**Likumprojekta „Grozījums Maksātnespējas likumā”**

**sākotnējās ietekmes novērtējuma ziņojums (anotācija)**

|  |  |
| --- | --- |
| **Tiesību akta projekta anotācijas kopsavilkums** | |
| Mērķis, risinājums un projekta spēkā stāšanās laiks (500 zīmes bez atstarpēm) | Likumprojekta „Grozījums Maksātnespējas likumā” (turpmāk – Likumprojekts) mērķis ir nodrošināt Maksātnespējas likuma normu saskaņotību 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 | Finanšu ministrija ir izstrādājusi likumprojektu „Likums par izslēdzošā ieskaita piemērošanu kvalificētajiem finanšu darījumiem”, kura normas nepieciešams saskaņot ar Maksātnespējas likuma normām.  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 Maksātnespējas likuma 118.pantā noteiktajai kreditoru prasījumu segšanas kārtībai juridiskas personas maksātnespējas procesā.  Lai izslēdzošā ieskaita tiesiskais regulējums būtu efektīvi piemērojams, likumprojektā „Likums par izslēdzošā ieskaita piemērošanu kvalificētajiem finanšu darījumiem” ir iekļautas tiesību normas, proti, 8.panta pirmā un otrā daļa un 9.pants, kas paredz Maksātnespējas likuma normu nepiemērošanu. Tā, piemēram, pašlaik Maksātnespējas likuma 38.panta trešajā daļā un 104.pantā ir noteikti ieskaita ierobežojumi, bet Maksātnespējas likuma 101.pantā noteiktas maksātnespējas procesa administratora tiesības vienpusēji atkāpties no līguma. Lai novērstu nepareizu Maksātnespējas likuma normu interpretāciju un nodrošinātu tiesību normu saskaņotību vienas tiesību sistēmas ietvaros, Maksātnespējas likums ir papildināms ar normu, kas precizē Maksātnespējas likuma darbības jomu.  Likumprojekts paredz papildināt 2.pantu ar sesto daļu, kas noteic, ka uz izslēdzošā ieskaita līguma subjektu tiesiskās aizsardzības procesu un maksātnespējas procesu attiecināmi šā likuma noteikumi, ievērojot Likumā par izslēdzošā ieskaita piemērošanu kvalificētajiem finanšu darījumiem minētos izņēmumus un papildu noteikumus. Likumprojektā iekļautie grozījumi ir veidoti pēc līdzības ar Maksātnespējas likuma 2.panta piekto daļu, kas noteic, ka uz finanšu nodrošinājuma līguma subjektu maksātnespējas procesu attiecināmi šā likuma noteikumi, ievērojot Finanšu nodrošinājuma likumā minētos izņēmumus un papildu noteikumus. Tā kā Finanšu nodrošinājuma likums šobrīd regulē izslēdzošā ieskaita piemērošanu ļoti šaurā jomā, proti, tikai gadījumos, kad tiek sniegts finanšu nodrošinājums saskaņā ar finanšu nodrošinājuma līgumu, tad analoģisks regulējums ir nepieciešams gadījumiem, kad izslēdzošā ieskaita līgums noslēgts attiecībā uz kvalificētajiem finanšu darījumiem.  Ņemot vērā to, ka Maksātnespējas likums neregulē kredītiestāžu maksātnespējas procesu, tad attiecībā uz kredītiestādēm līdzīgu normu, kas nodrošina izslēdzošā ieskaita piemērošanu, paredzēts iekļaut ar šo Likumprojektu saistītajā likumprojektā „Grozījumi Kredītiestāžu likumā”. |
|  | 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 | Izslēdzošā ieskaita subjekti, tajā skaitā tiešās un pastarpinātās valsts pārvaldes iestādes, finanšu instrumentu 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 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.  Tāpat Likumprojekts samazinās izslēdzošā ieskaita subjektu administratīvo slogu maksātnespējas, tiesiskās aizsardzības vai likvidācijas gadījumā, jo izslēdzošā ieskaita subjektam nebūs jāvēršas pret otru līdzēju visu prasījumu apmērā, bet gan tikai neto saldo pārsniegtās summas apmērā. Subjektiem, uz kuriem attiecas Likumprojekts un kuri pašlaik nav finanšu un kapitāla tirgus dalībnieki (uzraudzītie tirgus dalībnieki), pozitīvs ISDA atzinums par Latvijas tiesisko regulējumu dos iespējas samazināt savas izmaksas, jo uz labvēlīgākiem noteikumiem tiem būs iespējams finansēt uzņēmējdarbību (piemēram, slēdzot iespēju (opcijas) līgumus par aktīvu iegādi vai pārdošanu).  Paredzams, ka jaunais regulējums radīs pozitīvu ietekmi uz uzņēmējdarbības vidi, un regulējumam paredzama labvēlīga ietekme uz ekonomiku kopumā. |
| 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 „Grozījumi Kredītiestāžu 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 „Grozījums Maksātnespējas 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** |
| 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” (sākotnēji apsvērtais nosaukums – Izslēdzošā ieskaita likums) 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 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 = 1456