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

|  |  |
| --- | --- |
| **Tiesību akta projekta anotācijas kopsavilkums** | |
| Mērķis, risinājums un projekta spēkā stāšanās laiks (500 zīmes bez atstarpēm) | Likumprojekts "Grozījumi Ieguldītāju aizsardzības 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 Ieguldītāju aizsardzības 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.  Paredzēts, ka Likumprojekts, stāsies spēkā vienlaicīgi ar Latvijas Bankas likumu. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **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 likumdevēja noteikto uzdevumu, izstrādāts likumprojekts "Latvijas Bankas likums", kurš paredz, ka turpmāk Latvijas Banka veiks FKTK noteiktos uzdevumus.  Ņemot vērā minēto, ir nepieciešami arī atbilstoši grozījumi finanšu tirgus un tā dalībnieku darbības reglamentējošajos likumos, kur noteikta FKTK kompetence. |
| 2. | Pašreizējā situācija un problēmas, kuru risināšanai tiesību akta projekts izstrādāts, tiesiskā regulējuma mērķis un būtība | Ieguldītāju aizsardzības likumā (turpmāk – Likums) 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. pants, atbilstoši juridiskās tehnikas prasībām un, lai nodrošinātu tiesību normu skaidrību, risina ar FKTK pievienošanu Latvijas Bankai nepieciešamās pārmaiņas Likuma tekstā. Minētais pants paredz Likumā nosaukumu "Finanšu un kapitāla tirgus komisija" aizstāt ar vārdiem "Latvijas Banka".  2. Likumprojekta 2. pants paredz tehnisku grozījumu attiecībā uz vārdu "atvērtais konts" (attiecīgajā locījumā) lietošanu Likumā, norādot, ka naudas līdzekļi tiek ieskaitīti Latvijas Bankā (bez detalizācijas par kontu).  3. Likumprojekta 3. pants saistīts ar FKTK pievienošanu Latvijas Bankai un tas paredz, ka Latvijas Bankai turpmāk nebūs pienākuma publicēt informāciju par kompensācijas izmaksas kārtību vismaz vienā dienas laikrakstā (līdztekus oficiālajam izdevumam "Latvijas Vēstnesis"), bet tā vietā informāciju publicēs Latvijas Bankas tīmekļvietnē. Šīs normas pārmaiņas atbilstu mūsdienu apstākļiem.  4. Likumprojekta 4. pants saistīts ar FKTK pievienošanu Latvijas Bankai. Atbilstoši juridiskajai tehnikai tiek izslēgts Likuma 10. pants par kompensāciju izmaksas uzraudzību. Ņemot vērā, ka deleģējums Latvijas Bankai nodrošināt finanšu tirgus dalībnieku kompensāciju ieguldītājiem izmaksas uzraudzību būs noteikts Latvijas Bankas likumā (skat. likumprojektu "Latvijas Bankas likums") šis Likuma pants ir izslēdzams.  5. Likumprojekta 5. panta mērķis ir noteikt ieguldījumu pakalpojumu sniedzēju pienākumus turpmāk veikt iemaksas Latvijas Bankā, lai no ieguldījumu pakalpojumu sniedzēju veiktajām iemaksām varētu izmaksāt kompensācijas ieguldītājiem gadījumā, ja ieguldījumu pakalpojumu sniedzēji nespēj pilnā apjomā un termiņos izpildīt savas saistības pret ieguldītāju. Tādējādi Likumprojekta 5. pants paredz precizēt regulējumu, kas nosaka ieguldījumu pakalpojumu sniedzēju pienākumu veikt iemaksas Latvijas Bankā ar mērķi nodrošināt kompensāciju izmaksu gadījumā, ja ieguldījumu pakalpojumu sniedzējs nespēj pilnā apjomā un termiņos izpildīt savas saistības pret ieguldītāju. Šie precizējumi konkretizē termiņu un aprēķinā lietojamo atsaites punktu. Kā arī Likumprojekta 5. pants paredz tehniskas pārmaiņas Likuma 13. panta tekstā  6. Likumprojekta 6. pants saistīts ar FKTK pievienošanu Latvijas Bankai un tas paredz Likuma Pārejas noteikumus papildināt ar normu, kas saglabā Likuma FKTK piešķirtā deleģējuma ietvaros izdoto tiesību aktu spēkā esamību līdz laikam, kad tos nomainīs Latvijas Bankas izdotie tiesību akti.  Ar jauno Pārejas noteikumu 5.punktu paredzēts, ka Latvijas Bankas un FKTK ārējie normatīvie akti, kas pieņemti līdz 2023.gada 1.janvārim, ir piemērojami līdz dienai, kad Latvijas Banka apstiprinās attiecīgos normatīvos aktus, bet ne vēlāk kā līdz 2024.gada 31.decembrim. Ņemot vērā ārējo normatīvo aktu apjomu (FKTK – virs 120; Latvijas Bankai – virs 20), kā arī to, ka finanšu tirgus dalībniekiem jau ir komunicēts, ka līdz ar FKTK pievienošanu Latvijas Bankai regulatīvais un uzraudzības ietvars nemainās, kā arī ka FKTKregulējumskļūs par Latvijas Bankas regulējumu un pievienošana kā tāda nebūs iemesls regulējuma pārskatīšanai, nav lietderīgi veikt FKTK esošā regulējuma pārapstiprināšanu tikai pārapstiprināšanas pēc, ja nav nepieciešamas tā saturiskas izmaiņas. Papildus jāmin, ka šobrīd FKTK veic sava ārējā normatīvā regulējuma caurskatīšanu un pārapstiprināšanu, ievērojot Satversmes tiesas spriedumu lietā Nr. 2019-09-03, un attiecīgi regulējuma atkārtota pārapstiprināšana pēc diviem gadiem (2023.gadā) nebūtu ne lietderīga, ne arī efektīvs risinājums no resursu izmantošanas viedokļa, turklāt pārāk bieža visa finanšu sektora regulējuma pārapstiprināšana neveicina regulējuma stabilitāti finanšu sektorā. |
| 3. | Projekta izstrādē iesaistītās institūcijas un publiskas personas kapitālsabiedrības | Latvijas Banka, FKTK un Finanšu 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 | Latvijas Bankas un FKTK amatpersonas un darbinieki, finanšu tirgus dalībnieki (ieguldījumu pakalpojumu sniedzēji). |
| 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 Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas likumā";  7) likumprojektu "Grozījumi Apsardzes darbības likumā";  8) likumprojektu "Grozījumi Finanšu instrumentu tirgus likumā";  9) likumprojektu "Grozījumi Ieguldījumu pārvaldes sabiedrību likumā";  10) likumprojektu "Grozījumi Ieroču aprites likumā";  11) likumprojektu "Grozījumi Krājaizdevu sabiedrību likumā";  12) likumprojektu "Grozījumi Kredītiestāžu likumā";  13) likumprojektu "Grozījumi Kredītiestāžu un ieguldījumu brokeru sabiedrību darbības atjaunošanas un noregulējuma likumā";  14) likumprojektu "Grozījumi Kredītu reģistra likumā";  15) likumprojektu "Grozījumi Latvijas Republikas Zemessardzes likumā";  16) likumprojektu "Grozījumi likumā "Par norēķinu galīgumu maksājumu un finanšu instrumentu norēķinu sistēmās"";  17) likumprojektu "Grozījumi Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likumā";  18) likumprojektu "Grozījumi Noguldījumu garantiju likumā";  19) likumprojektu "Grozījumi Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas likumā";  20) likumprojektu "Grozījumi Privāto pensiju fondu likumā";  21) likumprojektu "Grozījumi Starptautisko un Latvijas Republikas nacionālo sankciju likumā";  22) likumprojektu "Grozījumi Stratēģiskas nozīmes preču aprites likumā";  23) likumprojektu "Grozījumi Uzņēmumu ienākuma nodokļa likumā";  24) likumprojektu "Grozījumi Valsts fondēto pensiju likumā";  25) likumprojektu "Grozījumi Valsts un pašvaldību institūciju amatpersonu un darbinieku atlīdzības likumā;  26) Grozījumi Diplomātiskā un konsulārā dienesta likumā  Saistībā ar FKTK pievienošanu Latvijas Bankai ir izstrādāts attiecīgs likumprojekts "Latvijas Bankas likums", kurš cita starpā paredz, ka turpmāk Latvijas Banka veiks FKTK noteiktos uzdevumus. Ņemot vērā minēto, ir nepieciešami atbilstoši grozījumi gan finanšu tirgus un tā dalībnieku darbības reglamentējošajos likumos, kur noteikta FKTK kompetence un regulēti tās darbības aspekti (4.-6., 8.-14., 16.-21. un 23.-26. punktā uzskaitītie likumprojekti), gan arī tajos likumos, kuros nostiprināta Latvijas Bankas struktūra tās pārvalžu līmenī (7., 15. un 22. punktā uzskaitītie likumprojekti) kā arī, lai nodrošinātu FKTK veiksmīgu pievienošanu Latvijas Bankai, paredzēti pārejas noteikumi attiecībā uz FKTK pievienošanu Latvijas Bankai (2. un 3. punktā uzskaitītie likumprojekti).  Likumprojekts un pārējie šajā punktā iekļautie likumprojekti vienkopus ir apkopoti un norādīti kā tie ar likumprojektu "Latvijas Bankas likums" saistītie normatīvie akti, kuros nepieciešams veikt attiecīgās izmaiņas." |
| 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).  Savukārt ar Likumprojektu netiek pārņemtas Eiropas Parlamenta un Padomes 1997. gada 3. marta direktīvas 97/9/EK normas. |
| 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. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **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

J.Pogiļdjakova, 67774814

[Julija.pogildjakova@fktk.lv](mailto:Julija.pogildjakova@fktk.lv)

v\_sk. = 1771

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)