**Likumprojekta "Grozījumi Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas likumā" sākotnējās ietekmes novērtējuma ziņojums (anotācija)**

|  |  |
| --- | --- |
| **Tiesību akta projekta anotācijas kopsavilkums** | |
| Mērķis, risinājums un projekta spēkā stāšanās laiks (500 zīmes bez atstarpēm) | Likumprojekts "Grozījumi Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas likumā" (turpmāk – Likumprojekts) tiek virzīts izskatīšanai vienlaicīgi ar likumprojektu "Latvijas Bankas likums".  Likumprojekta mērķis ir nodrošināt, ka Finanšu un kapitāla tirgus komisijas (turpmāk – FKTK) pievienošanas rezultātā Latvijas Banka turpmāk pildīs Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas likumā un tam pakārtotajos tiesību aktos FKTK noteiktos uzdevumus. Ar grozījumiem tiek precizēta Latvijas Bankas jauno uzdevumu finansēšanas kārtība, kā arī vienlaikus tiek precizēta informācijas apmaiņas kārtība starp iestādēm un paredzētas tiesības piemērot sankcijas, ja apdrošināšana vai pārapdrošināšana tiek veikta bez apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas licences.  Paredzēts, ka tie grozījumi, kas saistīti ar Latvijas Bankas jaunajiem uzdevumiem, stāsies spēkā vienlaicīgi ar Latvijas Bankas likumu. Savukārt pārējie Likumprojektā noteiktie grozījumi stāsies spēkā vispārējā kārtībā. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **I. Tiesību akta projekta izstrādes nepieciešamība** | | |
| 1. | Pamatojums | Likuma "Par Latvijas Banku" pārejas noteikumu 3. punkts nosaka, ka Ministru kabinets līdz 2020. gada 31. oktobrim iesniedz Saeimai likumprojektu, kurā nosaka Latvijas Bankas darbību un pārvaldes struktūru, paredzot FKTK pievienošanu Latvijas Bankai, ievērojot monetārās politikas, kā arī finanšu un kapitāla tirgus dalībnieku uzraudzības un noregulējuma iestādes funkciju neatkarību. Ievērojot likumdevēja noteikto uzdevumu, tika izstrādāts likumprojekts "Latvijas Bankas likums", kurš paredz, ka turpmāk Latvijas Banka veiks FKTK noteiktos uzdevumus.  Ņemot vērā minēto, ir nepieciešami atbilstoši grozījumi finanšu tirgus un tā dalībnieku darbību reglamentējošajos likumos, kur noteikta FKTK kompetence, tai skaitā, Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas likumā. |
| 2. | Pašreizējā situācija un problēmas, kuru risināšanai tiesību akta projekts izstrādāts, tiesiskā regulējuma mērķis un būtība | Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas likumā noteikta FKTK kompetence attiecīgajā jomā, tādējādi atbilstoši likumprojektam "Latvijas Bankas likums" nepieciešams precizēt tās normas, kas turpmāk attieksies uz Latvijas Banku.  Likumprojekts regulē šādus jautājumus:   1. Likumprojekta 1. un 3. pants saistīts ar FKTK pievienošanu Latvijas Bankai un tajā iestrādātas normas, kuras paredz Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas likumā vārdus "Komisija" un "Finanšu un kapitāla tirgus komisija" aizstāt ar vārdiem "Latvijas Banka". 2. Likumprojekta 2. pantā iekļauts redakcionāla rakstura grozījums, kurš paredz Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas likumā aizstāt vārdus "finanšu un kapitāla tirgus" (attiecīgā locījumā) ar vārdiem "finanšu tirgus" (attiecīgā locījumā), tādejādi nodrošinot vienādu terminu lietošanu visos finanšu tirgu regulējošajos normatīvajos aktos. 3. Likumprojekta 4. pants saistīts ar FKTK pievienošanu Latvijas Bankai un paredz precizēt Latvijas Bankas finansējuma regulējumu, ņemot vērā, ka pamatprincipi un deleģējums Latvijas Bankai noteikt tās regulēto un uzraudzīto finanšu tirgus dalībnieku maksājumu apmēru, kā arī šo maksājumu aprēķināšanas un veikšanas kārtību un termiņus tiek noteikti likumprojektā "Latvijas Bankas likums". Kopumā tiek saglabāta līdzšinējā pieeja, ka finanšu tirgus dalībnieki arī turpmāk sedz izmaksas, kas nepieciešamas finanšu tirgus un tā dalībnieku darbības uzraudzībai, kā arī noregulējuma īstenošanai un kompensāciju izmaksas sistēmu administrēšanai. Likumprojekts neparedz nekādas izmaiņas attiecībā uz šobrīd normatīvajos aktos noteikto finanšu tirgus dalībnieka veikto maksājumu apmēru. 4. Likumprojekta 5. pants paredz papildināt Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas likumu ar deleģējumu FKTK noteikt FKTK iesniedzamo informāciju un dokumentus, kas nepieciešami apdrošināšanas sabiedrības, ārvalsts apdrošinātāja filiāles un pārapdrošināšanas sabiedrības uzraudzības veikšanai, tajā skaitā Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas likumā paredzēto atļauju un saskaņojumu saņemšanai. 5. Likumprojekta 6. un 7.pants saistīts ar FKTK pievienošanu Latvijas Bankai un tajā iestrādātā norma paredz izslēgt no Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas likuma 46. panta pirmās daļas 1. punkta un 76. panta pirmās un otrā daļas vārdu "normatīvo" (attiecīgajā locījumā), tādējādi nodrošinot vienādu terminoloģijas lietošanu ar likumprojektu "Latvijas Bankas likums", kurā noteikts, ka Latvijas Bankas izdotos ārējos normatīvos aktus sauc par noteikumiem, nevis normatīvajiem noteikumiem . 6. Likumprojekta 8. pants precizē un papildina Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas likuma 83. pantā noteikto informācijas apmaiņu ar citām iestādēm, lai ievērotu datu aizsardzības prasības un normas būtu nepārprotamas, kam un kādā apjomā informācija sniedzama. Tāpat Likumprojekta 7. pants paredz veikt tehniskus grozījumus, kas saistīti ar FKTK pievienošanu Latvijas Bankai, paredzot izslēgt informācijas apmaiņu ar Latvijas Banku, kā arī aizstājot vārdus "Komisijas padome" ar vārdiem "Latvijas Banka".      1. Likumprojekta 10. pantā paredzētas tiesības attiecīgi Latvijas Bankai un FKTK līdz Latvijas Bankas likuma spēkā stāšanās dienai, piemērot sankcijas par finanšu pakalpojumu sniegšanu bez attiecīgas licences saņemšanas. Personai par finanšu pakalpojumu sniegšanu bez licences Valsts ieņēmumu dienests līdz 2020. gada 30. jūnijam varēja piemērot administratīvo atbildību atbilstoši Latvijas Administratīvo pārkāpumu kodeksa 166.2 un 215.1 pantam. Sākot ar 2020. gada 1. jūliju Valsts ieņēmumu dienesta kompetencē esošajos normatīvajos aktos nav paredzētas tiesības piemērot sankcijas par nelicencētu komercdarbību, un virknē finanšu jomu tādas tiesības nav paredzētas arī FKTK. Līdz ar to finanšu jomās, kuru nozaru likumos nebija paredzētas speciālās tiesību normas saistībā ar sankcijām par finanšu pakalpojumu sniegšanu bez attiecīgas licences (reģistrācijas), kopš 2020. gada 1. jūlija iztrūkst regulējums, kas ļautu piemērot sankcijas personām par šāda veida pārkāpumiem. Šāda regulējuma iztrūkums nebija apzināta likumdevēja izvēle, bet nepilnība, kura netika pienācīgi izvērtēta un konstatēta Latvijas Administratīvo pārkāpumu kodeksa atcelšanas brīdī. Likumdevēja apzināta izvēle bija tikai par to, ka turpmāk par šāda rakstura pārkāpumiem finanšu nozares sektorā atbildīgā iestāde vairs nebūs Valsts ieņēmumu dienests.   FKTK uzrauga tikai licencētus (reģistrētus) tirgus dalībniekus. Tikai darījumos ar šādiem tirgus dalībniekiem tiek aizsargātas arī klientu intereses. Personas, kas nav saņēmušas attiecīgu licenci darbībai finanšu pakalpojumu tirgū, būtiski apdraud patērētāju un klientu intereses, kā arī var veicināt krāpšanās gadījumu skaitu. Nelicencēta darbība finanšu pakalpojumu jomā aizskar arī esošos tirgus dalībniekus, jo tiek radīta negodīga konkurence, atņemot potenciālos klientus godprātīgiem tirgus dalībniekiem, kā arī tiek grauta finanšu tirgus reputācija, kas atstāj negatīvu ietekmi uz valsts tautsaimniecību. Līdz ar to nelicencēta darbība finanšu sektorā pati par sevi ir bīstama un aizskar būtiskas sabiedriskās intereses. FKTK nav tiešu tiesisku attiecību ar personām, kas sniedz nelicencētus finanšu pakalpojumus, tāpēc FKTK nav citu adekvātu līdzekļu, lai novērstu izdarītos pārkāpumus, piemēram, nepastāv iespēja pastiprināt uzraudzību, veikt neatkarīgu darbības auditu, atņemt licenci, anulēt reģistrācijas ierakstu vai ierobežot pārkāpēja saimniecisko darbību. Šāda iespēja pastāv tikai attiecībā uz finanšu tirgus dalībniekiem, kuriem ir atbilstoša licence vai reģistrācijas reģistrā un kuru uzraudzību nodrošina FKTK. Likumprojektā paredzētās sankcijas veicinās klientu aizsardzību, veicinās esošo finanšu tirgus dalībnieku aizsardzību, veicinās finanšu tirgus attīstību un stabilitāti, kā arī veicinās noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanu.  Par nelicencētas darbības bīstamību liecina arī tas, ka personai par finanšu pakalpojumu sniegšanu bez licences (reģistrācijas) jau šobrīd var piemērot kriminālatbildību. Krimināllikuma 207. pants paredz kriminālatbildību par uzņēmējdarbību bez reģistrēšanas vai bez speciālas atļaujas (licences), ja tās nepieciešamību nosaka likums, vai par uzņēmuma (uzņēmējsabiedrības) darbības turpināšanu pēc rīkojuma par tā darbības apturēšanu, ja tāda uzņēmējdarbība vai darbības turpināšana izdarīta ievērojamā apmērā vai ja tā radījusi būtisku kaitējumu valstij vai ar likumu aizsargātām personas interesēm. Tomēr visos gadījumos nav iespējams un nav arī nepieciešams piemērot kriminālatbildību. Atbilstoši kriminālprocesa obligātuma principam ir uzsākams kriminālprocess atbilstoši Krimināllikuma 207. pantam. Proti, FKTK sūtīs tai pieejamo informāciju Valsts policijai kriminālprocesa uzsākšanai, ja ir pamats uzskatīt, ka ir izpildījušies visi noziedzīga nodarījuma sastāva būtiskie elementi un personai var iestāties kriminālatbildība.  Likumprojektā paredzētajām sankcijām ir sodošs raksturs un vienlaicīgi tās ir vērstas uz prevenciju, jo atturēs personas no darbības finanšu sektorā bez licences. Likumprojektā paredzētās sankcijas spēs mazināt nelicencētas darbības gadījumu skaitu, tās iespējamo apmēru un izplatību kopumā. FKTK rīcībā ir pietiekoši resursi, lai būtu iespējams pārkāpumus konstatēt, izmeklēt un pierādīt. FKTK informāciju un pierādījumus par pārkāpumiem un pārkāpējiem saņem no dažādiem informācijas avotiem – privātpersonu iesniegumiem, trauksmes cēlēju ziņojumi, citu Latvijas un ārvalstu iestāžu sniegtās informācijas, tirgus dalībnieku sniegtās informācijas, plašsaziņas līdzekļos pieejamās informācijas u.tml. FKTK ir arī plašas iespējas izprasīt informāciju vai uzraudzības un starptautiskās sadarbības ietvaros iegūt informāciju no finanšu tirgus dalībniekiem, piemēram, par finanšu līdzekļu plūsmu pārkāpēja maksājumu kontos un veikto vai saņemto maksājumu raksturu.  Ņemot vērā, ka sankcijas tiek paredzētas par darbību bez licences, tad nav iespējams prognozēt, cik daudz personām tiks piemērotas sankcijas un kādi būs piemēroto soda naudu apmēri. FKTK rīcībā līdz šim arī nav uzskaitīta precīza statistika par izdarītajiem pārkāpumiem vai personām, kuras izdara šādus pārkāpumus. Līdzšinējā praksē FKTK ir aicinājusi pārtraukt šādu darbību un tikai gadījumā, ja netika sasniegts rezultāts un ja pārkāpējs ir Latvijas rezidents, ir sūtījusi informāciju Valsts ieņēmumu dienestam rīcībai atbilstoši Latvijas Administratīvo pārkāpumu kodeksā noteiktajam. Tomēr, neatkarīgi no šobrīd konstatēto pārkāpumu skaita, tas nemaina būtību, ka nelicencēta darbība pati par sevi ir nosodāma un kaitē Latvijas finanšu tirgum. Tāpat jāatzīmē, ka arī virknē Eiropas Savienības direktīvu, kas regulē kredītiestāžu, ieguldījumu pakalpojumu un apdrošināšanas jomu, ir noteikts, ka ir jāparedz sankcijas par nelicencētu (nereģistrētu) darbību.  FKTK, piemērojot sankcijas, ņems vērā dažādus kritērijus, t. sk. pārkāpuma raksturu un sankcijas samērīgumu. Šāds pienākums šobrīd ir noteikts Finanšu un kapitāla tirgus komisijas likuma 17.1 pantā, kā arī tas tiks ietverts kopā ar likumprojektu virzāmajā likumprojektā "Latvijas Bankas likums", kurš paredz FKTK pievienošanu Latvijas Bankai. Vienlaikus jāņem vērā, ka praksē nereti ir gadījumi, ka persona neapzinās, ka tā faktiski sniedz finanšu pakalpojumu, kuram ir nepieciešama attiecīga licence. Šādās situācijās ir pietiekami, ja tiek piemērots brīdinājums. Arī Eiropas Savienības regulējums dažādās finanšu sektora jomās paredz iespēju vai pienākumu piemērot arī nemonetāra rakstura sankcijas gan licencētajiem (reģistrētiem), gan nelicencētiem (nereģistrētiem) finanšu pakalpojumu sniedzējiem. Atkarībā no konkrētajiem apstākļiem un atbilstoši Finanšu un kapitāla tirgus komisijas likuma 17.1 pantam ne vienmēr ir lietderīgi vai samērīgi piemērot soda naudu, tomēr konstatētā pārkāpuma atstāšana bez jebkāda nosodījuma nav pieļaujama, jo tā nekādi nemotivē pārkāpēju atturēties no turpmākiem pārkāpumiem. Finanšu jomā reputācijas kritērijs ir svarīgs gan tirgus dalībniekiem, gan to amatpersonām. Līdz ar to arī brīdinājums, kas pēc savas būtības ir rakstveidā izteikts pieļautā pārkāpuma nosodījums, ir uzskatāms par sodoša rakstura sankcija, jo ietekmē personas reputāciju un vienlaikus var sasniegt savu atturošo (preventīvo) mērķi.  Prognozējams, ka praksē soda naudas tiks piemērotas personām, kas apzināti vai ļaunprātīgi neievēroja pienākumu saņemt licenci (vai reģistrēt darbību), vai kuru darbības raksturs liecina, ka tām vajadzēja apzināties par šādas licences vai reģistrācijas nepieciešamību. Turklāt maksimālais soda naudas apmērs būs piemērojams tikai izņēmuma gadījumos.  Lai nodrošinātu, ka par nelicencētu (nereģistrētu) finanšu pakalpojumu sniegšanu būtu iespējams piemērot sankcijas un lai visā finanšu sektorā, kuru uzrauga FKTK (nākotnē – Latvijas Banka), būtu sistēmiski vienveidīga pieeja, nozaru likumos ir nepieciešams paredzēt atbilstošas sankcijas. Tādējādi par attiecīgo pakalpojumu sniegšanu bez atbilstošas licences FKTK ir jābūt iespējai piemērot šādas sankcijas – brīdinājums un soda nauda. Attiecībā uz soda naudas apmēru finanšu sektorā tiek paredzēta pieeja, kāda tā jau ir noteikta Kredītiestāžu likumā un Finanšu instrumentu tirgus likumā, proti, soda nauda tiek paredzēta tādā maksimālā apmērā, kāds tas ir paredzēts par citiem nozares likumā noteiktajiem pamatdarbības pārkāpumiem. Šāda pieeja ir nepieciešama, lai persona, kas veic darbību bez licences (reģistrācijas), nenonāktu labvēlīgākā situācijā nekā persona, kura ir saņēmusi licenci (veikusi attiecīgu reģistrāciju) darbībai finanšu pakalpojumu tirgū.  Atkārtoti izvērtējot sodoša rakstura administratīvo sankciju piemērošanas procesa regulējumu finanšu tirgus jomā, secināts, ka Administratīvās atbildības likumā paredzētā administratīvās atbildības sistēma šobrīd nav atbilstoša administratīvajai atbildībai līdzīgo piespiedu ietekmēšanas līdzekļu piemērošanai finanšu tirgus dalībnieku uzraudzības jomā, tādēļ Likumprojektā paredzēts saglabāt līdzšinējo administratīvajai atbildībai līdzīgo piespiedu ietekmēšanas līdzekļu (brīdinājuma un soda naudas) piemērošanas procesuālo kārtību, ņemot vērā šādus apsvērumus:  1) Latvijas Banka un arī FKTK administratīvajai atbildībai līdzīgos piespiedu ietekmēšanas līdzekļus piemēro Administratīvā procesa likumā noteiktajā kārtībā, un Administratīvās atbildības likuma 115. pantā tās nav minētas kā institūcijas, kuru amatpersonas būtu tiesīgas veikt administratīvā pārkāpumu procesu. Arī Latvijas Administratīvo pārkāpumu kodeksā nebija paredzētas Latvijas Bankas un FKTK amatpersonu tiesības izskatīt administratīvo pārkāpumu lietas;  2) normatīvais ietvars, kurā finanšu tirgus dalībnieku darbību regulējošie nozaru likumi kopā ar Administratīvā procesa likumu noteic gan materiālo, gan procesuālo regulējumu, ir pietiekams un efektīvs, turklāt tas ir saprotams kā finanšu tirgus dalībniekiem, tā valsts pārvaldes un tiesu darbiniekiem. Lai arī teorētiski vienots administratīvās atbildības sistēmas normatīvais regulējums varētu veicināt tiesisko noteiktību un pārskatāmību, tas vienlaikus prasītu nozīmīgas pārmaiņas Administratīvās atbildības likumā, kas spēkā stājās vien 2020. gada 1. jūlijā, jo tajā noteiktie procedūras jautājumi, noilguma termiņi un citi procesuālie termiņi ir piemēroti vienkāršāku administratīvo pārkāpumu lietu izskatīšanai, kuras pamatā var izskatīt pārkāpuma izdarīšanas vietā, nevis sarežģītām un apjomīgām lietām, kuras parasti prasa detalizētu un laikietilpīgu situācijas izpēti;  3) finanšu tirgus dalībnieku uzraudzības jomā būtiska nozīme ir arī kvalitatīvai lietu izskatīšanai tiesā un judikatūras stabilitātei, ko veicina šajā jomā ilgstoši specializējušies administratīvās tiesas tiesneši;  4) Ministru kabineta 2020. gada 31. marta sēdē atbalstīts priekšlikums, kurš paredz saglabāt esošo kārtību attiecībā uz piespiedu ietekmēšanas līdzekļu (administratīvo sankciju) piemērošanas procesu finanšu un kapitāla tirgus jomā, saglabājot to izskatīšanas un pārsūdzēšanas kārtību, kas nosaka, ka pieņemtie lēmumi ir pārsūdzami administratīvajā tiesā Administratīvā procesa likumā noteiktajā kārtībā. Ņemot vērā, ka arī pēc FKTK pievienošanas Latvijas Bankai plānots saglabāt koleģiāli pieņemtu lēmumu izvērtēšanu vairākos līmeņos, iepriekš minētā pārsūdzības kārtība būtu saglabājama;  5) ievērojot to, ka finanšu tirgus dalībniekiem piemērojamās soda naudas ir atzīstamas par krimināltiesiska rakstura sodiem Cilvēka tiesību un pamatbrīvību aizsardzības konvencijas 6. un 7. panta kontekstā, to piemērošanā papildus administratīvā procesa principiem visa procesa ietvaros tiek ievēroti arī vispārējie no šīm konvencijas normām izrietošie principi, kas nodrošina personas pamattiesību pilnvērtīgu aizsardzību.  FKTK un Latvijas Bankas kā finanšu tirgus un tā dalībnieku uzraudzības iestādes mērķis ir panākt, lai finanšu tirgus dalībnieks ievēro vai izpilda likumā noteiktās prasības. Izdodot administratīvo aktu, kas uzliek pienākumu novērst pārkāpumu, finanšu tirgus dalībniekam tiek dots saprātīgs laiks pārkāpuma novēršanai. Finanšu tirgus dalībniekiem adresēto administratīvo aktu piespiedu izpilde tiek īstenota Administratīvā procesa likumā noteiktajā kārtībā, kas regulē administratīvo aktu piespiedu izpildi (aizvietotājizpilde, piespiedu nauda, tiešais spēks). Tā kā FKTK un Latvijas Banka nav institūcija, kurai būtu tiesības veikt administratīvā pārkāpuma procesu, nav iespējama arī situācija, ka par administratīvā akta nepildīšanu varētu tikt ierosināta administratīvā pārkāpuma lieta, kas nodrošina *ne bis in idem* principa ievērošanu FKTK un Latvijas Bankā. Attiecīgais modelis pilnvērtīgi īsteno Administratīvā procesa likuma prioritātes principu, jo administratīvo procesu pilnībā var pabeigt Administratīvā procesa likuma ietvaros. Tādējādi tiek nodrošinātas visas Administratīvā procesa likuma prioritātes principa priekšrocības: 1) tiek panākta normatīvajos aktos noteikto prasību faktiska izpildīšana; 2) tiek veidota uz savstarpējo izpratni balstīta sadarbība; 3) netiek zaudēta iespēja piemērot finansiāla rakstura ietekmēšanas līdzekļus (piespiedu naudu), ja persona ļaunprātīgi nepakļaujas FKTK un Latvijas Bankas prasībām; 4) tiek novērsta divkārša tiesvedība divās dažādas tiesās par vienu un to pašu pārkāpumu.   1. Likumprojekta 11. pants saistīts ar FKTK pievienošanu Latvijas Bankai un paredz izteikt Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas likuma 284. pantu jaunā redakcijā, paredzot Latvijas Bankas tiesības noslēgt aizņēmuma līgumu par trūkstošās summas aizņemšanos Latvijas, Eiropas Savienības vai ārvalstu tirgū gadījumā, ja Apdrošināto aizsardzības fondā nepietiek līdzekļu apdrošināšanas atlīdzības izmaksām saskaņā ar Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas likumu. Šobrīd spēkā esošā Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas likuma 284. panta redakcija paredz iespēju šādu aizņēmuma līgumu noslēgt tikai ar Latvijas Republikā reģistrētām kredītiestādēm, dalībvalsts vai ārvalsts kredītiestādes filiālēm Latvijas Republikā vai apdrošinātājiem. Tādējādi ar grozījumiem tiek paplašināts aizņemšanās iespēju loks, iekļaujot tajā arī citus finanšu tirgus dalībniekus. 2. Likumprojekta 12. pants saistīts ar FKTK pievienošanu Latvijas Bankai un paredz tehnisku grozījumu, izslēdzot no Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas likuma 285. panta otrās daļas vārdu "padomes". 3. Likumprojekta 13. pants saistīts ar FKTK pievienošanu Latvijas Bankai un paredz tehnisku grozījumu Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas likuma 287. panta sestajā daļā, precizējot, kam veicams Apdrošināto aizsardzības fondam paredzētais maksājums. 4. Likumprojekta 14. pants saistīts ar FKTK pievienošanu Latvijas Bankai un tas paredz Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas likuma pārejas noteikumus papildināt ar normām, nosakot atsevišķu Likumprojekta normu spēkā stāšanos laiku, t.i. vienlaikus ar Latvijas Bankas likumu, nosakot, ka likuma pārejas noteikumos noteikto FKTK uzdevumu izpildi pēc Latvijas Bankas likuma spēkā stāšanās nodrošinās Latvijas Banka, kā arī nosakot, ka uz šā likuma pamata izdotie FKTK normatīvie noteikumi un ieteikumi, kas pieņemti līdz Latvijas Bankas likuma spēkā stāšanās dienai, piemērojami arī pēc Latvijas Bankas likuma spēkā stāšanās līdz dienai, kad Latvijas Banka apstiprina attiecīgus noteikumus vai ieteikumus, bet ne ilgāk kā līdz 2024. gada 31. decembrim. |
| 3. | Projekta izstrādē iesaistītās institūcijas un publiskas personas kapitālsabiedrības | Finanšu ministrija, Latvijas Banka, FKTK |
| 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 | Latvijas Bankas un FKTK amatpersonas un darbinieki, finanšu tirgus dalībnieki (apdrošinātāji un pārapdrošinātāji). |
| 2. | Tiesiskā regulējuma ietekme uz tautsaimniecību un administratīvo slogu | Administratīvais slogs nemainās, jo Likumprojekts pēc būtības nemaina finanšu tirgus dalībnieku tiesības un pienākumus. |
| 3. | Administratīvo izmaksu monetārs novērtējums | Nav attiecināms. |
| 4. | Atbilstības izmaksu monetārs novērtējums | Nav attiecināms. |
| 5. | Cita informācija | Nav. |

|  |
| --- |
| **III. Tiesību akta projekta ietekme uz valsts budžetu un pašvaldību budžetiem** |
| Likumprojekts šo jomu neskar. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **IV. Tiesību akta projekta ietekme uz spēkā esošo tiesību normu sistēmu** | | |
| 1. | Saistītie tiesību aktu projekti | Likumprojekts virzāms vienlaicīgi ar:   * 1. likumprojektu "Latvijas Bankas likums";   2. likumprojektu "Grozījumi likumā "Par Latvijas Banku"";   3. likumprojektu "Grozījumi Finanšu un kapitāla tirgus komisijas likumā";   4. likumprojektu "Grozījumi Alternatīvo ieguldījumu fondu un to pārvaldnieku likumā";   5. likumprojektu "Grozījumi Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas izplatīšanas likumā";   6. likumprojektu "Grozījumi Apsardzes darbības likumā";   7. likumprojektu "Grozījumi Diplomātiskā un konsulārā dienesta likumā";   8. likumprojektu "Grozījumi Finanšu instrumentu tirgus likumā";   9. likumprojektu "Grozījumi Ieguldījumu pārvaldes sabiedrību likumā";   10. likumprojektu "Grozījumi Ieguldītāju aizsardzības likumā";   11. likumprojektu "Grozījumi Ieroču aprites likumā";   12. likumprojektu "Grozījumi Krājaizdevu sabiedrību likumā";   13. likumprojektu "Grozījumi Kredītiestāžu likumā";   14. likumprojektu "Grozījumi Kredītiestāžu un ieguldījumu brokeru sabiedrību darbības atjaunošanas un noregulējuma likumā";   15. likumprojektu "Grozījumi Kredītu reģistra likumā";   16. likumprojektu "Grozījumi Latvijas Republikas Zemessardzes likumā";   17. likumprojektu "Grozījumi likumā "Par norēķinu galīgumu maksājumu un finanšu instrumentu norēķinu sistēmās"";   18. likumprojektu "Grozījumi Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likumā";   19. likumprojektu "Grozījumi Noguldījumu garantiju likumā";   20. likumprojektu "Grozījumi Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas likumā";   21. likumprojektu "Grozījumi Privāto pensiju fondu likumā";   22. likumprojektu "Grozījumi Starptautisko un Latvijas Republikas nacionālo sankciju likumā";   23. likumprojektu "Grozījumi Stratēģiskas nozīmes preču aprites likumā";   24. likumprojektu "Grozījumi Uzņēmumu ienākuma nodokļa likumā";   25. likumprojektu "Grozījumi Valsts fondēto pensiju likumā";   26. likumprojektu "Grozījumi Valsts un pašvaldību institūciju amatpersonu un darbinieku atlīdzības likumā". |
| 2. | Atbildīgā institūcija | Finanšu ministrija, Latvijas Banka, FKTK |
| 3. | Cita informācija | Nav. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **V. Tiesību akta projekta atbilstība Latvijas Republikas starptautiskajām saistībām** | | |
| 1. | Saistības pret Eiropas Savienību | Saskaņā ar Līguma par Eiropas Savienības darbību 131. pantu un Statūtiem Latvija ir apņēmusies nodrošināt, ka tās tiesību akti ir saderīgi ar Līgumu par Eiropas Savienību un tā 4. protokolu "Par Eiropas Centrālo banku sistēmas un Eiropas Centrālās bankas Statūtiem" (turpmāk – Statūti). |
| 2. | Citas starptautiskās saistības | Nav. |
| 3. | Cita informācija | Saskaņā ar Līguma par Eiropas Savienības darbību 127. panta 4. punktu, 282. panta 5. punktu un Statūtu 4. pantu par likumprojektu "Latvijas Bankas likums" ir nepieciešams saņemt Eiropas Centrālās Bankas atzinumu. Ņemot vērā, ka likumprojekts ir saistīts ar likumprojektu "Latvijas Bankas likums", arī par to ir nepieciešams saņemt Eiropas Centrālās bankas atzinumu. |
| **1. tabula Tiesību akta projekta atbilstība ES tiesību aktiem** | | |
| Likumprojekts šo jomu neskar | | |
| **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** | | |
| Likumprojekts šo jomu neskar | | |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **VI. Sabiedrības līdzdalība un komunikācijas aktivitātes** | | |
| 1. | Plānotās sabiedrības līdzdalības un komunikācijas aktivitātes saistībā ar projektu | Likumprojekts ir saistīts ar likumprojektu "Latvijas Bankas likums", pirms kura izstrādes uzsākšanas, Finanšu ministrija, Latvijas Banka un FKTK plānoja izvērtēt FKTK pievienošanu Latvijas Bankai saskaņā ar Saeimas Budžeta un finanšu (nodokļu) komisijas 2019. gada 11. septembra sēdes protokola Nr. 76[[1]](#footnote-1) 1. punktā noteikto, ka līdz 2020. gada 30. jūnijam Finanšu ministrija sadarbībā ar Latvijas Banku un FKTK iesniegs izvērtējumu par paredzēto FKTK pievienošanu Latvijas Bankai, un kuru pēc tam iesniegt Ministru kabinetā, kas savukārt to iesniegtu Saeimas Budžeta un finanšu (nodokļu) komisijai.  Pirms likumprojekta "Latvijas Bankas likums" un ar to saistīto likumprojektu iesniegšanas Ministru kabinetā tika plānots tos prezentēt FKTK konsultatīvajā finanšu un kapitāla tirgus padomē, kurā pārstāvētas visas FKTK uzraudzīto finanšu tirgus dalībnieku asociācijas, tādējādi iesaistot tās sabiedriskā apspriešanā. |
| 2. | Sabiedrības līdzdalība projekta izstrādē | Finanšu ministrija sadarbībā ar Latvijas Banku un FKTK 2020.gada maijā izstrādāja "Izvērtējumu par Finanšu un kapitāla tirgus komisijas pievienošanu Latvijas Bankai" (turpmāk – Izvērtējums).  Ministru kabinets 2020. gada 26. maijā izskatīja un konceptuāli atbalstīja Izvērtējumu (Ministru kabineta 2020. gada 26. maija sēdes protokols Nr. 36 27. §), un nosūtīja to atbildīgajai Saeimas komisijai.  Saeimas Budžeta un finanšu (nodokļu) komisija 2020.gada 2.jūnijā uzklausīja atbildīgo institūciju pārstāvjus par Izvērtējumu un nolēma pieņemt zināšanai, ka tās dotais uzdevums ir izpildīts un turpinās darbs pie likumprojekta izstrādes (Saeimas Budžeta un finanšu (nodokļu) komisijas 2020. gada 2.jūnija sēdes protokols Nr.165 1.punkts).  Pirms likumprojekta "Latvijas Bankas likums" un ar to saistīto likumprojektu (t.sk. Likumprojekta) iesniegšanas Ministru kabinetā tie 2020. gada 11. novembrī tika prezentēti FKTK konsultatīvajā finanšu un kapitāla tirgus padomē, kurā pārstāvētas visas FKTK uzraudzīto finanšu tirgus dalībnieku asociācijas, tādējādi iesaistot tās likumprojektu apspriešanā. |
| 3. | Sabiedrības līdzdalības rezultāti | Likumprojektu pēc prezentācijas un tikšanās ar FKTK konsultatīvo finanšu un kapitāla tirgus padomi nebija nepieciešams precizēt, ņemot vērā sabiedrības līdzdalības rezultātus. |
| 4. | Cita informācija | Nav. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **VII. Tiesību akta projekta izpildes nodrošināšana un tās ietekme uz institūcijām** | | |
| 1. | Projekta izpildē iesaistītās institūcijas | Latvijas Banka un FKTK |
| 2. | Projekta izpildes ietekme uz pārvaldes funkcijām un institucionālo struktūru. Jaunu institūciju izveide, esošu institūciju likvidācija vai reorganizācija, to ietekme uz institūcijas cilvēkresursiem | Likumprojekta izpilde tieši neattiecas uz pārvaldes funkcijām un institucionālo struktūru, kā arī jaunu institūciju izveidi, esošu institūciju likvidāciju vai reorganizāciju, to ietekmi uz institūcijas cilvēkresursiem.  Taču jāņem vērā to, ka Likumprojekts ir saistīts ar likumprojektu "Latvijas Bankas likums", kurš paredz FKTK pievienošanu Latvijas Bankai atbilstoši Valsts pārvaldes iekārtas likuma 15. panta ceturtās daļas 1. punktam. Ar likumprojektu "Latvijas Bankas likums" jaunu institūciju izveide nav paredzēta. FKTK un Latvijas Bankas pievienošanas procesa rezultātā darbinieku skaita samazinājums var sasniegt līdz 30 pilna laika ekvivalentiem. |
| 3. | Cita informācija | Nav |

Finanšu ministrs J. Reirs

Lenšs, 67774819

Ivars.Lenss@fktk.lv

v\_sk. = 3502

1. Saeimas Budžeta un finanšu (nodokļu) komisijas 2019. gada 11. septembra sēdes protokols Nr. 76 (Pieejams:<http://titania.saeima.lv/livs/saeimasnotikumi.nsf/0/9C20CA1B3F315AFBC225846D00248CFD?OpenDocument&prevCat=13|Bud%C5%BEeta%20un%20finan%C5%A1u%20(nodok%C4%BCu)%20komisija> ). [↑](#footnote-ref-1)