**Likumprojekta "Grozījumi Noguldījumu garantiju likumā"  
sākotnējās ietekmes novērtējuma ziņojums (anotācija)**

|  |  |
| --- | --- |
| **Tiesību akta projekta anotācijas kopsavilkums** | |
| Mērķis, risinājums un projekta spēkā stāšanās laiks (500 zīmes bez atstarpēm) | Likumprojekts "Grozījumi Noguldījumu garantiju 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 Noguldījumu garantiju likumā un tam pakārtotajos tiesību aktos FKTK noteiktos uzdevumus. Ar grozījumiem tiek precizēta Latvijas Bankas jauno uzdevumu finansēšanas kārtība.  Paredzēts, ka Likumprojekts, stāsies spēkā vienlaicīgi ar Latvijas Bankas likumu. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **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 | Noguldījumu garantiju likumā (turpmāk – Likums) noteikta FKTK kompetence attiecīgajā jomā, tādējādi atbilstoši likumprojektam "Latvijas Bankas likums" nepieciešams precizēt tās normas, kas turpmāk attieksies uz Latvijas Banku.  Likumprojekts regulē šādus jautājumus:  1. Likumprojekta 1. un 4. pants, atbilstoši juridiskās tehnikas prasībām un, lai nodrošinātu tiesību normu skaidrību, risina ar FKTK pievienošanu Latvijas Bankai nepieciešamās pārmaiņas Likuma tekstā. Minētie panti paredz Likumā vārdu "Komisija" aizstāt ar vārdiem "Latvijas Banka" savukārt, lai vienādotu terminoloģiju ar likumprojektu "Latvijas Bankas likums", vārdus "normatīvie noteikumi" paredz aizstāt ar vārdu "noteikumi" (attiecīgajā locījumā).  2. Likumprojekta 2. pants paredz tehnisku labojumu attiecībā uz līdz šim Likumā saglabājušos neatbilstību citiem tiesību aktiem, un kura tādējādi maldinoši pieļauj varbūtību, ka noguldījumu nepieejamība cita starpā iestājas gadījumā, ja FKTK ir anulējusi licenci (atļauju) kredītiestādes vai krājaizdevu sabiedrības darbībai. Pašreiz Eiropas Centrālā banka pēc būtības lemj par kredītiestāžu licenču (atļauju) anulēšanu.  3. Likumprojekta 3. pants saistīts ar FKTK pievienošanu Latvijas Bankai. Atbilstoši juridiskajai tehnikai tiek izslēgts Likuma 7. pants, kas paredzēja FKTK pienākumu sniegt Konsultatīvajai finanšu un kapitāla tirgus padomei informāciju par noguldījumu garantiju fonda līdzekļu uzkrāšanu un garantētās atlīdzības izmaksu. Ņemot vērā, ka Konsultatīvās finanšu tirgus padomes darbību noteikts Latvijas Bankas likums (skat. likumprojektu "Latvijas Bankas likums") šis Likuma pants ir izslēdzams.  4. Likumprojekta 5. un 6. pants paredz pēc būtības līdzīgu tehnisku grozījumu attiecībā uz vārdu "konts Latvijas Bankā" (attiecīgajā locījumā) lietošanu Likumā, norādot, ka naudas līdzekļi tiek ieskaitīti (pārskaitīti) Latvijas Bankā (bez detalizācijas par kontu).  5. Likumprojekta 7. pants saistīts ar FKTK pievienošanu Latvijas Bankai un tas paredz, ka Latvijas Banka turpmāk pārvaldīs Noguldījumu garantiju fondu. Pārmaiņas arī tehniski nodrošina atteikšanos no termina "konts" lietošanas likuma tekstā.  6. Likumprojekta 8. pants saistīts ar FKTK pievienošanu Latvijas Bankai. Atbilstoši juridiskajai tehnikai tiek precizēts Likuma 21. pants par Latvijas Bankas tiesībām aizņemties trūkstošo summu Latvijas, Eiropas Savienības vai ārvalstu tirgū (atbilstoši likumprojektam "Latvijas Bankas likums") vai no citas dalībvalsts noguldījumu garantiju fonda gadījumā, ja noguldījumu garantiju fondā nepietiek līdzekļu garantētās atlīdzības izmaksām saskaņā ar Likumu. Ar grozījumiem cita starpā tiek paplašināts aizņemšanās iespēju loks, iekļaujot tajā ne tikai kredītiestādes, bet arī citus Latvijas, Eiropas Savienības vai ārvalstu finanšu tirgus dalībniekus. Attiecīgu risinājumu likumdevējs iepriekš nebija noteicis, jo nesaskatīja tādu nepieciešamību. Savukārt no efektivitātes principa izriet, ka valsts pārvaldes sistēma pastāvīgi jāvērtē un jāpilnveido.  Paplašinot potenciālo aizdevēju loku, iekļaujot tajā gan Latvijas, gan citu Eiropas Savienības dalībvalstu vai citu ārvalstu finanšu tirgus dalībniekus un garantiju fondus, Latvijas Bankai tiek nodrošinātas plašākas iespējas saņemt labvēlīgāko un ekonomiskāko risinājumu noguldījumu garantiju fonda interesēs. Tādējādi aizdevēju loka paplašināšana šobrīd uzskatāma par nepieciešamu un efektīvāko risinājumu.  Tāpat no Likuma izslēdzama norma, kas nosaka, ka, ja izteiktie aizņemšanas piedāvājumi ir vienādi, Latvijas Banka izvēlas to piedāvājumu, kurš iesniegts pirmais. Šādi vienādu piedāvājumu gadījumi praksē varētu būt ārkārtīgi reti vispār. Tāpat jānorāda, ka arī pēc saimnieciski izdevīgākā novērtējuma, ja ir iesniegti vairāki vienlīdzīgi piedāvājumi, nebūtu pamatoti visizdevīgāko piedāvājumu izvēlēties pēc tā kritērija, kurš piedāvājums iesniegts pirmais. Šāda pieeja publiskajās tiesībās stabili nostiprināta vairāk nekā 15 gadu ilgā praksē, jo, īstenojot publisko iepirkumu uzraudzību, Iepirkumu uzraudzības birojs jau kopš 2013. gada izlēmis, ka galīgais piedāvājuma izvēles kritērijs – pirmais iesniegtais – nav objektīvs un nenodrošina vienlīdzīgas attieksmes pret pretendentiem principa ievērošanu. Tā kā nav objektīva pamata saglabāt Likuma 21. panta trešajā daļā ietverto nosacījumu vienādu izteikto piedāvājumu gadījumā izvēlēties to piedāvājumu, kurš iesniegts pirmais, Likumā noteikto prasību aizstāj ar izlozi kā iepriekš definētu un taisnīgu instrumentu. Vienlaikus jāņem vērā, ka nepieciešamība izmantot izlozi ir maz iespējama. Optimāls juridiskās tehnikas risinājums nepieciešamajām pārmaiņām ir Likuma 21. panta izteikšana jaunā redakcijā.  7. Likumprojekta 9. pants saistīts ar FKTK pievienošanu Latvijas Bankai:  1) tas paredz Likuma Pārejas noteikumos grozīt 5. punktu, paredzot, ka Likuma 9. panta pirmajā daļā norādīto noguldījumu garantiju fonda mērķapjomu Latvijas Banka (nevis – FKTK) sasniedz līdz 2024. gada 3. jūlijam, jo FKTK būs pievienota Latvijas Bankai;  2) papildināt ar 15.punktu, paredzot, ka Latvijas Bankas un FKTK ārējie normatīvie akti, kas pieņemti līdz 2023.gada 1.janvārim, ir piemērojami līdz dienai, kad Latvijas Banka apstiprinās attiecīgos normatīvos aktus, bet ne vēlāk kā līdz 2024.gada 31.decembrim. Ņemot vērā ārējo normatīvo aktu apjomu (FKTK – virs 120; Latvijas Bankai – virs 20), kā arī to, ka finanšu tirgus dalībniekiem jau ir komunicēts, ka līdz ar FKTK pievienošanu Latvijas Bankai regulatīvais un uzraudzības ietvars nemainās, kā arī ka FKTKregulējumskļūs par Latvijas Bankas regulējumu un pievienošana kā tāda nebūs iemesls regulējuma pārskatīšanai, nav lietderīgi veikt FKTK esošā regulējuma pārapstiprināšanu tikai pārapstiprināšanas pēc, ja nav nepieciešamas tā saturiskas izmaiņas. Papildus jāmin, ka šobrīd FKTK veic sava ārējā normatīvā regulējuma caurskatīšanu un pārapstiprināšanu, ievērojot Satversmes tiesas spriedumu lietā Nr. 2019-09-03, un attiecīgi regulējuma atkārtota pārapstiprināšana pēc diviem gadiem (2023.gadā) nebūtu ne lietderīga, ne arī efektīvs risinājums no resursu izmantošanas viedokļa, turklāt pārāk bieža visa finanšu sektora regulējuma pārapstiprināšana neveicina regulējuma stabilitāti finanšu sektorā. |
| 3. | Projekta izstrādē iesaistītās institūcijas un publiskas personas kapitālsabiedrības | Latvijas Banka, FKTK un 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 | Latvijas Bankas un FKTK amatpersonas un darbinieki, finanšu tirgus dalībnieki (noguldījumu piesaistītāji). |
| 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 attiecināms. |
| 4. | Atbilstības izmaksu monetārs novērtējums | Nav attiecināms. |
| 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 Krājaizdevu sabiedrību likumā";  13) likumprojektu "Grozījumi Kredītiestāžu likumā";  14) likumprojektu "Grozījumi Kredītiestāžu un ieguldījumu brokeru sabiedrību darbības atjaunošanas un noregulējuma likumā";  15) likumprojektu "Grozījumi Kredītu reģistra likumā";  16) likumprojektu "Grozījumi Latvijas Republikas Zemessardzes likumā";  17) likumprojektu "Grozījumi likumā "Par norēķinu galīgumu maksājumu un finanšu instrumentu norēķinu sistēmās"";  18) likumprojektu "Grozījumi Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas 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".  Saistībā ar FKTK pievienošanu Latvijas Bankai ir izstrādāts attiecīgs likumprojekts "Latvijas Bankas likums", kurš cita starpā paredz, ka turpmāk Latvijas Banka veiks FKTK noteiktos uzdevumus. Ņemot vērā minēto, ir nepieciešami atbilstoši grozījumi gan finanšu tirgus un tā dalībnieku darbības reglamentējošajos likumos, kur noteikta FKTK kompetence un regulēti tās darbības aspekti (4.-6., 8.-9., 12.-15., 17.-21. un 23.-26. punktā uzskaitītie likumprojekti), gan arī tajos likumos, kuros nostiprināta Latvijas Bankas struktūra tās pārvalžu līmenī (7., 11., 16. un 22. punktā uzskaitītie likumprojekti) kā arī, lai nodrošinātu FKTK veiksmīgu pievienošanu Latvijas Bankai, paredzēti pārejas noteikumi attiecībā uz FKTK pievienošanu Latvijas Bankai (2. un 3. punktā uzskaitītie likumprojekti).  Likumprojekts un pārējie šajā punktā iekļautie likumprojekti vienkopus ir apkopoti un norādīti kā tie ar likumprojektu "Latvijas Bankas likums" saistītie normatīvie akti, kuros nepieciešams veikt attiecīgās izmaiņas." |
| 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 | Nav. |
| 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) 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 tika plānots tos 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 un 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 pievienošanas procesa rezultātā darbinieku skaita samazinājums var sasniegt līdz 30 pilna laika ekvivalentiem. |
| 3. | Cita informācija | Nav. |

Finanšu ministrs J. Reirs

L. Medne, 67774936

Liga.Medne@fktk.lv

v\_sk. = 1996

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)