**Likumprojekta**

**"Grozījumi Kredītiestāžu likumā" sākotnējās ietekmes novērtējuma ziņojums**

**(anotācija)**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| I. Tiesību akta projekta izstrādes nepieciešamība | | |
| 1. | Pamatojums | Nacionālajos normatīvajos aktos ir nepieciešams iestrādāt Eiropas Parlamenta un Padomes 2011.gada 16.novembra Direktīvu 2011/89/ES, ar ko attiecībā uz finanšu konglomerātā esošo finanšu sabiedrību papildu uzraudzību groza direktīvu 98/78/EK, 2002/87/EK, 2006/48/EK un 2009/138/EK, (tālāk tekstā arī – Direktīva 2011/89/ES)**.**  **Nepieciešams precizēt kredītiestāžu maksājumu Finanšu un kapitāla tirgus komisijas darbības finansēšanai veikšanas kārtību, ņemot vērā esošo praksi, ka šāda kārtība tiek noteikta katra finanšu un kapitāla tirgus dalībnieka darbību regulējošajā normatīvajā aktā, Finanšu un kapitāla tirgus komisijas likumā saglabājot tikai finansēšanas modeļa galvenos pamatprincipus.**  **Nepieciešams precizēt Kredītiestāžu likuma normas par** kredītiestādes uzņēmuma pārejas priekšlikumam pievienotajā kredītiestādes uzņēmumā ietverto aktīvu un saistību tirgus vērtības novērtējumā izmantotajām metodēm, novērtēšanas kārtību un kopējās nodalāmo aktīvu un saistību darījuma vērtības noteikšanu, kā arī paplašināt subjektu, kuriem iestājas atbildība par informācijas izpaušanu, loku, paredzot atbildību arī kredītiestādes uzņēmuma potenciālā ieguvēja pārstāvim. |
| 2. | Pašreizējā situācija un problēmas | Eiropas Parlamenta un Padomes 2002.gada 16.decembra Direktīva [2002/87/EK](http://eur-lex.europa.eu/LexUriServ/LexUriServ.do?uri=CONSLEG:2002L0087:20080321:LV:HTML) par papildu uzraudzību kredītiestādēm, apdrošināšanas uzņēmumiem un ieguldījumu sabiedrībām finanšu konglomerātos un par grozījumiem Padomes direktīvās [73/239/EEK](http://eur-lex.europa.eu/LexUriServ/LexUriServ.do?uri=CELEX:31973L0239:LV:HTML), 79/267/EEK, 92/49/EEK, 92/96/EEK, 93/6/EEK un 93/22/EEK, kā arī Eiropas Parlamenta un Padomes direktīvās [98/78/EK](http://eur-lex.europa.eu/LexUriServ/LexUriServ.do?uri=CELEX:31998L0078:LV:HTML) un 2000/12/EK (tālāk tekstā – Direktīva 2002/87/EK) ir ieviesta ar pašreiz spēkā esošo Finanšu konglomerātu likumu, kas nosaka pazīmes, lai komercsabiedrību grupu uzskatītu par finanšu konglomerātu, izvirza papildu prasības tiem finanšu sektora tirgus dalībniekiem (kredītiestādēm, apdrošināšanas sabiedrībām un ieguldījumu brokeru sabiedrībām), kuri ietilpst finanšu konglomerātā, kā arī nosaka par šo papildu uzraudzību atbildīgās uzraudzības iestādes tiesības un pienākumus.  Ņemot vērā faktu, ka pašreizējais regulējums rada atšķirības konglomerātu uzraudzībā dalībvalstīs, piemēram, veicot uzraudzību, pamatojoties uz konglomerāta struktūru, nevis uz tā riska profilu, Direktīvas 2011/89/ES, kas groza Direktīvu 2002/87/EK, mērķis ir nodrošināt vienveidīgu Direktīvas 2011/89/ES un attiecīgo finanšu sektoru – šajā gadījumā kredītiestāžu sektora – direktīvu piemērošanu attiecībā uz regulēto komercsabiedību uzraudzību.  Šobrīd finanšu un kapitāla tirgus dalībniekiem noteiktā maksājumu kārtība tiek regulēta dažādos likumos – Finanšu un kapitāla tirgus komisijas likumā un atsevišķos sektoru likumos, piemēram, Ieguldījumu pārvaldes sabiedrību likumā, Pārapdrošināšanas likumā un Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likumā. Lai nodrošinātu vienādu finanšu un kapitāla tirgus dalībnieku maksājumu Finanšu un kapitāla tirgus komisijas darbības finansēšanai veikšanas kārtību, ir nepieciešams precizēt Kredītiestāžu likumu, nosakot, ka kredītiestāžu maksājumi Finanšu un kapitāla tirgus komisijas darbības finansēšanai tiek veikti saskaņā ar Kredītiestāžu likumā noteikto kārtību, kas paliek analoģiska iepriekš Finanšu un kapitāla tirgus komisijas likumā noteiktajai kārtībai.  Šobrīd esošā tirgus situācija banku sektorā rāda, ka nav pamata piemērot vienu un to pašu regulējumu par aktīvu un saistību nodalīšanas darījuma noteikumiem subjektiem normāli funkcionējoša tirgus apstākļos vai tādos apstākļos, kur šāds normāli funkcionējošs tirgus nepastāv. Vērtējot nodalāmo aktīvu un saistību kopumu pēc vienas metodes netiek ņemti vērā konkrētie tirgus nosacījumi, kas apgrūtina patiesa un pamatota novērtējuma iegūšanu. Bankas finanšu pārskatu posteņu vērtēšanai piemēro Starptautiskos finanšu pārskatu standartus, kurus apstiprinājusi Eiropas Komisija, tādēļ normāli funkcionējoša tirgus apstākļos nav nepieciešams veikt papildu novērtējumu nodalāmo aktīvu un saistību kopumam. Ņemot vērā minēto, nepieciešami grozījumi, lai normāli funkcionējoša tirgus apstākļos novērtējumu balstītu uz vispārpieņemtiem principiem, kuri izriet no Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem un tikai neaktīva tirgus apstākļos piemērotu ilgtermiņa ekonomiskās vērtības novērtējumu. Tāpat pašreizējais regulējums paredz tiesības veikt nodalāmo aktīvu un saistību novērtējumu tikai personai, kura iekļauta mantiskā ieguldījuma vērtētāju sarakstā, kas ir laikietilpīgs process un apstākļos, kad situācijas risinājums ir steidzams, var kavēt savlaicīgu uzņēmumu pārejas veikšanu, tādējādi nodarot kaitējumu noguldītāju interesēm un finanšu stabilitātei. Ņemot vērā, ka Latvijas banku uzraudzības praksē ir bijušas situācijas kad, lai lemtu par kredītiestādes uzņēmuma pāreju, lēmums par atļauju veikt šādu darījumu ir jāpieņem ātri un efektīvi, lai mazinātu risku, ka attiecīgo aktīvu vai saistību vērtība var samazināties, nepieciešams pilnveidot esošo regulējumu.  Ievērojot minēto, ir izstrādāts likumprojekts "Grozījumi Kredītiestāžu likumā". |
| 3. | Saistītie politikas ietekmes novērtējumi un pētījumi | Projekts šo jomu neskar. |
| 4. | Tiesiskā regulējuma mērķis un būtība | **1. Atbilstoši Direktīvā 2011/89/ES noteiktajām prasībām tiesiskā regulējuma mērķis ir** nodrošināt laicīgu un konsekventu uzraudzību un uzlabot finanšu konglomerātā esošo komercsabiedrību papildu uzraudzību. Ievērojot minēto, tika izstrādāts likumprojekts, kas paredz šādu finanšu konglomerātu uzraudzības normu pilnveidi, kas attiecas uz kredītiestādēm:  1) lai nodrošinātu visu nepieciešamo uzraudzības instrumentu piemērošanu, uzraudzība konsolidācijas/grupas līmenī tiek attiecināta arī uz jauktām finanšu pārvaldītājsabiedrībām;  2) likumprojekts precizē finanšu konglomerātā ietilpstošo regulēto komercsabiedrību pienākumus informācijas sniegšanā uzraudzības iestādēm attiecībā uz konsolidācijas grupas juridisko, vadības un organizatorisko struktūru;  3) likumprojekts precizē kārtību, kādā Finanšu un kapitāla tirgus komisija kā kredītiestāžu uzraudzības institūcija veic informācijas apmaiņu jautājumos, kas skar finanšu konglomerātu uzraudzību.  2. Tiesiskā regulējuma mērķis ir noteikt kredītiestāžu maksājumu Finanšu un kapitāla tirgus komisijas darbības finansēšanai veikšanas kārtību attiecīgā sektora likumā, nemainot maksājumu apmēru, aprēķināšanas kārtību un pārskatu sniegšanas termiņu.  3. Tiesiskā regulējuma mērķis ir pilnveidot kredītiestādes nodalāmo aktīvu un saistību novērtēšanas metodoloģiju un kopējo kredītiestādes uzņēmuma pārejas darījuma vērtību atbilstoši vienota Eiropas Savienības finanšu krīzes vadības ietvara priekšlikumam (priekšlikums Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvai, ar ko izveido kredītiestāžu un ieguldījumu sabiedrību sanācijas un noregulējuma režīmu un groza Padomes direktīvas 77/91/EEK un 82/891/EK, direktīvas 2001/24/EK, 2002/47/EK, 2004/25/EK, 2005/56/EK, 2007/36/EK un 2011/35/EK un Regulu (ES) Nr. 1093/2010), kā arī, lai aizsargātu noguldītāju intereses un nodrošinātu finanšu stabilitāti, paredzēt ātrāku novērtējuma veikšanas risinājumu, ja konkrētajā gadījumā neatkarīgs novērtējums nav iespējams situācijas steidzamības dēļ. |
| 5. | Projekta izstrādē iesaistītās institūcijas | Finanšu un kapitāla tirgus komisija, Finanšu ministrija. |
| 6. | Iemesli, kādēļ netika nodrošināta sabiedrības līdzdalība | Atbilstoši likumprojekta regulējumam netiek ierobežotas sabiedrības tiesības, un tādējādi nav lietderīgi papildus nodrošināt sabiedrības līdzdalību likumprojekta izstrādes gaitā. |
| 7. | Cita informācija | Nav. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| II. Tiesību akta projekta ietekme uz sabiedrību | | |
| 1. | Sabiedrības mērķgrupa | Likumprojekta tiesiskais regulējums attiecas uz regulētajām komercsabiedrībām — Latvijā licencētām kredītiestādēm, apdrošināšanas sabiedrībām, pārapdrošināšanas sabiedrībām, alternatīvo ieguldījumu fondu pārvaldniekiem, ieguldījumu pārvaldes sabiedrībām un ieguldījumu brokeru sabiedrībām. |
| 2. | Citas sabiedrības grupas (bez mērķgrupas), kuras tiesiskais regulējums arī ietekmē vai varētu ietekmēt | Projekts šo jomu neskar. |
| 3. | Tiesiskā regulējuma finansiālā ietekme | Projekts šo jomu neskar. |
| 4. | Tiesiskā regulējuma nefinansiālā ietekme | Projekts šo jomu neskar. |
| 5. | Administratīvās procedūras raksturojums | Netiek paredzētas papildu administratīvās procedūras. |
| 6. | Administratīvo izmaksu monetārs novērtējums | Projekts šo jomu neskar. |
| 7. | 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. | Nepieciešamie saistītie tiesību aktu projekti | Lai nodrošinātu visu Direktīvas 2011/89/ES prasību ieviešanu nacionālajā normatīvajā regulējumā, vienlaikus ar likumprojektu "Grozījumi Kredītiestāžu likumā" ir izstrādāts likumprojekts ''Grozījumi Finanšu konglomerātu likumā'' un likumprojekts ''Grozījumi Apdrošināšanas sabiedrību un to uzraudzības likumā''.  Ar minētajiem likumprojektiem Direktīvas 2011/89/ES prasības tiks ieviestas daļēji, jo pārējās prasības tiks ieviestas, veicot attiecīgus grozījumus šādos Finanšu un kapitāla tirgus komisijas normatīvajos noteikumos:  1) 2007.gada 2.maija noteikumos Nr.64 "Uz iekšējiem reitingiem balstītās pieejas, attīstītās mērīšanas pieejas, iekšējā modeļa metodes un riskam pakļautās vērtības iekšējā modeļa izmantošanas atļauju saņemšanas noteikumi";  2) 2007.gada 2.maija noteikumos Nr.61 "Informācijas atklāšanas un iestādes pārredzamības normatīvie noteikumi";  3) 2007.gada 2.maija noteikumos Nr.60 "Minimālo kapitāla prasību aprēķināšanas noteikumi".  Lai novērstu tiesību normu par kredītiestāžu veikto maksājumu aprēķināšanas un maksāšanas kārtību dublēšanos, tiks izstrādāti grozījumi Finanšu un kapitāla tirgus komisijas likumā. |
| 2 | Cita informācija | Nav. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| V. Tiesību akta projekta atbilstība Latvijas Republikas starptautiskajām saistībām | | |
| 1. | Saistības pret Eiropas Savienību | Likumprojekts daļēji ievieš Eiropas Parlamenta un Padomes 2011.gada 16.novembra Direktīvu 2011/89/ES, ar ko attiecībā uz finanšu konglomerātā esošo finanšu sabiedrību papildu uzraudzību groza direktīvu 98/78/EK, 2002/87/EK, 2006/48/EK un 2009/138/EK. Ar likumprojektu neieviestās atlikušās normas tiks pārņemtas Finanšu un kapitāla tirgus komisijas normatīvajos noteikumos. Direktīvas 2011/89/ES pārņemšanas termiņš ir 10.06.2013. |
| 2. | Citas starptautiskās saistības | Nav. |
| 3. | Cita informācija | Likumprojektā izstrādē ņemts vērā priekšlikums Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvai, ar ko izveido kredītiestāžu un ieguldījumu sabiedrību sanācijas un noregulējuma režīmu un groza Padomes direktīvas 77/91/EEK un 82/891/EK, direktīvas 2001/24/EK, 2002/47/EK, 2004/25/EK, 2005/56/EK, 2007/36/EK un 2011/35/EK un Regulu (ES) Nr. 1093/2010. |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 1.tabula  Tiesību akta projekta atbilstība ES tiesību aktiem | | | |
|  | Aizpilda, ja ar projektu tiek pārņemts vai ieviests vairāk nekā viens ES tiesību akts – jānorāda tā pati informācija, kas prasīta instrukcijas 55.1.apakšpunktā un jau tikusi norādīta arī V sadaļas 1.punkta ietvaros | | |
| 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 | 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 |
| 16.11.2011. Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīva 2011/89/ES, ar ko attiecībā uz finanšu konglomerātā esošo finanšu sabiedrību papildu uzraudzību groza direktīvu 98/78/EK, 2002/87/EK, 2006/48/EK un 2009/138/EK | | | |
| 3.panta 1.punkts | Jau ieviests Kredītiestāžu likuma VII1nodaļā | Nav jāievieš |  |
| 3.panta 2.punkta a) apakšpunkts | 1.pants  (1.panta 11.1, 11.2, 11.3,11.4, 11.7, 11.8punkts) | Ieviests pilnībā. | Likumprojekts nenosaka stingrākas prasības kā ES tiesību akts |
| 3.panta 2.punkta b) apakšpunkts | Jau ieviests Finanšu konglomerātu likuma 1.panta 9.punktā | Nav jāievieš |  |
| 3.panta 2.punkta c) apakšpunkts | 1.pants  (1.panta 60.punkts) | Ieviests pilnībā. | Likumprojekts nenosaka stingrākas prasības kā ES tiesību akts |
| 3.panta 3.punkts | 2.pants  (27.1panta septītā daļa) | Ieviests pilnībā. | Likumprojekts nenosaka stingrākas prasības kā ES tiesību akts |
| 3.panta 5.punkts | 3.pants  (50.8panta piektā daļa) | Ieviests pilnībā. | Likumprojekts nenosaka stingrākas prasības kā ES tiesību akts |
| 3.panta 6.punkts | 4.pants  (50.9panta otrā daļa) | Ieviests pilnībā. | Likumprojekts nenosaka stingrākas prasības kā ES tiesību akts |
| 3.panta 7.punkts | 4.pants  (50.9panta ceturtā daļa) | Ieviests pilnībā. | Likumprojekts nenosaka stingrākas prasības kā ES tiesību akts |
| 3.panta 7.punkta otrā daļa un 3.panta 26.punkts | Tiks ieviests Finanšu un kapitāla tirgus komisijas normatīvajos noteikumos "Informācijas atklāšanas un iestādes pārredzamības normatīvie noteikumi" | Tiks ieviests pilnībā. |  |
| 3.panta 8.punkts | Atbilstoši dalībvalsts izvēles tiesībām ir izdarīta izvēle nepārņemt šīs direktīvas prasības nacionālajā normatīvajā regulējumā, kā arī punkts attiecas uz Eiropas Komisijas pilnvarām | Nav jāievieš.  Minētās izvēles iespējas ieviešanas gadījumā dalībvalsts normatīvajos aktos ir skaidri jānosaka, kuras Direktīvas 2006/48/EK prasības ir ekvivalentas attiecīgi Direktīvas 2002/87/EK prasībām vai Direktīvas 2009/138/EK prasībām. Pašlaik joprojām notiek aktīvs darbs pie jaunas kapitāla prasību direktīvas un regulas projekta (CRD IV/CRR), kas aizstās Direktīvas 2006/48/EK prasības, izstrādes. Tā kā minētais projekts vēl nav apstiprināts, tad nav iespējams pamatoti izvērtēt, vai tajā noteiktās prasības ir līdzvērtīgas attiecīgi Direktīvas 2002/87/EK prasībām vai Direktīvas 2009/138/EK prasībām. |  |
| 3.panta 9.punkts | 4.pants  (50.9panta sestā daļa) | Ieviests pilnībā. | Likumprojekts nenosaka stingrākas prasības kā ES tiesību akts |
| 3.panta 10., 12., un 14.punkts | Tiks ieviests Finanšu un kapitāla tirgus komisijas normatīvajos noteikumos "Minimālo kapitāla prasību aprēķināšanas noteikumi" | Tiks ieviests pilnībā. |  |
| 3.panta 11.punkts | Atbilstoši dalībvalsts izvēles tiesībām ir izdarīta izvēle nepārņemt šīs direktīvas prasības nacionālajā normatīvajā regulējumā. | Nav jāievieš.  Ņemot vērā, ka konsolidācijas grupā ietvertās meitas sabiedrības ir atsevišķas juridiskas vienības, kas ir pakļautas ne tikai konsolidētajai uzraudzībai, bet arī individuālai uzraudzībai, turklāt to uzraudzību individuāli var veikt uzraudzības iestāde, kas neveic to uzraudzību konsolidācijas līmenī, nav pieļaujams atbrīvot meitas sabiedrības no iekšējo modeļu izmantošanai kapitāla prasību aprēķina nolūkā noteikto minimālo kvalitatīvo prasību ievērošanas individuāli. Vienlaikus jāņem vērā, ka uzraudzības iestādei ir jānodrošina augstu un vienotu uzraudzības standartu piemērošana attiecībā uz visiem tirgus dalībniekiem. |  |
| 3.panta 13.punkta pirmā daļa | 9.pants  (112.3panta otrā un septītā daļa) | Ieviests pilnībā. | Likumprojekts nenosaka stingrākas prasības kā ES tiesību akts |
| 3.panta 13.punkta otrā daļa | Atbilstoši dalībvalsts izvēles tiesībām ir izdarīta izvēle nepārņemt šīs direktīvas prasības nacionālajā normatīvajā regulējumā | Nav jāievieš.  Ņemot vērā, ka konsolidācijas grupā ietvertās meitas sabiedrības ir atsevišķas juridiskas vienības, kas ir pakļautas ne tikai konsolidētajai uzraudzībai, bet arī individuālai uzraudzībai, turklāt to uzraudzību individuāli var veikt uzraudzības iestāde, kas neveic to uzraudzību konsolidācijas līmenī, nav pieļaujams atbrīvot meitas sabiedrības no iekšējo modeļu izmantošanai kapitāla prasību aprēķina nolūkā noteikto minimālo kvalitatīvo prasību ievērošanas individuāli. Vienlaikus jāņem vērā, ka uzraudzības iestādei ir jānodrošina augstu un vienotu uzraudzības standartu piemērošana attiecībā uz visiem tirgus dalībniekiem. |  |
| 3.panta 15.punkts | 8.pants  (112.2panta otrā daļa) | Ieviests pilnībā. | Likumprojekts nenosaka stingrākas prasības kā ES tiesību akts |
| 3.panta 16.punkts | 8.pants  (112.2panta trešā, ceturtā, piektā un sestā daļa) | Ieviests pilnībā. | Likumprojekts nenosaka stingrākas prasības kā ES tiesību akts |
| 3.panta 17.punkts | 8.pants  (112.2panta septītā, astotā, devītā un desmitā daļa) | Ieviests pilnībā. | Likumprojekts nenosaka stingrākas prasības kā ES tiesību akts |
| 3.panta 18.punkta a) apakšpunkts | 9.pants  (112.3panta pirmā daļa) | Ieviests pilnībā. | Likumprojekts nenosaka stingrākas prasības kā ES tiesību akts |
| 3.panta 18.punkta b) apakšpunkts | 9.pants  (112.3panta otrā un septītā daļa) | Ieviests pilnībā. | Likumprojekts nenosaka stingrākas prasības kā ES tiesību akts |
| 3.panta 18.punkta c) apakšpunkts | 10.pants  (112.4panta pirmā, trešā, sestā un desmitā daļa) | Ieviests pilnībā. | Likumprojekts nenosaka stingrākas prasības kā ES tiesību akts |
| 3.panta 19.punkts | Jau ieviests Kredītiestāžu likuma 112.6panta trešajā un piektajā daļā | Nav jāievieš. |  |
| 3.panta 20.punkta a) apakšpunkts | 11.pants  (112.7panta otrā un trešā daļa) | Ieviests pilnībā. | Likumprojekts nenosaka stingrākas prasības kā ES tiesību akts |
| 3.panta 20.punkta b) apakšpunkts | 11.pants  (112.7panta pirmā daļa) | Ieviests pilnībā. | Likumprojekts nenosaka stingrākas prasības kā ES tiesību akts |
| 3.panta 21.punkts | 8.pants  (112.2panta astotā daļa) | Ieviests pilnībā. | Likumprojekts nenosaka stingrākas prasības kā ES tiesību akts |
| 3.panta 22.punkts | 13.pants  (112.10panta pirmā un trešā daļa) | Ieviests pilnībā. | Likumprojekts nenosaka stingrākas prasības kā ES tiesību akts |
| 3.panta 23.punkta a) apakšpunkts | 14.pants  (112.11panta pirmā daļa) | Ieviests pilnībā. | Likumprojekts nenosaka stingrākas prasības kā ES tiesību akts |
| 3.panta 23.punkta b) apakšpunkts | 14.pants  (112.11panta trešā daļa) | Ieviests pilnībā. | Likumprojekts nenosaka stingrākas prasības kā ES tiesību akts |
| 3.panta 24.punkts | 15. un 16.pants  (112.12panta pirmā un otrā daļa un 112.13panta pirmā un otrā daļa) | Ieviests pilnībā. | Likumprojekts nenosaka stingrākas prasības kā ES tiesību akts |
| 3.panta 25.punkts | 17.pants  (112.14panta pirmā un trešā daļa) | Ieviests pilnībā. | Likumprojekts nenosaka stingrākas prasības kā ES tiesību akts |
| 3.panta 27.punkts | Tiks ieviests Finanšu un kapitāla tirgus komisijas normatīvajos noteikumos "Uz iekšējiem reitingiem balstītās pieejas, attīstītās mērīšanas pieejas, iekšējā modeļa metodes un riskam pakļautās vērtības iekšējā modeļa izmantošanas atļauju saņemšanas noteikumi" | Tiks ieviests pilnībā. |  |
| 5.pants | Pārskatīšana | Nav jāievieš. |  |
| 6.pants | Ieviešana | Nav jāievieš. |  |
| 7.pants | Stāšanās spēkā | Nav jāievieš. |  |
| Priekšlikums Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvai, ar ko izveido kredītiestāžu un ieguldījumu sabiedrību sanācijas un noregulējuma režīmu un groza Padomes direktīvas 77/91/EEK un 82/891/EK, direktīvas 2001/24/EK, 2002/47/EK, 2004/25/EK, 2005/56/EK, 2007/36/EK un 2011/35/EK un Regulu (ES) Nr. 1093/2010. | | | |
| 30.panta otrā daļa | 5.pants  (59.2panta piektā, sestā un septītā daļa) | Daļēji ieviests, ES tiesību akta vienība tiks pārņemta pilnībā pēc minētā priekšlikuma oficiālas pieņemšanas Eiropas Parlamentā un Padomē. |  |
| 32.panta otrā un ceturtā daļa | 5.pants  (59.2panta piektā, sestā un septītā daļa) | Daļēji ieviests, ES tiesību akta vienība tiks pārņemta pilnībā pēc minētā priekšlikuma oficiālas pieņemšanas Eiropas Parlamentā un Padomē. |  |
| 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 | Projekts šo jomu neskar. | | |
| Cita informācija:  1. Direktīva 2011/89/ES:  1) 1.pants tiek ieviests nacionālajā regulējumā ar likumprojektu ''Grozījumi Apdrošināšanas sabiedrību un to uzraudzības likumā'';  2) 2.pants tiek ieviests nacionālajā regulējumā ar likumprojektu ''Grozījumi Finanšu konglomerātu likumā'';  3)3.panta 4.punkts nav jāievieš, jo prasības tiek izvirzītas Eiropas Komisijai;  4) 4.pants tiek ieviests nacionālajā regulējumā ar likumprojektu ''Grozījumi Apdrošināšanas sabiedrību un to uzraudzības likumā''.  2. Priekšlikums Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvai, ar ko izveido kredītiestāžu un ieguldījumu sabiedrību sanācijas un noregulējuma režīmu un groza Padomes direktīvas 77/91/EEK un 82/891/EK, direktīvas 2001/24/EK, 2002/47/EK, 2004/25/EK, 2005/56/EK, 2007/36/EK un 2011/35/EK un Regulu (ES) Nr. 1093/2010:  30.panta otrā daļa un 32.panta otrā un ceturtā daļa tiek ieviesta ar šā likumprojekta 5.pantu un attiecīgi kā esošā Kredītiestāžu likuma 59.2panta piektā, sestā un septītā daļa.  Kredītiestāžu likuma 59.2 panta norma par nodalāmo aktīvu un saistību novērtējumu kredītiestādes uzņēmuma pārejas gadījumā tika izstrādāta, ņemot vērā citu valstu pieredzi finanšu krīzes situāciju risinājumiem. Uzkrātā banku uzraudzības prakse Latvijā norāda uz nepieciešamību pilnveidot efektīvu nodalāmo aktīvu un saistību novērtējuma īstenošanu, ņemot vērā direktīvas priekšlikumā iestrādātos principus. | | | |

|  |
| --- |
| 2.tabula  Ar tiesību akta projektu 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 šīs līdzdalības rezultāti | | |
| 1. | Sabiedrības informēšana par projekta izstrādes uzsākšanu | Par likumprojekta izstrādes sākšanu tika informēta Latvijas Komercbanku asociācija, Vērtspapīru tirgus profesionālo dalībnieku asociācija, Latvijas Apdrošināšanas brokeru asociācija un Latvijas Apdrošinātāju 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, Vērtspapīru tirgus profesionālo dalībnieku asociācijai, Latvijas Apdrošināšanas brokeru asociācijai un Latvijas Apdrošinātāju asociācijai. |
| 3. | Sabiedrības līdzdalības rezultāti | Latvijas Komercbanku asociācija, Vērtspapīru tirgus profesionālo dalībnieku asociācija, Latvijas Apdrošināšanas brokeru asociācija un Latvijas Apdrošinātāju asociācija neiesniedza nekādus priekšlikumus, komentārus vai labojumus. |
| 4. | Saeimas un ekspertu līdzdalība | Saeimas un ekspertu līdzdalība nav notikusi. |
| 5. | Cita informācija | Sabiedrība pēc normatīvā akta pieņemšanas tiks informēta ar publikāciju laikrakstā "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.  Esošu institūciju likvidācija | Nav ietekmes.  Institūcijas netiek likvidētas. |
| 5. | Projekta izpildes ietekme uz pārvaldes institucionālo struktūru.  Esošu institūciju reorganizācija | Nav ietekmes.  Institūcijas netiek reorganizētas. |
| 6. | Cita informācija | Nav. |

Finanšu ministrs A.Vilks

Vizē: valsts sekretāre                    S.Bajāre

15.11.2012. 8:56

2885

D.Birīte

67774829, Daiga.Birite@fktk.lv

L.Grosfogele

67083857, Liene.Grosfogele@fm.gov.lv