprojekta 30. panta otrā daļa | Pārņemts pilnībā | Neparedz stingrākas prasības |
| Direktīvas 2014/59/ES 42. panta 8. punkts | | Likumprojekta 31. panta pirmā daļa | Pārņemts pilnībā | Neparedz stingrākas prasības |
| Direktīvas 2014/59/ES 42. panta 9. punkts | | Likumprojekta 31. panta pirmā daļa | Pārņemts pilnībā | Neparedz stingrākas prasības |
| Direktīvas 2014/59/ES  43. panta 2. punkta a) apakšpunkts | | Likumprojekta 32. panta pirmā daļa | Pārņemts pilnībā | Neparedz stingrākas prasības |
| Direktīvas 2014/59/ES 43. panta trešā punkta otrā daļa | | Likumprojekta 32. panta otrā daļa | Pārņemts pilnībā | Neparedz stingrākas prasības |
| Direktīvas 2014/59/ES 44. panta 12. punkts | | Likumprojekta 37. pants | Pārņemts pilnībā | Neparedz stingrākas prasības |
| Direktīvas 2014/59/ES 46. panta 2. punkta pirmā daļa | | Likumprojekta 48. panta otrā daļa | Pārņemts pilnībā | Neparedz stingrākas prasības |
| Direktīvas 2014/59/ES 47. panta 1. punkta otrā daļa | | Likumprojekta 49. panta otrā daļa | Pārņemts pilnībā | Neparedz stingrākas prasības |
| Direktīvas 2014/59/ES 47. panta 3. punkts | | Likumprojekta 49. panta trešā daļa | Pārņemts pilnībā | Neparedz stingrākas prasības |
| Direktīvas 2014/59/ES 51. panta 1. punkts | | Likumprojekta 51. pants | Pārņemts pilnībā | Neparedz stingrākas prasības |
| Direktīvas 2014/59/ES 52. panta 3. punkts | | Likumprojekta 52. panta trešā daļa | Pārņemts pilnībā | Neparedz stingrākas prasības |
| Direktīvas 2014/59/ES  60. panta 4. punkts | | Likumprojekta 56. panta devītā daļa. | Pārņemts pilnībā | Neparedz stingrākas prasības |
| Direktīvas 2014/59/ES  64. panta 1. punkta c) apakšpunkts | | Likumprojekta 61.  pants | Pārņemts pilnībā | Neparedz stingrākas prasības |
| Direktīvas 2014/59/ES 76.panta 1. punkts | | Likumprojekta 69.panta pirmā daļa | Pārņemts pilnībā | Neparedz stingrākas prasības |
| Direktīvas 2014/59/ES 76.panta 3. punkta b) apakšpunkts | | Likumprojekta 69.panta otrā daļa | Pārņemts pilnībā | Neparedz stingrākas prasības |
| Direktīvas 2014/59/ES 77. panta 1. punkts | | Likumprojekta 70. pants | Pārņemts pilnībā | Neparedz stingrākas prasības |
| Kā ir izmantota ES tiesību aktā paredzētā rīcības brīvība dalībvalstij pārņemt vai ieviest noteiktas ES tiesību akta normas? Kādēļ? | | Nav attiecināms. | | |
| 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 | | Nav attiecināms. | | |
| Cita informācija | | Nav | | |
| **2. tabula Ar 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 | Informācija par projekta izstrādi publicēta Finanšu ministrijas tīmekļvietnē sadaļā „Sabiedrības līdzdalība” – „Tiesību aktu projekti” – „Finanšu tirgus politika”. Papildus iepriekš minētajam, projekta izstrādes gaitā ir notikušas konsultācijas ar Latvijas Finanšu nozares asociāciju. Ir izstrādāta un ar Latvijas Finanšu nozares asociāciju ir saskaņota pozīcija par normatīvā akta projekta izstrādi, kurā ietverti direktīvas prasību normatīvā regulējuma elementi. Sabiedrības pārstāvji varēs sniegt viedokļus par projektu arī pēc tā izsludināšanas valsts sekretāru sanāksmē. |
| 2. | Sabiedrības līdzdalība projekta izstrādē | Nav. |
| 3. | Sabiedrības līdzdalības rezultāti | Nav. |
| 4. | Cita informācija | Nav. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **VII. Tiesību akta projekta izpildes nodrošināšana un tās ietekme uz institūcijām** | | |
| 1. | Projekta izpildē iesaistītās institūcijas | 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 | Nav plānota jaunu institūciju izveide, esošu institūciju likvidācija vai reorganizācija, kā arī paplašināt vai sašaurināt iesaistīto institūciju funkcijas un uzdevumus.  Projekts tiks realizēts esošo cilvēkresursu ietvaros. |
| 3. | Cita informācija | Nav. |

Finanšu ministrs J. Reirs

Čevers, 67095490

Miks.Cevers@fm.gov.lv