Ministru kabineta

2014.gada \_\_\_\_\_\_

rīkojums Nr. \_\_\_)

**Finanšu sektora attīstības plāns 2014.-2016.gadam**

Finanšu sektora attīstības plāns 2014.-2016.gadam (turpmāk – Plāns) ir politikas plānošanas dokuments, kas izstrādāts, pamatojoties uz nepieciešamību sekmēt finanšu un kapitāla tirgus politikas nozares sadarbību ilgtspējīgai tautsaimniecības izaugsmei un konkurētspējas attīstīšanai. Plāns apkopo priekšlikumus finanšu sektora aktuālo jautājumu risināšanai. Plāns ietver konkrētus uzdevumus, atbildīgās institūcijas, termiņus un plāna izpildes uzraudzības kārtību, kā arī dod iespēju šajā formātā koriģēt plānu atkarībā no nākotnes ekonomiskās situācijas un izaicinājumiem.

1.Plāna mērķis un rīcības virzieni

Plāna izstrādes mērķis ir **sekmēt finanšu sektora stabilitāti, kas veicina Latvijas ekonomikas ilgtspējīgu attīstību**.

Plāna rīcības virzienu izstrādē sākotnējos priekšlikumus sniedza Finanšu sektora attīstības stratēģijas izstrādes darba grupa, papildus tam plāna uzdevumus nosaka pievienošanās process eirozonai un ES līmeņa iniciatīvas Banku Savienības izveidē. Plašāka finanšu sektora darbības analīze neietilpst šī plāna tvērumā, un tas tiek analizēts, t.sk., Latvijas Bankas Finanšu stabilitātes pārskatā[[1]](#footnote-1). Plāna rīcības virzienu pamatojuma koncentrēts skaidrojums sniegts 3.-5.nodaļā. Plānā ir noteikti šādi rīcības virzieni un pasākumi to īstenošanai:

1. Kredītiestāžu sektorā:
   1. Kredītiestāžu regulatīvās vides pilnveidošana/ Stabila un atbildīga kredītiestāžu sektora darbība;
   2. Kredītiestāžu finansējuma avotu diversifikācijas veicināšana;
   3. Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas riska mazināšana.
2. Kapitāla tirgū:
   1. Caurskatāma valsts kapitāla daļu atsavināšana;
   2. Iekšzemes valsts vērtspapīru tirgus attīstības veicināšana;
   3. Korporatīvo parāda vērtspapīru popularizēšana.
3. Tiesu sistēmā:
   1. Tiesnešu kvalifikācijas celšana, specializācijas veicināšana;
   2. Cīņa pret mājokļu īpašnieku parādu uzkrāšanu;
   3. Finanšu strīdu izskatīšanas mehānisma izveide;
   4. Ieguldītāju (akcionāru) tiesību aizsardzības pilnveidošana un stiprināšana.
4. Valsts atbalsta programmās:
   1. Atbalsta programmu pielāgošana tirgus nepilnību risināšanai;
   2. Atbalsta programmu vadības centralizācija.
5. Alternatīvos finansējuma veidos:
   1. Riska kapitāla nozares attīstība;
   2. Vidēja un ilgtermiņa eksporta kredīta garantiju instrumenta ieviešana;
   3. Uzraudzības institucionālās kapacitātes stiprināšana un optimizēšana.
6. Finanšu pratības jautājumā:
   1. Finanšu pratības virziena attīstība;
   2. Informējošu un izglītojošu kampaņu organizēšana patērētāju kredītsloga samazināšanai un informēšanai par finanšu pakalpojumiem.

Plāna izstrādē Finanšu ministrija sadarbojās ar Finanšu un kapitāla tirgus komisiju, Latvijas Banku, Valsts kasi, Ekonomikas ministriju, Izglītības un zinātnes ministriju, Labklājības ministriju, Tieslietu ministriju, Noziedzīgi iegūto līdzekļu legalizācijas novēršanas dienestu, Latvijas Investīciju un attīstības aģentūru, Rīgas domi, Latvijas Komercbanku asociāciju, Latvijas Kooperatīvo krājaizdevu sabiedrību savienību, Krājaizdevu Apvienību, NASDAQ OMX Riga, Latvijas Apdrošinātāju asociāciju, Biedrību „Latvijas Profesionālo Apdrošināšanas brokeru Asociācija”, Latvijas Riska kapitāla asociāciju, Latvijas Līzinga devēju asociāciju, Latvijas Privātbanku asociāciju un Latvijas Tirdzniecības un rūpniecības kameru.

2. Latvijas finanšu sektors

Latvijā ir attīstīts finanšu sektors ar visaptverošu finanšu starpnieku klāstu, kas apkalpo lielāko daļu tirgus segmentu. Latvijas finanšu sektorā dominē komercbankas un ir vērojama spēcīga ārvalstu kredītiestāžu klātbūtne. Saskaņā ar FKTK publicēto statistiku, uz 2013.gada 30.novembri banku aktīvi sasniedza 19.936 miljrd.latu . Uz š.g. 30.novembri Latvijā darbojās 19 bankas un 9 ārvalstu banku filiāles. Kopējais apmaksātais banku pamatkapitāls 2013.gada novembrī bija 1’698.7 milj. latu, t.sk. ārvalstu kapitāla īpatsvars sasniedza 71.5%, kurā dominēja Skandināvijas investoru veiktie ieguldījumi, kas sastāda 52.9% no kopējā apmaksātā banku pamatkapitāla.

Banku sektors kopumā 2013. gada pirmajos vienpadsmit mēnešos darbojās ar peļņu 184.3 miljonu latu apmērā, kas ir par 46.3% vairāk nekā iepriekšējā gada attiecīgajā periodā. Līdz novembra beigām ar peļņu darbojās 16 Latvijas bankas un piecas ārvalstu banku filiāles.

Banku sektora likviditāte un kapitalizācijas līmenis gada laikā ir uzlabojies. Novembra beigās banku sektora likviditātes rādītājs bija 63.1% (iepriekšējā gada attiecīgajā periodā - 59.7%), savukārt kapitāla pietiekamības rādītājs bija 19.0%, bet 1. līmeņa kapitāla rādītājs – 17.3% (iepriekšējā gada attiecīgajā periodā attiecīgi 17.5% un 15.0%).

Nebanku finanšu institūcijas (turpmāk - NFI) ir nelielas, bet piedāvā papildus privātā sektora finansēšanas iespējas. Uz 2013.gada 1.pusgada beigām NFI veido 2.076 miljrd.latu jeb 9.3% no finanšu sektora aktīviem (ieskaitot gan vienības, kas finansē privāto sektoru (līzings, faktorings un krājaizdevu sabiedrības), gan arī institucionālos investorus, tādus kā apdrošināšanas kompānijas un pensiju fondus. Līzinga un faktoringa apjomi ievērojami saruka krīzes laikā, tomēr joprojām ir pieprasījums pēc šiem pakalpojumiem. Krājaizdevu sabiedrībām, neskatoties uz to skaitu, tradicionāli ir bijusi ierobežota dalība finanšu sektorā, un tās veido 0.1% no kopējiem sektora aktīviem.

2013.gada 1.pusgadā nebanku sektora kreditēšanas pakalpojumu sniedzēji patērētājiem izsniedza kredītus 147.136 milj. latu apmērā un no kopējā apjoma lielāko daļu sastāda „ātrie kredīti” – kopējā „ātro kredītu” summa ir 68.041 milj. latu jeb 46% no kopējā apjoma (*datu avots PTAC*).

Kredītu infrastruktūra ir efektīvi attīstīta, tomēr nepieciešami tālāki uzlabojumi klientu parādsaistību informācijas aptvēruma un pieejamības paplašināšanā. Latvijas kapitāla tirgus – efektīvs, moderns, ar stabilu tiesisko regulējumu, tomēr mazaktīvs.

3.Stratēģiskie politikas uzstādījumi

Latvijas finanšu sektora attīstības perspektīvas ir ietekmējusi 2008.-2009.gada pasaules un Latvijas ekonomiskās un finanšu krīzes un pēckrīzes pieredze, arī eirozonas valstu parāda krīzes negatīvā atgriezeniskā ietekme uz finanšu sektora pārrobežu stabilitāti visā Eiropas Savienībā (turpmāk - ES) un uz kredītresursu pieejamību Latvijā. Krīžu rezultātā ir izkristalizējušās tādas finanšu sektora prioritātes kā:

* akcents uz stabilitāti un drošību (t.sk. ierobežojot jutību pret ārējiem satricinājumiem) kontekstā ar vietējā finanšu un kapitāla tirgus diversifikāciju un optimālu pārvaldību;
* alternatīvu, ārpus banku sektora, finansēšanas iespēju attīstība un iekšējo investīciju instrumentu izveides veicināšana;
* institucionālo investoru aktīvāka iesaiste vietējo finanšu instrumentu izmantošanā;
* uzņēmējdarbības, t.sk. eksportspējīgo sektoru MVU atbalsta programmu un finansēšanas instrumentu pielāgošana pieprasījuma/piedāvājuma prasībām un šī atbalsta administrēšanas optimizācija;
* parādu restrukturizācijas atvieglošana.

Latvijas īstenotās finanšu sektora politikas mērķis ir nodrošināt finanšu un makrouzraudzības stabilitāti un mazināt iespējamo risku veidošanos, kā arī ar nerezidentu noguldījumiem saistītos riskus. Šajā nolūkā Latvijas valsts institūcijas ir apņēmušās ietvert konservatīvu nostāju finanšu sektora attīstības stratēģijā un atbilstoši Latvijas valsts interesēm ietvert ES politiskās un regulatīvās iniciatīvas, īpaši ar Banku Savienības izveidi saistītās reformas[[2]](#footnote-2). Ir bijis un būs nepieciešams izdarīt virkni grozījumu normatīvajos aktos saistībā ar Latvijas pievienošanos eirozonai un Banku Savienībai.

Lai nodrošinātu stabilu, drošu finanšu sektoru, kas atbalsta ekonomikas ilgtspējīgu attīstību, ir jākoncentrējas uz kvalitātes pieaugumu, tajā skaitā veicot preventīvos pasākumus, savukārt, kvantitātes dinamikai ir jāatbilst spējai nodrošināt adekvātu risku pārvaldību.

Ir veikti būtiski pasākumi finanšu sektora politikas stiprināšanai, tostarp, lai mazinātu neilgtspējīgu kredītpolitiku un aktīvu cenu burbuļu veidošanās iespēju nākotnē. Tika ieviests kapitāla pieauguma nodoklis nekustamā īpašuma darījumiem un nekustamā īpašuma nodoklis mājoklim, noteikta maksimālā aizdevuma attiecība pret nodrošinājumu jaunajiem hipotekārajiem kredītiem, valsts tiesību aktos noteiktas prasības veikt stingru aizņēmēju ienākumu pārbaudi, pastiprināti banku sektora regulējumi attiecībā uz kapitāla pietiekamības novērtējuma procesu, kredītriska pārvaldības procedūrām, aktīvu kvalitāti un nodrošinājuma novērtējumu, izstrādātas mērķtiecīgas finanšu izglītības programmas un izveidots visaptverošs Kredītu reģistrs, kas nodrošina izkoptu sistēmu visaptverošai kredītriska novērtēšanai.

Nozīmīgs solis uz priekšu iekšzemes politikas stiprināšanai ir makrouzraudzības institucionālā regulējuma izveide saskaņā ar Eiropas Sistēmisko risku kolēģijas ieteikumu[[3]](#footnote-3). Darba ietvaros pie makrouzraudzības pārraudzības izveides 2013.gada 3.jūnijā starp Finanšu ministriju, Finanšu un kapitāla tirgus komisiju un Latvijas Banku ir noslēgta vienošanās par sadarbību finanšu stabilitātes veicināšanā.

Tiek veikts darbs, lai mazinātu riskus – kredītrisku, likviditātes un finansējuma risku, tirgus risku, rekapitalizācijas risku, valsts iespējamo saistību apjoma pieauguma, ko rada pieaugošā nodrošināto nerezidentu noguldījumu bāze, risku, noziedzīgi iegūto līdzekļu legalizācijas risku, negatīvas ietekmes uz valsts kredītreitingu risku – saistībā ar nerezidentu noguldījumiem Latvijas kredītiestāžu sektorā. Šim nolūkam kredītiestādēm, kuru darbība ir balstīta uz nerezidentu noguldījumiem, ir papildus piemērotas stingrākas prasības attiecībā uz kapitālu un likviditāti, kuras tiek regulāri pārskatītas, lai nodrošinātu, ka jebkurš risku pieaugums ir pienācīgi atspoguļots kapitāla un likviditātes papildinājumos. Notiek darbs pie pārbaužu veikšanas regulējuma uzlabošanas attālināti un uz vietas. Ir īstenoti pasākumi atbildīgo institūciju rīcībā esošo analītisko un stresa testēšanas instrumentu klāsta uzlabošanai un makrouzraudzības risku konstatēšanai.

Kā liecina FKTK un Latvijas Bankas sniegtā informācija, ar nerezidentu apkalpošanu saistītie riski šobrīd tiek adekvāti pārvaldīti un kontrolēti, tomēr ir nepieciešams turpināt iesākto darbu pie nerezidentu kredītiestāžu segmenta drošības, stabilitātes un prognozējamības pilnveides. Šis mērķis ir ņemts vērā, tostarp, izstrādājot Plānā iekļautos preventīvos finanšu sektora attīstības pasākumus

Tiek plānots turpināt stiprināt šobrīd pastāvošos regulatīvos pasākumus, lai apkarotu naudas atmazgāšanas iespējas caur Latvijas finanšu sektoru. Tajā pašā laikā ne mazāka vērība ir jāpievērš uzraudzības ietvara prasību praktiskajai piemērojamībai. Šī mērķa sasniegšanai ir nepieciešams stiprināt kompetento institūciju kapacitāti, lai nodrošinātu, ka tirgus dalībnieki rūpīgāk ievēro spēkā esošās regulējošās prasības.

Kapitālā tirgus jomā ir identificēti pasākumi vērtspapīru tirgus attīstības jomā, ietverot caurskatāmu valsts kapitāla daļu atsavināšanas veicināšanu un publiskā piedāvājuma vai akciju kotācijas iespēju izmantošanu, lai sekmētu valsts īpašuma labāku pārvaldīšanu un realizāciju. Svarīga ir arī turpmāka iekšzemes valsts vērstpapīru tirgus sekmēšana un korporatīvo parāda vērtspapīru popularizēšana, kas sniegtu ieguldījumu korporatīvās pārvaldības un caurskatāmības uzlabošanā.

Tieslietu jomā pasākumi ietver - tiesnešu kvalifikācijas celšanu un specializācijas veicināšanu, finanšu strīdu izskatīšanas mehānismu pilnveidošanu un ieguldītāju (akcionāru) tiesību aizsardzības pilnveidošanu un stiprināšanu. Viens no aktuāliem jautājumiem ir normatīvā regulējuma pilnveidošana, lai ierobežotu mājokļu īpašnieku parādu uzkrāšanu.

Plāns ietver finanšu pakalpojumu daudzveidībai svarīgus nebanku finanšu institūciju pasākumus, dažādojot alternatīvus, uz attīstību vērstus finansējuma veidus, t.sk. sekmējot riska kapitāla nozares attīstību, kā arī izvērtējot iespējas vidēja un ilgtermiņa eksporta kredīta garantiju instrumenta ieviešanai. Tāpat arī nepieciešams privātā sektora kreditēšanas atbalstam izmantoto valsts programmu un finanšu instrumentu tvērumu un klāstu pielāgot faktisko tirgus nepilnību efektīvai kompensēšanai. Alternatīvā finansējuma un kapitāla tirgus attīstībā būtiska loma būs Attīstības finanšu institūcijai (turpmāk – AFI). Nepieciešams, lai AFI mērķtiecīgi piesaista finansējumu ne tikai no ES fondu līdzekļiem, bet arī no vietējiem institucionālajiem investoriem. Tādējādi vietējos institucionālo investoru uzkrātos līdzekļus būtu iespējams sekmīgi izmantot Latvijas ekonomikas ilgtermiņa finansējuma vajadzību nodrošināšanai, radot pozitīvu efektu gan uz kapitāla tirgus attīstību, gan uz tautsaimniecību kopumā.

Plānā paredzēts pilnveidot krājaizdevu sabiedrību normatīvo regulējumu, lai novērstu pastāvošās tiesiskās nepilnības, kas konstatētas krājaizdevu sabiedrību licencēšanas un uzraudzības procesā, identificējot un, līdzsvarojot ar atbilstošiem riska mazināšanas un pienācīgas uzraudzības pasākumiem, iespēju robežās novēršot nepilnības/šķēršļus normatīvajā regulējumā.

Plānā ir uzsvērta finanšu pratības līmeņa pakāpeniska paaugstināšana, mērķtiecīgi realizējot Latvijas sabiedrības finanšu pratības stratēģiju, lai samazinātu patērētāju kredītslogu un veicinātu izpratni par patērētāja tiesībām un pienākumiem.

Kopējos tautsaimniecības attīstības virzienus nosaka Latvijas Nacionālais attīstības plāns 2014.-2020.gadam, kas ir apstiprināts Saeimā 2012.gada 20.decembrī, (turpmāk - NAP). Šī plāna 105.punktā[[4]](#footnote-4) ir noteikts, ka valsts iedzīvotāju labklājības pieaugumu var nodrošināt kapitāla un investīciju (gan iekšējo, gan ārējo) piesaiste eksportspējīgajiem ražojošajiem un pakalpojumu sniedzošajiem sektoriem, ražošanas modernizācija un eksporta pieaugums. Pieaugot ražošanai, kas spēs radīt augstu pievienoto vērtību, augs ar to tieši un pakārtoti saistītās nozares. Arī darba vietu pieaugumu, galvenokārt, radīs nevis ražīga (modernizēta un automatizēta) rūpniecība, bet to atbalstošie uzņēmumi. Pakalpojumu sektorā jāsekmē tā eksportspēja un starptautiskā konkurētspēja, kā arī jāizmanto iegūtās zināšanas un prasmes tajos sektoros, kas jau dod nozīmīgu pienesumu iekšzemes kopproduktam (IKP). Finanšu apkalpošana, loģistika un tranzīts ir nozares, kurās ir uzkrātas zināšanas un atbilstošs potenciāls cilvēkkapitālam, kā arī ir ģeogrāfiskie un citi priekšnosacījumi, kas tieši Latvijā ļauj šīm nozarēm saglabāt eksportspēju un turpināt attīstīties.Secinām, ka valsts politikas plānošanas dokumentos, konkrēti, NAP jau ir definēti priekšnoteikumi finanšu sektora attīstībai un atzinīgi novērtēts cilvēkkapitāla potenciāls finanšu apkalpošanas nozarē, tajā skaitā arī nerezidentu apkalpošanā.

Finanšu sektora attīstības kontekstā ir jāņem vērā vispārīgie principi, kas noteikti kapitāla brīvai apritei, piemēram, Līguma par Eiropas Savienības darbību (turpmāk – LESD) 26.panta 2.punktā, 58.panta 2.punktā, 63. – 65.pantos ir definētas prasības kapitāla brīvai kustībai un aizliegums to ierobežot. Kompetentas valsts institūcijas nav tiesīgas ierobežot kapitāla apriti, bet to pienākums ir nodrošināt pilnvērtīgu Eiropas Savienības tiesību aktu pārņemšanu nacionālajās tiesībās, lai nodrošinātu šīs kapitāla aprites drošu un uzticamu darbību, vienlaikus ievērojot Eiropas Savienības tiesību aktos noteiktās prasības un ierobežojumus, piemēram, Eiropas Parlamenta un Padomes 2005.gada 26.oktobra Direktīva 2005/60/EK par to, lai nepieļautu finanšu sistēmas izmantošanu nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanai un teroristu finansēšanai, Eiropas Parlamenta un Padomes 2007.gada 13.novembra Direktīva 2007/64/EK par maksājumu pakalpojumiem iekšējā tirgū, ar ko groza direktīvas 97/7/EK, 2002/65/EK, 2005/60/EK un 2006/48/EK un atceļ direktīvu 97/5/EK, Eiropas Parlamenta un Padomes 2013.gada 26.jūnija Direktīva 2013/36/ES par piekļuvi kredītiestāžu darbībai un kredītiestāžu un ieguldījumu brokeru sabiedrību prudenciālo uzraudzību, ar ko groza Direktīvu 2002/87/EK un atceļ Direktīvas 2006/48/EK un 2006/49/EK, Eiropas Parlamenta un Padomes 2013.gada 26.jūnija Regula (ES) Nr.575/2013 par prudenciālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām, un ar ko groza Regulu (ES) Nr.648/2012 kā arī citu Eiropas Savienības līmeņa  tiesību aktu prasības. Līdz ar to kompetentām iestādēm ir pienākums rūpēties par visas finanšu sistēmas drošu darbību kopumā.

4.Dalība Banku Savienībā

2012.gada jūnijā iniciētās Eiropas Ekonomiskās un monetārās Savienības (EMS) reformas viens no pamatelementiem ir Banku Savienības jeb integrētās finanšu sistēmas izveide eirozonas valstu blokā. Latvijas nostāja un apņemšanās šīs reformas gaitā skatāma no EMS dalībvalsts pozīcijas, kas izriet no uzaicinājuma pievienoties vienotās valūtas blokam ar 2014.gada 1.janvāri. Izmantojot Eiropas Savienības (turpmāk – ES) iekšējā tirgus 28 dalībvalstīm kopīgo tiesisko regulējumu (vienotu noteikumu kopumu), EK ir ierosinājusi dažādus instrumentus un pasākumus Banku Savienības izveidei, kas ir potenciāli atvērta dalībai visām dalībvalstīm, bet jebkurā gadījumā ietver pašreizējās 18 eiro zonas dalībvalstis.

Pirmais solis šajā procesā ir Vienota uzraudzības mehānisma izveide, uzticot Eiropas Centrālai bankai (ECB) noteiktus ar kredītiestāžu uzraudzību saistītus uzdevumus, lai atjaunotu uzticību ES uzraudzības augstajam standartam, ņemtu vērā banku sektora integrācijas pakāpes ietekmi uz ES, bet īpaši eirozonas finanšu stabilitāti un radītu priekšnoteikumu eirozonas valstu piekļuvei Eiropas Stabilitātes mehānisma līdzekļiem to banku sektora stabilizācijai (tiešai rekapitalizācijai), neuzņemoties papildus valsts parāda slogu. 2013.gada 29.oktobrī ES Oficiālajā vēstnesī ir nopublicētas Vienoto uzraudzības mehānismu veidojošās regulas[[5]](#footnote-5), kas paredz, ka ECB pilnā mērā uzsākt savu uzdevumu izpildi ar 2014.gada 4.novembri.

Tādējādi tiek noteikta gan kompetentās uzraudzības iestādes darbība kā atbilstīga un savlaicīga plānošana, sadarbības un informācijas un datu apmaiņas kanālu un procedūru pārstrāde, tirgus dalībnieku augsta gatavības pakāpe iespējamām izmaiņām to uzraudzības kārtībā un uzraudzības funkciju sedzamo izmaksu daļas apmērā, kā arī veicināta pietiekamas izpratnes un kompetences veidošana ECB par diferencētai ikdienas uzraudzībai pakļautajām Latvijas teritorijā esošām kredītiestādēm.

Otrais solis integrētas finanšu sistēmas izveides procesā ir Vienota noregulējuma mehānisma izveide, kas tiks balstīta uz Kredītiestāžu un ieguldījumu sabiedrību sanācijas un noregulējuma direktīvas[[6]](#footnote-6) un Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas, ar ko izveido vienādus noteikumus un vienotu procedūru kredītiestāžu un noteiktu ieguldījumu brokeru sabiedrību noregulējumam, izmantojot vienotu noregulējuma mehānismu un vienotu banku noregulējuma fondu[[7]](#footnote-7). Direktīvas projekts ir atbilde uz šķēršļiem un nepilnībām, ar kurām ES dalībvalstis saskārās nesenās finanšu krīzes laikā, plānojot un īstenojot kredītiestāžu grupu pārrobežu noregulējumu, un tās mērķis ir līdz minimumam samazināt slogu uz valsti un nodokļu maksātājiem par kredītiestāžu finansiālo stabilitāti un nākotnes krīžu noregulējumu. Savukārt, 2013.gada 10.jūlijā Eiropas Komisija publicēja priekšlikumu Eiropas Parlamenta un Padomes Regulai, ar ko izveido vienādus noteikumus un vienotu procedūru kredītiestāžu un noteiktu ieguldījumu brokeru sabiedrību noregulējumam, izmantojot vienotu noregulējuma mehānismu un vienotu banku noregulējuma fondu[[8]](#footnote-8).

Vienotais noregulējuma mehānisms (turpmāk – SRM[[9]](#footnote-9)) ietver vienotu noteikumu kopumu par banku noregulējumu, kas izklāstīts priekšlikumā par Eiropas Parlamenta un Padomes direktīvu, ar ko izveido kredītiestāžu un ieguldījumu sabiedrību sanācijas un noregulējuma režīmu[[10]](#footnote-10) (turpmāk – BRR[[11]](#footnote-11) Direktīva), attiecībā uz maksātnespējīgām bankām SRM iesaistītajās dalībvalstīs.

SRM struktūru veido centrāla lēmumu pieņemšanas iestāde jeb Vienotā noregulējuma valde (turpmāk – Valde) un vienotais banku noregulējuma fonds (turpmāk – Vienotais fonds). SRM pilnvērtīgai funkcionēšanai ir nepieciešams, lai Valdei būtu ātra un efektīva piekļuve Vienotā fonda līdzekļiem. Vienotais fonds veido privātu vidēja termiņa un ilgtermiņa finansējuma avotu, lai novērstu vai samazinātu publiskā sektora līdzekļu izmantošanu banku noregulējumā. Turklāt tas palielina noregulējuma procesa efektivitāti, novēršot koordinācijas problēmas, kuras rodas valsts fondu izmantošanā, it īpaši pārrobežu grupu gadījumā. Ja līdzekļus noregulējuma segšanai, kas pārsniedz apjomu, ko seguši akcionāri un kreditori, īpaši pārrobežu banku grupu gadījumā, būtu jānodrošina no valsts līdzekļiem, tiktu apdraudēta ne tikai SRM, bet arī Vienotās uzraudzības mehānisma (turpmāk – SSM[1]) efektivitāte. SRM ietver būtiskākos noregulējuma uzdevumus, kas ir nepieciešami problemātisko banku plānveida likvidācijai vai sanācijai, kā, piemēram, ietver pienākumu par noregulējuma plānu izstrādi, noregulējuma plānu pārskatīšanu, noregulēšanas iespējamības novērtēšanu, lēmumi par noregulējuma piemērošanu bankai, noregulējuma pilnvaru izmantošanu attiecībā uz noregulējamo iestādi un noregulējuma shēmu īstenošanu un lēmumi par noregulējuma finansējuma izmantošanu. Izdevumi, kas attiecas uz SRM uzdevumiem, Vienotā fonda pārvaldību un izmantošanu, tiks finansēti no banku nozares iemaksām.

SRM veidos vienoti noteikumi un procedūras, kuras piemēros Valde kopā ar EK un iesaistīto dalībvalstu noregulējuma iestādēm. SRM ar centrālu lēmumu pieņemšanas iestādi jeb Valdi un Vienoto fondu nodrošinās būtiskus ieguvumus dalībvalstīm, nodokļu maksātājiem, bankām, kā arī veicinās finanšu un ekonomikas stabilitāti visā ES:

- spēcīga lēmumu pieņemšana centrālā līmenī nodrošinās, ka noregulējuma lēmumi visās iesaistītajās dalībvalstīs tiks pieņemti ātri un efektīvi, novēršot nekoordinētu rīcību, samazinot negatīvu ietekmi uz finanšu stabilitāti un ierobežojot vajadzību pēc finansiāla atbalsta;

- centralizētas ekspertu zināšanas un pieredze banku noregulējuma jomā maksātnespējīgo banku problēmas spēs risināt sistemātiskāk un efektīvāk, nekā atsevišķas valsts iestādes, kam ir ierobežotāki resursi un pieredze;

- Vienotais fonds spēs apvienot būtiskus resursus no banku iemaksām un tādējādi efektīvāk tiks aizsargāti nodokļu maksātāji, vienlaikus nodrošinot līdzvērtīgus konkurences apstākļus bankām visās iesaistītajās dalībvalstīs. Vienotais fonds novērsīs starpvalstu sadarbības problēmas un pārtrauks banku atkarību no valstu kredītspējas.

Kā trešais elements tālākā nākotnē tiek paredzēta kopīgas Eiropas noguldījumu garantiju sistēmas izveide un ieviešana.

Lai sekmīgi pārvaldītu finanšu sektoru un ievērotu konservatīvu un ar ES stingrām iniciatīvām kredītiestāžu uzraudzības jautājumos saskaņotu finanšu sektora attīstības politiku, ir nepieciešams īstenot Plānā (un tā pielikumā) iekļautos pasākumus, kas veicinās pārdomātu kredītiestāžu sektora izaugsmi ilgtermiņā, kā arī stabilu un prognozējamu izaugsmi, vienlaikus pasargājot finanšu sektoru no tajā pastāvošo risku eskalācijas.

5.Informācija par plāna apspriešanas gaitu

Plāna apspriešanas gaitā tika saņemti atzinumi no nevalstiskajām organizācijām. Krājaizdevu Apvienība ir norādījusi uz kooperatīvo krājaizdevu sabiedrību lomu reģionālajā attīstībā, un nepieciešamību nodrošināt pieeju finansējumam komercdarbības attīstībai, tai skaitā, novēršot administratīvos šķēršļus, tomēr plāna izstrādātāju skatījumā komersantu kreditēšana izraisītu kredītriska pieaugumu krājaizdevu sabiedrībām, un, līdz ar to, radītu papildu risku to maksātspējai, jo īpaši ņemot vērā, ka tām nav pietiekamas pieredzes un resursu detalizētai komercsabiedrību kredītspējas riska izvērtēšanai.  Arī citu Eiropas Savienības valstu pieredze norāda uz nepārdomātas krājaizdevu sabiedrību darbības liberalizācijas radītajiem riskiem, kā arī pastāv bažas par straujo krājaizdevu sabiedrību uzņēmumiem izsniegto kredītu pieaugumu, kas ir veicinājis ievērojamu kavēto kredītu palielināšanos, un to ierobežotajām iespējām operatīvi palielināt kapitālu.

Latvijas Komercbanku asociācija (turpmāk - LKA) ir atzinīgi novērtējusi pasākumus par korespondentbanku tīkla attīstību un nodrošināšanu. LKA ir akcentējusi finanšu pakalpojumu eksporta un sektora konkurētspējas jautājumus, piedāvājot jaunu institūtu izveidi Latvijas tiesību sistēmā, tomēr plāna izstrādātāju skatījumā šādi priekšlikumi ir saistīti ar augstākiem riskiem. Tādēļ plānā ir sabalansēti gan sektora attīstībai labvēlīgi vides aspekti, gan risku pārvaldības aspekti, un vienlaicīgi netiek atbalstīta jaunu institūtu izveide Latvijas tiesību sistēmā. Tāpat arī LKA ir aicinājusi neietvert paaugstinātas prasības pret nerezidentu depozītiem uz pieprasījumu salīdzinot ar termiņdepozītiem, tomēr apzinoties tirgus situāciju un izveidojušos noguldījumu termiņstruktūru iepriekšējo gadu laikā, plānā ir ietverti uzraudzības pasākumu pastiprināšana par noguldījumu termiņstruktūru. Tā kā ES paaugstinātās prasības kapitālam un jaunās likviditātes prasības neaptver visus biznesa riskus, tad saskaņā ar jauno regulējošo prasību kopumu dalībvalstīm arī turpmāk ir tiesības noteikt paaugstinātas prasības gan individuālu banku līmenī, gan arī konkrētām ekspozīcijām sistēmā, lai segtu riskus, kurus vienotās ES prasības neaptver. Tāpat arī plāna izstrādātāju skatījumā trasta materiāltiesiskā regulējuma iekļaušana Latvijas normatīvajos aktos neatbilst Latvijas tiesību sistēmai kopumā un trasta tiesiskā regulējuma izstrāde prasītu būtiskas un konceptuālas izmaiņas ne tikai vispārējā civiltiesību regulējumā, bet arī mantojuma tiesību un maksātnespējas regulējumā[[12]](#footnote-12). Augsti attīstīto valstu vidū trasta kā mantas noslēpšanas institūta loma tiek samazināta. Trasta institūta iekļaušana Latvijas normatīvajos aktos būtu pretēja Ekonomiskās sadarbības un attīstības organizācijas (turpmāk- OECD) un Latvijas kā šīs organizācijas topošās dalībvalsts izvirzītajam mērķim attiecībā uz informācijas apmaiņas nodrošināšanu un izvairīšanos no nodokļiem novēršanu. Trastu izveides mērķi, piemēram, aktīvu aizsardzība, nodokļu sloga optimizēšana, privātās dzīves konfidencialitātes nodrošināšana, atbildības ierobežošana, vai mantojuma nodošana vēlamai personai – no nodokļu aspekta nebūtu veicināmi. Attiecībā uz LKA priekšlikumu par juridisku personu kā valdi kapitālsabiedrībās, korporatīvo valdes locekļu institūta iekļaušana normatīvajos aktos ierobežotu caurskatāmību finanšu sektorā un veicinātu iespēju juridisko personu izmantot pretlikumīgiem mērķiem. Paredzot „korporatīvos valdes locekļus”, papildus jāņem vērā nodokļu aplikšanas sekas, jo ienākuma saņēmējs par darbu valdē būs attiecīgi juridiskā persona. Latvijai kā OECD dalībvalsts pretendentei nav atbalstāmas šādas izmaiņas Latvijas normatīvajos tiesību aktos.

Latvijas Profesionālo Apdrošināšanas brokeru asociācija ir ierosinājusi sekmēt uzkrājošās dzīvības apdrošināšanas instrumentus un to ieguldījumu palielināšanu iekšzemes investīcijās, kā arī apdrošinājuma ņēmēju (ieguldītāju, uzkrājēju) tiesību nostiprināšanu uzkrājošā apdrošināšanā. Plāna izstrādātāju skatījumā šie priekšlikumi šobrīd nav gatavi ieviešanai un tiks vērtēti plāna pārskatīšanas periodā.

Finanšu ministrs A.Vilks

02.01.2014 12:00

3396

ITiesnieks

67095667, Imants.Tiesnieks@fm.gov.lv

1. <http://www.bank.lv/publikacijas/finansu-stabilitates-parskats/finansu-stabilitates-parskats/2503> [↑](#footnote-ref-1)
2. 2013.gada 18.jūnija vēstule nr.1-5-02/3559 Eirogrupas prezidentam J.Dijselblūmam un Eirogrupas locekļiem, kuru parakstījuši - Ministru kabineta vārdā -finanšu ministrs, Latvijas bankas prezidents un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas priekšsēdētājs [↑](#footnote-ref-2)
3. Eiropas sistēmisko risku kolēģijas ieteikums par nacionālo iestāžu pilnvarām makrouzraudzības jomā, 22.12.2011 nr. ESRK/2011/2 [↑](#footnote-ref-3)
4. <http://likumi.lv/doc.php?id=253919> [↑](#footnote-ref-4)
5. Eiropas Parlamenta un Padomes 2013.gada 22.oktobra Regula (ES) Nr.1022/2013, ar kuru Regulu (ES) Nr.1093/2010, ar ko izveido Eiropas Uzraudzības iestādi (Eiropas Banku iestādi), groza attiecībā uz īpašu uzdevumu uzticēšanu Eiropas Centrālajai bankai, ievērojot Padomes Regulu (ES) Nr.1024/2013

   Padomes 2013.gada 15.oktobra Regula (ES) Nr.1024/2013, ar ko Eiropas Centrālajai bankai uztic īpašus uzdevumus saistībā ar politikas nostādnēm, kas attiecas uz kredītiestāžu prudenciālo uzraudzību [↑](#footnote-ref-5)
6. Ar Padomes vispārējā pieejā apstiprināto direktīvas priekšlikumu iespējams iepazīties šeit:

   <http://register.consilium.europa.eu/pdf/lv/13/st11/st11148-re01.lv13.pdf>

   <http://register.consilium.europa.eu/pdf/lv/13/st11/st11148-re01co01.lv13.pdf> [↑](#footnote-ref-6)
7. Ar EK sākotnējo priekšlikumu iespējams iepazīties šeit:

   <http://eur-lex.europa.eu/LexUriServ/LexUriServ.do?uri=COM:2013:0520:FIN:LV:HTML> [↑](#footnote-ref-7)
8. Ar EK sākotnējo priekšlikumu iespējams iepazīties šeit:

   <http://eur-lex.europa.eu/LexUriServ/LexUriServ.do?uri=COM:2013:0520:FIN:LV:HTML> [↑](#footnote-ref-8)
9. Saīsinājums no angļu valodā lietotā apzīmējuma – *Single Resolution Mechanism* *(SRM)* [↑](#footnote-ref-9)
10. Ar Padomes vispārējā pieejā apstiprināto direktīvas priekšlikumu iespējams iepazīties šeit:

    <http://register.consilium.europa.eu/pdf/lv/13/st11/st11148-re01.lv13.pdf>

    <http://register.consilium.europa.eu/pdf/lv/13/st11/st11148-re01co01.lv13.pdf> [↑](#footnote-ref-10)
11. Saīsinājums no angļu valodā lietotā apzīmējuma – *Bank recovery and resolution (BRR)* [↑](#footnote-ref-11)
12. LR Tieslietu ministrijas 2013.gada 9.septembra atzinums nr. 1-18/338. [↑](#footnote-ref-12)