**Likumprojekta „Grozījumi Kredītiestāžu likumā”**

**sākotnējās ietekmes novērtējuma ziņojums (anotācija)**

|  |
| --- |
| **Tiesību akta projekta anotācijas kopsavilkums** |
| Mērķis, risinājums un projekta spēkā stāšanās laiks (500 zīmes bez atstarpēm) | Likumprojekta „Grozījumi Kredītiestāžu likumā” (turpmāk – Likumprojekts) mērķis ir saskaņot Kredītiestāžu likuma normas ar likumprojekta „Likums par izslēdzošā ieskaita piemērošanu kvalificētajiem finanšu darījumiem” normām, lai nodrošinātu tiesību sistēmas saskaņotību un terminoloģijas vienveidību.Likumprojekts stāsies spēkā pēc tā pieņemšanas vispārējā kārtībā. |

|  |
| --- |
| **I. Tiesību akta projekta izstrādes nepieciešamība** |
| 1. | Pamatojums | Likumprojekts ir izstrādāts pēc Finanšu ministrijas iniciatīvas, ņemot vērā Ministru kabineta 2019.gada 7.maija rīkojuma Nr. 210 „Par Valdības rīcības plānu Deklarācijas par Artura Krišjāņa Kariņa vadītā Ministru kabineta iecerēto darbību īstenošanai” uzdevuma Nr. 017 pasākumam 17.1. un Finanšu ministrijas 2020.gada 21.februāra darba plāna 57.punktā noteikto attiecībā uz izslēdzošā ieskaita regulējuma izstrādi. Likumprojekts veicinās finanšu sektora konkurētspēju un sekmēs īstenot Finanšu sektora attīstības plānā 2017.-2019.gadam ietverto pasākumu īstenošanas mērķi - attīstīt stabilu, drošu un starptautiski konkurētspējīgu finanšu sektoru ar inovatīvu finanšu pakalpojumu pieejamību, kas nodrošina ilgtspējīgu Latvijas tautsaimniecības izaugsmi un Latvijas kā reģionālā finanšu pakalpojumu centra pozīcijas nostiprināšanu. |
| 2. | Pašreizējā situācija un problēmas, kuru risināšanai tiesību akta projekts izstrādāts, tiesiskā regulējuma mērķis un būtība | Kredītiestāžu likums pašlaik vispārīgi regulē prasījumu un saistību neto ieskaita (kas atbilst citos tiesību aktos lietotajam terminam „izslēdzošais ieskaits”) piemērošanu kredītiestādes reorganizācijas vai likvidācijas gadījumā. Kredītiestāžu likumā lietotais termins „prasījumu un saistību neto ieskaits” atbilst citos tiesību aktos lietotajiem terminiem „izslēdzošais ieskaits” un „savstarpējais ieskaits”. Tā kā izslēdzošā ieskaita normatīvais regulējums ir ļoti sadrumstalots, tad ir izveidojusies situācija, ka pašreiz spēkā esošajos Latvijas normatīvajos aktos atrodami vairāki izslēdzošā ieskaita jēdziena apzīmējumi un ir atšķirīgas definīcijas.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Likums** | **Termins** | **Definīcija** |
| Par norēķinu galīgumu maksājumu un finanšu instrumentu norēķinu sistēmās | **Ieskaits** | Prasību un saistību pārvēršana vienā neto prasībā vai vienās neto saistībās tā, ka var izvirzīt tikai neto prasību un jāizpilda tikai neto saistības, ja prasības un saistības izriet no pārveduma rīkojumiem, ko izpilda viens vai vairāki dalībnieki par labu vienam vai vairākiem citiem sistēmas dalībniekiem vai ko dalībnieki saņem no citiem sistēmas dalībniekiem. |
| Kredītiestāžu un ieguldījumu brokeru sabiedrību darbības atjaunošanas un noregulējuma likums | **Savstarpējā ieskaita līgums** | Līgums, saskaņā ar kuru vairākus prasījumus vai saistības var konvertēt vienā prasījumā, kura izpildes gadījumā tiek paātrināta līgumslēdzēju pušu saistību izpilde un tās būtu nekavējoties izpildāmas vai izbeidzamas. |
| Finanšu nodrošinājuma likums | **Izslēdzošais ieskaits** | Finanšu nodrošinājuma līgumā vai citā līgumā (darījuma aktā), kas paredz finanšu nodrošinājuma sniegšanu, ietvertie noteikumi, saskaņā ar kuriem, iestājoties izpildes notikumam, pēc savstarpēja pārrēķina, ieskaita vai citām tiesisko seku ziņā pielīdzināmām darbībām:1) līdzēju savstarpējās saistības tiek grozītas tā, ka tās kļūst izpildāmas nekavējoties, un līdzēju maksājamās summas tiek noteiktas, ņemot vērā līdzēju sākotnējo saistību pašreizējo vērtību, vai līdzēju savstarpējās saistības tiek izbeigtas un aizstātas ar savstarpējo pienākumu samaksāt summas, kas tiek noteiktas, ņemot vērā līdzēju sākotnējo saistību pašreizējo vērtību;2) tiek sagatavots aprēķins par summām, kas vienam līdzējam jāatmaksā otram lī­dzējam, pamatojoties uz to sav­star­pējām saistībām, un tas līdzējs, kura maksājamā summa ir lielāka, samaksā otram līdzējam tikai otra līdzēja maksājamās summas pārsniegumu (neto saldo). |
| Kredītiestāžu likums | **Prasījumu un saistību neto ieskaits** | Pirms parādnieka likvidācijas uzsākšanas vai likumā noteiktajā kārtībā atzītas maksātnespējas iestāšanās starp parādnieku un kreditoru uz rakstveida līguma pamata nodibinātas tiesiskas attiecības no savstarpējiem līgumiem izrietošo prasījumu un saistību izteikšanai vienā prasībā vai saistībā tā, ka tiek celta tikai viena prasība un jāizpilda tikai viena saistība. |
| Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas likums | **Prasījumu un saistību neto ieskaits** | Pēc parādnieka likvidācijas uzsākšanas vai maksātnespējas pasludināšanas starp parādnieku un kreditoru uz rakstveida līguma pamata nodibinātas tiesiskas attiecības no savstarpējiem līgumiem izrietošo prasījumu un saistību izteikšanai vienā prasībā vai saistībā tā, ka tiek celta tikai viena prasība un izpildāma tikai viena saistība. |

Izstrādājot likumprojektu „Likums par izslēdzošā ieskaita piemērošanu kvalificētajiem finanšu darījumiem”, tika pievērsta uzmanība terminu un definīciju atšķirīgajam lietojumam dažādos tiesību aktos. Nolūkā panākt saskaņotību ar citiem tiesību aktiem un vienas tiesību sistēmas ietvaros novērst potenciālas pretrunas tiesību aktos, līdz ar likumprojektu „Likums par izslēdzošā ieskaita piemērošanu kvalificētajiem finanšu darījumiem” sagatavoti grozījumi Kredītiestāžu likumā. Likumprojekta izstrādes gaitā tika secināts, ka nav iespējams visos tiesību aktos, kas regulē izslēdzošo ieskaitu, ieviest pilnībā identiskas definīcijas, taču ir iespējams tās pēc iespējas tuvināt, kā arī vienādot terminoloģiju, lai regulējums kļūtu saprotamāks.Likumprojekta 1.pants paredz terminu „prasījumu un saistību neto ieskaits” aizstāt ar terminu „izslēdzošais ieskaits” attiecīgi saskaņojot arī šī termina definīciju ar likumprojektā „Likums par izslēdzošā ieskaita piemērošanu kvalificētajiem finanšu darījumiem” lietoto definīciju.Likumprojektā lietotā definīcija ir identiska likumprojektā „Grozījumi Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas likumā” un likumprojektā „Grozījumi Kredītiestāžu un ieguldījumu brokeru sabiedrību darbības atjaunošanas un noregulējuma likumā” lietotajai definīcijai, taču tā nav pilnībā identiska tai definīcijai, kas lietota likumprojektā „Likums par izslēdzošā ieskaita piemērošanu kvalificētajiem finanšu darījumiem” 5.pantā un Finanšu nodrošinājuma likuma 9.panta pirmajā daļā. Tajā nav atsauces uz kvalificētajiem finanšu darījumiem, kas minēti likumprojekta „Likums par izslēdzošā ieskaita piemērošanu kvalificētajiem finanšu darījumiem” 1.panta pirmās daļas 3.punktā. Tāpat izslēdzošā ieskaita definīcijā, kas lietota Kredītiestāžu likumā, aiz vārdiem izpildes notikums iekavās iekļauta norāde par to, kas saprotams ar izpildes notikumu. Šis paskaidrojums iekavās atkārto likumprojekta „Likums par izslēdzošā ieskaita piemērošanu kvalificētajiem finanšu darījumiem” 1.panta pirmās daļas 2.punkta „izpildes notikums” definīciju.Minētā izslēdzošā ieskaita definīcija nodrošinās lielāku saskaņotību ar Eiropas Savienības direktīvām. Proti, Eiropas Parlamenta un Padomes 2014.gada 15.maija direktīvas 2014/59/ES, ar ko izveido kredītiestāžu un ieguldījumu brokeru sabiedrību atveseļošanas un noregulējuma režīmu un groza Padomes direktīvu 82/891/EEK un Eiropas Parlamenta un Padomes direktīvas 2001/24/EK, 2002/47/EK, 2004/25/EK, 2005/56/EK, 2007/36/EK, 2011/35/ES, 2012/30/ES un 2013/36/ES, un Eiropas Parlamenta un Padomes regulas (ES) Nr. 1093/2010 un (ES) Nr. 648/2012 2.panta 1.punkta 98.apakšpunkts noteic, ka šīs direktīvas piemērošanas nolūkā izmanto šādas definīcijas: „savstarpējā ieskaita līgums” – līgums, saskaņā ar kuru vairākus prasījumus vai saistības var konvertēt vienā neto prasījumā, tostarp noslēguma ieskaita līgumus, saskaņā ar kuru (jebkādi un jebkur noteikta) izpildes notikuma gadījumā tiek paātrināta līgumslēdzēju pušu saistību izpilde, lai tās kļūtu nekavējoties izpildāmas, vai arī tās tiek izbeigtas, un jebkurā no gadījumiem attiecīgie prasījumi vai saistības tiek konvertēti vienā neto prasījumā vai aizstāti ar to. Šī definīcija ietver arī direktīvas 2002/47/EK 2.panta 1.punkta n) apakšpunktā definētos „noslēguma ieskaita noteikumus” un direktīvas 98/26/EK 2. panta k) apakšpunktā definēto „ieskaitu”.Eiropas Parlamenta un Padomes 2002.gada 6.jūnija direktīvas 2002/47/EK par finanšu nodrošinājuma līgumiem 2.panta 1.punkta n) apakšpunkts definē terminu „noslēguma ieskaita noteikums” – noteikums kādā finanšu nodrošinājuma līgumā vai kādā līgumā, kur ietilpst finanšu nodrošinājuma līgums, vai gadījumā, kad šāda veida noteikumu nav, jebkura tiesību aktu norma, atbilstīgi kam, īstenojoties izpildes notikumam, vai nu ar pārrēķinu, vai arī ar ieskaitu, vai citādi ir šādi iznākumi:i) pušu saistību izpildi paātrina, paredzot to tūlītēju izpildi; tās tiek izteiktas vienā saistībā samaksāt summu, kas atbilst minēto saistību tā brīža novērtētajai vērtībai, vai anulētas un aizstātas ar saistību samaksāt iepriekš minēto summu; un/vaiii) tiek izveidots pārskats par summām, kas pusēm ir savstarpēji jāmaksā saskaņā ar šīm saistībām, un tā puse, kuras parāds ir lielāks, samaksā otrai pusei neto saldo summu.Savukārt Eiropas Parlamenta un Padomes 1998.gada 19.maija direktīvas 98/26/EK par norēķinu galīgumu maksājumu un vērtspapīru norēķinu sistēmās 2.panta k) apakšpunkts definē terminu „ieskaits” – prasījumu un saistību, kas izriet no pārveduma rīkojumiem, ko izdara viens vai vairāki dalībnieki par labu vienam vai vairākiem citiem dalībniekiem vai ko tie saņem no tiem, pārvēršana vienā neto prasījumā vai vienā neto saistībā tā, ka tikai neto prasījumu var pieprasīt un neto saistība ir jāizpilda.Ņemot vērā to, ka izslēdzošā ieskaita tiesību institūts Eiropas Savienības tiesību aktos nav regulēts visaptveroši, bet gan konkrētās jomās un regulējums ir sadrumstalots, tad Likumprojektā piedāvātā izslēdzošā ieskaita definīcija ir pielāgota Latvijas tiesību sistēmai, lai tā atbilstu Eiropas Savienības direktīvām un lai būtu saskaņota ar likumprojekta „Likums par izslēdzošā ieskaita piemērošanu kvalificētajiem finanšu darījumiem” normām.Likumprojekta 2.panta mērķis ir nodrošināt to, ka izslēdzošais ieskaits ir piemērojams kredītiestādes maksātnespējas procesā.Pašlaik tiesiskais pamats kredītiestādēm piemērot izslēdzošo ieskaitu izriet no Finanšu nodrošinājuma likuma un likuma „Par norēķinu galīgumu maksājumu un finanšu instrumentu norēķinu sistēmās”. Lai šajos likumos ietvertās normas būtu saskaņotas ar Kredītiestāžu likumu, likumdevējs ir iekļāvis divas atsauces normas. Proti, Kredītiestāžu likuma 2.panta trešā daļa noteic, ka „Ja kredītiestāde saskaņā ar likumu „Par norēķinu galīgumu maksājumu un finanšu instrumentu norēķinu sistēmās” ir sistēmas dalībnieks, kredītiestādes maksātnespējas procesā, kā arī tad, ja Finanšu un kapitāla tirgus komisija kredītiestādei daļēji vai pilnīgi apturējusi finanšu pakalpojumu sniegšanu, attiecībā uz norēķinu galīguma nodrošināšanu maksājumu un finanšu instrumentu norēķinu sistēmā piemēro likumu „Par norēķinu galīgumu maksājumu un finanšu instrumentu norēķinu sistēmās”. Tāpat arī Kredītiestāžu likuma 10.2pants noteic, ka „Ar finanšu nodrošinājumu saistītās tiesiskās attiecības regulē atsevišķs likums”. Papildus arī Finanšu nodrošinājuma likumā ir iekļautas normas, kas nodrošina izslēdzošā ieskaita piemērošanu, ja iestājas kāda likumā minētā subjekta maksātnespēja vai likvidācija, proti, 9.panta trešās daļas 1.punkts un 10.pants.Lai nodrošinātu likumprojekta „Likums par izslēdzošā ieskaita piemērošanu kvalificētajiem finanšu darījumiem” normu saskaņotību ar Kredītiestāžu likumu, precizētajā Likumprojektā jaunā redakcijā ir izteikts 2.pants, kas paredz Kredītiestāžu likumu papildināt ar 10.3pantu un kas noteic, ka „Izslēdzošā ieskaita piemērošanu kvalificētajiem finanšu darījumiem regulē Likums par izslēdzošā ieskaita piemērošanu kvalificētajiem finanšu darījumiem”. Lai gan pašā Kredītiestāžu likumā termins kvalificētie finanšu darījumi nav definēts, taču šo darījumu uzskaitījums ir sniegts likumprojektā „Likums par izslēdzošā ieskaita piemērošanu kvalificētajiem finanšu darījumiem”, līdz ar to praksē nevarētu rasties problēmas ar šī termina lietojumu. Šāda atsauces norma Kredītiestāžu likuma 10.3pantā ir nepieciešama, ņemot vērā to, ka ar šo Likumprojektu saistītais likumprojekts „Grozījums Maksātnespējas likumā” paredz papildināt 2.pantu ar sesto daļu, taču Maksātnespējas likums neregulē kredītiestāžu maksātnespējas procesu.Atbilstoši likumprojekta „Likums par izslēdzošā ieskaita piemērošanu kvalificētajiem finanšu darījumiem” regulējumam izslēdzošā ieskaita mehānisms paredz trīs soļus: 1) līdzēju savstarpējie prasījumi un saistības, kas izriet no viena vai vairākiem kvalificētajiem finanšu darījumiem, tiek aizstāti ar savstarpēju pienākumu samaksāt summas, kas tiek noteiktas atbilstoši izslēdzošā ieskaita līguma noteikumiem, 2) tiek sagatavots aprēķins par summām, kas vienam līdzējam jāatmaksā otram, un aprēķinātās summas tiek konvertētas vienā valūtā, 3) līdzējs, kura maksājamā summa ir lielāka, samaksā otram līdzējam tikai otra līdzēja maksājamās summas pārsniegumu (neto saldo). Tādējādi pēc izslēdzošā ieskaita piemērošanas, kreditora, kas ir izslēdzošā ieskaita līdzējs, prasījums pret parādnieku uz maksājamās summas pārsniegumu (neto saldo) būs apmierināms atbilstoši Kredītiestāžu likuma 139.3panta 1.punktā noteiktajai kreditoru prasījumu segšanas kārtībai.Likumprojekta 3. un 4.pants paredz redakcionālus labojumus, aizstājot 158.panta pirmajā un otrajā daļā un 214.pantā vārdus „prasījumu un saistību neto ieskaits” ar vārdiem „izslēdzošais ieskaits” attiecīgajā locījumā. |
|   | Projekta izstrādē iesaistītās institūcijas un publiskas personas kapitālsabiedrības | Eiropas Rekonstrukcijas un attīstības banka, Finanšu ministrija, Tieslietu ministrija, Finanšu un kapitāla tirgus komisija, Latvijas Banka, Valsts kase, Vides aizsardzības un reģionālās attīstības ministrija. |
| 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 | Kredītiestādes un citi izslēdzošā ieskaita subjekti, tajā skaitā tiešās un pastarpinātās valsts pārvaldes iestādes, finanšu tirgus dalībnieki, lielās kapitālsabiedrības un sabiedrība kopumā. |
| 2. | Tiesiskā regulējuma ietekme uz tautsaimniecību un administratīvo slogu | Atbilstoši spēkā esošajam maksātnespējas regulējumam gadījumos, kad maksātnespējīgajai sabiedrībai naudas līdzekļu nepietiek, lai pilnībā apmierinātu visus kreditoru prasījumus, attiecīgie prasījumi apmierināmi proporcionāli summai, kas pienākas katram kreditoram. Izslēdzošā ieskaita piemērošanas gadījumā tiek ietekmēta proporcija, kādā apmierinājumu saņem kreditors, kas izmantojis tiesību piemērot izslēdzošo ieskaitu, un apmierinājumu, kādu saņem pārējie kreditori. Līdz ar to izslēdzošā ieskaita piemērošana negatīvi ietekmēs maksātnespējīgās sabiedrības pārējo kreditoru, kuriem nav tiesības piemērot izslēdzošo ieskaitu, kopumu.Likumprojektam un ar to saistītajam likumprojektam „Likums par izslēdzošā ieskaita piemērošanu kvalificētajiem finanšu darījumiem” kopumā būs pozitīva ietekme uz tautsaimniecību un finanšu sektoru, jo tiks aizsargātas izslēdzošā ieskaita līguma puses, ja tiks veikts tiesiskās aizsardzības, maksātnespējas vai likvidācijas process attiecībā uz kādu no tām, kā arī tiks nodrošināta finanšu tirgus stabilitāte, ierobežojot sistēmisko risku, ko varētu radīt tiesiskās aizsardzības, maksātnespējas vai likvidācijas process pret kādu tirgus dalībnieku. Likumprojekts novērsīs iespējamo domino efektu jeb ķēdes reakciju finanšu tirgū, ko var radīt kāda atsevišķa subjekta maksātnespēja, kā arī mazinās Latvijas finanšu sistēmas sabrukuma riskus šādās situācijās. |
| 3. | Administratīvo izmaksu monetārs novērtējums | Likumprojektā ietvertais izslēdzošā ieskaita mehānisms ir izmantojams pēc nepieciešamības, un šo mehānismu piemērojot, viena darījuma puse izlieto savu tiesību, kas tai izriet no izslēdzošā ieskaita līguma. Izslēdzošā ieskaita piemērošana tiek uzsākta tikai pēc tam, kad viens līdzējs, iestājoties izpildes notikumam, izmanto izslēdzošā ieskaita līgumā noteiktās tiesības. Tādējādi administratīvās izmaksas nerodas automātiski. Tā kā jautājums par administratīvajām izmaksām tiek regulēts izslēdzošā ieskaita līgumā, nav iespējams aplēst iespējamās administratīvās izmaksas sakarā ar izslēdzošā ieskaita piemērošanu katrā individuālajā gadījumā, jo šis jautājums ietilpst pušu privātautonomijas sfērā. |
| 4. | Atbilstības izmaksu monetārs novērtējums | Projekts šo jomu neskar. |
| 5. | Cita informācija | Nav. |

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

|  |
| --- |
| **IV. Tiesību akta projekta ietekme uz spēkā esošo tiesību normu sistēmu** |
| 1. | Saistītie tiesību aktu projekti | Likumprojekts, likumprojekts „Likums par izslēdzošā ieskaita piemērošanu kvalificētajiem finanšu darījumiem”, likumprojekts „Grozījums Maksātnespējas likumā”, likumprojekts „Grozījumi Kredītiestāžu un ieguldījumu brokeru sabiedrību darbības atjaunošanas un noregulējuma likumā” un likumprojekts „Grozījumi Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas likumā” Ministru kabinetā un Saeimā skatāmi vienlaicīgi. |
| 2. | Atbildīgā institūcija | Finanšu ministrija. |
| 3. | Cita informācija | Ņemot vērā to, ka likumprojekts „Likums par izslēdzošā ieskaita piemērošanu kvalificētajiem finanšu darījumiem” un ar to saistītais likumprojekts „Grozījumi Kredītiestāžu likumā” skar Eiropas Centrālās bankas kompetenci, Likumprojekts saskaņā ar Līguma par Eiropas Savienības darbību 127.panta 4.punktu, 282.panta 5.punktu un 4.protokola „Par Eiropas Centrālās bankas sistēmas un Eiropas Centrālās bankas statūtiem” 3. un 4.pantu tiks saskaņots ar Eiropas Centrālo banku. |

|  |
| --- |
| **V. Tiesību akta projekta atbilstība Latvijas Republikas starptautiskajām saistībām** |
| 1. | Saistības pret Eiropas Savienību | 1. Eiropas Parlamenta un Padomes 2014.gada 15.maija direktīva 2014/59/ES, ar ko izveido kredītiestāžu un ieguldījumu brokeru sabiedrību atveseļošanas un noregulējuma režīmu un groza Padomes direktīvu 82/891/EEK un Eiropas Parlamenta un Padomes direktīvas 2001/24/EK, 2002/47/EK, 2004/25/EK, 2005/56/EK, 2007/36/EK, 2011/35/ES, 2012/30/ES un 2013/36/ES, un Eiropas Parlamenta un Padomes regulas (ES) Nr. 1093/2010 un (ES) Nr. 648/2012 .
2. Eiropas Parlamenta un Padomes 2002.gada 6.jūnija direktīva 2002/47/EK par finanšu nodrošinājuma līgumiem.
3. Eiropas Parlamenta un Padomes 1998.gada 19.maija direktīva 98/26/EK par norēķinu galīgumu maksājumu un vērtspapīru norēķinu sistēmās.
4. Eiropas Parlamenta un Padomes 2013.gada 26.jūnija regula (ES) Nr. 575/2013 par prudenciālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām.
 |
| 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 | Eiropas Parlamenta un Padomes 2014.gada 15.maija direktīva  2014/59/ES, ar ko izveido kredītiestāžu un ieguldījumu brokeru sabiedrību atveseļošanas un noregulējuma režīmu un groza Padomes direktīvu 82/891/EEK un Eiropas Parlamenta un Padomes direktīvas 2001/24/EK, 2002/47/EK, 2004/25/EK, 2005/56/EK, 2007/36/EK, 2011/35/ES, 2012/30/ES un 2013/36/ES, un Eiropas Parlamenta un Padomes regulas (ES) Nr. 1093/2010 un (ES) Nr. 648/2012. |
| A | B | C | D |
| Attiecīgā ES tiesību akta panta numurs (uzskaitot katru tiesību akta vienību - pantu, daļu, punktu, apakšpunktu) | Projekta vienība, kas pārņem vai ievieš katru šīs tabulas A ailē minēto ES tiesību akta vienību, vai tiesību akts, kur attiecīgā ES tiesību akta vienība pārņemta vai ieviesta | Informācija par to, vai šīs tabulas A ailē minētās ES tiesību akta vienības tiek pārņemtas vai ieviestas pilnībā vai daļēji. Ja attiecīgā ES tiesību akta vienība tiek pārņemta vai ieviesta daļēji, sniedz attiecīgu skaidrojumu, kā arī precīzi norāda, kad un kādā veidā ES tiesību akta vienība tiks pārņemta vai ieviesta pilnībā.Norāda institūciju, kas ir atbildīga par šo saistību izpildi pilnībā | Informācija par to, vai šīs tabulas B ailē minētās projekta vienības paredz stingrākas prasības nekā šīs tabulas A ailē minētās ES tiesību akta vienības. Ja projekts satur stingrākas prasības nekā attiecīgais ES tiesību akts, norāda pamatojumu un samērīgumu.Norāda iespējamās alternatīvas (t.sk. alternatīvas, kas neparedz tiesiskā regulējuma izstrādi) - kādos gadījumos būtu iespējams izvairīties no stingrāku prasību noteikšanas, nekā paredzēts attiecīgajos ES tiesību aktos |
| Direktīvas 2014/59/ES 2.panta 1.punkta 98.apakšpunkts | Likumprojekta 1. pants | Pārņemts pilnībā | Neparedz stingrākas prasības  |

|  |
| --- |
| **2.tabula. Ar tiesību akta projektu uzņemtās saistības, kas izriet no starptautiskajiem tiesību aktiem vai starptautiskas institūcijas vai organizācijas dokumentiem****Pasākumi šo saistību izpildei** |
| Projekts šo jomu neskar. |

|  |
| --- |
| **VI. Sabiedrības līdzdalība un komunikācijas aktivitātes** |
| 1. | Plānotās sabiedrības līdzdalības un komunikācijas aktivitātes saistībā ar projektu | Sabiedrība pēc normatīvā akta pieņemšanas tiks informēta ar publikāciju laikrakstā „Latvijas Vēstnesis”, kā arī ievietojot to bezmaksas normatīvo aktu datu bāzē www.likumi.lv.Likums tiks ievietots arī Finanšu un kapitāla tirgus komisijas mājaslapā.Saistībā ar Likumprojektu ir iespējamas Finanšu nozares asociācijas komunikācijas aktivitātes saviem biedriem, kā arī plašākai sabiedrībai. |
| 2. | Sabiedrības līdzdalība projekta izstrādē | Sabiedrības pārstāvji varēja līdzdarboties projekta izstrādē, rakstveidā sniedzot viedokļus par likumprojektu „Likums par izslēdzošā ieskaita piemērošanu kvalificētajiem finanšu darījumiem” un ar to saistīto likumprojektu „Grozījums Maksātnespējas likumā”, par kuriem uzziņa sabiedrības informēšanai un iesaistīšanai 2019.gada 16.septembrī tika ievietota Finanšu ministrijas mājaslapas sadaļā „Sabiedrības līdzdalība”: <https://fm.gov.lv/lv/sabiedribas_lidzdaliba/>tiesibu\_aktu\_projekti/finansu\_tirgus\_politika#project596, un Ministru kabineta tīmekļvietnē sadaļā „Valsts kanceleja” – „Sabiedrības līdzdalība”, adrese: <https://mk.gov.lv/content/ministru-kabineta-diskusiju-dokumenti>.Tāpat Likumprojekts un tā sākotnējās ietekmes novērtējums pēc izsludināšanas Valsts sekretāru sanāksmē tika ievietots Ministru kabineta tīmekļvietnē: <http://tap.mk.gov.lv/lv/mk/tap/?pid=40487872>.Likumprojekta izstrādes gaitā ir iesaistīta Eiropas Rekonstrukcijas un attīstības banka, Tieslietu ministrija, Finanšu un kapitāla tirgus komisija, Latvijas Banka, Valsts kase un Finanšu nozares asociācija. Tāpat, izstrādājot izslēdzošā ieskaita piemērošanas tiesisko ietvaru, tika veiktas konsultācijas ar Starptautisko Mijmaiņas un Atvasināto Finanšu Instrumentu Asociāciju (*International Swaps and Derivatives Association*) jeb ISDA. |
| 3. | Sabiedrības līdzdalības rezultāti | Viedokļi no sabiedrības pārstāvjiem organizētās sabiedrības līdzdalības ietvaros netika saņemti.  |
| 4. | Cita informācija | Nav. |

|  |
| --- |
| **VII. Tiesību akta projekta izpildes nodrošināšana un tās ietekme uz institūcijām** |
| 1. | Projekta izpildē iesaistītās institūcijas | Finanšu ministrija, Finanšu un kapitāla tirgus komisija. |
| 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 nerada ietekmi uz pārvaldes funkcijām un institucionālo struktūru. Nav nepieciešama jaunu institūciju izveide, esošu institūciju likvidācija vai reorganizācija. Likumprojekta izpilde nerada ietekmi uz institūcijas cilvēkresursiem. |
| 3. | Cita informācija | Nav.  |

Finanšu ministra vietā –

ārlietu ministrs E. Rinkēvičs

Davidovičs 67083931

gunvaldis.davidovics@fm.gov.lv

v\_sk = 2873