**Likumprojekta**

**"Grozījumi likumā "Par privātajiem pensiju fondiem""**

**sākotnējās ietekmes novērtējuma ziņojums (anotācija)**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **I Tiesību akta projekta izstrādes nepieciešamība** | | |
| 1. | Pamatojums | Ņemot vērā konstatētās nepilnības privāto pensiju fondu izveidoto pensiju plānu regulējumā, kas nosaka kārtību pensiju plānu nodošanai vai apvienošanai, kā arī uzkrātā papildpensijas kapitāla izmaksai, ir nepieciešams izstrādāt regulējumu, lai novērstu konstatētos trūkumus. |
| 2. | Pašreizējā situācija un problēmas | Šobrīd likumā "Par privātajiem pensiju fondiem" (tālāk tekstā – Likums) netiek regulēti jautājumi par pensiju fondu izveidoto pensiju plānu nodošanu citam pensiju fondam vai pensiju plānu apvienošanu (tālāk tekstā abi kopā - apvienošanas/nodošanas process). Likums neregulē, bet arī neaizliedz šādu darbību veikšanu. Turklāt jāņem vērā, ka līdzīgu produktu, piemēram, valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plānu regulācija paredz iespēju gan nodot ieguldījumu plānu, gan apvienot ar citu ieguldījumu plānu. Praksē ir bijuši gadījumi, kad tiek veikta nelielu privāto pensiju plānu apvienošana. Komisija šajā gadījumā, ņemot vērā tiesību normu analoģiju, piemēroja līdzīgas jomas regulāciju, tas ir valsts fondēto pensiju shēmas darbību regulējošos normatīvos aktus. Apvienošanas/nodošanas process pēc būtības pielīdzināms reorganizācijas procesam, kas tiek veikts, ja līdzšinējais darbības modelis ir kļuvis ekonomiski neefektīvs. Praksē ir pierādījies, ka pensiju fondu darbības nodrošināšanai šādas darbības ir nepieciešamas, piemēram, situācijā, kad būtiski krītas pensiju plāna dalībnieku skaits, kā rezultātā samazinās arī pensiju plāna aktīvu apjoms, kas rada situāciju, ka šī plāna pārvalde kļūst ekonomiski neizdevīga ne plāna dalībniekiem, ne pensiju fondam. Šajā situācijā risinājums ir pievienot esošo pensiju plānu citam un veikt šo līdzekļu apvienotu pārvaldi, kas nodrošina gan zemākas pensiju plāna pārvaldes izmaksas, gan ņemot vērā aktīvu apjomu arī lielākas iespējas ieguldījumiem.  Jāņem vērā arī apstāklis, ka papildpensijas uzkrāšana ir ilgtermiņa process un tādēļ ir nepieciešams paredzēt zināmas rīcības iespējas ar pensiju plāniem, veicot to pārveidi atbilstoši finanšu tirgus prasībām un ietekmei. Vienlaikus jāņem vērā, ka 2014. gadā Latvija pārgāja uz eiro, kas nozīmē, ka visi pensiju plāni, kuru pamat valūta ir lati, tika pārveidoti par pensiju plāniem ar pamat valūtu – eiro. Tas ir radījis situāciju, ka pensiju fondam ir vairāki pilnīgi vienādi pensiju plāni, kas no lietderības apsvērumiem nebūtu ekonomiski pamatoti administrēt vairākus pensiju plānus ar vienādiem noteikumiem.  Nepieciešams noteikt skaidrāku kārtību, kādā pensiju plāna dalībnieka nāves gadījumā papildpensijas kapitāls tiek izmaksāts viņa norādītajai personai un mantiniekiem. Pašreizējā likuma redakcija nosaka, ka uzkrātais papildpensijas kapitāls tiek izmaksāts gan norādītajai personai, gan mantiniekiem (Civillikumā noteiktajā kārtībā) vienlaikus, kas rada piemērošanas problēmas un ir pretrunā ar Civillikumu, kas neparedz mantojuma daļas piešķiršanu pensiju plāna dalībnieka dalības līgumā norādītajai personai. |
| 3. | Saistītie politikas ietekmes novērtējumi un pētījumi | Likumprojekts šo jomu neskar. |
| 4. | Tiesiskā regulējuma mērķis un būtība | Likumprojekts paredz papildināt likumu ar regulāciju pensiju fondu izveidoto pensiju plānu nodošanai citam pensiju fondam vai pensiju plānu apvienošanai. Tiek noteikta pensiju plānu apvienošanas/nodošanas procesā iesaistīto pušu pienākumi, darbību secība, iesniedzamie dokumenti, lēmumu pieņemšanas un spēkā stāšanās termiņi, kā arī tiek noteikta dalībnieku informēšanas kārtība.  Vienlaikus, lai aizsargātu pensiju plānu dalībnieku intereses jaunā regulācija paredz divu mēnešu periodu pirms nodošanas vai apvienošanas uzsākšanas, kura laikā pensiju plānu dalībnieki var nomainīt pensiju fondu gadījumā, ja viņi nav apmierināti ar plānotām izmaiņām. Papildus pensiju plānu nodošanas gadījumā tiek noteikts 6 mēnešu termiņš, kura laikā pensiju fonds, kas pārņem pensiju plānu, nav tiesīgs veikt nekādus grozījumus pensiju plāna noteikumos, tādējādi nodrošinot, ka vēl 6 mēnešus pēc nodošanas pabeigšanas pensiju plāni darbojas pēc tādiem pašiem noteikumiem kā līdz šim.  Piedāvātajā pensiju plānu apvienošanas/nodošanas regulācijā ir ietverts nosacījums, ka Komisijas izdotā administratīvā akta par atļauju apvienot/nodot attiecīgo pensiju plānu pārsūdzēšana neaptur tā izpildi, ir nepieciešams, lai nostiprinātu procesa skaidrību, un novērstu situāciju, ka pēc apvienošanas/nodošanas procesa sākšanas tas var tikt apturēts jebkurā tā stadijā un tādejādi apdraudot citu pensiju plāna dalībnieku intereses. Administratīvā procesa izņēmums jau ir ietverts Likumā, kas nosaka, ka pārsūdzot Komisijas lēmumu par licences anulēšanu vai licences darbības apturēšanu, netiek apturēta šā lēmuma darbība. Līdzīgs izņēmums ir ietverts arī Ieguldījumu pārvaldes sabiedrību likuma 78.panta piektās daļas 8.punktā, kas nosaka, ka lēmuma par ieguldījumu fonda likvidācijas uzsākšanu pārsūdzēšana neaptur tā darbību. Tādējādi Likumprojektā netiek ierobežotas trešo personu tiesības pārsūdzēt Komisijas administratīvo aktu un gadījumā, ja Komisijas administratīvais akts tiek atcelts, prasīt kompensāciju vai zaudējumu piedziņu pierādīta prettiesiskuma gadījumā.  Likums regulē tikai gadījumus, kad dalību pensiju plānā vēlas pārtraukt pensiju plāna dalībnieks vai darba devējs. Likuma 13. pantā ir noteikti dalības izbeigšanas jautājumi, tai skaitā ir noteikts, ka pārskaitīt drīkst vienīgi to darbinieku labā uzkrātos līdzekļus, kuru rakstveida piekrišanu darba devējs ir saņēmis. Lai šo dalības izbeigšanas procesu nodalītu no pensiju plānu apvienošanas/nodošanas procesa, likumprojektā tiek iekļauts noteikums, ka pensiju plāna nodošanai citam pensiju fondam vai pensiju plānu apvienošanai nav nepieciešams saņemt attiecīgā pensiju plāna dalībnieku, darba devēju vai pensiju plāna komiteju piekrišanu. Finanšu sektora regulējošos normatīvajos aktos ir paredzēti līdzīgi procesi, piemēram, valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plānu nodošana vai apvienošana, ieguldījumu fonda pārvaldes tiesību nodošana vai ieguldījumu fondu apvienošana, kredītiestādes uzņēmuma pāreja u.c., kas veicami bez piekrišanas saņemšanas. Klientu intereses šajā gadījumā tiek aizsargātas, laicīgi informējot klientu par plānotajām darbībām. Ievērojot minēto likumprojektā ir ietvertas prasības, ka dalībnieki tiek informēti divus mēnešus pirms nodošanas vai apvienošanas uzsākšanas, kuru laikā pensiju plānu dalībnieki var nomainīt pensiju fondu gadījumā, ja viņi nav apmierināti ar plānotām izmaiņām, kā arī papildus pensiju plānu nodošanas gadījumā tiek noteikts 6 mēnešu termiņš, kura laikā pensiju fonds, kas pārņem pensiju plānu, nav tiesīgs veikt nekādus grozījumus pensiju plāna noteikumos.  Likumprojektā attiecībā uz papildpensijas kapitāla izmaksu pensiju plāna dalībnieka nāves gadījumā tiek grozīta kārtība, ka uzkrātais papildpensijas kapitāls tiek izmaksāts gan pensiju plāna dalībnieka norādītajai personai, gan viņa mantiniekiem (Civillikumā noteiktajā kārtībā) vienlaikus. Likumprojekts paredz, ka pensiju plāna dalībnieka nāves gadījumā papildpensijas kapitāls tiek izmaksāts viņa mantiniekiem, ja dalības līgumā dalībnieks nav norādījis citu personu vai prasības celšanas brīdī to nav iespējams noteikt. Līdzīga kārtība ir noteikta dzīvības apdrošināšanas regulācijas jomā, kas arī piedāvā līdzīgu produktu - privāto pensiju apdrošināšanu, nosakot, ka apdrošināšanas atlīdzības izmaksu var veikt vai nu norādītajai personai, vai mantiniekiem, nevis abiem vienlaicīgi. Ņemot vērā, ka gan apdrošināšanas sabiedrības, gan pensiju fondi piedāvā uzkrājumus veidojošus produktus vecumdienām, tad arī šo produktu regulējumam būtu jābūt līdzīgam. Papildus grozījums ir nepieciešams, jo spēkā esošā redakcija, kas nosaka vienlaicīgu uzkrātā papildpensijas kapitāla izmaksu gan mantiniekiem, gan norādītajai personai, rada piemērošanas grūtības.  Pensiju plānā uzkrātais papildpensijas kapitāls nevar tikt izmaksāts pensiju plāna dalībniekam pirms noteikta pensijas vecuma sasniegšanas, tas ir 55 gadi, izņemot Likuma 11.panta sestajā daļā noteiktajā gadījumā, ja pensiju plāna dalībnieks tiek atzīts par pirmās grupas invalīdu uz mūžu vai pensiju plāna dalībnieka nāves gadījumā. Dalība pensiju plānā paredz gan noteiktas saistības veikt iemaksas pensiju plānā, gan tiesības saņemt uzkrāto papildpensijas kapitālu. Pensiju plāna dalībnieka dzīves laikā (līdz noteiktam pensijas vecumam) tiesības saņemt uzkrāto papildpensijas kapitālu nevar tikt nodotas citai personai, kas nozīmē, ka tās ir pensiju plāna dalībnieka personiskās tiesības, ko viņš nevar izlietot līdz noteiktam pensijas vecumam. Līdz ar to nosakot, ka tiesības saņemt uzkrāto papildpensijas kapitālu tiek nodotas norādītajai personai nav pretrunā ar Civillikuma regulāciju, kas nosaka, ka mantojuma masā ietilpst jebkādas tiesības, izņemot personiskās, kuras nevar nodot citām personām. |
| 5. | Projekta izstrādē iesaistītās institūcijas | Likumprojekta izstrādē tika iesaistīta Finanšu un kapitāla tirgus komisija, privātie pensiju fondi un Latvijas Komercbanku asociācija. |
| 6. | Iemesli, kādēļ netika nodrošināta sabiedrības līdzdalība | Nav |
| 7. | Cita informācija | Nav |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **II Tiesību akta projekta ietekme uz sabiedrību** | | |
| 1. | Sabiedrības mērķgrupa | Finanšu un kapitāla tirgus dalībnieki – privātie pensiju fondi un pensiju plānu dalībnieki. |
| 2. | Citas sabiedrības grupas (bez mērķgrupas), kuras tiesiskais regulējuma arī ietekmē vai varētu ietekmēt | Likumprojekts šo jomu neskar. |
| 3. | Tiesiskā regulējuma finansiālā ietekme | Likumprojekts šo jomu neskar. |
| 4. | Tiesiskā regulējuma nefinansiālā ietekme | Likumprojekts šo jomu neskar. |
| 5. | Administratīvās procedūras raksturojums | Netiek paredzētas papildu administratīvās procedūras. |
| 6. | Administratīvo izmaksu monetārs novērtējums | Likumprojekts šo jomu neskar. |
| 7. | 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** |
| Veicot grozījumus likumā ''Par privātajiem pensiju fondiem'', nav nepieciešams veikt grozījumus citos likumos. |

|  |
| --- |
| **V. Tiesību akta projekta atbilstība Latvijas Republikas starptautiskajām saistībām** |
| Likumprojekts šo jomu neskar |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **VI Sabiedrības līdzdalība un šīs līdzdalības rezultāti** | | |
| 1. | Sabiedrības informēšana par projekta izstrādes uzsākšanu | Par likumprojekta izstrādes sākšanu 11.07.2013. tika informēta Latvijas Komercbanku asociācija, kā arī projekts tika ievietots Finanšu un kapitāla tirgus komisijas mājas lapā. |
| 2. | Sabiedrības līdzdalība projekta izstrādē | Likumprojekts tika nosūtīts saskaņošanai Latvijas Komercbanku asociācijai un privātajiem pensiju fondiem |
| 3. | Sabiedrības līdzdalības rezultāti | Iebildumi no Latvijas Komercbanku asociācijas un privātajiem pensiju fondiem saistībā ar grozījumiem nav saņemti. |
| 4. | Saeimas un ekspertu līdzdalība | Saeimas un ekspertu līdzdalība nav notikusi. |
| 5. | Cita informācija | Sabiedrība pēc normatīvā akta pieņemšanas tiks informēta ar publikāciju oficiālajā izdevumā "Latvijas Vēstnesis'' un bezmaksas normatīvo aktu datu bāzē www.likumi.lv.  Likums tiks ievietots arī Finanšu un kapitāla tirgus komisijas mājas lapā internetā. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **VII Tiesību akta projekta izpildes nodrošināšana un tās ietekme uz institūcijām** | | |
| 1. | Projekta izpildē iesaistītās institūcijas | Likumprojekta prasību izpildi nodrošinās Finanšu un kapitāla tirgus komisija. |
| 2. | Projekta izpildes ietekme uz pārvaldes funkcijām | Projekts nemaina iesaistīto institūciju kompetenci un funkcijas. |
| 3. | Projekta izpildes ietekme uz pārvaldes institucionālo struktūru.  Jaunu institūciju izveide. | Nav ietekmes.  Jaunu institūciju izveide netiek paredzēta. |
| 4. | Projekta izpildes ietekme uz pārvaldes institucionālo struktūru.  Esošo institūciju likvidācija. | Nav ietekmes.  Institūcijas netiek likvidētas. |
| 5. | Projekta izpildes ietekme uz pārvaldes institucionālo struktūru.  Esošo institūciju reorganizācija. | Nav ietekmes.  Institūcijas netiek reorganizētas. |
| 6. | Cita informācija | Nav |

Finanšu ministrs A.Vilks

06.12.2013 10:42

1526

J. Zaličenko

67774856

[Julija.Zalicenko@fktk.lv](mailto:Julija.Zalicenko@fktk.lv)