**Likumprojekta “Par Nolīgumu, ar ko groza Nolīgumu par iemaksu pārskaitīšanu uz vienoto noregulējuma fondu un to kopīgošanu starp Beļģijas Karalisti, Bulgārijas Republiku, Čehijas Republiku, Dānijas Karalisti, Vācijas Federatīvo Republiku, Igaunijas Republiku, Īriju, Grieķijas Republiku, Spānijas Karalisti, Francijas Republiku, Horvātijas Republiku, Itālijas Republiku, Kipras Republiku, Latvijas Republiku, Lietuvas Republiku, Luksemburgas Lielhercogisti, Ungāriju, Maltas Republiku, Nīderlandes Karalisti, Austrijas Republiku, Polijas Republiku, Portugāles Republiku, Rumāniju, Slovēnijas Republiku, Slovākijas Republiku un Somijas Republiku” sākotnējās ietekmes novērtējuma ziņojums (anotācija)**

|  |  |
| --- | --- |
| **Tiesību akta projekta anotācijas kopsavilkums** | |
| Mērķis, risinājums un projekta spēkā stāšanās laiks (500 zīmes bez atstarpēm) | Likumprojekts ir izstrādāts, lai apstiprinātu Nolīguma, ar ko groza Nolīgumu par iemaksu pārskaitīšanu uz vienoto noregulējuma fondu un to kopīgošanu (turpmāk – Nolīguma projekts) parakstīšanu un virzīšanu ratifikācijai Saeimā.  Nolīguma projekts paredz veikt grozījumus Nolīgumā par iemaksu pārskaitīšanu uz vienoto noregulējuma fondu (turpmāk – VNF) un to kopīgošanu, lai nodrošinātu agrīnu kopīgā atbalsta mehānisma ieviešanu. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **I. Tiesību akta projekta izstrādes nepieciešamība** | | |
| 1. | Pamatojums | Likumprojekts izstrādāts saskaņā ar 2020.gada 13.martā Saeimā atbalstīto un 17.martā Ministru kabinetā apstiprināto Latvijas pozīciju Nr.6 “Par Ekonomikas un monetārās savienības padziļināšanas aspektiem – diskusijas *Euro* grupā”.  Atbilstoši *Euro* grupas iekļaujošā formātā 2020.gada 30.novembra paziņojumam finanšu ministri ir vienojušies par kopīgā atbalsta mehānisma agrīno ieviešanu ne vēlāk kā līdz 2022.gada sākumam. Vienlaicīgi vienošanās paredz, ka Nolīguma projekta parakstīšana notiks kopā ar Līguma, ar kuru groza Līgumu par Eiropas Stabilitātes mehānisma (turpmāk – ESM) dibināšanu, parakstīšanu šā gada 27.janvārī, pēc kā dalībvalstis varēs uzsākt ratifikācijas procesu. |
| 2. | Pašreizējā situācija un problēmas, kuru risināšanai tiesību akta projekts izstrādāts, tiesiskā regulējuma mērķis un būtība | 2017.gada 6.decembrī Eiropas Komisija (turpmāk - EK) publicēja priekšlikumus turpmākai Ekonomikas un monetārās savienības padziļināšanai. Viens no priekšlikumiem paredzēja, ka kopīgā atbalsta mehānisma (t.i. kredītlīnijas) nodrošināšana VNF notiks ar ESM palīdzību.  2018.gada 14.decembrī Eirosamita laikā *Euro* zonas valstu vai to valdību vadītāji apstiprināja kopīgā atbalsta mehānisma darba uzdevumus. Vienošanās, kas atspoguļota darba uzdevumus, paredzēja, ka kopīgais atbalsta mehānisms tiktu ieviests pirms pārejas perioda beigām, veicot nelielas izmaiņas Nolīgumā par iemaksu pārskaitīšanu uz VNF un to kopīgošanu, ar noteikumu, ka ir panākts pietiekams progress risku samazināšanā, kas noteikts pēc politiska lēmuma, kas ņem vērā institūciju un kompetento iestāžu izstrādāto risku samazināšanas novērtējums 2020. gadā. Turklāt riska samazināšanas prasības būtu samērīgas ar kopīgā atbalsta mehānisma mērķu vērienīgumu pārejas periodā salīdzinājumā ar mērķu vērienīgumu pēc pārejas perioda beigām.  Pamatojoties uz 2018.decembra vienošanos, 2019.gada 4.decembra *Euro* grupas iekļaujošā formāta sanāksmē finanšu ministri apstiprināja tehnisko kārtību ārkārtas *ex-post* iemaksu VNF kopīgošanai.  2020.gada 16.marta *Euro* grupas iekļaujošā formāta sanāksmes laikā tika diskutēts par panākto progresu un izstrādātajiem grozījumiem Nolīgumā par iemaksu pārskaitīšanu uz VNF un to kopīgošanu.  2020.gada 30.novembrī *Euro* grupa iekļaujošā formātā, pamatojoties uz institūciju un kompetento iestāžu izstrādāto risku samazināšanas novērtējumu, vienojās par kopīgā atbalsta mehānisma agrīno ieviešanu, t.i. paredzot to ieviest līdz 2022.gada sākumam, nevis līdz pārejas perioda beigām 2024.gada sākumā.  Nolīguma projekts nodrošina publiskā atbalsta mehānisma agrīnu ieviešanu, veicot nelielus grozījumus Nolīgumā par iemaksu pārskaitīšanu uz VNF un to kopīgošanu. Grozījumu rezultātā tiek paredzēta ātrāka *ex-post* iemaksu kopīgošana.  Saskaņā ar Nolīguma par iemaksu pārskaitīšanu uz VNF un to kopīgošanu esošo redakciju konkrētu noregulējuma darbību izmaksas tiek segtas no pušu *ex-post* iemaksām, ja iepriekš VNF veikto *ex-ante* iemaksu apmērs nav pietiekams. Šādā gadījumā tai Nolīguma pusei, kurā noregulējamā iestāde vai grupa veic uzņēmējdarbību vai tai ir piešķirta darbības atļauja, vai arī vairākām pusēm, ja jānoregulē pārrobežu grupa, ir pienākums veikt *ex-post* iemaksas, lai segtu konkrētai noregulējuma darbībai trūkstošās izmaksas. Vienlaikus maksimālais *ex-post* iemaksu apmērs nedrīkst pārsniegt dalībvalsts trīskāršu *ex-ante* gada iemaksu apmēru.  Nolīguma projekts saglabā principu, ka konkrētās noregulējuma darbību izmaksas primāri sedz tā Nolīguma puse, kurā noregulējamā iestāde vai grupa veic uzņēmējdarbību vai tai ir piešķirta darbības atļauja, vai arī vairākas puses, ja jānoregulē pārrobežu grupa. Taču atbilstoši grozījumu redakcijai attiecīgā Nolīguma puse vai puses veic *ex-post* iemaksas konkrēto noregulējuma darbību veikšanai 30% apmērā no noteiktā maksimālā apmēra. Ievērojot, ka Nolīguma projekta mērķis ir *ex-post* iemaksu ātrāka kopīgošana, vienlaikus paredzēts, ka *ex-post* iemaksu daļa 30% apmērā ik ceturksni samazinās.  Ja šo iemaksu apmērs nav pietiekams, visām Nolīguma pusēm saskaņā ar Nolīguma projektu ir pienākums veikt papildu *ex-post* iemaksas, lai segtu konkrēto noregulējuma darbību izmaksas. Šo *ex-post* iemaksu apmērs nedrīkst pārsniegt atlikušo daļu no maksimālā *ex-post* izmaksu apmēra, kuru nav segusi dalībvalsts, kurai primāri ir pienākums šīs izmaksas segt (piemēram, ja dalībvalsts ir segusi 30 % no maksimālā *ex-post* izmaksu apmēra, tad atlikusī daļa veido 70%).  Saskaņā ar Nolīguma projekta redakciju iepriekš norādītā *ex-post* iemaksu veikšanas kārtība ir piemērojama arī gadījumos, kad Nolīguma pusēm ir pienākums veikt *ex-post* iemaksas, lai segtu VNF aizņēmumus.  Nolīguma projektā tiek atrunāts arī kopējo *ex-post* izmaksu apjoms pārejas perioda laikā uzsāktai noregulējuma darbībai, kas ir aprobežots Nolīguma projekta 1.pantā ietvertajā Nolīguma 5.panta 1.punkta “e” apakšpunkta trešajā daļā, un tas kas nedrīkst pārsniegt:  1) Nolīguma projekta 1.pantā ietvertās Nolīguma 5.panta 1.punkta “d” apakšpunkta pirmajā daļā noteiktajā gadījumā - trīskāršu šajā normā noteikto apmēru, t.i., 3x30% no maksimālā *ex-post* izmaksu apmēra, kas noteikts Eiropas Parlamenta un Padomes 2014.gada 15.jūlija (ES) regulas Nr.806/2014, ar ko izveido vienādus noteikumus un vienotu procedūru kredītiestāžu un noteiktu ieguldījumu brokeru sabiedrību noregulējumam, izmantojot vienotu noregulējuma mehānismu un VNF, un groza Regulu (ES Nr.1093/2010 regulas (turpmāk – VNM regula), 71.panta 1.punktā;  2) Nolīguma projekta 1.pantā ietvertās Nolīguma 5.panta 1.punkta “d” apakšpunkta otrajā daļā noteiktajā gadījumā - iepriekš VNF veikto *ex-ante* iemaksu summu, no kuras atskaitītas ar iepriekšējām izmaksām no VNF saistītās iemaksas.  Gadījumā, ja noteiktais *ex-post* maksājumu apmērs nav pietiekams, lai noteiktajos termiņos pilnībā atmaksātu VNF ņemtos aizņēmumus konkrētas noregulējuma darbības izmaksu segšanai, Nolīguma pusei, kurā noregulējamā iestāde vai grupa veic uzņēmējdarbību vai tai ir piešķirta darbības atļauja, vai arī vairākām pusēm, ja jānoregulē pārrobežu grupa, ir pienākums veikt papildu *ex-post* maksājumus. Arī šādā scenārijā tiek ņemts vērā maksimālais *ex-post* iemaksu ierobežojums.  Termins “īpašās noregulējuma darbības” ir vienlīdzīgi lietojams, kā termins “konkrētās noregulējuma darbības”.  Nolīguma projektam ir pievienota deklarācija, kas nosaka, ka grozījumu parakstītāji, kas ir arī Līguma, ar kuru groza Līgumu par ESM dibināšanu, parakstītāji, centīsies noslēgt grozījumu ratifikācijas procesu vienlaicīgi ar Līguma, ar kuru groza Līgumu par ESM dibināšanu, ratifikācijas procesu un jebkurā gadījumā pēc iespējas ātrāk kopējā atbalsta mehānisma agrīnai ieviešanai, ievērojot nacionālās procedūras un nosacījumus.  Nolīguma projekts stājas spēkā dienā, kad ratifikācijas, apstiprināšanas vai pieņemšanas instrumentus ir deponējuši visi parakstītāji, kas piedalās vienotajā uzraudzības mehānismā un vienotajā noregulējuma mehānismā.  Grozījumi, lai arī stājušies spēkā, ir piemērojami pēc dienas, kad (1) Nolīguma puses ir konstatējušas – sniegušas politisku paziņojumu, ka ir sasniegts nozīmīgs progress risku samazināšanā banku sektorā, un (2) ir stājusies spēkā ESM Valdes rezolūcija par kopīgā atbalsta mehānisma piešķiršanu.  Ar šā likumprojekta apstiprināšanu tiek pieņemti grozījumi Nolīgumā par iemaksu pārskaitīšanu uz vienoto noregulējuma fondu un to kopīgošanu, kas Saeimā pieņemti 2014.gada 30.oktobrī ar likumu “Par Nolīgumu par iemaksu pārskaitīšanu uz vienoto noregulējuma fondu un to kopīgošanu”. |
| 3. | Projekta izstrādē iesaistītās institūcijas un publiskas personas kapitālsabiedrības | Finanšu ministrija, Latvijas Banka, 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 | Latvijā reģistrētas kredītiestādes. |
| 2. | Tiesiskā regulējuma ietekme uz tautsaimniecību un administratīvo slogu | Nav attiecināms. |
| 3. | Administratīvo izmaksu monetārs novērtējums | Nav attiecināms. |
| 4. | Atbilstības izmaksu monetārs novērtējums | Nav attiecināms. |
| 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 | Līdz ar Nolīguma projektu tiek virzīti apstiprināšanai grozījumi Līgumā par Eiropas Stabilitātes mehānisma dibināšanu. Grozījumi citu starpā paredz, ka ar tiem tiek nodrošināta kopīgā atbalsta mehānisma VNF ieviešana. |
| 2. | Atbildīgā institūcija | Finanšu ministrija |
| 3. | Cita informācija | Nav. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **V. Tiesību akta projekta atbilstība Latvijas Republikas starptautiskajām saistībām** | | |
| 1. | Saistības pret Eiropas Savienību | Ar projektu uzņemtās saistības nenonāk pretrunā starptautiskajām saistībām pret Eiropas Savienību. |
| 2. | Citas starptautiskās saistības | Nav attiecināms. |
| 3. | Cita informācija | Nav. |

|  |
| --- |
| **1. tabula Tiesību akta projekta atbilstība ES tiesību aktiem** |
| Nav attiecināms. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **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** | | |
| Attiecīgā starptautiskā tiesību akta vai starptautiskas institūcijas vai organizācijas dokumenta (turpmāk – starptautiskais dokuments) datums, numurs un nosaukums | Nolīguma projekta 1.pants. | |
| A | B | C |
| Starptautiskās saistības (pēc būtības), kas izriet no norādītā starptautiskā dokumenta. Konkrēti veicamie pasākumi vai uzdevumi, kas nepieciešami šo starptautisko saistību izpildei | Ja pasākumi vai uzdevumi, ar ko tiks izpildītas starptautiskās saistības, tiek noteikti projektā, norāda attiecīgo projekta vienību vai dokumentu, kurā sniegts izvērsts skaidrojums, kādā veidā tiks nodrošināta starptautisko saistību izpilde | Informācija par to, vai starptautiskās saistības, kas minētas šīs tabulas A ailē, tiek izpildītas pilnībā vai daļēji. Ja attiecīgās starptautiskās saistības tiek izpildītas daļēji, sniedz skaidrojumu, kā arī precīzi norāda, kad un kādā veidā starptautiskās saistības tiks izpildītas pilnībā. Norāda institūciju, kas ir atbildīga par šo saistību izpildi pilnībā |
| Nolīguma projekta 1.pants paredz ātrāku *ex-post* iemaksu kopīgošana.  Nolīgumu par iemaksu pārskaitīšanu uz vienoto noregulējuma fondu un to kopīgošanu nosaka līgumslēdzējpušu pienākumu nodrošināt iemaksu pārskaitīšanu VNF, savukārt VNM regula paredz, ka iemaksas, kas piesaistītas no finanšu sektora saskaņā ar regulas noteikumiem, VNF pārskaita valstu noregulējuma iestāde. Latvijā finanšu sektora iemaksu iesaukšanu, administrēšanu valsts līmenī un pārskaitīšanu uz VNF veic Finanšu un kapitāla tirgus komisijai (FKTK). | Nolīgumu par iemaksu pārskaitīšanu uz vienoto noregulējuma fondu un to kopīgošanu nosaka līgumslēdzējpušu pienākumu nodrošināt iemaksu pārskaitīšanu VNF, savukārt VNM regula paredz, ka iemaksas, kas piesaistītas no finanšu sektora saskaņā ar regulas noteikumiem, VNF pārskaita valstu noregulējuma iestāde. Latvijā finanšu sektora iemaksu iesaukšanu, administrēšanu valsts līmenī un pārskaitīšanu uz VNF veic Finanšu un kapitāla tirgus komisijai (FKTK). | Starptautiskās saistības, kas minētas šīs tabulas A ailē, tiek izpildītas pilnībā. |
| Vai starptautiskajā dokumentā paredzētās saistības nav pretrunā ar jau esošajām Latvijas Republikas starptautiskajām saistībām | Ar projektu uzņemtās saistības nenonāk pretrunā ar jau esošajām Latvijas Republikas starptautiskajām saistībām. | |
| Cita informācija | Nav. | |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **VI. Sabiedrības līdzdalība un komunikācijas aktivitātes** | | |
| 1. | Plānotās sabiedrības līdzdalības un komunikācijas aktivitātes saistībā ar projektu | Likumprojekta pakete būs pieejama sabiedrībai Ministru kabineta mājas lapā. |
| 2. | Sabiedrības līdzdalība projekta izstrādē | Nacionālā pozīcija, uz kuras pamata izstrādāts likumprojekts, skaņota ar Valsts kasi, Latvijas Banku, Finanšu nozares asociāciju un Latvijas Darba devēju konfederāciju.  Likumprojekts saskaņots ar Finanšu un kapitāla tirgus komisiju. |
| 3. | Sabiedrības līdzdalības rezultāti | Projekts šo jomu neskar. |
| 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 | Likumprojekta izpilde neietekmē pārvaldes funkcijas un uzdevumus. |
| 3. | Cita informācija | Likumprojekts tiks publicēts Latvijas Republikas oficiālajā izdevumā „Latvijas Vēstnesis”, kā arī bezmaksas normatīvo aktu bāzē [www.likumi.lv](http://www.likumi.lv). |

Finanšu ministrs J. Reirs

Trautmanis 67095409

Martins.Trautmanis@fm.gov.lv

v\_sk = 1756