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

|  |
| --- |
| I. Tiesību akta projekta izstrādes nepieciešamība |
| 1. | Pamatojums | Projekts izstrādāts, lai ieviestu Latvijas tiesiskajā regulējumā Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvu 2013/36/ES (2013. gada 26. jūnijs) 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 (turpmāk – Direktīva 2013/36) tiesību normas, kas ir piemērojamas no 2015. gada 1. oktobra, kad kredītiestādēm kļuva saistoša likviditātes seguma prasība saistībā ar Komisijas deleģētās Regulas (ES) 2015/61 (2014. gada 10. oktobris), ar ko papildina Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) Nr. 575/2013 attiecībā uz likviditātes seguma prasību kredītiestādēm, spēkā stāšanos.Likumprojekts paredz papildināt Kredītiestāžu likuma 113. un 198.pantu par atbildību ar jaunu pasākumu un sankciju normu, kas izriet no Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas Nr. 1286/2014 (2014. gada 26. novembris) par komplektētu privāto ieguldījumu un apdrošināšanas ieguldījumu produktu (PRIIP) pamatinformācijas dokumentiem (turpmāk – Regula 1286/2014) 24.panta. Regula stājās spēkā 2014. gada 30. decembrī, bet sankciju normas dalībvalstu nacionālajā regulējumā jāievieš līdz 2016. gada 31. decembrim. Šī regula paredz dalībvalstīm ieviest specifiskas sankcijas un pasākumus par pārkāpumiem, ko pieļāvušas personas, kas izstrādā un izplata komplektētu privāto ieguldījumu produktus. Par katru no šiem produktiem ir jāizstrādā pamatinformācijas dokuments, kas atbilst Regulā Nr. 1286/2014 noteiktajām prasībām. Dalībvalstīm līdz 2016. gada 31. decembrim jāinformē Eiropas Komisija un Eiropas Uzraudzības iestāžu apvienotā komiteja par pieņemto tiesisko regulējumu.Ieviešot Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvu 2013/34/ES (2013. gada 26. jūnijs) par noteiktu veidu uzņēmumu gada finanšu pārskatiem, konsolidētajiem finanšu pārskatiem un saistītiem ziņojumiem, ar ko groza Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvu 2006/43/EK un atceļ Padomes Direktīvas 78/660/EEK un 83/349/EEK (turpmāk – Direktīva 2013/34/ES), likumprojektā ir noteikta atbildība par gada pārskatu sagatavošanas un publiskošanas prasību pārkāpumiem. Likumprojekts paredz arī precizēt Kredītiestāžu likuma regulējumu attiecībā uz kredītiestāžu licencēšanu, lai nodrošinātu atbilstību Padomes Regulai (ES) Nr. 1024/2013 (2013. gada 15. oktobris) ar ko Eiropas Centrālajai bankai uztic īpašus uzdevumus saistībā ar politikas nostādnēm, kas attiecas uz kredītiestāžu prudenciālo uzraudzību (turpmāk – Regula 1024/2013).  |
|  2. | Pašreizējā situācija un problēmas, kuru risināšanai tiesību akta projekts izstrādāts, tiesiskā regulējuma mērķis un būtība | Likumprojekts paredz vairākus grozījumus, kas izriet no Eiropas Savienības tiesību aktu prasībām. Šīs prasības vai nu paredz pakāpenisku regulējuma ieviešanu, vai arī iepriekš nav precīzi atspoguļojušas attiecīgās tiesību normas paredzēto mērķi. **Likumprojektā paredzēti šādi grozījumi:** **Ieviešot Direktīvu 2013/36/ES:**1. precizēts informācijas pieprasīšanas pamats, lai Finanšu un kapitāla tirgus komisija (tālāk tekstā arī – FKTK) būtu tiesīga pieprasīt no citā dalībvalstī reģistrētas kredītiestādes filiāles informāciju par tās darbību;
2. noteikts, kas būtiskas līdzdalības apmēra noteikšanai neņem vērā no kredītiestādes turējumā esošajām akcijām izrietošās balsstiesības, kuras kredītiestāde ieguvusi šo akciju sākotnējās izvietošanas rezultātā vai garantējusi sākotnējās izvietošanas laikā neizvietoto akciju izpirkšanu, ja kredītiestāde neizmanto no šīm akcijām izrietošās balsstiesības un atsavina vai dzēš šīs akcijas viena gada laikā no iegādes dienas;
3. noteikts, ka, ja jauktai finanšu pārvaldītājsabiedrībai ir saistošas Kredītiestāžu likuma un Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas likuma līdzvērtīgas prasības, it īpaši attiecībā uz risku pārvaldību un iekšējo kontroli, FKTK, ja tā ir grupas uzraudzības institūcija, ir tiesīga pēc apspriešanās ar atbildīgo uzraudzības institūciju par grupas uzraudzību apdrošināšanas sektorā piemērot šai sabiedrībai šā likuma prasības, kas attiecas uz lielāko finanšu sektoru, kas noteikts saskaņā ar Finanšu konglomerātu likumu;
4. noteikts, ka krīzes situācijās FKTK īstenotie pasākumi noguldītāju, ieguldītāju un citu kredītiestādes pakalpojumu saņēmēju interešu aizsardzībai ir samērīgi ar aizsargājamajām interesēm un nerada priekšrocības kredītiestāžu kreditoriem attiecībā pret kreditoriem citās dalībvalstīs. Tie zaudē spēku, kad mītnes valsts administratīvās vai tiesu iestādes veic reorganizācijas pasākumus;
5. noteikts pienākums FKTK paziņot Eiropas Banku iestādei par valsts iestādēm vai struktūrām, kuras var saņemt ierobežotas pieejamības informāciju pārraudzības vai uzraudzības nolūkā vai kuras saskaņā ar tiesību aktiem atbild pat tiesību aktu pārkāpumu atklāšanu un izmeklēšanu komercdarbības jomā;
6. noteikts, ka FKTK kā mītnes valsts uzraudzības iestāde informē visu iesaistīto dalībvalstu uzraudzības institūcijas, ja ir konstatētas likviditātes problēmas vai ir pamats uzskatīt, ka tādas varētu rasties, kā arī norādīts šīs informācijas saturs.

**Lai nodrošinātu Regulas Nr. 537/2014 efektīvu piemērošanu:**1. precizēts, ka FKTK par savu lēmumu pieprasīt zvērināta revidenta nomaiņu ziņo Finanšu ministrijai, jo tā saskaņā ar jauno regulējumu revīzijas pakalpojumu jomā ir atbildīgā iestāde par zvērinātu revidentu uzraudzību.

**Ieviešot Direktīvu 2013/34/ES:**1. paredzēta atbildība naudas soda veidā par gada pārskatu sagatavošanas un publiskošanas noteikumu pārkāpšanu.

**Lai nodrošinātu Regulas 1024/2013 piemērošanu:**Tā kā vienotā uzraudzības mehānisma (Regula 1024/2013 ir daļa no šī mehānisma) ietvaros lēmumi par atsevišķiem licencēšanas un uzraudzības jautājumiem nozīmīgākajām kredītiestādēm tiek nodoti Eiropas Centrālajai bankai, bet par pārējām kredītiestādēm lēmumu pieņemšana joprojām saglabājas FKTK kompetencē, likumprojekts paredz vairākos procesos svītrot atsauci uz FKTK, kā kompetento institūciju. To, kura institūcija attiecīgā gadījumā ir atbildīga par konkrētā procesa virzību un lēmuma pieņemšanu, nosaka vienotās uzraudzības mehānisma ietvaros pieņemtie Eiropas Centrālās bankas tiesību akti, piem., Eiropas Centrālās bankas 2014.gada 16.aprīļa regula Nr. 468/2014, ar ko izveido vienotā uzraudzības mehānisma pamatstruktūru Eiropas Centrālās bankas sadarbībai ar nacionālajām kompetentajām un norīkotajām iestādēm, sīkāk definē kredītiestāžu iedalījumu vienotās uzraudzības mehānisma ietvaros. Tādējādi Kredītiestāžu likumā atsevišķos licencēšanas jautājumos saglabājas atsauce uz FKTK kā kompetento iestādi, jo tā veic konkrēto licencēšanas procedūru. Papildus norādāms, ka, lai ievērotu juridisko tehniku, Likumprojektā nevar arī uzlikt pienākumus Eiropas Centrālajai bankai, piem. izsniegt vai anulēt licenci kredītiestādes darbībai.1. Lai atvieglotu Kredītiestāžu likuma piemērošanas procesu vienotās uzraudzības mehānisma ietvaros, likumprojektā ir iekļautas jēdzienu "mazāk nozīmīgā uzraudzītā kredītiestāde" un "nozīmīgā uzraudzītā kredītiestāde" definīcijas;
2. konkretizēta uzraudzības iestāde iesnieguma izskatīšanai par filiāles darbības uzsākšanu vienotā uzraudzības mehānisma ietvaros;
3. aktualizēta licences piešķiršanas un anulēšanas kārtība Vienotā uzraudzības mehānisma ietvaros;
4. noteikts, ka FKTK par savu lēmumu saistībā ar kredītiestādes finanšu pakalpojumu sniegšanu citā dalībvalstī, neatverot tajā filiāli, informē arī Eiropas Centrālo banku.

**Lai nodrošinātu Regulas 1286/2014 efektīvāku piemērošanu:**1. Noteikts, ka kredītiestādei, izveidojot vai pārdodot klientiem, kas ir privātie ieguldītāji, komplektētu privāto ieguldījumu produktus (PRIP), jāievēro Regulas 1286/2014 prasības;
2. ieviestas specifiskas sankcijas un pasākumi par pārkāpumiem, ko pieļāvušas personas, kas izstrādā un izplata komplektētu privāto ieguldījumu produktus, lai piešķirtu FKTK atbilstošu kompetenci šādu specifisku sankciju un pasākumu piemērošanā.

**Citi**:1. iekļauts pienākums Latvijas Republikas kredītiestādēm paziņot FKTK par nodomu atvērt pārstāvniecību un pārstāvniecības slēgšanu ārvalstīs vai dalībvalstīs, lai FKTK varētu veikt atbilstošu kredītiestādes uzraudzību, pārliecinoties, ka kredītiestāde neveic pretlikumīgas darbības savas pārstāvniecības ietvaros;
2. iekļauta norma, kas paredz, ka pamatkapitāla samazināšanas gadījumā kredītiestāde var nesūtīt atsevišķiem kreditoriem paziņojumu, kas paredzēts [Komerclikuma](http://likumi.lv/ta/id/5490-komerclikums) [264.pantā](http://likumi.lv/ta/id/5490-komerclikums). Norma paredz, ka paziņojumu var nesūtīt tādiem kreditoriem, kuru prasījuma tiesības ir radušās, kredītiestādei sniedzot šiem kreditoriem finanšu pakalpojumus. Grozījums izstrādāts, lai atvieglotu kredītiestāžu administratīvo slogu;
3. paredzēts pienākums personai, kas saņēmusi atļauju būtiskas līdzdalības iegūšanai kredītiestādē, 10 dienu laikā pēc darījuma noslēgšanas iesniegt rakstveida paziņojumu FKTK, ja tā sev piederošās kredītiestādes akcijas izmanto kā nodrošinājumu savu vai citas personas saistību izpildei. Esošā Kredītiestāžu likuma noteikumi neliedz būtisko līdzdalību ieguvušajam akcionāram izmantot savas kredītiestādes akcijas kā nodrošinājumu citas personas izsniegtam kredītam vai cita veida saistībām. Taču, slēdzot šādu līgumu, esošās likuma prasības neparedz FKTK tiesības saņemt informāciju par minēto faktu. Savukārt tas var izraisīt zināmus riskus nākotnē gadījumā, ja būtisko līdzdalību ieguvušais akcionārs nevar norēķināties par savām akcijām un tās kā nodrošinājumu iegūst cita persona, par kuru FKTK nav tikusi informēta;
4. izslēgta norma, kas nosaka, ka būtisku līdzdalību kredītiestādē nav tiesīgi iegūt ieguldījumu fondi, alternatīvo ieguldījumu fondi un tiem pielīdzināmi nodibinājumi. Latvija ir vienīgā dalībvalsts, kurā fondiem aizliegts iegūt būtisko līdzdalību. Ņemot vērā uzraudzības pieredzi un tirgus attīstību, kad kā akcionāri arvien biežāk Eiropas banku sektorā ienāk arī fondi, kā arī novērstu situāciju, ka paralēlo būtisko līdzdalību gadījumā vienā valstīt ir atļauts, bet otrā ir aizliegts iegūt būtisko līdzdalību, lai gan būtiskās līdzdalības atļaujas sniedzējs ir viens – Eiropas Centrālā banka, pants ir izslēdzams;
5. veikti citi grozījumi, t.sk. redakcionāli labojumi, kas uzlabo spēkā esošā likuma prasības un padara tās skaidrākas tiesību normas piemērotājiem;
6. palielināts termiņš, kādā FKTK izskata iesniegtos dokumentus, ja kredītiestāde tiek reorganizēta. Ņemot vērā, ka amatpersonas nozīmīgām kredītiestādēm vērtē Eiropas Centrālā banka un FKTK lēmuma projekts ir jāsagatavo vismaz 20 darba dienas iepriekš, nepieciešams palielināt termiņu šādu dokumentu izskatīšanai, lai kvalitatīvi varētu veikt personas izvērtējumu, saņemt informāciju no uzraudzības un drošības iestādēm, kā arī kvalitatīvi sagatavot lēmuma priekšlikumu;
7. izslēgtas normas par prasībām vadības ziņojumam, jo vadības ziņojums jau ir gada pārskata sastāvdaļa un prasības attiecībā uz to ir paredzētas citos pantos;
8. Grozījumi paredz redakcionālus precizējumus likumā, aizstājot likumā lietoto jēdzienu "kreditoru grupa" ar jēdzienu "kreditoru kārta". Norādāms, ka jēdziens "kreditoru kārta" tiek lietots arī Maksātnespējas likumā un Kredītiestāžu un ieguldījumu brokeru sabiedrību darbības atjaunošanas un noregulējuma likumā, līdz ar to precizējumi veikti, lai saskaņotu terminoloģijas lietojumu normatīvajos aktos.
 |
| 3. | Projekta izstrādē iesaistītās institūcijas | Finanšu un kapitāla tirgus komisija.  |
| 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 | Finanšu un kapitāla tirgus dalībnieki – kredītiestādes. |
| 2. | Tiesiskā regulējuma ietekme uz tautsaimniecību un administratīvo slogu | Nav.  |
| 3. | Administratīvo izmaksu monetārs novērtējums  | Nav.  |
| 4. | 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 |
|  |  |  Projekts šo jomu neskar |
|  |  |  |
|  |  |  |

|  |
| --- |
| **V. Tiesību akta projekta atbilstība Latvijas Republikas starptautiskajām saistībām** |
| 1. | Saistības pret Eiropas Savienību | Direktīva 2013/36/ES; Regula 2015/61; Regula 1286/2014; Direktīva 2013/34/ES; Regula 1024/2013. |
| 2. | Citas starptautiskās saistības | Projekts šo jomu neskar. |
| 3. | Cita informācija | Nav. |
| **1.tabula****Tiesību akta projekta atbilstība ES tiesību aktiem** |
| Attiecīgā ES tiesību akta datums, numurs un nosaukums | Direktīva 2013/36/ES; Regula 1286/2014; Direktīva 2013/34/ES; Regula 1024/2013; Regula 537/2014. |
| 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, vai tiesību akts, kur attiecīgā ES tiesību akta vienība pārņemta vai ieviesta | 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 |
| Direktīvas 2013/36/ES 40.pants | Likumprojekta 2.pants (likuma 6.panta piektā daļa) | ES tiesību akta vienība tiek pārņemta/ ieviesta pilnībā  | Likumprojekts stingrākas prasības neparedz |
| Direktīvas 2013/36/ES 20.pants | Likumprojekta 11.pants (likuma 27.1panta pirmā daļa) | ES tiesību akta vienība tiek pārņemta/ ieviesta pilnībā  | Likumprojekts stingrākas prasības neparedz |
| Direktīvas 2013/36/ES 27.panta (2) daļa | Likumprojekta 13.pants (likuma 33.1panta trešā daļa) | ES tiesību akta vienība tiek pārņemta/ ieviesta pilnībā  | Likumprojekts stingrākas prasības neparedz |
| Direktīvas 2013/36/ES 49.pants, 50.panta 3.punkts un 156.pants | Likumprojekta 15.pants (likuma 37.panta 2.1daļa) | ES tiesību akta vienība tiek pārņemta/ ieviesta pilnībā  | Likumprojekts stingrākas prasības neparedz |
| Regulas 1286/2014 24.pants  | Likumprojekta 17.pants (likuma 72.2pants)26.pants (likuma 113.panta piektā daļa)32.panta otrā daļa (likuma 198.panta vienpadsmitā daļa) | ES tiesību akta vienība tiek pārņemta/ ieviesta pilnībā  | Likumprojekts stingrākas prasības neparedz |
| Regulas 537/2014 19.pants | Likumprojekta 20.pants (likuma 86.panta otrā daļa) | ES tiesību akta vienība tiek pārņemta/ ieviesta pilnībā  | Likumprojekts stingrākas prasības neparedz |
| Direktīvas 2013/36/ES 43.panta 2. un 3.punkts | Likumprojekta 22.pants (likuma 108.1panta sestā daļa) | ES tiesību akta vienība tiek pārņemta/ ieviesta pilnībā  | Likumprojekts stingrākas prasības neparedz |
| Direktīvas 2013/36/ES 51.panta 2.punkta 3., 4. un 5. daļa  | Likumprojekta 23.pants (likuma 108.3panta 11.1, 11.2 un 11.3daļa) | ES tiesību akta vienība tiek pārņemta/ ieviesta pilnībā  | Likumprojekts stingrākas prasības neparedz |
| Direktīvas 2013/36/ES 57.panta 5.punkts | Likumprojekta 24.pants (likuma 110.1panta 5.1daļa) | ES tiesību akta vienība tiek pārņemta/ ieviesta pilnībā  | Likumprojekts stingrākas prasības neparedz |
| Direktīvas 2013/36/ES 120.panta 2.punkts | Likumprojekta 25.pants (likuma 112.2panta divpadsmitā daļa) | ES tiesību akta vienība tiek pārņemta/ ieviesta pilnībā  | Likumprojekts stingrākas prasības neparedz |
| Direktīvas 2013/34/ES 33.pants | Likumprojekta 32.pants (likuma 198.panta otrā daļa) | ES tiesību akta vienība tiek pārņemta/ ieviesta pilnībā  | Likumprojekts stingrākas prasības neparedz |
| Cita informācija | Nav. |
| **2.tabula****Ar tiesību akta projektu izpildītās vai uzņemtās saistības, kas izriet no starptautiskajiem tiesību aktiem vai starptautiskas institūcijas vai organizācijas dokumentiem.****Pasākumi šo saistību izpildei** |
| Attiecīgā starptautiskā tiesību akta vai starptautiskas institūcijas vai organizācijas dokumenta (turpmāk – starptautiskais dokuments) datums, numurs un nosaukums | Projekts šo jomu neskar. |
| A | B | C |
| Cita informācija | Nav. |

|  |
| --- |
| VI. Sabiedrības līdzdalība un komunikācijas aktivitātes |
|

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  1. |  Plānotās sabiedrības līdzdalības un komunikācijas aktivitātes saistībā ar projektu | Informācija par likumprojekta izstrādi ir publicēta Finanšu ministrijas mājas lapā, sadaļā “Sabiedrības līdzdalība”. |
|  2. |  Sabiedrības līdzdalība projekta izstrādē | Likumprojekts tika nosūtīts saskaņošanai Latvijas Komercbanku asociāciju. |
|  3. |  Sabiedrības līdzdalības rezultāti | Likumprojekts saskaņots ar Latvijas Komercbanku asociāciju. |
|  4. |  Cita informācija  | Nav. |

 |

|  |
| --- |
| VII. Tiesību akta projekta izpildes nodrošināšana un tās ietekme uz institūcijām |
| 1. | Projekta izpildē iesaistītās institūcijas | Finanšu un kapitāla tirgus komisija. |
| 2. | Projekta izpildes ietekme uz pārvaldes funkcijām un institucionālo struktūru.Jaunu institūciju izveide, esošo institūciju likvidācija vai reorganizācija, to ietekme uz institūcijas cilvēkresursiem | Nav ietekmes uz pārvaldes funkcijām, netiek veidotas jaunas institūcijas. |
| 3. | Cita informācija | Nav. |

Finanšu ministra vietā –

Ministru prezidents M.Kučinskis

Dirveika, 67774823

guna.dirveika@fktk.lv

Hammers, 67095441

aivis.hammers@fm.gov.lv