**Ministru kabineta noteikumu projekta**

**“Noteikumi par portfeļgarantijām sīko, mazo un vidējo komersantu kreditēšanas veicināšanai” sākotnējās ietekmes novērtējuma ziņojums (anotācija)**

|  |
| --- |
| **I. Tiesību akta projekta izstrādes nepieciešamība** |
| 1. | Pamatojums | Ministru kabineta noteikumu projekts „Noteikumi par portfeļgarantijām sīko, mazo un vidējo komersantu kreditēšanas veicināšanai” (turpmāk – noteikumu projekts) izstrādāts saskaņā ar Attīstības finanšu institūcijas likuma 12.panta ceturto daļu. |
| 2. | Pašreizējā situācija un problēmas, kuru risināšanai tiesību akta projekts izstrādāts, tiesiskā regulējuma mērķis un būtība | ***Kopsavilkums***Ekonomikas ministrija (turpmāk – EM) sadarbībā ar akciju sabiedrību “Attīstības finanšu institūcija Altum” (turpmāk - sabiedrība Altum) ir izstrādājusi noteikumu projektu par garantiju atbalsta (turpmāk – garantijas) piešķiršanas nosacījumiem sīkiem (mikro), maziem un vidējiem komersantiem (turpmāk – komersanti) ierobežotas portfeļgarantijas (turpmāk – portfeļgarantija) veidā. Portfeļgarantijas finanšu instrumentā līdzīgi kā individuālo garantiju finanšu instrumentā, kur valsts atbalsta nosacījumi noteikti MK noteikumos Nr.997[[1]](#footnote-1), komersantam tiek sniegts valsts atbalsts garantijas veidā par kredītiestādes un kredītiestādes meitas sabiedrības (turpmāk – kredītiestāde) sniegtu finanšu pakalpojumu. Komersanta saistību nepildīšanas gadījumā garantija sedz daļu no kredītiestādes zaudējumiem par komersantam neatmaksātu finanšu pakalpojumu. Portfeļgarantijas finanšu instrumentā aizdevumu ar sabiedrības Altum garantiju komersantam piešķir kredītiestādes un to meitas sabiedrības, kuras izvēlas sabiedrības Altum atklātā atlasē, ievērojot šo noteikumu nosacījumus. Kad kredītiestāde ir noslēgusi sadarbības līgumu ar sabiedrību Altum, tā veido jaunu aizdevumu portfeli (turpmāk – aizdevumu portfelis), kurā iekļauj atbilstoši noteikumiem izsniegtus finanšu pakalpojumus. Līgumu ar Altum var slēgt kredītiestāde vai tās meitas sabiedrība, kā arī iespējams slēgt trīspusēju sadarbības līgumu starp Altum, kredītiestādi un tās meitas sabiedrību vai arī Altum var slēgt līgumu ar kredītiestādi, t.sk. par meitas sabiedrības sniegtajiem finanšu pakalpojumiem (līzingu) – šādi nosacījumi nepieciešami, jo līzinga sabiedrības ir atsevišķas juridiskas personas, bet sniedz ar kredītiestādēm saistītus finanšu pakalpojumus. Arī portfeļgarantijas instrumentā katram individuālajam darījumam saistību nepildīšanas gadījumā tiek segti zaudējumi garantijas apmērā - plānotā garantijas likme ir līdz 70% no finanšu pakalpojuma summas. Aizdevumu portfelī iekļautajiem finanšu pakalpojumiem izsniegto garantiju kopums ir garantiju portfelis. Atšķirībā no individuālajām garantijām portfeļgarantiju finanšu instrumentā ir noteikta kredītiestādes aizdevumu portfeļa maksimālā zaudējumu summa, kura sedz portfeļgarantija – ierobežotā garantijas summa *(guarantee cap amount)*. Garantiju portfeļa daļu, kuru sedz portfeļgarantija, izsaka procentos kā ierobežoto garantijas likmi *(guarantee cap rate)*. Attiecīgi ierobežoto garantijas summu aprēķina kā kredītiestādes aizdevumu portfeļa (maksimāli izmaksātās summas), garantijas likmes un ierobežotās garantijas likmes reizinājumu. *Piemērā ilustratīvi attēlota situācija*, ja garantijas likme ir 70%, ierobežotās garantijas likme ir 15%:

|  |
| --- |
| **Porteļgarantijas piemērs** |
| 70% garantija katram aizdevumamBankas aizdevuma portfelis: *izsniegto aizdevumu summa*u s15% - capIerobežotā garantijas summa *(guarantee cap amount)*Ierobežotā garantijas summa =aizdevumu portfelis\* garantijas likme (70%)\*ierobežotās garantijas likme (cap)Bankas aizdevuma portfeļa maksimālā kompensācijas summa = 10,5% no portfeļa apjoma (15%cap\*70%garantija) |

Atšķirībā no individuālajām garantijām, portfeļgarantijas finanšu instrumentā kredītiestāde izsniedz aizdevumu ar sabiedrības Altum garantiju šiem noteikumiem atbilstošiem darījumiem, neveicot katras garantijas individuālu saskaņošanu ar sabiedrību Altum. Portfeļgarantiju finanšu instrumentā garantijas varēs saņemt par kredītiestādes izsniegtiem aizdevumiem investīciju veikšanai un apgrozāmo līdzekļu finansēšanai, kā arī finanšu līzingu. Investīciju aizdevumu maksimālais termiņš noteikts 10 gadi, līzinga 7 gadi, bet apgrozāmiem līdzekļiem 5 gadi. Maksimālais finanšu pakalpojuma apjoms vienam komersantam ir 250 000 *euro*, bet plānotais vidējais darījumu apjoms ir robežās no 75 000 – 150 000 *euro*. Kredītiestāde aizdevumu portfelī darījumus varēs iekļaut divus gadus, taču noteikumi paredz iespēju vienoties par iekļaušanas termiņa pagarināšanu vēl par 2 gadiem. 2016.gada 31.decembrī sabiedrības Altum garantiju portfelī iekļauto darījumu līdz 100 000 *euro* summa ir aptuveni 8 milj. *euro*, kas veido tikai 9% no kopējā garantiju portfeļa. Portfeļgarantiju finanšu instrumenta mērķis ir veicināt kreditēšanas apjoma pieaugumu maziem un vidējiem komersantiem maza apjoma finanšu pakalpojumu darījumiem, kuriem netiek piesaistītas individuālās garantijas, ņemot vērā nepieciešamos laika resursus garantijas piesaistei pret darījuma lielumu. Portfeļgarantijas instruments ļaus palielināt kredītiestāžu izsniegto aizdevumu apjomu tirgus nepilnību izvērtējumā norādītajās situācijās (kredītiestādes nevēlas kreditēt komersantus nepietiekama nodrošinājuma vai kredītvēstures dēļ), vienlaicīgi nepaaugstinot sabiedrības Altum administratīvās izmaksas. Portfeļgarantiju finanšu instrumenta ieviešana paredzēta tirgus nepilnību izvērtējumā (turpmāk – *ex-ante* izvērtējums) un tās īstenošana paredzēta Eiropas Savienības fondu 2014.-2020.gada plānošanas perioda 3.1.1.1.specifiskā atbalsta mērķa “Aizdevumu garantijas” ietvaros, kur plānotais Eiropas Reģionālās attīstības fonda (turpmāk – ERAF) finansējums ir 7 milj. *euro* apmērā. Portfeļgarantijas finanšu instruments Latvijā līdz šim nav ieviests un Latvijā ir ierobežota pieredze finanšu instrumentu ieviešanā ar kredītiestāžu tiešu iesaisti atbalsta sniegšanā komersantiem - līdz šim ieviesta tikai augsta riska aizdevumu un mikrokreditēšanas programma Eiropas Investīciju fonda ieviestā ieguldījumu fonda ietvaros 2007.-2013.gada plānošanas periodā. Līdz ar to ar portfeļgarantiju instrumentu sabiedrība Altum un kredītiestādes uzsāks jaunu sadarbību finanšu instrumentu ieviešanā Latvijā. Lai ieviestu šādu jaunu instrumentu, arī kredītiestādēm vajadzēs veikt būtiskas pārmaiņas – apmācīt darbiniekus, grozīt kreditēšanas, lēmumu pieņemšanas un risku novērtēšanas sistēmas. Ņemot vērā Lietuvas finanšu institūcijas Invega pieredzi, šādu produktu ieviešana ar bankām notiek lēnām, bieži nepieciešami pilnveidojumi un precizējumi programmas ieviešanas vai uzraudzības nosacījumos, lai programma būtu atbilstoša konkrētās valsts kreditēšanas specifikai. Ciešāka sadarbība ar kredītiestādēm un garantēšanas apjomu palielināšana ir finanšu instrumentu nākotnes tendence, kas ļauj plašākā apjomā risināt tirgus nepilnības, tādēļ šī instrumenta ieviešanas uzsākšana ir būtiska Latvijas finansējuma pieejamības veicināšanas tirgum. Vienlaicīgi šādai programmā objektīvi nevar paredzēt visus ieviešanas jautājumus, piemēram, atskaitīšanās sistēma, plānotie investīciju (izsniegto garantiju) apjomi. Ja šādu programmu jau sākotnēji ieviestu ar ERAF finansējumu, pašreiz nevarētu prognozēt sasniedzamos investīciju apjomus, kas negatīvi ietekmētu sasniedzamos ERAF investīciju mērķus, kā arī būtu jāveic būtiskas investīcijas un sekojošas izmaiņas ES fondu procedūrās, kā arī Vienotajā informācijas sistēmā. Programmas ieviešana no iepriekšējo plānošanas periodu finansējuma atmaksām ļauj 1.kārtu ieviest kā pilotprogrammu, izvērtēt ieviešanas jautājumus, lai 2.kārtu orientējoši 2019.gadā varētu ieviest ar ES fondu finansējumu, zinot un izvērtējot ieviešanas praktiskos jautājumus. Portfeļgarantiju finanšu instrumentu plānots ieviest, ņemot vērā standarta (*“off-the-shelf”)* finanšu instrumenta nosacījumus, kuri norādīti Regulas Nr.964/2014 III pielikumā[[2]](#footnote-2). Vienlaikus noteikumu projekts izstrādāts atbilstoši Regulai Nr.1407/2013, kā arī Komisijas paziņojumam[[3]](#footnote-3), ciktāl tie nav pretrunā ar Regulu Nr.964/2014.Lai arī noteikumu projektā finansējums paredzēts no 2007.-2013.gada plānošanas perioda atmaksu finansējuma, noteikumu projekts izstrādāts, izvērojot Regulas Nr.964/2014 nosacījumus, īpaši valsts atbalsta jautājumos kredītiestādēm, kā arī ņemot vērā citu valstu pieredzi līdzīgu finanšu instrumentu ieviešanā un Latvijas kreditēšanas tirgus nosacījumus. Noteikumu projektā nav ietverti nosacījumi, kas attiecas uz programmas saskaņošanas un līgumu slēgšanu procedūru, kas ir specifisks Eiropas Savienības fondu normatīvais regulējums un kas nav piemērojams no atmaksām finansētai programmai. Programmas nākamajai kārtai, kas varētu tikt finansēta no Eiropas Savienības fondu finansējuma, atbilstoši Regulas Nr.964/2014 nosacījumiem, tiks papildināti šie noteikumi ar attiecīgo fondu finansējumu, kā arī tiks veikti grozījumi fondu fonda biznesa plānā un finansēšanas nolīgumā. Papildus sadarbībā ar Vadošo iestādi tiks izvērtēta MK noteikumu Nr.118[[4]](#footnote-4) un šo noteikumu grozījumu nepieciešamība, lai nodrošinātu pilnību atbilstību ES fondu normatīvā regulējuma prasībām.Portfeļgarantiju programmā ir ierobežots maksimālais aizdevumu portfeļa zaudējumu apmērs, tādēļ riskantākiem darījumiem, kā arī darījumiem par lielākām summām, garantijas būs pieejamas līdzšinējās individuālo garantiju programmas ietvaros, kur sabiedrība Altum izvērtē katru darījumu atsevišķi. Portfeļgarantija ir papildus instruments tirgus nepilnību risināšanai ar garantiju atbalstu.Noteikumu projekta izstrādē ņemta vērā arī Lietuvas finanšu institūcijas “Invega” pieredze, kas šādu finanšu instrumentu ievieš jau otro ES fondu plānošanas periodu, kā arī Eiropas Stratēģiskā investīciju fonda instrumentu COSME un InnovFin nosacījumi. Noteikumu projekta izstrādes laikā veiktas konsultācijas ar kredītiestādēm. Noteikumu projekts saskaņošanas procesā nosūtīts arī Latvijas Komercbanku asociācijai, kā arī organizētas divas sanāksmes, kurās sniegtas atbildes uz komercbanku pārstāvju jautājumiem un panākta vienošanās par noteikumu tālāku virzību.Programmas ietvaros plānots izveidot kredītiestāžu jaunu aizdevumus portfeļus komersantiem 50 - 60 miljonu *euro* apmērā. Programmas daudzkāršojošo iedarbību (*multiplier*) aprēķina pēc formulas=(1/garantija likme)\*(1/ierobežotā garantijas likme). Atbilstoši noteikumu projekta nosacījumiem šis rādītājs būs vismaz 7,14.***Esošās situācijas apraksts***Pašreiz saskaņā ar MK noteikumu Nr.997 2.punktu sabiedrība Altum sniedz individuālās aizdevumu garantijas. Garantija saimnieciskās darbības veicējiem nodrošina kredītresursus, ja nodrošinājums nav pietiekams bankas finansējuma saņemšanai. Garantijas sniedz kā *de minimis* atbalstu saskaņā ar regulu Nr.1407/2013[[5]](#footnote-5), ievērojot EK paziņojumu par garantijām. Saskaņā ar MK noteikumu Nr.997 10.3.apakšpunktu maksimālā garantijas summa maziem un vidējiem komersantiem ir 3 milj. *euro.* Mēnesī vidēji sabiedrība Altum izskata 30-40 garantiju pieteikumus. Aptuveni 25% gadījumos sabiedrība Altum noraida pieteikumus vai klienti atsakās no garantijas. No apstiprinātajām garantijām 60%-70% (mēnesī vidēji 15-20) ir jaunas garantijas, bet 30%-40% (mēnesī vidēji 7-10) iepriekš izsniegto garantiju pagarināšana. Atbilstoši datiem 2017.gada 1.februārī sabiedrības Altum garantiju portfelī ir 17 kredītiestāžu vai to meitu sabiedrību garantētie finanšu pakalpojumi 114 milj. *euro* apmērā. 81% no garantētā portfeļa nodrošina četras kredītiestādes - attiecīgi 27,9%, 22,5%, 19,6% un 11% no garantētā portfeļa. 2016.gadā sabiedrība Altum izsniedza 115 garantijas 26 milj. *euro* apmērā, vienas garantijas vidējā summa ir 226 000 *euro.* Ar šīm garantijām ir nodrošināti kredītiestāžu aizdevumi komersantiem 45 milj. *euro* apmērā. ***Portfeļgarantiju valsts atbalsta programmas finansējums***Portfeļgarantijas finanšu instrumenta finansēšanai un sabiedrības Altum pārvaldības izmaksu segšanai tiks izmantots 2007.-2013.gada Eiropas Savienības fondu plānošanas perioda atmaksātais finansējums 8 000 000 *euro* apmērā:* 5 000 000 *euro* darbības programmas "Uzņēmējdarbība un inovācijas" 2.2.1.4.1. apakšaktivitātes "Atbalsts aizdevumu veidā komersantu konkurētspējas uzlabošanai" ietvaros atmaksātais finansējums;
* 3 000 000 *euro* darbības programmas “Cilvēkresursi un nodarbinātība” papildinājuma 1.3.1.2.aktivitātes “Atbalsts pašnodarbinātības un uzņēmējdarbības uzsākšanai” ietvaros atmaksātais finansējums.

Šis finansējums ir paredzēts gan sabiedrības Altum pārvaldības izmaksu segšanai (vairāk sadaļā *Sabiedrības Altum pārvaldības izmaksas),* gan programmas īstenošanas zaudējumu (paredzamo un neparedzamo) segšanai.Anotācijas pielikumā (Ierobežotas pieejamības informācija) pievienotajā risku novērtējumā, kas veikts atbilstoši Attīstības finanšu institūcijas likuma 12.panta trešajā daļā noteiktajam iekļauts Ekonomikas ministrijas apliecinājums, ka uz Eiropas Savienības struktūrfondu un Kohēzijas fonda 2007.-2013.gada plānošanas perioda atmaksātā finansējuma, kurš paredzēts MK noteikumu projektā, nav uzņemtas citas saistības.***Ierobežotā garantijas likme (zaudējumu slieksnis kredītiestādei)***Noteikumu projektā noteikta maksimālā ierobežotā garantijas likme jeb procentuālais zaudējumu slieksnis no aizdevuma portfeļa - līdz 20%. Šāda likme noteikta arī Lietuvā, kur ir ar Latviju salīdzināma situācija kreditēšanas tirgū. Ierobežoto garantijas likmi sabiedrība Altum noteiks līgumā ar kredītiestādi atbilstoši kredītiestāžu aptaujai un kredītiestādes plānotā aizdevumu portfeļa risku novērtējumam – nozares, riska klases utt. Atkarībā no plānoto aizdevumu portfeļa riska līmeņa iespējams visām kredītiestādēm noteikt vienotu ierobežotās garantijas likmi. Vienlaicīgi jānorāda, ka šī likme ir maksimālā aplēse par iespējamiem aizdevumu portfeļa zaudējumiem un faktiskā garantijas summa atkarīga no aizdevumu portfeļa apjoma. Arī portfeļgarantiju instrumentā jāveic piedziņa par neatmaksātajiem finanšu pakalpojumiem un atbilstoši neatmaksāto zaudējumu atgūtajai summai tiek samazināta faktiskā ierobežotā garantijas summa. Plānots, ka ierobežotā garantijas likme (kura tiks fiksētas atlases nolikumā vai līgumā ar kredītiestādi) būs robežās no 12%-20%.***Atbalstāmie finanšu instrumenti un finanšu instrumentu nosacījumi***Portfeļgarantijas ir papildinošs instruments individuālajām garantijām tirgus nepilnību izvērtējumā norādīto tirgus nepilnību novēršanai, līdz ar to arī atbalstāmie finanšu instrumenti ir līdzīgi.Garantijas likme noteikta līdz 70% (individuālajās garantijās maksimālā likme ir 80%), jo portfeļgarantija nodrošina riska segumu visam portfelim. Sabiedrība Altum un kredītiestādes varēs vienoties par mazāku garantijas likmi, bet lielāku ierobežotās garantijas likmi (t.i. līdz 20%), jo ierobežoto garantijas summu nosaka kā aizdevuma portfeļa, garantijas likmes un ierobežotās garantijas likme reizinājumu. Atbalsta saņēmēji ir komersanti, bet nav lauksaimniecības pakalpojumu kooperatīvās sabiedrības, kuras atbalstu var saņemt individuālo garantiju programmas ietvaros. Kooperatīvo sabiedrību darbības rādītāji atšķiras no komersantiem un tās ļoti reti piesakās atbalsta saņemšanai, tāpēc no portfeļa riska viedokļa tās vērtējamas atsevišķi.Vienam komersantam maksimālais finanšu pakalpojuma apmērs ir 250 000 *euro*, lai veicinātu aizdevuma portfeļa izveidi ar lielu apjomu maziem komersantiem.Atbalstāmie finanšu instrumenti atbilstoši Regulai Nr.964/2014 ir ieguldījumi materiālajos un nemateriālajos aktīvos, kas praksē ir investīciju aizdevumi un arī finanšu līzings. Operatīvais līzings pēc būtības ir noma, nevis ieguldījums, tādēļ operatīvais līzings nav atbalstāms pakalpojums. Ieguldījumu gadījumā maksimālais finanšu pakalpojuma termiņš ir 10 gadi, līzinga gadījumā 7 gadi.Regula Nr.964/2014 kā atbalstāmos finanšu pakalpojumus nosaka arī apgrozāmā kapitāla finansēšanu, kas praksē ir aizdevums, kredītlīnija vai kredītlimits. Apgrozāmā kapitāla gadījumā regula nosaka, ka finanšu pakalpojums ir saistīts ar uzņēmuma attīstību un ir papildinošs ar investīcijām, tādēļ apgrozāmo līdzekļu gadījumā komersanti iesniegs biznesa plānu, pielīdzināmu dokumentu vai kredītiestādes darījumu vadītājs atbilstoši klienta sniegtajai informācijai aizpildīs izvērtējuma veidlapas atbilstošu sadaļu, kurā minētais pamatots vai norādīts. Apgrozāmā kapitāla gadījumā maksimālais finanšu pakalpojuma termiņš ir 5 gadi. Finanšu pakalpojumus var izsniegt par jaunām saistībām, bet nevar pārfinansēt esošās saistības. Finanšu pakalpojumiem jābūt atmaksas grafikam – amortizācijas maksājumi vai vienā maksājumā veicams maksājums. ***Sabiedrības Altum pārvaldības izmaksas***Portfeļgarantiju pārvaldības izmaksas sabiedrība Altum noteiks saskaņā ar sabiedrības Altum programmu pārvaldības izmaksu attiecināšanas metodiku, ievērojot Regulas 480/2014 12.un 13.punkta ierobežojumus. Saskaņā ar MK noteikumu Nr.118[[6]](#footnote-6) 22.punktu sabiedrība Altum vadības izmaksu metodiku saskaņoja ar EM un Finanšu ministriju. Portfeļgarantiju ieviešanai būs nepieciešama ievērojami mazāka sabiedrības Altum darbinieku iesaiste kā individuālajās garantijās. Sākotnēji izmaksas būs lielākas, ņemot vērā konsultāciju sniegšanu kredītiestādēm par programmas nosacījumiem, taču programmas īstenošanas laikā galvenās izmaksas būs saistītas ar kredītiestāžu aizdevumu portfeļa vērtēšanu – atbilstība noteikumiem un portfeļa kvalitāte. Programmas ikdienas ieviešanā sabiedrības Altum lielākā iesaiste būs kredītiestāžu konsultēšanā – nepieciešamības gadījumā informācijas sniegšana kredītiestādēm par komersantu *de minimis* saņemto apmēru sabiedrības Altum administrētajās programmās, kā arī Lauku atbalsta dienesta, Latvijas Investīciju un attīstības aģentūras un Centrālās finanšu līgumu aģentūras administrētajās programmās. Lietuvā un Igaunijā ir izveidots *de minimis* reģistrs un kredītiestādes pašas šo informāciju var pārbaudīt reģistrā, kas samazina programmas administrēšanas izmaksas un programmas uzraudzības riskus. Finanšu ministrija darbu pie reģistra izveides ir uzsākusi 2017.gadā. Ņemot vērā, ka  *de minimis* uzraudzībai nepieciešama informācija par pilniem trim gadiem, tas pilnā režīmā sāks darboties ne ātrāk kā 2021.gadā.Papildus kredītiestādes pienākums ir pārliecināties, vai komersants atbilst mikro (sīkā), mazā un vidējā komersanta (turpmāk – MVK) statusam. Kredītiestādēm, kas sadarbojas ar Eiropas Investīciju fondu COSME vai InnovFin ietvaros, arī ir pienākums noteikt, vai komersants atbilst MVK statusam, taču tām nav komersantiem jāpieprasa MVK deklarācija. Kredītiestādes pieprasa informāciju komersantiem tikai gadījumos, kad informācija publiskajos pārskatos nav pietiekami skaidra vai radušās neskaidrības. Komersanti MVK deklarācijas bieži aizpilda kļūdaini, līdz ar to portfeļgarantiju instrumentā MVK deklarācijas aizpildīšana un pārbaude saskaņā ar MK noteikumu Nr.776[[7]](#footnote-7) pielikumiem būs papildus administratīvais slogs. Sabiedrība Altum sniegs konsultācijas kredītiestādēm par deklarācijas aizpildīšanu, kā arī izvērtēs iespēju izveidot un izmantot e-rīku, kur norādāma informācija par klientu, bet nav nepieciešams pieņemt un pārbaudīt klienta aizpildītu veidlapu. Ņemot vērā, ka sabiedrības Altum pārvaldības izmaksas var rasties pirms šo MK noteikumu apstiprināšanas Ministru Kabinetā, kā piem. darbs pie kredītiestāžu atlases nolikuma gatavošana, EM saskaņo pieeju, ka šīs sabiedrības Altum pārvaldības izmaksas var tikt attiecinātas pirms šo noteikumu stāšanās spēkā. Pēc sabiedrības Altum aplēsēm šis finansējums varētu sastādīt 54 000 euro.***Kredītiestāžu atlase***Regulā Nr.964/2014 noteikts, ka kredītiestādi izvēlas atklātā, pārredzamā, nediskriminējošā un objektīvā atlases procedūrā[[8]](#footnote-8). Normatīvajos aktos nav aprakstīta minētā procedūra, tādēļ sabiedrība Altum vērsās pie Iepirkumu uzraudzības biroja (turpmāk – IUB) (05.01.2017. vēstule Nr.2.10.3/60) ar lūgumu sniegt viedokli, vai Publisko iepirkumu likuma normas piemērojamas attiecībā uz Regulā Nr.964/2014 minēto procedūru portfeļgarantiju finanšu instrumenta ieviešanai standarta (*off-the-shelf*) veidā, kā arī ieviešot kā individuāli (*tailor-made*) izstrādātu portfeļgarantiju finanšu instrumentu. IUB 13.01.2017. atbildes vēstulē Nr.1-3.2/152 norādīts, ka IUB ieskatā kredītiestāžu izvēlei nav piemērojamas Publisko iepirkumu likuma normas, jo starp sabiedrību Altum un noteiktā procedūrā izvēlētu kredītiestādi netiks noslēgts līgums, kas pēc būtības atbilst Publisko iepirkumu likuma 1.panta 14.punktā minētajām publiskā pakalpojuma līguma pazīmēm.Portfeļgarantiju programmā sabiedrība Altum atlasīs kredītiestādes atklātā atlasē. Atlasē varēs pieteikties jebkura kredītiestāde kopā vai atsevišķi ar tās meitas sabiedrību, līzinga sabiedrību, kas reģistrēta Latvijā un ir tiesīga sniegt finanšu pakalpojumus Latvijā. Lai nodrošinātu, ka atlase ir atklāta, Sabiedrība Altum pirms atlases izsludināšanas par nosacījumiem informēs Latvijas Komercbanku asociāciju, lai par nosacījumiem laicīgi būtu informēti visu tirgus dalībnieki un pirms atlases izsludināšanas nosacījumi būtu skaidri un saprotami.Pārredzamības nosacījumu Sabiedrība Altum izpildīs, informējot Latvijas Komercbanku asociāciju un atlases dalībniekus par atlases nosacījumiem un pamatojumu Sabiedrības Altum vērtējumam, lai dalībniekiem būtu skaidrs un saprotams atlases rezultāts. Savukārt nediskriminācijas nosacījumu sabiedrība Altum nodrošinās ar atlases nosacījumiem. Noteikumu projekts paredz, ka atlases ietvaros pieejamo finansējumu varēs saņemt vismaz 4 kredītiestādes (ja būs pieteikušās), bet kredītiestādei ar visaugstāko vērtējumu nebūs pieejami vairāk kā 50% no pieejamā finansējuma. Regula Nr.964/2014 pieļauj, ka kvalificējas tikai viena kredītiestāde, taču EM un sabiedrības Altum mērķis ir veicināt pēc iespējas lielāku kreditēšanas apjoma pieaugumu komersantiem, vairākām kredītiestādēm veidojot jaunus aizdevumu portfeļus atbilstoši noteikumu nosacījumiem. Sabiedrība Altum kredītiestādes vērtēs atbilstoši kvantitatīvajiem un kvalitatīvajiem kritērijiem, t.sk. izvērtējot finanšu stabilitātes kritērijus, reputāciju, portfeļa kvalitāti un apjomu, uzraugošo institūciju veiktos pasākumus, nosakot, vai atbilstoši sabiedrības Altum riska novērtējumam kredītiestāde kvalificējas. Atbilstošās kredītiestādes sabiedrība Altum salīdzinās atbilstoši kritērijiem, kas noteikti noteikumu projektā – lielākais procentu likmes vai nodrošinājuma koeficienta samazinājums, lielākais vēsturiskais sabiedrības Altum garantētais portfelis. Papildus priekšrocības būs kredītiestādēm, kuras pašas maksās garantijas prēmiju, nevis iekasēs to no komersanta. Līgumā ar kredītiestādēm sabiedrība Altum noteiks minimālo izsniedzamo aizdevumu kopsummu, kuru kredītiestādei būs jāsasniedz noteiktā termiņā. Noteikumu projektā norādīts, ka sabiedrība Altum un kredītiestādes var vienoties par pieejamā finansējuma pārdali starp kredītiestādēm līguma īstenošanas laikā. Šī nosacījuma mērķis ir izvairīties no situācijas, kad kredītiestādei ir pieejams finansējums, taču tā neizmanto programmas finansējumu un neveido jaunu aizdevumu portfeli. Noteikumi paredz, ka aizdevumu portfeli var veidot 2 gadus. Šāda programma līdz šim Latvijā nav bijusi, tādēļ sākotnēji paies laiks, kamēr kredītiestāde izpratīs programmas ieviešanas nosacījumus un programma sāks darboties pilnā apjomā. Lai tiktu izveidots pietiekams aizdevumu portfelis, sabiedrība Altum un kredītiestādes var vienoties par aizdevuma portfeļa izveides termiņa pagarināšanu vēl par diviem gadiem. Šāda prakse ir arī citās valstīs, kur tiek īstenos šāds instruments. Noteikumu projektā noteiktā finansējuma ietvaros sabiedrība Altum var rīkot vairāk atlases, piemēram, ja piesakās mazāk kredītiestādes kā pieejams finansējums vai kredītiestādes veido aizdevumu portfeļus mazākos apjomos kā pieejams finansējums.Noteikumu projektā arī noteikti galvenie nosacījumi sabiedrības Altum kredītiestādes līgumam – aizdevumu portfeli veido atbilstoši līdzšinējai kredītpolitikai, visas finansiālās priekšrocības kredītiestāde nodot komersantiem, kredītiestāde nodrošina iespēju sabiedrībai Altum un ES fondus uzraugošām iestādēm tiesības veikt pārbaudes par programmas īstenošanas gaitu, kā arī kredītiestāde sniedz atskaites par programmas īstenošanas gaitu.Ņemot vērā, ka galvenā portfeļgarantiju būtība ir, lai viss finansiālais labums būtu MVK, kredītiestādēm, piesakoties šajā atlasē būs jāpamato, cik liels būs aizdevumu procentu likmes samazinājums vai par cik tiks samazinātas nodrošinājuma prasības. Šī pieeja būs jāpiemēro visu programmas īstenošanas laiku. ***Valsts atbalsta nosacījumi un atbalsta kumulācija***Regula Nr.964/2014 nosaka valsts atbalsta nosacījumus finanšu starpnieka (sabiedrības Altum), finanšu iestādes (kredītiestādes) un gala saņēmēju (komersantu līmenī), kas ņemti vērā arī šajos noteikumos.Portfeļgarantiju instruments ir ieviests saskaņā ar Komisijas paziņojuma par EK līguma 87. un 88. panta piemērošanu valsts atbalstam garantiju veidā (2008/C 155/02). Portfeļgarantijas tieši tāpat kā individuālās garantijas ir Riska dalīšanas instruments, t.i. garantija var segt līdz maksimums 80% no zaudējumiem.Finanšu starpnieka līmenī nav valsts atbalsts, ja pārvaldības izmaksas atbilst Regulas Nr. 480/2014 12. un 13.punkta nosacījumiem (noteikts noteikumu projektā). Lai gan šis instruments netiek īstenots fondu fonda ietvaros, sabiedrība Altum ir atlasīta kā fondu fonda īstenotājs saskaņā ar Regulas Nr.1303/2013 38. panta 4. punkta "b ii" apakšpunktu.Finanšu iestādes līmenī nav valsts atbalsts, ja:* finanšu iestāde atlasītā atklātā, pārredzamā, nediskriminējošā atlasē; finanšu iestāde veido jaunu aizdevumu portfeli no saviem resursiem; kredītiestādes risks katram darījumam nav mazāks par 20% - citiem vārdiem, garantijas likme nepārsniedz 80% - visi šie nosacījumi ietverti noteikumu projektā;
* Regula Nr. 964/2014 paredz arī īpašu nosacījumu visas programmas finansiālās priekšrocības nodot komersantiem kā procentu likmes samazinājumu vai samazināta nodrošinājuma koeficientu. Sabiedrībai Altum ir noteikts pienākums veikt šī finansiālā labuma nodošanas uzraudzību.

Finansiālo priekšrocību nodošanu komersantiem atlases ietvaros kredītiestādes saskaņos ar Sabiedrību Altum un atbilstoši regulas nosacījumiem Sabiedrība Altum izstrādās metodiku, kurā pamatos priekšrocību nodošanu katrā kredītiestādē, kā arī nosacījumu piemērošanas uzraudzību. Atbilstoši praksei citās valstīs katram darījumam kredītiestāde norāda tirgus likmi un samazināto likmi. Regula Nr.964/2014 paredz, ka, ievērojot Regulas Nr.480/2014 7.panta 2.punkta nosacījumu, Sabiedrība Altum šo metodiku saskaņo ar EM un Finanšu ministriju. Noteikumu projekts paredz atbalsta kumulēšanu par vienām un tām pašām attiecināmajām izmaksām, ievērojot valsts atbalsta regulējuma nosacījumus. Kredītiestādēm nav pieredze atbalsta kumulēšanas jautājumos (piemēram, vai *de minimis* atbalstu var kumulēt ar citu *de minimis* vai cita veida atbalstu), tādēļ sabiedrība Altum līgumā ar kredītiestādēm noteiks sadarbības kārtību valsts atbalsta saskaņošanas jautājumos. ***De minimis atbalsta uzraudzība***Sabiedrība Altum un kredītiestāde nevar  *de minimis* reģistrā pārliecināties, vai komersants jau nav pārsniedzis saņemto *de minimis* atbalstu. Komersants iesniegs *de minimis* veidlapu, taču tajā norādīti dati var būt nepatiesi un datu atbilstība ir komersanta atbildība. Līdz ar to sabiedrība Altum un kredītiestāde līgumā paredzēs, ka, ja kredītiestāde programmas ietvaros piešķir atbalstu, kas komersanta nepatiesi sniegtas informācijas dēļ pārsniedz *de minimis* atbalsta slieksni, Sabiedrība Altum nosūtīs komersantam rēķinu par atbalsta atmaksu. Šo saņemto samaksu Sabiedrība Altum iekļaus garantiju fondā, bet komersantam piešķirtā garantija paliks spēkā.Riskantākos gadījumos piešķirtā *de minimis* atbalsta novērtēšanu sabiedrība Altum un kredītiestādes veiks šādi:* komersants iesniedz uzskaites veidlapu par sniedzamo informāciju *de minimis* atbalsta piešķiršanai (turpmāk – veidlapa) kredītiestādē. Ar parakstu komersants apliecina šīs informācijas patiesumu;
* kredītiestāde šo veidlapu var nosūtīt sabiedrībai Altum, lai saskaņotu ar Altum komersanta atbilstību;
* sabiedrība Altum pārbauda tās rīcībā esošajos reģistros komersanta saņemto *de minimis* atbalstu, nepieciešamības gadījumā pieprasa informāciju Lauku atbalsta dienestam, Latvijas Investīciju un attīstības aģentūrai un Centrālai finanšu un līgumu aģentūrai;
* sabiedrība Altum nosūta informāciju kredītiestādei.

Jebkurā gadījumā, ja kredītiestāde  *de minimis* atbalsta izvērtēšanā un noteikšanā paļausies uz komersanta kļūdaini aizpildītu *de minimis* veidlapu, šī nebūs kredītiestādes atbildība. Šādā gadījumā Sabiedrība Altum no komersanta atprasīs nepamatoti saņemti *de minimis* atbalstu – bruto dotācijas ekvivalentu.Noteikumu projekts nosaka, ka kredītiestāde, sabiedrība Altum un komersants, kas saņēmis garantiju, nodrošina dokumentācijas uzglabāšanu, ievērojot Komisijas regulas Nr. 1407/2013 6. panta 4. punktā minētos nosacījumus un nodrošinot informācijas pieejamību vismaz 10 gadus, sākot no dienas, kurā piešķirts pēdējais individuālais atbalsts. Šis nosacījums tiks iekļauts arī līgumā starp sabiedrību Altum un kredītiestādi, kurā tiks noteikts pienākums kredītiestādei iekļaut šo nosacījumu līgumā ar komersantu.***Subsīdijas ekvivalenta aprēķināšana***Ņemot vērā, ka valsts atbalsts portfeļgarantiju ietvaros tiek sniegts saskaņā ar Regulu Nr.1407/2013, subsīdijas ekvivalents komersantiem tiek aprēķināts ievērojot Regulas Nr.1407/2013 4.panta 6.punkta b) daļu, t.i.: 𝐴𝑡𝑏𝑎𝑙𝑠𝑡𝑎 𝑠𝑢𝑚𝑚𝑎=200 000×(𝑄/1 500 000 𝑒𝑢𝑟𝑜)×(𝑃/60 mēneši), ja finanšu pakalpojuma termiņš ir 5 gadi vai  𝐴𝑡𝑏𝑎𝑙𝑠𝑡𝑎 𝑠𝑢𝑚𝑚𝑎=200 000×(𝑄/750 000 𝑒𝑢𝑟𝑜)×(𝑃/120 mēneši), ja finanšu pakalpojuma termiņš ir lielāks par 5 gadiem, bet nepārsniedz 10 gadus. ,kur: Q – garantētā summa; P – garantijas ilgums mēnešos. Veicot matemātisko saīsināšanu, atbalsta summas formula =QxP/450.Piemērojot šo formulu, aprēķinātais valsts atbalsts ir lielāks, taču šāda formula ļauj nodrošināt vienkāršāku un ātrāku garantiju izsniegšanas procesu un aizdevumu pieeju komersantiem.***Nodokļu un nodevu parāda vērtēšana finanšu instrumenta ietvaros***Finanšu instrumentu (aizdevumi, garantijas) atbalstu sabiedrība Altum ievieš sadarbībā ar kredītiestādēm, kas, piešķirot finanšu pakalpojumu, vērtē uzņēmumus atbilstoši finanšu nozarē pieņemtiem finanšu kritērijiem (rentabilitāte, pelnītspēja, likviditāte, finanšu struktūra, naudas plūsma) un kvalitātes kritērijiem (konkurētspēja, pieprasījums, darbības adaptivitāte, nozares perspektīvas, vadības kompetences, **maksājumu disciplīna**). Būtisks maksājumu disciplīnas izvērtēšanas kritērijs ir nodokļu un/vai nodevu parāds, kuru kredītiestādes pārbauda, vērtējot aizdevumu saskaņā ar vispārpieņemto kredītpolitiku. Maksājumu disciplīnu kredītiestādes, kā arī sabiedrība Altum, vērtē atbilstoši šādiem kritērijiem: vēsturiskie maksājumu kavējumi, vēsturiski neizpildīti aizdevumu vai garantiju līgumu nosacījumi, informācija par kavējumiem no Latvijas Bankas kredītu reģistrā (t.sk. par īpašniekiem un saistītiem uzņēmumiem), informācija no *Creditreform, Baltrisk* utml. pakalpojumu sniedzējiem par īpašniekiem un saistītiem uzņēmumiem, **parādi Valsts ieņēmumu dienestam**, veiktās garantiju izmaksas vai neatgūtās aizdevumu summas.Katram no minētajiem kritērijiem kredītiestādes un sabiedrības Altum darbinieki izvērtē atbilstību, kā arī analizē iespējamo ietekmi uz uzņēmuma kredītspēju. Komersanta nodokļu parāds Valsts ieņēmumu dienestam ir tikai viena no maksājumu disciplīnas pazīmēm, un bieži finanšu instrumentos nav pietiekami tikai izvērtēt, vai parāds nepārsniedz 150 euro, bet jāvērtē vēsturiskie nodokļu maksājumi, potenciālās maksājamās (aprēķinātās) nodokļu summas kontekstā ar uzņēmuma rīcībā esošajiem finanšu resursiem. Līdz ar to kredītiestādes un sabiedrība Altum jautājumu par nodokļu nomaksu skata plašāk un vērtē kopējo maksājumu disciplīnu ilgākā (nevis pēdējā mēneša) laika periodā atbilstoši finanšu institūciju standarta praksei. Nosacījums tikai pieprasīt izziņu, kurā norādīts, vai nodokļu parāds pārsniedz 150 euro, ir formāls, tā vietā izvērtējams plašs maksājumu disciplīnas kritēriju klāsts pirms aizdevuma piešķiršanas. Tomēr neliels nodokļu parāds pret uzņēmuma kopējo darbību (atsevišķos gadījumos arī, ja pārsniedz 150 euro) pats par sevi nav riska kritērijs tam, ka uzņēmums var nespēt atmaksāt aizdevumu vai uzņēmums nespēj segt saistības ar VID.Kredītiestādes, izsniedzot finanšu instrumentus, t.sk. sadarbībā ar Altum, uzņemas finanšu risku. Arī Altum garantijas gadījumā kredītiestādes uzņemas finanšu risku un nekādā mērā nav ieinteresētas ciest jebkāda veida zaudējumus. Arī ar Altum garantiju izsniegtie, neatmaksātie finanšu pakalpojumi negatīvi ietekmē kredītiestādes finanšu rādītājus un reputāciju – palielinās kredītiestādes slikto aizdevumu kredītportfelis, kurā ir kavējumi, piedziņas dēļ kredītiestādei ir papildus izdevumi un iespējamie zaudējumi.Lai pārliecinātos par komersanta maksāšanas disciplīnu, sabiedrības Altum vai kredītiestādes kredītspeciālists ieskatās VID administrētajā datu bāzē “Nodokļu parādnieki” (turpmāk – VID datu bāze) un veic atbilstošu atzīmi aizdevuma pieteikuma izvērtēšanas lietā.Sabiedrības Altum uzraugošās institūcijas (CFLA, EM, FM, Revīzijas iestāde), veicot sabiedrības Altum pārbaudes, pārliecinās, vai pieteikumu izvērtēšanā ievērotas visas MK noteikumos noteiktās prasības, t.sk., vai ir izvērtēti uzņēmēju nodokļu parādi. Šādas pārbaudes sabiedrības Altum uzraugošās institūcijas var veikt līdz pat 2029.gadam - programmas darbības periodam (2 gadi aizdevumu izsniegšana, 10 gadi max darījumu termiņš).Ņemot vērā iepriekš minēto, EM sadarbībā ar institūcijām, kuras nosacījumu piemēro praktiski, ir izvērtējusi šī nosacījuma lietderību finanšu instrumentu MK noteikumos un secinājusi, ka šis nosacījums ir pārņemts no iepriekšējā Eiropas Savienības fondu plānošanas perioda bez analīzes par tā nepieciešamību un aktualitāti un administratīvo slogu finanšu instrumentu programmās. Jāuzsver, ka minētais nosacījums par nodokļu parādu neesamību nav noteikts Eiropas Savienības struktūrfondu un Kohēzijas fonda 2014.—2020.gada plānošanas perioda vadības likumā vai Eiropas Savienības līmeņa normatīvajā regulējumā, bet ir nacionāla līmeņa norma, kas pārņemta no publisko iepirkumu procesa.Nebūtiski nodokļu parādi nevar būt par šķērsli atbalsta saņemšanai finanšu instrumentu veidā, kur tiek izvērtētas dažādas maksājumu disciplīnas pazīmes un vērtēta katra gadījuma ietekme uz uzņēmuma maksātspēju. Gadījumos, kad nodokļu parādi ir būtiski, tas saistīts ar uzņēmuma maksātspējas problēmām, kas tiek vērtēts izskatot atbalsta pieteikumu (t.sk. vēsturiskos finanšu rādītājus un biznesa plānu) un vērtējot atbilstību grūtībās nonākuša uzņēmuma pazīmēm saskaņā ar noteikto regulējumu.EM ierosina MK noteikumos neiekļaut normu par nodokļu parādu, vienlaicīgi skaidrojot, ka sabiedrība Altum un kredītiestādes veic komersantu maksājumus disciplīnas vērtēšanu atbilstoši standarta kredītpolitikai, t.sk. vērtējot nodokļu parādus.***Tirgus nepilnību analīze***Portfeļgarantiju nepieciešamību pamato EM izstrādātā tirgus nepilnību analīze finanšu pieejamības jomā (prezentēta 2015.gada 30.aprīļa 2014.-2020.gada plānošanas perioda Eiropas Savienības struktūrfondu un Kohēzijas fonda Uzraudzības komitejas sēdē (turpmāk – UK sēde) (protokola Nr. P-2015/UK/1 6.punkts)) (turpmāk – tirgus nepilnību analīze). Jau šobrīd tirgus nepilnību analīzē kā viens no variantiem garantijām ir iekļauts portfeļgarantiju instruments (211. lpp). *Regulas Nr.1303/2013 37.panta 2.punktā norādītā tirgus nepilnību izvērtējuma izstrāde*Atbilstoši Attīstības finanšu institūcijas likuma (turpmāk – AFI likums) 12.panta trešajā daļā noteiktajam sabiedrība Altum pirms programmas apstiprināšanas Ministru kabinetā novērtē programmas ietekmi, riskus un sagaidāmos zaudējumus, finansiālo rezultātu un programmas īstenošanas izmaksas (turpmāk – Novērtējums). Kad būs saskaņoti visi noteikumu projekta nosacījumi, kas ietekmē Novērtējumu, sabiedrība Altum to apstiprinās, bet EM to nosūtīs saskaņošanai Finanšu ministrijai kā anotācijas ierobežotās pieejamības pielikumu. Saskaņā ar Regulas Nr.1303/2013[[9]](#footnote-9) 37.panta 2.punktu ERAF līdzfinansētu finanšu instrumentu atbalstu pamato tirgus nepilnību izvērtējums (*ex-ante* novērtējums). Regula Nr.1303/2013 attiecas uz 2014.-2020.gada plānošanas perioda ERAF (arī ESF un KF) finansējumu. Arī MK noteikumi Nr.118 (25.punktā minēta tirgus nepilnību izvērtējuma pārskatīšana) attiecas uz Eiropas Savienības fondu 2014.-2020.gada plānošanas perioda 3.1.1. un 3.1.2. specifiskā atbalsta mērķa ERAF finansējumu. Noteikumu projektā paredzētais finansējums avots ir 2007.-2013.gada plānošanas perioda ES fondu finansējuma atmaksas. Līdz ar to atmaksātā finansējuma programmu nosacījumi papildus nav jāskaņo ar Eiropas Komisiju Uzraudzības komitejā un attiecīgi nav nepieciešams izstrādāt Regulas Nr.1303/2013 37.panta 2.punktā norādīto tirgus nepilnību izvērtējumu. Vienlaicīgi jānorāda, ka noteikumu projektā norādītā programma atbilst 2015.gada 30.aprīlī Uzraudzība komitejā saskaņotajā  *ex-ante*  novērtējumā norādītajām tirgus nepilnībām.  *Ex-ante* novērtējumā (211.lpp., 4.5.1.*Value Added Assessment*) ir aprakstīti alternatīvie publiskās intervences veidi, lai risinātu tirgus nepilnības aizdevumu garantiju segmentā, t.sk. ar sabiedrības Altum nodrošinātām individuālajām garantijām un portfeļgarantijām. *Ex-ante* novērtējumā (213.lpp.) norādīts, ka, pamatojoties uz alternatīvu izvērtējumu, atbilstošākais risinājums ir sabiedrības Altum individuālās aizdevumu garantijas MVK. Vienlaicīgi  *ex-ante* novērtējumā (213.lpp.) arī norādīts, ka sabiedrība Altum turpinās diskusijas ar komercbankām par iespējamo portfeļgarantiju instrumenta ieviešanu, jo īpaši mikrokredītu segmentā. Līdz ar to secināms, ka  *ex-ante*  novērtējumā norādītās tirgus nepilnības aizdevumu garantiju segmentā  *ex-ante*  novērtējumā piedāvāts risināt ar individuālo garantiju un portfeļgarantiju un noteikumu projektā norādītais finanšu instruments risina jau iepriekš noteiktu tirgus nepilnību. Portfeļgarantijas ir papildinošs instruments individuālajām garantijām tirgus nepilnību izvērtējumā norādīto tirgus nepilnību novēršanai, līdz ar to arī atbalstāmie finanšu instrumenti ir līdzīgi un portfeļgarantija risina to pašu *ex-ante* izvērtējumā noteikto tirgus nepilnību, ko risina ar individuālajām garantijām.Portfeļgarantiju mērķis ir veicināt kreditēšanas apjoma pieaugumu maziem un vidējiem komersantiem maza apjoma finanšu pakalpojumu darījumiem, kuriem netiek piesaistītas individuālās garantijas, ņemot vērā nepieciešamos laika resursus garantijas piesaistei pret darījuma lielumu. Portfeļgarantijas instruments ļaus palielināt kredītiestāžu izsniegto aizdevumu apjomu tirgus nepilnību izvērtējumā norādītajos segmentos, paplašinot potenciālo saņēmēju loku, vienlaicīgi nepaaugstinot sabiedrības Altum administratīvās izmaksas.Portfeļgarantijās ir ierobežots maksimālais aizdevumu portfeļa zaudējumu apmērs, tādēļ riskantākiem darījumiem, kā arī darījumiem par lielākām summām, garantijas būs pieejamas līdzšinējās individuālo garantiju programmas ietvaros, kur sabiedrība Altum izvērtē katru darījumu atsevišķi. Portfeļgarantija ir papildus instruments tirgus nepilnību risināšanai ar garantiju atbalstu.Sabiedrība Altum un Ekonomikas ministrija šo MK noteikumu izstrādes procesā ir veikusi diskusijas ar Latvijas Komercbanku asociāciju un kredītiestādēm (skatīt Latvijas Komercbanku asociācijas vēstuli Nr.1-23/104e), kuras ir norādījušas, ka portfeļgarantiju finanšu instruments ir nepieciešams ex-ante izvērtējumā norādīto tirgus nepilnību risināšanai finansējuma pieejamība MVK (ex-ante 3.7.2.-3.7.4.punkts 103.-104.lpp.). Līdz ar to ar portfeļfarantiju finanšu instrumentu tiks risinātas tās pašas tirgus nepilnības, kas ar individuālajām garantijām, un ar noteikumu izstrādi ir noslēgts darbs pie *ex-ante* izvērtējuma 213.lpp. norādītās portfeļgarantiju instrumenta saskaņošanas.***Programmas pamatojuma atbilstība Regulai Nr.964/2014*** Zemāk norādīts atbilstošā Regulas Nr.964/2014nodaļa un pamatojums, kā nodrošināta atbilstība šim punktam:* III pielikuma nodaļa ”Finanšu instrumenta struktūra”

Regulā Nr.964/2014 noteikts: “*Vadošā iestāde ierobežoto portfeļa garantiju dara pieejamu tās darbības ietvaros, kura veido daļu no prioritārā virziena, kas noteikts programmā, kura līdzfinansēta no attiecīgā Eiropas strukturālā un investīciju fonda (ESIF) un noteikta saistībā ar Regulas (ES) Nr. 1303/2013 37. pantā paredzēto* ***ex-ante*** *novērtējumu.*”*Ex-ante* norādītās tirgus nepilnības aizdevumu garantiju segmentā piedāvāts risināt ar individuālo garantiju un portfeļgarantiju finanšu instrumentu (213.lpp.). Līdz ar to noteikumos norādītā portfeļgarantiju programma risina  *ex-ante*  novērtējumā norādīto tirgus nepilnību.* III pielikuma nodaļa ”Instrumenta mērķis”

Regulā Nr.964/2014 noteikts: “*Instrumenta mērķis ir: 1) uzlabot attiecīgo MVU piekļuvi finansēm, novēršot konkrētas un skaidri noteiktas tirgus nepilnības”.*Kā jau iepriekš norādīts,  *ex-ante* novērtējumā norādītās tirgus nepilnības aizdevumu garantiju segmentā piedāvāts risināt ar individuālo garantiju un portfeļgarantiju finanšu instrumentu, attiecīgi noteikumos norādītā portfeļgarantiju programma risina  *ex-ante*  novērtējumā norādīto tirgus nepilnību.* III pielikuma nodaļa ”Garantiju politika”

Regulā Nr.964/2014 noteikts: *“c) Zaudējumu segšana. Garantijas ierobežoto likmi nosaka kā daļu no ex-ante riska novērtējuma saskaņā ar Regulas (ES) Nr.1303/2013 42. panta 1. punkta b) apakšpunktu un Deleģētās regulas (ES) Nr. 480/2014 8. pantu.*”Noteikumu projekta 23.2.apakšpunktā noteikts pienākums kredītiestādēm, piesakoties atlasei, iesniegt pamatojumu ierobežotajai garantijas likmei, t.sk. ņemot vērā iepriekš aprēķināto atgūšanas likmi. Papildus noteikumu projekta 19.punktā noteikts sabiedrības Altum pienākums iesniegt saskaņošanai EM un Finanšu ministrijai sabiedrības Altum izstrādātu metodoloģiju par visu finansiālo priekšrocību nodošanai komersantiem, kas pamatota ar kredītiestādes cenu noteikšanas un nodrošinājuma politiku.Ņemot vērā pirms noteikumu projekta veikto kredītiestāžu aptauju un Eiropas investīciju fonda praksi EFSI finansētos finanšu instrumentos, garantiju ierobežotā likme plānota līdz 20%. Ierobežoto garantijas likmi sabiedrība Altum noteiks, veicot ieinteresēto kredītiestāžu aptauju un izvērtējumu, aprēķinus balstot uz vēsturiskajiem un plānotajiem nozares datiem, programmas nosacījumiem. Līdz ar to pirms komercbanku atlases un noteikumu apstiprināšanas likme ir indikatīva, bet jebkurā gadījumā tā programmas ietvaros nepārsniegs 20%.Interpretējot regulu, ierobežoto garantiju likmi var noteikt tikai pēc komercbanku atlases, nevis veicot *ex-ante* izvērtējumu, piemēram, 7.nodaļā ”Garantija finanšu iestādei (darbības)” noteikts: “*Finanšu iestāde iepriekš aprēķina atgūšanas likmi, ko izmanto, lai aprēķinātu summu, kuru plānots atgūt no neatmaksātajiem aizdevumiem portfelī, kas ietekmē garantijas ierobežotās likmes novērtēšanu.*” – minēto var veikt tikai kredītiestādēm, kas izrādījušas vēlmi sadarboties programmas ieviešanā. * III pielikuma nodaļa ”Cenu noteikšanas un nodrošinājuma politika”

Regulā Nr.964/2014 noteikts: *“6) vadošā iestāde, pamatojoties uz* ***ex-ante*** *novērtējumu, kurā paredzēti attiecīgie MVU, un ex-ante riska novērtējumu, kurā noteikts risks, var nolemt pieprasīt garantijas maksas no gala saņēmējiem.”*Noteikumu projekta 12.punktā ir noteikts, ka plānotā garantijas prēmijas likme nepārsniedz 0,5% gadā no garantiju segtās finanšu pakalpojumu summas, taču tā nav obligāti piemērojama. Portfeļgarantiju programma Latvijā tiek ieviesta pirmo reizi un tirgum nav pieredze ar šāda sabiedrības Altum nodrošināta finanšu instrumenta izmantošanu. Lai programma papildinātu esošo individuālo garantiju programmu, kā arī ierobežotu plānotos programmas zaudējumus, portfeļgarantijām noteikta garantijas prēmija, kas ir salīdzinoši zemāka par individuālo garantiju prēmiju (0,2%-1,9%). Ienākumi no garantiju prēmijas izmantošanas tiks novirzīti garantiju fondā, lai segtu programmas ieviešanas izmaksas un garantiju zaudējumus. * III pielikuma nodaļa ”Garantija finanšu iestādei – summa un likme (sīka informācija par produktu)”

Regulā Nr.964/2014 noteikts: *“Garantijas ierobežoto likmi nosaka ex-ante riska novērtējumā saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 1303/2013 42. panta 1. punkta b) apakšpunktu un Deleģētās regulas (ES) Nr. 480/2014 8. pantu un jebkurā gadījumā nepārsniedzot 25 %. Ar garantiju var segt paredzētos un neparedzētos zaudējumus.”*Skatīt pamatojumu anotācijas šīs nodaļas sadaļā “*III pielikuma nodaļa ”Garantiju politika””*.Atbilstoši plānotajai ierobežotais garantijas likmei ir noteikts arī multiplikators (daudzkāršojošā iedarbība), kas būs robežās no 7,15 līdz 9,54 (formula=(1/garantijas likme) × (1/garantijas ierobežotā likme)) un jebkurā gadījumā pārsniegs Regulā Nr.964/2014 noteikto minimālo slieksni 5.* III pielikuma nodaļa “Garantija finanšu iestādei – summa un likme (sīka informācija par produktu)”

Regulā Nr.964/2014 noteikts: *“Attiecīgā portfeļa apmēru, ko daļēji sedz ar garantiju, nosaka, pamatojoties uz ex-ante novērtējuma rezultātiem, kas pamato atbalstu finanšu instrumentam (Regulas (ES) Nr. 1303/2013 37. pants), un ņem vērā instrumenta atkārtotas izmantošanas pieeju (attiecīgos gadījumos). Attiecīgā aizdevumu portfeļa saturu nosaka tā, lai nodrošinātu riska diversifikāciju”.*Ņemot vērā programmas pieejamo finansējumu, plānots, ka visas kredītiestāde kopā izveidos jaunu aizdevumu portfeli no jauna izsniegtiem finanšu pakalpojumiem 50 – 60 milj. *euro* apmērā. Ņemot vērā garantijas likmi 70%, garantētais portfelis būs 35 milj.*euro*.* III pielikuma nodaļa ”Garantija finanšu iestādei (darbības)”

Regulā Nr.964/2014 noteikts: “*Finanšu iestāde iepriekš aprēķina atgūšanas likmi, ko izmanto, lai aprēķinātu summu, kuru plānots atgūt no neatmaksātajiem aizdevumiem portfelī, kas ietekmē garantijas ierobežotās likmes novērtēšanu.*”Noteikumu projekta 23.2.punktā noteikts pienākums kredītiestādēm, piesakoties atlasei, iesniegt pamatojumu garantija ierobežotai likmei, t.sk. ņemot vērā iepriekš aprēķināto atgūšanas likmi. Papildus skatīt pamatojumu anotācijas šīs nodaļas sadaļā “*III pielikuma nodaļa 4.”Garantiju politika””*.* III pielikuma nodaļa ”Galasaņēmējiem paredzētā produkta raksturojums”

Regulā Nr.964/2014 noteikts: “*Finanšu iestāde izsniedz gala saņēmējiem aizdevumus, kuri sekmē programmas mērķa sasniegšanu un kurus garantē no programmas saskaņā ar ierobežotās garantijas portfeli. Garantiju un aizņēmumu nosacījumus pamato uz ex-ante novērtējumu, kas minēts Regulas (ES) Nr. 1303/2013 37. panta 2. punktā*.Kā jau iepriekš norādīts, *ex-ante* novērtējumā norādītās tirgus nepilnības aizdevumu garantiju segmentā piedāvāts risināt ar individuālo garantiju un portfeļgarantiju finanšu instrumentu, attiecīgi arī portfeļgarantiju programma risina to pašu tirgus nepilnību, tikai ar cita veida garantiju finanšu instrumentu.Nosacījumi portfeļgarantiju programmai ir noteikti, ievērojot Regulas Nr.964/2014 ierobežojumus – nozares, veidi, apjomi u.t.t., kā arī ņemot vērā visizplatītākos finanšu pakalpojumu veidus līdzšinējā garantiju programmā, kas, ņemot vērā vēsturisko pieredzi, ļauj veikt plānotu portfeļu riska aprēķinus. Garantijas specifiskiem darījumiem, piemēram, faktorings un banku garantijas, sabiedrība Altum arī turpmāk nodrošinās individuālo garantiju ietvaros saskaņā ar MK noteikumiem Nr.997. Salīdzinot ar individuālo garantiju programmu, portfeļgarantiju programmas ietvaros ir samazināta garantijas likme (70%), kā arī noteikta būtiski mazāka maksimālā aizdevumu summa 250 000 *euro* (garantiju programmā 3 milj. *euro)*. Kā jau iepriekš norādīts, finanšu pakalpojumu summa noteikta, lai veicinātu kreditēšanas pieaugumu maza apjoma aizdevumiem un vienlaicīgi ļautu nodrošināt portfeļa diversifikāciju, t.sk. iekļaujot dažāda apjoma aizdevuma summas. * III pielikuma nodaļa ”Ziņošana un sasniedzamie rezultāti**”**

Regulā Nr.964/2014 noteikts: *“Rādītājus saskaņo ar ESIF programmas, no kuras finansē finanšu instrumentu, attiecīgās prioritātes īpašajiem mērķiem un paredzamajiem* ***ex-ante*** *novērtējuma rezultātiem. Rādītājus nosaka un paziņo vismaz reizi ceturksnī attiecībā uz garantijas fondu un saskaņo vismaz ar regulas prasībām. Papildus ESIF programmas prioritārā virziena kopīgajiem rādītājiem (nodarbinātības pieaugums, MVU skaits, …) pastāv šādi rādītāji:”.*Ar programmas finansējumu plānots atlasīt vismaz trīs kredītiestādes, kas izveido jaunus aizdevumu portfeļus 50 – 60 milj. *euro* apmērā ar garantēto aizdevumu kopējo summu līdz 35 milj. *euro*, izsniedzot līdz 200 komersantiem (atbilstoši maksimālajai aizdevuma summai) vai 33 aizdevumus (ar vidējo aizdevumu summu 150 000 *euro*). Sabiedrība Altum EM sniegs informāciju par programmas ieviešanas progresu, t.sk. Regulas Nr.964 III pielikuma nodaļā “Ziņošana un sasniedzamie rezultāti” norādīto informāciju: garantēto aizdevumu skaits, garantēto aizdevumu apmērs, neatmaksāto aizdevumu skaits, neatmaksāto aizdevumu apmērs; piešķirtās/pieprasītās garantijas (skaits, summas), nesamaksātie līdzekļi un guvumi (piemēram, procentu ienākumi) u.c..***Programmas rādītāju novērtējums***Sabiedrība Altum nodrošinās šī noteikumu projekta ietvaros īstenojamās atbalsta programmas ietekmes, risku un attiecīgi sagaidāmo zaudējumu, finansiālo rezultātu un programmas īstenošanas izvērtēšanu, lai ievērotu AFI likuma 12.panta trešajā daļā noteikto. Šo izvērtējumu EM virzīs apstiprināšanai Ministru kabinetā vienlaicīgi ar noteikumiem un EM to atsevišķi saskaņos ar FM. |
| 3. | Projekta izstrādē iesaistītās institūcijas | Ekonomikas ministrija, akciju sabiedrību “Attīstības finanšu institūcija Altum” |
| 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 | Noteikumu projekta mērķa grupa ir sīkie, mazie un vidējie komersanti. |
| 2. | Tiesiskā regulējuma ietekme uz tautsaimniecību un administratīvo slogu | Noteikumu projekts neparedz ietekmi uz administratīvo slogu. Noteikumu projekta īstenošanu nodrošinās sabiedrība Altum. Noteikumu projekts paredz pozitīvu ietekmi uz tautsaimniecību, jo veicinās kreditēšanu.  |
| 3. | Administratīvo izmaksu monetārs novērtējums | Akciju sabiedrības “Attīstības finanšu institūcija Altum” vadības izmaksas tiks finansētas atbilstoši akciju sabiedrības “Attīstības finanšu institūcija Altum” programmu pārvaldības izmaksu attiecināšanas metodikai.  |
| 4. | Cita informācija | Nav. |

|  |
| --- |
| **V. Tiesību akta projekta atbilstība Latvijas Republikas starptautiskajām saistībām** |
| 1. | Saistības pret Eiropas Savienību | Ar noteikumu projektu tiks ieviestas prasības no šādiem Eiropas Savienības tiesību aktiem: Komisijas 2014.gada 11.septembra īstenošanas regula (ES) Nr.964/2014, kurā izklāstīti noteikumi par Eiropas Parlamenta un padomes regulas (ES) Nr.1303/2013 piemērošanu attiecībā uz standarta noteikumiem un nosacījumiem par finanšu instrumentiem;Komisijas 2013.gada 18.decembra regula (ES) Nr.1407/2013 par Līguma par Eiropas Savienības darbību 107. un 108. panta piemērošanu *de minimis* atbalstam;* Eiropas Parlamenta un Padomes 2013.gada 17.decembra Regula (ES) Nr. 1303/2013, ar ko paredz kopīgus noteikumus par Eiropas Reģionālās attīstības fondu, Eiropas Sociālo fondu, Kohēzijas fondu, Eiropas Lauksaimniecības fondu lauku attīstībai un Eiropas Jūrlietu un zivsaimniecības fondu un vispārīgus noteikumus par Eiropas Reģionālās attīstības fondu, Eiropas Sociālo fondu, Kohēzijas fondu un Eiropas Jūrlietu un zivsaimniecības fondu;
* Eiropas Komisijas 2014.gada 3.marta Deleģētās Regula (ES) Nr. 480/2014, ar kuru papildina Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) Nr. 1303/2013, ar ko paredz kopīgus noteikumus par Eiropas Reģionālās attīstības fondu, Eiropas Sociālo fondu, Kohēzijas fondu, Eiropas Lauksaimniecības fondu lauku attīstībai un Eiropas Jūrlietu un zivsaimniecības fondu un vispārīgus noteikumus par Eiropas Reģionālās attīstības fondu, Eiropas Sociālo fondu, Kohēzijas fondu un Eiropas Jūrlietu un zivsaimniecības fondu ;
* Eiropas Komisijas 2014. gada 17. jūnija Regula (ES) Nr. [651/2014](http://eur-lex.europa.eu/eli/reg/2014/651?locale=LV), ar ko noteiktas atbalsta kategorijas atzīst par saderīgām ar iekšējo tirgu, piemērojot Līguma 107. un 108. pantu;

Komisijas paziņojums par EK līguma 87. Un 88.panta piemērošanu valsts atbalstam garantiju veidā (2008/C 155/02). |
| 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 | Ar normatīvo aktu tiek ieviestas:* Komisijas 2014.gada 11.septembra īstenošanas regula (ES) Nr.964/2014, kurā izklāstīti noteikumi par Eiropas Parlamenta un padomes regulas (ES) Nr.1303/2013 piemērošanu attiecībā uz standarta noteikumiem un nosacījumiem par finanšu instrumentiem prasības (turpmāk - Regulas Nr.964/2014). Regulas Nr.964/2014 III pielikuma (turpmāk – III pielikums) nodaļām nav numerācija. Lai aizpildītu šo tabulu, regulas nodaļām, norādīti numuri, piemēram, “*Finanšu instrumentu struktūra”* – “III pielikuma 1.p”. Dažām regulas III pielikuma rindkopām ir numerācija, piemēram, nodaļas *“Valsts atbalsta ietekme”* a) sadaļas 1) punkts atbilstības tabulā norādīts “III pielikuma 3.a) 1)”. Ja nodaļas rindkopām nav numerācija, tad ir numurētas rindkopas, piemēram, 3.sadaļas “Valsts atbalsta ietekme” b) daļas *“gala saņēmēju līmenī”* 2.rindkopa apzīmēta ar “III pielikuma 3.b) 2.”;
* Komisijas 2013.gada 18.decembra regula (ES) Nr.1407/2013 par Līguma par Eiropas Savienības darbību 107. un 108. panta piemērošanu *de minimis* atbalstam (turpmāk – Regula Nr.1407/2013).-
* Eiropas Parlamenta un Padomes 2013.gada 17.decembra Regula (ES) Nr. 1303/2013, ar ko paredz kopīgus noteikumus par Eiropas Reģionālās attīstības fondu, Eiropas Sociālo fondu, Kohēzijas fondu, Eiropas Lauksaimniecības fondu lauku attīstībai un Eiropas Jūrlietu un zivsaimniecības fondu un vispārīgus noteikumus par Eiropas Reģionālās attīstības fondu, Eiropas Sociālo fondu, Kohēzijas fondu un Eiropas Jūrlietu un zivsaimniecības fondu (turpmāk – Regula Nr.1303/2013);
* Eiropas Komisijas 2014.gada 3.marta Deleģētās Regula (ES) Nr. 480/2014, ar kuru papildina Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) Nr. 1303/2013, ar ko paredz kopīgus noteikumus par Eiropas Reģionālās attīstības fondu, Eiropas Sociālo fondu, Kohēzijas fondu, Eiropas Lauksaimniecības fondu lauku attīstībai un Eiropas Jūrlietu un zivsaimniecības fondu un vispārīgus noteikumus par Eiropas Reģionālās attīstības fondu, Eiropas Sociālo fondu, Kohēzijas fondu un Eiropas Jūrlietu un zivsaimniecības fondu (turpmāk – regula Nr. 480/2014);
* Eiropas Komisijas 2014. gada 17. jūnija Regula (ES) Nr. [651/2014](http://eur-lex.europa.eu/eli/reg/2014/651?locale=LV), ar ko noteiktas atbalsta kategorijas atzīst par saderīgām ar iekšējo tirgu, piemērojot Līguma 107. un 108. pantu (turpmāk- Regula Nr.651/2014);
* Komisijas paziņojums par EK līguma 87. Un 88.panta piemērošanu valsts atbalstam garantiju veidā (2008/C 155/02) (turpmāk – Komisijas paziņojums).
 |
| 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* |
| *Regulas Nr.964/2014 III pielikums 2.p. 1.2)* | *2.punkts* | *Pārņemta pilnībā* | *Neparedz stingrākas prasības* |
| *Regulas 1303/2013. 37.p 4.punkts* | *2.punkts* | *Pārņemta pilnībā* | *Neparedz stingrākas prasības* |
| *Regulas Nr.964/2014 III pielikums 11.p. 1.* | *3.punkts* | *Pārņemta pilnībā* | *Neparedz stingrākas prasības* |
| *Regulas Nr.964/2014 III pielikums 3.p.a)1);* | *6.punkts* | *Pārņemta pilnībā* | *Neparedz stingrākas prasības* |
| *Regulas nr.480/2014 12.pants* | *6.punkts* | *Pārņemta pilnībā* | *Neparedz stingrākas prasības* |
| *Regulas nr.480/2014 13.pants* | *6.punkts* | *Pārņemta pilnībā* | *Neparedz stingrākas prasības* |
| *Regulas Nr.964/2014 III pielikums 4.p. d)* | *7.punkts* | *Pārņemta pilnībā* | *Neparedz stingrākas prasības* |
| *Regulas Nr.964/2014 III pielikums 8.p.2* | *7.punkts* | *Pārņemta pilnībā* | *Neparedz stingrākas prasības* |
| *Regulas Nr.964/2014 III pielikums 11.p.2* | *7.punkts* | *Pārņemta pilnībā* | *Neparedz stingrākas prasības* |
| *Regulas Nr.964/2014 III pielikums 3.p.b)1)* | *8.punkts* | *Pārņemta pilnībā* | *Neparedz stingrākas prasības* |
| *Regulas Nr.964/2014 III pielikums 3.p.2.* | *9.punkts* | *Pārņemta pilnībā* | *Neparedz stingrākas prasības* |
| *Regulas Nr.964/2014 III pielikums 13.p. a);f)* | *9.1.punkts* | *Pārņemta pilnībā* | *Neparedz stingrākas prasības* |
| *Regulas Nr.964/2014 III pielikums 13.p.b)* | *9.2.punkts* | *Pārņemta pilnībā* | *Neparedz stingrākas prasības* |
| *Regulas Nr.964/2014 III pielikums 13.p.g)* | *9.2.punkts* | *Pārņemta pilnībā* | *Neparedz stingrākas prasības* |
| *Regulas Nr.964/2014 III pielikums 13.p. a);f)* | *9.3.punkts* | *Pārņemta pilnībā* | *Neparedz stingrākas prasības* |
| *Regulas Nr.964/2014 III pielikums 12.p.a)* | *10.1.punkts* | *Pārņemta pilnībā* | *Neparedz stingrākas prasības* |
| *Regulas nr.651/2014 1.pielikums* | *10.1.punkts* | *Pārņemta pilnībā* | *Neparedz stingrākas prasības* |
| *Regulas Nr.964/2014 III pielikums 12.p.2.* | *10.2.punkts* | *Pārņemta pilnībā* | *Neparedz stingrākas prasības* |
| *Regulas Nr.964/2014 III pielikums 7.p.1.* | *10.3.punkts* | *Pārņemta pilnībā* | *Neparedz stingrākas prasības* |
| *Regulas Nr.964/2014 III pielikums 10.p.2.* | *10.3.punkts* | *Pārņemta pilnībā* | *Neparedz stingrākas prasības* |
| *Regulas Nr.964/2014 III pielikums 13.p. d)* | *10.4.punkts* | *Pārņemta pilnībā* | *Neparedz stingrākas prasības* |
| *Regulas Nr.964/2014 III pielikums 13.p.j)* | *10.5.punkts* | *Pārņemta pilnībā* | *Neparedz stingrākas prasības* |
| *Regulas Nr.964/2014 III pielikums 13.p.j)* | *10.6.punkts* | *Pārņemta pilnībā* | *Neparedz stingrākas prasības* |
| *Regulas Nr.964/2014 III pielikums 13.p.j)* | *10.7.punkts* | *Pārņemta pilnībā* | *Neparedz stingrākas prasības* |
| *Regulas Nr.964/2014 III pielikums 13.p.h)* | *10.8.punkts* | *Pārņemta pilnībā* | *Neparedz stingrākas prasības* |
| *Regulas Nr.964/2014 III pielikums 3.p.a) 2)* | *11.punkts* | *Pārņemta pilnībā* | *Neparedz stingrākas prasības* |
| *Regulas Nr.964/2014 III pielikums 4.p.c)1.* | *11.punkts* | *Pārņemta pilnībā* | *Neparedz stingrākas prasības* |
| *Regulas Nr.964/2014 III pielikums 5.p.1.1)* | *11.punkts* | *Pārņemta pilnībā* | *Neparedz stingrākas prasības* |
| *Regulas Nr.964/2014 III pielikums 10.p.1.* | *11.punkts* | *Pārņemta pilnībā* | *Neparedz stingrākas prasības* |
| *Regulas 1407/2013 4.panta 6.punkta b) apakšpunkts* | *11.punkts* | *Pārņemta pilnībā* | *Neparedz stingrākas prasības* |
| *Regulas Nr.964/2014 III pielikums 5.p.6);*  | *12.punkts* | *Pārņemta pilnībā* | *Neparedz stingrākas prasības* |
| *Regulas Nr.964/2014 III pielikums 4.b)1.* | *13.1.punkts* | *Pārņemta pilnībā* | *Neparedz stingrākas prasības* |
| *Regulas Nr.964/2014 III pielikums 7.p.1.;* | *13.1.punkts* | *Pārņemta pilnībā* | *Neparedz stingrākas prasības* |
| *Regulas Nr.964/2014 III pielikums 12.p.d)* | *13.2.punkts* | *Pārņemta pilnībā* | *Neparedz stingrākas prasības* |
| *Regulas 1407/2013 4.panta 6.punkta a) apakšpunkts* | *13.2.punkts* | *Pārņemta pilnībā* | *Neparedz stingrākas prasības* |
| *Regulas 1407/2013 1.panta 1.punkts* | *14.1.punkts* | *Pārņemta pilnībā* | *Neparedz stingrākas prasības* |
| *Regulas Nr.964/2014 III pielikums 12.p.c)* | *14.4.punkts* | *Pārņemta pilnībā* | *Neparedz stingrākas prasības* |
| *Regulas 1407/2013 1.panta 2.punkts* | *15.punkts* | *Pārņemta pilnībā* | *Neparedz stingrākas prasības* |
| *Regulas Nr.964/2014 III pielikums 4.a)* | *16.punkts* | *Pārņemta pilnībā* | *Neparedz stingrākas prasības* |
| *Regulas Nr.964/2014 III pielikums 1.p.1.* | *17.punkts* | *Pārņemta pilnībā* | *Neparedz stingrākas prasības* |
| *Regulas Nr.964/2014 III pielikums 2.p.3.* | *17.punkts* | *Pārņemta pilnībā* | *Neparedz stingrākas prasības* |
| *Regulas Nr.964/2014 III pielikums 2.p.5.* | *17.punkts* | *Pārņemta pilnībā* | *Neparedz stingrākas prasības* |
| *Regulas Nr.964/2014 III pielikums 2.p.6* | *17.punkts* | *Pārņemta pilnībā* | *Neparedz stingrākas prasības* |
| *Regulas Nr.964/2014 III pielikums 3.p.a) 2)* | *17.punkts* | *Pārņemta pilnībā* | *Neparedz stingrākas prasības* |
| *Regulas Nr.964/2014 III pielikums 4.b)1.* | *17.punkts* | *Pārņemta pilnībā* | *Neparedz stingrākas prasības* |
| *Regulas Nr.964/2014 III pielikums 7.p.1.* | *17.punkts* | *Pārņemta pilnībā* | *Neparedz stingrākas prasības* |
| *Regulas Nr.964/2014 III pielikums 10.p.2.* | *17.punkts* | *Pārņemta pilnībā* | *Neparedz stingrākas prasības* |
| *Regulas Nr.964/2014 III pielikums 4.b)1.* | *17.1.punkts* | *Pārņemta pilnībā* | *Neparedz stingrākas prasības* |
| *Regulas Nr.964/2014 III pielikums 4.p. c)2.-6.* | *17.1.punkts* | *Pārņemta pilnībā* | *Neparedz stingrākas prasības* |
| *Regulas Nr.964/2014 III pielikums 6.p. 2.* | *17.2.punkts* | *Pārņemta pilnībā* | *Neparedz stingrākas prasības* |
| *Regulas Nr.964/2014 III pielikums 4.p.c)5.* | *17.3.punkts* | *Pārņemta pilnībā* | *Neparedz stingrākas prasības* |
| *Regulas Nr.964/2014 III pielikums 3.p.a) 2)* | *18.punkts* | *Pārņemta pilnībā* | *Neparedz stingrākas prasības* |
| *Regulas Nr.964/2014 III pielikums 3.p.a)3)* | *19.punkts* | *Pārņemta pilnībā* | *Neparedz stingrākas prasības* |
| *Regulas Nr.964/2014 III pielikums 5.p 1.* | *19.punkts* | *Pārņemta pilnībā* | *Neparedz stingrākas prasības* |
| *Regulas Nr.964/2014 III pielikums 5.p.5).* | *19.punkts* | *Pārņemta pilnībā* | *Neparedz stingrākas prasības* |
| *Regulas Nr.964/2014 III pielikums 3.p.a)2)* | *20.1.punkts* | *Pārņemta pilnībā* | *Neparedz stingrākas prasības* |
| *Regulas Nr.964/2014 III pielikums 10.p.2.* | *20.1.punkts* | *Pārņemta pilnībā* | *Neparedz stingrākas prasības* |
| *Regulas Nr.964/2014 III pielikums 4.p.b)3* | *20.2.punkts* | *Pārņemta pilnībā* | *Neparedz stingrākas prasības* |
| *Regulas Nr.964/2014 III pielikums 12.p.e)* | *20.2.punkts* | *Pārņemta pilnībā* | *Neparedz stingrākas prasības* |
| *Regulas Nr.964/2014 III pielikums 9.p.2.*  | *20.3.punkts* | *Pārņemta pilnībā* | *Neparedz stingrākas prasības* |
| *Regulas Nr.964/2014 III pielikums 2.p.7.* | *20.4.punkts* | *Pārņemta pilnībā* | *Neparedz stingrākas prasības* |
| *Regulas Nr.964/2014 III pielikums 3.p.a)3)* | *20.4.punkts* | *Pārņemta pilnībā* | *Neparedz stingrākas prasības* |
| *Regulas Nr.964/2014 III pielikums 5.p.2).* | *20.4.punkts* | *Pārņemta pilnībā* | *Neparedz stingrākas prasības* |
| *Regulas Nr.964/2014 III pielikums 10.p.3.* | *20.4.punkts* | *Pārņemta pilnībā* | *Neparedz stingrākas prasības* |
| *Regulas Nr.964/2014 III pielikums 4.p.b)4.)* | *20.5.punkts* | *Pārņemta pilnībā* | *Neparedz stingrākas prasības* |
| *Komisijas paziņojuma 3.4.c) un 3.2.punkts c)* | *20.7.punkts* | *Pārņemta pilnībā* | *Neparedz stingrākas prasības* |
| *Regulas Nr.964/2014 III pielikums 5.p.7.* | *23.1.punkts* | *Pārņemta pilnībā* | *Neparedz stingrākas prasības* |
| *Regulas Nr.964/2014 III pielikums 4.p.c)4.* | *23.2.punkts* | *Pārņemta pilnībā* | *Neparedz stingrākas prasības* |
| *Regulas Nr.964/2014 III pielikums 6.p.2.* | *23.2.punkts* | *Pārņemta pilnībā* | *Neparedz stingrākas prasības* |
| *Regulas Nr.964/2014 III pielikums 7.p.2.* | *23.2.punkts* | *Pārņemta pilnībā* | *Neparedz stingrākas prasības* |
| *Regulas Nr.964/2014 III pielikums 2.p.5.* | *25.punkts* | *Pārņemta pilnībā* | *Neparedz stingrākas prasības* |
| *Regulas Nr.1407/2013 6.panta 1.punkts* | *27.punkts* | *Pārņemta pilnībā* | *Neparedz stingrākas prasības* |
| *Regulas Nr.964/2014 III pielikums 3.p. b)1.* | *28.punkts* | *Pārņemta pilnībā* | *Neparedz stingrākas prasības* |
| *Regulas Nr.964/2014 III pielikums 3.p. b)4.* | *28.punkts* | *Pārņemta pilnībā* | *Neparedz stingrākas prasības* |
| *Regulas 1407/2013 2.panta 2.punkts* | *28.punkts* | *Pārņemta pilnībā* | *Neparedz stingrākas prasības* |
| *Regulas 1407/2013 3.panta 2.punkts* | *28.punkts* | *Pārņemta pilnībā* | *Neparedz stingrākas prasības* |
| *Regulas Nr.1407/2013 3.panta 8.punkts* | *29.punkts* | *Pārņemta pilnībā* | *Neparedz stingrākas prasības* |
| *Regulas 1407/2013 3.panta 9.punkts* | *29.punkts* | *Pārņemta pilnībā* | *Neparedz stingrākas prasības* |
| *Regulas Nr.964/2014 III pielikums 5.p. 3)* | *30.punkts* | *Pārņemta pilnībā* | *Neparedz stingrākas prasības* |
| *Regulas Nr.964/2014 III pielikums 5.p. 6)* | *30.punkts* | *Pārņemta pilnībā* | *Neparedz stingrākas prasības* |
| *Regulas 1407/2013 4.panta 6.punkta b)* | *30.punkts* | *Pārņemta pilnībā* | *Neparedz stingrākas prasības* |
| *Regulas 1407/2013 6.panta 4.punkts* | *31.punkts* | *Pārņemta pilnībā* | *Neparedz stingrākas prasības* |
| *Regulas 1407/2013 5.panta 1.-2.punkts* | *33.punkts* | *Pārņemta pilnībā* | *Neparedz stingrākas prasības* |
| *Regulas 1407/2013 8.pants*  | *34.punkts* | *Pārņemta pilnībā* | *Neparedz stingrākas prasības* |
| Kā ir izmantota ES tiesību aktā paredzētā rīcības brīvība dalībvalstij pārņemt vai ieviest noteiktas ES tiesību akta normas? |  - |
| 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 | Nav. |

|  |
| --- |
| **VI. Sabiedrības līdzdalība un komunikācijas aktivitātes** |
| 1. | Plānotās sabiedrības līdzdalības un komunikācijas aktivitātes saistībā ar projektu | Pēc noteikumu projekta apstiprināšanas Ekonomikas ministrija un akciju sabiedrība “Attīstības finanšu institūcija Altum” nodrošinās informēšanas pasākumus.  |
| 2. | Sabiedrības līdzdalība projekta izstrādē | Noteikumu projektu Ekonomikas ministrija nosūtīs saskaņošanai nozares pārstāvjiem, tajā skaitā Latvijas Komercbanku asociācijai, Latvijas Tirdzniecības un rūpniecības kamerai, Latvijas Darba devēju konfederācijai, Latvijas Lielo pilsētu asociācijai, Latvijas Pašvaldību savienībai. |
| 3. | Sabiedrības līdzdalības rezultāti | Nodrošināta publiskā apspriešana arī ar publikāciju Ekonomikas ministrijas mājas lapā. |
| 4. | Cita informācija | Nav. |

|  |
| --- |
| **VII. Tiesību akta projekta izpildes nodrošināšana un tās ietekme uz institūcijām** |
| 1. | Projekta izpildē iesaistītās institūcijas | Ekonomikas ministrija un akciju sabiedrība “Attīstības finanšu institūcija Altum”. |
| 2. | Projekta izpildes ietekme uz pārvaldes funkcijām un institucionālo struktūru. Jaunu institūciju izveide, esošu institūciju likvidācija vai reorganizācija, to ietekme uz institūcijas cilvēkresursiem | Projekts šo jomu neskar. |
| 3. | Cita informācija | Nav.  |

Anotācijas III un IV sadaļa – noteikumu projekts šo jomu neskar.

Ministru prezidenta biedrs,

ekonomikas ministrs A.Ašeradens

Vīza:

Valsts sekretārs J.Stinka

09.08.2017 10:10

7849

Signe Tuklere

67013298, Signe Tuklere@em.gov.lv

1. 2010.gada 26.oktobra Ministru kabineta noteikumi Nr.997„Noteikumi par garantijām komersantu un atbilstošu lauksaimniecības pakalpojumu kooperatīvo sabiedrību konkurētspējas uzlabošanai” (turpmāk tekstā – MK noteikumi Nr.997) [↑](#footnote-ref-1)
2. Komisijas 2014.gada 11.septembra īstenošanas regula (ES) Nr.964/2014, kurā izklāstīti noteikumi par Eiropas Parlamenta un padomes regulas (ES) Nr.1303/2013 piemērošanu attiecībā uz standarta noteikumiem un nosacījumiem par finanšu instrumentiem (turpmāk – Regula Nr.964/2014) [↑](#footnote-ref-2)
3. Komisijas paziņojums par EK līguma 87.un 88.panta piemērošanu valsts atbalstam garantiju veidā (2008/C 155/02) (turpmāk – Komisijas paziņojums) [↑](#footnote-ref-3)
4. 2016.gada 1.marta MK noteikumi “Noteikumi par finanšu instrumentu un fondu fonda īstenošanas kārtību darbības programmas "Izaugsme un nodarbinātība" 3.1.1. specifiskā atbalsta mērķa "Sekmēt mazo un vidējo komersantu izveidi un attīstību, īpaši apstrādes rūpniecībā un RIS3 prioritārajās nozarēs" un 3.1.2. specifiskā atbalsta mērķa "Palielināt straujas izaugsmes komersantu skaitu" pasākumu ieviešanai” [↑](#footnote-ref-4)
5. Eiropas Komisijas 2013.gada 18.decembra Regulu (ES) Nr.1407/2013 par Līguma par Eiropas Savienības darbību 107. un 108. panta piemērošanu *de minimis* atbalstam (turpmāk- Regula Nr.1407/2013) [↑](#footnote-ref-5)
6. 2016.gada 1.marta MK noteikumu Nr.118 “Noteikumi par finanšu instrumentu un fondu fonda īstenošanas kārtību darbības programmas "Izaugsme un nodarbinātība" 3.1.1. specifiskā atbalsta mērķa "Sekmēt mazo un vidējo komersantu izveidi un attīstību, īpaši apstrādes rūpniecībā un RIS3 prioritārajās nozarēs" un 3.1.2. specifiskā atbalsta mērķa "Palielināt straujas izaugsmes komersantu skaitu" pasākumu ieviešanai” (turpmāk – MK noteikumi Nr.118) [↑](#footnote-ref-6)
7. 2014.gada 16.decembra Ministru kabineta noteikumi Nr.776 “Kārtība, kādā komercsabiedrības deklarē savu atbilstību mazās (sīkās) un vidējās komercsabiedrības statusam: [↑](#footnote-ref-7)
8. Regulas 964/214 17.lpp. sadaļa “Valsts atbalsta ietekme” a) (..) finanšu iestāžu, kuras veido jauno aizdevumu portfeļus, līmenī atbalsts netiek piešķirts, ja: 2) finanšu iestādi izraugās atklātā, pārredzamā, nediskriminējošā un objektīvā atlases procedūrā, lai veidotu jaunu aizdevumu portfeli, izmantojot savus resursus, un risks, kas saglabājas finanšu iestādei, jebkurā gadījumā ir mazāks par 20 % no aizdevuma summas (ņemot vērā katru aizdevumu atsevišķi) [↑](#footnote-ref-8)
9. 2013.gada 17.decembra Regulas (ES) Nr.1303/2013, ar ko paredz kopīgus noteikumus par Eiropas Reģionālās attīstības fondu, Eiropas Sociālo fondu, Kohēzijas fondu, Eiropas Lauksaimniecības fondu lauku attīstībai un Eiropas Jūrlietu un zivsaimniecības fondu un vispārīgus noteikumus par Eiropas Reģionālās attīstības fondu, Eiropas Sociālo fondu, Kohēzijas fondu un Eiropas Jūrlietu un zivsaimniecības fondu (turpmāk – Regula Nr. 1303/2013) [↑](#footnote-ref-9)