**Likumprojekta "Grozījumi Krājaizdevu sabiedrību likumā" sākotnējās ietekmes novērtējuma ziņojums (anotācija)**

|  |  |
| --- | --- |
| **Tiesību akta projekta anotācijas kopsavilkums** | |
| Mērķis, risinājums un projekta spēkā stāšanās laiks (500 zīmes bez atstarpēm) | | Likumprojekts "Grozījumi Krājaizdevu sabiedrību likumā" (turpmāk – Likumprojekts) tiek virzīts izskatīšanai vienlaicīgi ar likumprojektu "Latvijas Bankas likums".  Likumprojekta mērķis ir nodrošināt, ka Finanšu un kapitāla tirgus komisijas (turpmāk – FKTK) pievienošanas rezultātā Latvijas Banka turpmāk pildīs Krājaizdevu sabiedrību likumā un tam pakārtotajos tiesību aktos FKTK noteiktos uzdevumus.  Ar Likumprojektu vienlaikus tiek precizēta informācijas apmaiņas kārtība starp iestādēm, kā arī noteiktas tiesības piemērot sankcijas, ja FKTK konstatē, ka krājaizdevu sabiedrības darbības tiek veikta bez speciālas atļaujas (licences).  Paredzēts, ka tie grozījumi, kas saistīti ar Latvijas Bankas jaunajiem uzdevumiem, stāsies spēkā vienlaicīgi ar Latvijas Bankas likumu. Savukārt pārējie Likumprojektā noteiktie grozījumi stāsies spēkā vispārējā kārtībā. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **I. Tiesību akta projekta izstrādes nepieciešamība** | | |
| 1. | Pamatojums | Likuma "Par Latvijas Banku" pārejas noteikumu 3. punkts nosaka, ka Ministru kabinets līdz 2020. gada 31. oktobrim iesniedz Saeimai likumprojektu, kurā nosaka Latvijas Bankas darbību un pārvaldes struktūru, paredzot FKTK pievienošanu Latvijas Bankai. Ievērojot likumdevēja noteikto uzdevumu, izstrādāts likumprojekts "Latvijas Bankas likums", kurš paredz, ka turpmāk Latvijas Banka veiks FKTK noteiktos uzdevumus.  Ņemot vērā minēto, ir nepieciešami arī atbilstoši grozījumi finanšu tirgus un tā dalībnieku darbības reglamentējošajos likumos, kur noteikta FKTK kompetence. |
| 2. | Pašreizējā situācija un problēmas, kuru risināšanai tiesību akta projekts izstrādāts, tiesiskā regulējuma mērķis un būtība | Krājaizdevu sabiedrību likumā noteikta FKTK kompetence krājaizdevu sabiedrību uzraudzības jomā, tādējādi atbilstoši likumprojektam "Latvijas Bankas likums" nepieciešams precizēt tās normas, kas turpmāk attieksies uz Latvijas Banku.  Likumprojekts regulē šādus jautājumus:  [1] Likumprojekta 1., 2. un 3. pants saistīts ar FKTK pievienošanu Latvijas Bankai un tajā iestrādātas normas, kuras paredz likumā vārdus "Finanšu un kapitāla tirgus komisija" un "Komisija" aizstāt ar vārdiem "Latvijas Banka" savukārt, lai vienādotu terminoloģiju ar likumprojektu "Latvijas Bankas likums", vārdus "normatīvie noteikumi" paredz aizstāt ar vārdu "noteikumi".  [2] Likumprojekta 4. pants paredz regulējumu par ierobežotas pieejamības informāciju. Šāds regulējums ir nepieciešams, lai visos nozaru likumos būtu vienveidīga izpratne par ierobežotas pieejamības informāciju un informācijas apmaiņu ar citām iestādēm, kā arī, lai ievērotu datu aizsardzības prasības un normas būtu nepārprotamas, kam un kādā apjomā informācija sniedzama. Likumprojektā ietverta atsauce uz Kredītiestāžu likumu, jo krājaizdevu sabiedrības darbības principi ir līdzīgi kredītiestādei (atsauces uz Kredītiestāžu likumu jau šobrīd ietvertas arī Krājaizdevu sabiedrību likuma 2.1 un 26.2 pantā).  [3] Likumprojekta 5., 6., 7. un 9. pants paredz regulējuma, ka Latvijas Bankas pieņemto lēmumu apstrīdēšana un pārsūdzēšana neaptur to darbību. Normas paredzētas situācijās, kad ir nepieciešams ātri un efektīvi rīkoties, uzliekot krājaizdevu sabiedrībai veikt noteiktus pienākumus un ierobežot tās tiesības (piem. anulēt licenci, daļēji vai pilnībā apturēt finanšu pakalpojumu sniegšanu). Šādi tiesību ierobežojumi ir nelabvēlīgi krājaizdevu sabiedrībai, taču uzraudzības iestāde tos piemēro galējā nepieciešamībā, izvērtējot, vai konkrētajā administratīvajā aktā minēto mērķi nav iespējams sasniegt ar citiem tiesiskajiem līdzekļiem, t.i. ar tādiem, kas mazāk ierobežotu krājaizdevu sabiedrības darbību, tā lai tie saglabātu krājaizdevu sabiedrības esošo finanšu situāciju, neradot draudus biedriem, kas vēlētos kļūt par tādiem, kā arī Latvijas krājaizdevu sektora drošībai un stabilitātei, lai mazinātu iespējamos riskus tautsaimniecībai saistībā ar līdzekļu aizplūdi un iespējamus satricinājumus attiecībā uz citām finanšu institūcijām. Tā kā uzraudzības iestāde ir atbildīga par finanšu tirgus stabilitāti un attīstību, un tās darbības mērķis ir veicināt noguldītāju, kuri izmanto krājaizdevu sabiedrību pakalpojumus, interešu aizsardzību, uzraugam ir nekavējoties jārīkojas, lai krājaizdevu sabiedrība saglabātu esošo finanšu stāvokli un aktīvu apmēru, tas būtu prognozējams un nepasliktinātos. Paredzot, ka uzraudzības iestādes administratīvā akta darbība tiek apturēta līdz ar tā apstrīdēšanas vai pārsūdzības dienu, finanšu tirgus un krājaizdevu sabiedrību biedru intereses netiek aizsargātas, tā kā šī aizsardzība ir tieši paredzēta ar konkrētajiem uzraudzības iestādes uzliktajiem ierobežojumiem. Savukārt, pieņemot administratīvo aktu, kura darbību neaptur apstrīdēšanas vai pārsūdzības fakts, tiek nodrošināts tiesiskais līdzsvars starp krājaizdevu sabiedrības interesēm un krājaizdevu sabiedrības noguldītāju, citu biedru kopuma interesēm un visas sabiedrības interesēm, kā arī nerada tūlītējus satricinājumus finanšu tirgū un tautsaimniecībā.  [4] Likumprojekta 8. pants saistīts ar FKTK pievienošanu Latvijas Bankai. Atbilstoši juridiskajai tehnikai tiek precizēts Krājaizdevu sabiedrību likuma 26.3 pants par uzraudzības iestādes finansējumu. Ņemot vērā, ka deleģējums Latvijas Bankai noteikt tās uzraudzīto finanšu tirgus dalībnieku maksājumu veikšanas un aprēķināšanas kārtību un termiņus būs noteikts Latvijas Bankas likumā (skat. likumprojektu "Latvijas Bankas likums"). Šī Krājaizdevu sabiedrību likuma panta redakcija ir pārveidojama, atsakoties no pašreizējās otrās, trešās, ceturtās un piektās daļas. Optimāls juridiskās tehnikas risinājums nepieciešamajām pārmaiņām ir 26.3 panta izteikšana jaunā redakcijā.  [5] Likumprojekta 10. pantā paredzētas tiesības FKTK piemērot sankcijas par finanšu pakalpojumu sniegšanu bez speciālās atļaujas (licences). Personai par finanšu pakalpojumu sniegšanu bez speciālās atļaujas (licences) Valsts ieņēmumu dienests līdz 2020. gada 30. jūnijam varēja piemērot administratīvo atbildību atbilstoši Latvijas Administratīvo pārkāpumu kodeksa 166.2 un 215.1 pantam. Sākot ar 2020. gada 1. jūliju Valsts ieņēmumu dienesta kompetencē esošajos normatīvajos aktos nav paredzētas tiesības piemērot sankcijas par komercdarbību bez speciālās atļaujas (licences), un virknē finanšu jomu tādas tiesības nav paredzētas arī FKTK. Līdz ar to finanšu jomās, kuru nozaru likumos nebija paredzētas speciālās tiesību normas saistībā ar sankcijām par finanšu pakalpojumu sniegšanu bez speciālās atļaujas (licences), kopš 2020. gada 1. jūlija iztrūkst regulējums, kas ļautu piemērot sankcijas personām par šāda veida pārkāpumiem. Šāda regulējuma iztrūkums nebija apzināta likumdevēja izvēle, bet nepilnība, kura netika pienācīgi izvērtēta un konstatēta Latvijas Administratīvo pārkāpumu kodeksa atcelšanas brīdī. Likumdevēja apzināta izvēle bija tikai par to, ka turpmāk par šāda rakstura pārkāpumiem finanšu nozares sektorā atbildīgā iestāde vairs nebūs Valsts ieņēmumu dienests.  FKTK uzrauga tikai licencētus tirgus dalībniekus. Tikai darījumos ar šādiem tirgus dalībniekiem tiek aizsargātas arī klientu intereses. Personas, kas nav saņēmušas attiecīgu atļauju darbībai finanšu pakalpojumu tirgū, būtiski apdraud patērētāju un klientu intereses, kā arī var veicināt krāpšanās gadījumu skaitu. Nelicencēta darbība finanšu pakalpojumu jomā aizskar arī esošos tirgus dalībniekus, jo tiek radīta negodīga konkurence, atņemot potenciālos klientus godprātīgiem tirgus dalībniekiem, kā arī tiek grauta finanšu tirgus reputācija, kas atstāj negatīvu ietekmi uz valsts tautsaimniecību. Līdz ar to nelicencēta darbība finanšu sektorā pati par sevi ir bīstama un aizskar būtiskas sabiedriskās intereses. FKTK nav tiešu tiesisku attiecību ar personām, kas sniedz finanšu pakalpojumus bez speciālās atļaujas (licences), tāpēc FKTK nav citu adekvātu līdzekļu, lai novērstu izdarītos pārkāpumus, piemēram, nepastāv iespēja pastiprināt uzraudzību, veikt neatkarīgu darbības auditu, atņemt licenci, anulēt reģistrācijas ierakstu vai ierobežot pārkāpēja saimniecisko darbību. Šāda iespēja pastāv tikai attiecībā uz finanšu tirgus dalībniekiem, kuriem ir atbilstoša licence vai reģistrācijas ieraksts reģistrā un kuru uzraudzību nodrošina FKTK. Likumprojektā paredzētās sankcijas veicinās klientu aizsardzību, veicinās esošo finanšu tirgus dalībnieku aizsardzību, veicinās finanšu tirgus attīstību un stabilitāti, kā arī veicinās noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanu.  Par darbības bez speciālās atļaujas (licences) bīstamību liecina arī tas, ka personai par finanšu pakalpojumu sniegšanu bez speciālās atļaujas (licences) jau šobrīd var piemērot kriminālatbildību. Krimināllikuma 207. pants paredz kriminālatbildību par uzņēmējdarbību bez reģistrēšanas vai bez speciālas atļaujas (licences), ja tās nepieciešamību nosaka likums, vai par uzņēmuma (uzņēmējsabiedrības) darbības turpināšanu pēc rīkojuma par tā darbības apturēšanu, ja tāda uzņēmējdarbība vai darbības turpināšana izdarīta ievērojamā apmērā vai ja tā radījusi būtisku kaitējumu valstij vai ar likumu aizsargātām personas interesēm. Tomēr visos gadījumos nav iespējams un nav arī nepieciešams piemērot kriminālatbildību. Atbilstoši kriminālprocesa obligātuma principam ir uzsākams kriminālprocess atbilstoši Krimināllikuma 207. pantam. Proti, FKTK sūtīs tai pieejamo informāciju Valsts policijai kriminālprocesa uzsākšanai, ja ir pamats uzskatīt, ka ir izpildījušies visi noziedzīga nodarījuma sastāva būtiskie elementi un personai var iestāties kriminālatbildība.  Likumprojektā paredzētajām sankcijām ir sodošs raksturs un vienlaicīgi tās ir vērstas uz prevenciju, jo atturēs personas no darbības finanšu sektorā bez speciālās atļaujas (licences). Likumprojektā paredzētās sankcijas spēs mazināt bez speciālās atļaujas (licences) darbības gadījumu skaitu, tās iespējamo apmēru un izplatību kopumā. FKTK rīcībā ir pietiekoši resursi, lai būtu iespējams pārkāpumus konstatēt, izmeklēt un pierādīt. FKTK informāciju un pierādījumus par pārkāpumiem un pārkāpējiem saņem no dažādiem informācijas avotiem – privātpersonu iesniegumiem, trauksmes cēlēju ziņojumiem, citu Latvijas un ārvalstu iestāžu sniegtās informācijas, tirgus dalībnieku sniegtās informācijas, plašsaziņas līdzekļos pieejamās informācijas u.tml. FKTK ir arī plašas iespējas izprasīt informāciju vai uzraudzības un starptautiskās sadarbības ietvaros iegūt informāciju no finanšu tirgus dalībniekiem, piemēram, par finanšu līdzekļu plūsmu pārkāpēja maksājumu kontos un veikto vai saņemto maksājumu raksturu.  Ņemot vērā, ka sankcijas tiek paredzētas par darbību bez speciālās atļaujas (licences), tad nav iespējams prognozēt, cik daudz personām tiks piemērotas sankcijas un kādi būs piemēroto soda naudu apmēri. FKTK rīcībā līdz šim arī nav uzskaitīta precīza statistika par izdarītajiem pārkāpumiem vai personām, kuras izdara šādus pārkāpumus. Līdzšinējā praksē FKTK ir aicinājusi pārtraukt šādu darbību un tikai gadījumā, ja netika sasniegts rezultāts un ja pārkāpējs ir Latvijas rezidents, ir sūtījusi informāciju Valsts ieņēmumu dienestam rīcībai atbilstoši Latvijas Administratīvo pārkāpumu kodeksā noteiktajam. Tomēr neatkarīgi no šobrīd konstatēto pārkāpumu skaita tas nemaina būtību, ka bez speciālās atļaujas (licences) darbība pati par sevi ir nosodāma un kaitē Latvijas finanšu tirgum. Tāpat jāatzīmē, ka arī virknē Eiropas Savienības direktīvu, kas regulē kredītiestāžu, ieguldījumu pakalpojumu un apdrošināšanas jomu ir noteikts, ka ir jāparedz sankcijas par darbību bez speciālas atļaujas (licences).  FKTK, piemērojot sankcijas, ņems vērā dažādus kritērijus, t. sk. pārkāpuma raksturu un sankcijas samērīgumu. Šāds pienākums šobrīd ir noteikts Finanšu un kapitāla tirgus komisijas likuma 17.1 pantā, kā arī tas tiks ietverts kopā ar likumprojektu virzāmajā likumprojektā "Latvijas Bankas likums", kurš paredz FKTK pievienošanu Latvijas Bankai. Vienlaikus jāņem vērā, ka praksē nereti ir gadījumi, ka persona neapzinās, ka tā faktiski sniedz finanšu pakalpojumu, kuram ir nepieciešama speciālā atļauja (licence). Šādās situācijās ir pietiekami, ja tiek piemērots brīdinājums. Arī Eiropas Savienības regulējums dažādās finanšu sektora jomās paredz iespēju vai pienākumu piemērot arī nemonetāra rakstura sankcijas finanšu pakalpojumu sniedzējiem gan ar speciālo atļauju (licenci), gan bez tās. Atkarībā no konkrētajiem apstākļiem un atbilstoši Finanšu un kapitāla tirgus komisijas likuma 17.1 pantam ne vienmēr ir lietderīgi piemērot soda naudu, tomēr konstatētā pārkāpuma atstāšana bez jebkāda nosodījuma nav pieļaujama, jo tā nekādi nemotivē pārkāpēju atturēties no turpmākiem pārkāpumiem. Finanšu jomā reputācijas kritērijs ir svarīgs gan tirgus dalībniekiem, gan to amatpersonām. Līdz ar to arī brīdinājums, kas pēc savas būtības ir rakstveidā izteikts pieļautā pārkāpuma nosodījums, ir uzskatāms par sodoša rakstura sankciju, jo ietekmē personas reputāciju un vienlaikus var sasniegt savu atturošo (preventīvo) mērķi.  Prognozējams, ka praksē soda naudas tiks piemērotas personām, kas apzināti vai ļaunprātīgi neievēroja pienākumu saņemt speciālo atļauju (licenci), vai kuru darbības raksturs liecina, ka tām vajadzēja apzināties par šādas speciālās atļaujas (licences) nepieciešamību. Turklāt maksimālais soda naudas apmērs būs piemērojams tikai izņēmuma gadījumos.  Lai nodrošinātu, ka par finanšu pakalpojumu sniegšanu bez speciālās atļaujas (licences) būtu iespējams piemērot sankcijas un lai visā finanšu sektorā, kuru uzrauga FKTK (nākotnē – Latvijas Banka), būtu sistēmiski vienveidīga pieeja, nozaru likumos ir nepieciešams paredzēt atbilstošas sankcijas. Tādējādi par attiecīgo pakalpojumu sniegšanu bez speciālās atļaujas (licences) saņemšanas FKTK ir jābūt iespējai piemērot šādas sankcijas – brīdinājums un soda nauda. Attiecībā uz soda naudas apmēru finanšu sektorā tiek paredzēta pieeja, kāda tā jau ir noteikta Kredītiestāžu likumā un Finanšu instrumentu tirgus likumā, proti, soda nauda tiek paredzēta tādā maksimālā apmērā, kāds tas ir paredzēts par citiem nozares likumā noteiktajiem pamatdarbības pārkāpumiem. Šāda pieeja ir nepieciešama, lai persona, kas veic darbību bez speciālās atļaujas (licences), nenonāktu labvēlīgākā situācijā nekā persona, kura ir saņēmusi speciālo atļauju (licenci) darbībai finanšu pakalpojumu tirgū.  Atkārtoti izvērtējot sodoša rakstura administratīvo sankciju piemērošanas procesa regulējumu finanšu tirgus jomā, secināts, ka Administratīvās atbildības likumā paredzētā administratīvās atbildības sistēma šobrīd nav atbilstoša administratīvajai atbildībai līdzīgo piespiedu ietekmēšanas līdzekļu piemērošanai finanšu tirgus dalībnieku uzraudzības jomā, tādēļ Likumprojektā paredzēts saglabāt līdzšinējo administratīvajai atbildībai līdzīgo piespiedu ietekmēšanas līdzekļu (brīdinājuma un soda naudas) piemērošanas procesuālo kārtību, ņemot vērā šādus apsvērumus:  1) Latvijas Banka un arī FKTK administratīvajai atbildībai līdzīgos piespiedu ietekmēšanas līdzekļus piemēro Administratīvā procesa likumā noteiktajā kārtībā, un Administratīvās atbildības likuma 115. pantā tās nav minētas kā institūcijas, kuru amatpersonas būtu tiesīgas veikt administratīvā pārkāpumu procesu. Arī Latvijas Administratīvo pārkāpumu kodeksā nebija paredzētas Latvijas Bankas un FKTK amatpersonu tiesības izskatīt administratīvo pārkāpumu lietas;  2) normatīvais ietvars, kurā finanšu tirgus dalībnieku darbību regulējošie nozaru likumi kopā ar Administratīvā procesa likumu noteic gan materiālo, gan procesuālo regulējumu, ir pietiekams un efektīvs, turklāt tas ir saprotams kā finanšu tirgus dalībniekiem, tā valsts pārvaldes un tiesu darbiniekiem. Lai arī teorētiski vienots administratīvās atbildības sistēmas normatīvais regulējums varētu veicināt tiesisko noteiktību un pārskatāmību, tas vienlaikus prasītu nozīmīgas pārmaiņas Administratīvās atbildības likumā, kas spēkā stājās vien 2020. gada 1. jūlijā, jo tajā noteiktie procedūras jautājumi, noilguma termiņi un citi procesuālie termiņi ir piemēroti vienkāršāku administratīvo pārkāpumu lietu izskatīšanai, kuras pamatā var izskatīt pārkāpuma izdarīšanas vietā, nevis sarežģītām un apjomīgām lietām, kuras parasti prasa detalizētu un laikietilpīgu situācijas izpēti;  3) finanšu tirgus dalībnieku uzraudzības jomā būtiska nozīme ir arī kvalitatīvai lietu izskatīšanai tiesā un judikatūras stabilitātei, ko veicina šajā jomā ilgstoši specializējušies administratīvās tiesas tiesneši;  4) Ministru kabineta 2020. gada 31. marta sēdē atbalstīts priekšlikums, kurš paredz saglabāt esošo kārtību attiecībā uz piespiedu ietekmēšanas līdzekļu (administratīvo sankciju) piemērošanas procesu finanšu un kapitāla tirgus jomā, saglabājot to izskatīšanas un pārsūdzēšanas kārtību, kas nosaka, ka pieņemtie lēmumi ir pārsūdzami administratīvajā tiesā Administratīvā procesa likumā noteiktajā kārtībā. Ņemot vērā, ka arī pēc FKTK pievienošanas Latvijas Bankai plānots saglabāt koleģiāli pieņemtu lēmumu izvērtēšanu vairākos līmeņos, iepriekš minētā pārsūdzības kārtība būtu saglabājama;  5) ievērojot to, ka finanšu tirgus dalībniekiem piemērojamās naudas soda naudas ir atzīstamas par krimināltiesiska rakstura sodiem Cilvēka tiesību un pamatbrīvību aizsardzības konvencijas 6. un 7. panta kontekstā, to piemērošanā papildus administratīvā procesa principiem visa procesa ietvaros tiek ievēroti arī vispārējie no šīm konvencijas normām izrietošie principi, kas nodrošina personas pamattiesību pilnvērtīgu aizsardzību.  FKTK un Latvijas Bankas kā finanšu tirgus un tā dalībnieku uzraudzības iestādes mērķis ir panākt, lai finanšu tirgus dalībnieks ievēro vai izpilda likumā noteiktās prasības. Izdodot administratīvo aktu, kas uzliek pienākumu novērst pārkāpumu, finanšu tirgus dalībniekam tiek dots saprātīgs laiks pārkāpuma novēršanai. Finanšu tirgus dalībniekiem adresēto administratīvo aktu piespiedu izpilde tiek īstenota Administratīvā procesa likumā noteiktajā kārtībā, kas regulē administratīvo aktu piespiedu izpildi (aizvietotājizpilde, piespiedu nauda, tiešais spēks). Tā kā FKTK un Latvijas Banka nav institūcija, kurai būtu tiesības veikt administratīvā pārkāpuma procesu, nav iespējama arī situācija, ka par administratīvā akta nepildīšanu varētu tikt ierosināta administratīvā pārkāpuma lieta, kas nodrošina *ne bis in idem* principa ievērošanu FKTK un Latvijas Bankā. Attiecīgais modelis pilnvērtīgi īsteno Administratīvā procesa likuma prioritātes principu, jo administratīvo procesu pilnībā var pabeigt Administratīvā procesa likuma ietvaros. Tādējādi tiek nodrošinātas visas Administratīvā procesa likuma prioritātes principa priekšrocības:  1) tiek panākta normatīvajos aktos noteikto prasību faktiska izpildīšana;  2) tiek veidota uz savstarpējo izpratni balstīta sadarbība;  3) netiek zaudēta iespēja piemērot finansiāla rakstura ietekmēšanas līdzekļus (piespiedu naudu), ja persona ļaunprātīgi nepakļaujas FKTK un Latvijas Bankas prasībām; 4) tiek novērsta divkārša tiesvedība divās dažādas tiesās par vienu un to pašu pārkāpumu.  [6] Likumprojekta 11. pants saistīts ar FKTK pievienošanu Latvijas Bankai un tas paredz Krājaizdevu sabiedrību likuma pārejas noteikumus papildināt ar normām, nosakot atsevišķu Likumprojektu normu spēkā stāšanos laiku, t.i. vienlaikus ar Latvijas Bankas likumu, kā arī nosakot, ka uz šā likuma pamata izdotie FKTK normatīvie noteikumi, kas pieņemti līdz Latvijas Bankas likuma spēkā stāšanās dienai, piemērojami arī pēc Latvijas Bankas likuma spēkā stāšanās līdz dienai, kad Latvijas Banka apstiprina attiecīgus noteikumus, bet ne ilgāk kā līdz 2024. gada 31. decembrim. |
| 3. | Projekta izstrādē iesaistītās institūcijas | Latvijas Banka, FKTK, Finanšu ministrija |
| 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 subjekts ir krājaizdevu sabiedrības, kas dibinātas un izveidotas atbilstoši Krājaizdevu sabiedrību likuma noteikumiem. Šobrīd FKTK ir izsniegusi speciālu atļauju (licenci) krājaizdevu sabiedrības darbībai 34 sabiedrībām. Informācija par minētajām sabiedrībām ir pieejama FKTK izveidotajā tīmekļa vietnē:  https://www.fktk.lv/tirgus-dalibnieki/kooperativas-krajaizdevu-sabiedribas/ |
| 2. | Tiesiskā regulējuma ietekme uz tautsaimniecību un administratīvo slogu | Administratīvais slogs nemainās, jo Likumprojekts pēc būtības nemaina finanšu tirgus dalībnieku tiesības un pienākumus. |
| 3. | Administratīvo izmaksu monetārs novērtējums | Nav attiecināmas. |
| 4. | Atbilstības izmaksu monetārs novērtējums | Nav attiecināmas. |
| 5. | Cita informācija | Nav. |

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **IV. Tiesību akta projekta ietekme uz spēkā esošo tiesību normu sistēmu** | | |
| 1. | | Saistītie tiesību aktu projekti | Likumprojekts virzāms vienlaicīgi ar:  1) likumprojektu “Latvijas Bankas likums”;  2) likumprojektu "Grozījumi likumā "Par Latvijas Banku";  3) likumprojektu "Grozījumi Finanšu un kapitāla tirgus komisijas likumā";  4) likumprojektu "Grozījumi Alternatīvo ieguldījumu fondu un to pārvaldnieku likumā";  5) likumprojektu "Grozījumi Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas izplatīšanas likumā";  6) likumprojektu "Grozījumi Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas likumā";  7) likumprojektu "Grozījumi Apsardzes darbības likumā";  8) likumprojektu "Grozījumi Finanšu instrumentu tirgus likumā";  9) likumprojektu "Grozījumi Ieguldījumu pārvaldes sabiedrību likumā";  10) likumprojektu "Grozījumi Ieguldītāju aizsardzības likumā";  11) likumprojektu "Grozījumi Ieroču aprites likumā";  12) likumprojektu "Grozījumi Kredītiestāžu likumā";  13) likumprojektu "Grozījumi Kredītiestāžu un ieguldījumu brokeru sabiedrību darbības atjaunošanas un noregulējuma likumā";  14) likumprojektu "Grozījumi Kredītu reģistra likumā";  15) likumprojektu "Grozījumi Latvijas Republikas Zemessardzes likumā";  16) likumprojektu "Grozījumi likumā "Par norēķinu galīgumu maksājumu un finanšu instrumentu norēķinu sistēmās"";  17) likumprojektu "Grozījumi Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likumā";  18) likumprojektu "Grozījumi Noguldītāju garantiju likumā";  19) likumprojektu "Grozījumi Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas likumā";  20) likumprojektu "Grozījumi Privāto pensiju fondu likumā";  21) likumprojektu "Grozījumi Starptautisko un Latvijas Republikas nacionālo sankciju likumā";  22) likumprojektu "Grozījumi Stratēģiskas nozīmes preču aprites likumā";  23) likumprojektu "Grozījumi Uzņēmumu ienākuma nodokļa likumā";  24) likumprojektu "Grozījumi Valsts fondēto pensiju likumā";  25) likumprojektu "Grozījumi Valsts un pašvaldību institūciju amatpersonu un darbinieku atlīdzības likumā";  26) likumprojektu "Grozījumi Diplomātiskā un konsulārā dienesta likumā". |
| 2. | | Atbildīgā institūcija | Finanšu ministrija, Latvijas Banka, FKTK |
| 3. | | Cita informācija | Nav. |

|  |
| --- |
| **V. Tiesību akta projekta atbilstība Latvijas Republikas starptautiskajām saistībām** |
|  |
| |  |  |  | | --- | --- | --- | | 1. | Saistības pret Eiropas Savienību | Saskaņā ar Līguma par Eiropas Savienības darbību 131. pantu un Statūtiem Latvija ir apņēmusies nodrošināt, ka tās tiesību akti ir saderīgi ar Līgumu par Eiropas Savienību un tā 4. protokolu "Par Eiropas Centrālo banku sistēmas un Eiropas Centrālās bankas Statūtiem" (turpmāk – Statūti). | | 2. | Citas starptautiskās saistības | Nav. | | 3. | Cita informācija | Saskaņā ar Līguma par Eiropas Savienības darbību 127. panta 4. punktu, 282. panta 5. punktu un Statūtu 4. pantu par likumprojektu "Latvijas Bankas likums" ir nepieciešams saņemt Eiropas Centrālās Bankas atzinumu. Ņemot vērā, ka Likumprojekts ir saistīts ar likumprojektu "Latvijas Bankas likums", arī par to ir nepieciešams saņemt Eiropas Centrālās bankas atzinumu. | |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **VI. Sabiedrības līdzdalība un komunikācijas aktivitātes** | | |
| 1. | Plānotās sabiedrības līdzdalības un komunikācijas aktivitātes saistībā ar projektu | Likumprojekts ir saistīts ar likumprojektu "Latvijas Bankas likums", pirms kura izstrādes uzsākšanas, Finanšu ministrija, Latvijas Banka un FKTK plānoja izvērtēt FKTK pievienošanu Latvijas Bankai saskaņā ar Saeimas Budžeta un finanšu (nodokļu) komisijas 2019. gada 11. septembra sēdes protokola Nr. 76[[[[1]](#footnote-1)]](#_ftn1) 1. punktā noteikto, ka līdz 2020. gada 30. jūnijam Finanšu ministrija sadarbībā ar Latvijas Banku un FKTK iesniegs izvērtējumu par paredzēto FKTK pievienošanu Latvijas Bankai, un kuru pēc tam iesniegt Ministru kabinetā, kas savukārt to iesniegtu Saeimas Budžeta un finanšu (nodokļu) komisijai.  Pirms likumprojekta "Latvijas Bankas likums" un ar to saistīto likumprojektu iesniegšanas Ministru kabinetā tos tika plānots prezentēt FKTK konsultatīvajā finanšu un kapitāla tirgus padomē, kurā pārstāvētas visas FKTK uzraudzīto finanšu tirgus dalībnieku asociācijas, tādējādi iesaistot tās sabiedriskā apspriešanā. |
| 2. | Sabiedrības līdzdalība projekta izstrādē | Finanšu ministrija sadarbībā ar Latvijas Banku un FKTK 2020. gada maijā izstrādāja "Izvērtējumu par Finanšu un kapitāla tirgus komisijas pievienošanu Latvijas Bankai" (turpmāk – Izvērtējums).  Ministru kabinets 2020. gada 26. maijā izskatīja un konceptuāli atbalstīja Izvērtējumu (Ministru kabineta 2020. gada 26. maija sēdes protokols Nr. 36 27. §), un nosūtīja to atbildīgajai Saeimas komisijai.  Saeimas Budžeta un finanšu (nodokļu) komisija 2020. gada 2. jūnijā uzklausīja atbildīgo institūciju pārstāvjus par Izvērtējumu un nolēma pieņemt zināšanai, ka tās dotais uzdevums ir izpildīts un turpinās darbs pie likumprojekta izstrādes (Saeimas Budžeta un finanšu (nodokļu) komisijas 2020. gada 2. jūnija sēdes protokols Nr. 165 1. punkts).  Pirms likumprojekta "Latvijas Bankas likums" un ar to saistīto likumprojektu (t.sk. Likumprojekta) iesniegšanas Ministru kabinetā tie 2020.gada 11.novembrī tika prezentēti FKTK konsultatīvajā finanšu un kapitāla tirgus padomē, kurā pārstāvētas visas FKTK uzraudzīto finanšu tirgus dalībnieku asociācijas, tādējādi iesaistot tās likumprojektu apspriešanā. |
| 3. | Sabiedrības līdzdalības rezultāti | Likumprojektu pēc prezentācijas un tikšanās ar FKTK konsultatīvo finanšu un kapitāla tirgus padomi nebija nepieciešams precizēt, ņemot vērā sabiedrības līdzdalības rezultātus. |
| 4. | Cita informācija | Nav |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **VII. Tiesību akta projekta izpildes nodrošināšana un tās ietekme uz institūcijām** | | |
| 1. | Projekta izpildē iesaistītās institūcijas | Latvijas Banka, FKTK |
| 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 tieši neattiecas uz pārvaldes funkcijām un institucionālo struktūru, kā arī jaunu institūciju izveidi, esošu institūciju likvidāciju vai reorganizāciju, to ietekmi uz institūcijas cilvēkresursiem.  Taču jāņem vērā to, ka likumprojekts ir saistīts ar likumprojektu "Latvijas Bankas likums", kurš paredz FKTK pievienošanu Latvijas Bankai atbilstoši Valsts pārvaldes iekārtas likuma 15. panta ceturtās daļas 1. punktam. Ar likumprojektu "Latvijas Bankas likums" jaunu institūciju izveide nav paredzēta. FKTK un Latvijas Bankas apvienošanas procesa rezultātā darbinieku skaita samazinājums var sasniegt līdz 30 pilna laika ekvivalentiem. |
| 3. | Cita informācija | Nav. |

Finanšu ministrs J. Reirs

Rekele-Apsite, 67774865

iveta.rekele-apsite@fktk.lv

v\_sk. = 3411

1. [] Saeimas Budžeta un finanšu (nodokļu) komisijas 2019. gada 11. septembra sēdes protokols Nr. 76 (Pieejams:<http://titania.saeima.lv/livs/saeimasnotikumi.nsf/0/9C20CA1B3F315AFBC225846D00248CFD?OpenDocument&prevCat=13|Bud%C5%BEeta%20un%20finan%C5%A1u%20(nodok%C4%BCu)%20komisija> ). [↑](#footnote-ref-1)