Izziņa par atzinumos sniegtajiem iebildumiem

|  |
| --- |
| Likumprojekts "Grozījumi Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas likumā" (VSS-423) |

(dokumenta veids un nosaukums)

I. Jautājumi, par kuriem saskaņošanā vienošanās nav panākta

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Nr. p.k. | Saskaņošanai nosūtītā projekta redakcija (konkrēta punkta (panta) redakcija) | Atzinumā norādītais ministrijas (citas institūcijas) iebildums, kā arī saskaņošanā papildus izteiktais iebildums par projekta konkrēto punktu (pantu) | Atbildīgās ministrijas pamatojums iebilduma noraidījumam | Atzinuma sniedzēja uzturētais iebildums, ja tas atšķiras no atzinumā norādītā iebilduma pamatojuma | Projekta attiecīgā punkta (panta) galīgā redakcija |
| Nav nesaskaņotu iebildumu | | | | | |

Informācija par starpministriju (starpinstitūciju) sanāksmi vai elektronisko saskaņošanu

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Datums | (VSS 28.05.2020, saskaņošana 26.08.2020) | |
|  |  | |
| Saskaņošanas dalībnieki | Tieslietu ministrija, Finanšu un kapitāla tirgus komisija, Latvijas Banka, Valsts kase | |
|  |  |  | |
| Saskaņošanas dalībnieki izskatīja šādu ministriju (citu institūciju) iebildumus |  |  | |
| Ministrijas (citas institūcijas), kuras nav ieradušās uz sanāksmi vai kuras nav atbildējušas uz uzaicinājumu piedalīties elektroniskajā saskaņošanā | - | |

II Jautājumi, par kuriem saskaņošanā vienošanās ir panākta

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Nr. p.k. | Saskaņošanai nosūtītā projekta redakcija (konkrēta punkta (panta) redakcija) | Atzinumā norādītais ministrijas (citas institūcijas) iebildums, kā arī saskaņošanā papildus izteiktais iebildums par projekta konkrēto punktu (pantu) | Atbildīgās ministrijas norāde par to, ka iebildums ir ņemts vērā, vai informācija par saskaņošanā panākto alternatīvo risinājumu | | Projekta attiecīgā punkta (panta) galīgā redakcija |
| 1 | 2 | 3 | 4 | | 5 |
| **Tieslietu ministrijas 20.07.2020. atzinumā Nr. 1-9.1/773 izteiktie iebildumi** | | | | | |
|  | Likumprojekta 2.pants: „papildināt 3.pantu ar trešo daļu šādā redakcijā:  „Šā likuma noteikumi attiecībā uz apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas sabiedrības noslēgtajiem finanšu nodrošinājuma darījumiem un noslēgtajiem atvasinātajiem finanšu instrumentu darījumiem piemērojami tiktāl, ciktāl Finanšu nodrošinājuma likumā un Izslēdzošā ieskaita piemērošanas atvasināto finanšu instrumentu darījumos likumā nav noteikts citādi.”. | Tieslietu ministrijas ieskatā minētā tiesību norma nerisina iespējamos kolīziju jautājumus un tiesību sistēmas saskaņotību. Ja Likumprojekts “Izslēdzošā ieskaita piemērošanas atvasināto finanšu instrumentu darījumos likums” (Izslēdzošā ieskaita likumprojekts) un Finanšu nodrošinājuma likums ir attiecīgie normatīvie akti, kas regulē izslēdzošā ieskaita piemērošanu konkrētajām darījumu kategorijām un tajos noteikto nav nepieciešams mainīt Apdrošināšanas likuma regulējumā, nav skaidrs, kādēļ vispār ir nepieciešamas norādes normas. Ja Apdrošināšanas likumā paredzētajiem noteikumiem ir jāatbilst minētajos likumos ietvertajai sistēmai, Apdrošināšanas likuma regulējuma normas par attiecīgajam darījumiem vienkārši ir saskaņojamas ar konkrētajos likumos ietverto modeli. Savukārt savstarpējas norādes normas, kas dod norādi uz otru likumu, rada neskaidrības par to, kas tad ir uzskatāms par vispārējo regulējumu un kas par speciālo un kas konkrētā dzīves gadījumā ir piemērojams.  Saglabājot šo normu, veidotos sistēma, ka Izslēdzošā ieskaita likumprojekts paredz, ka tas tiek piemērots tiktāl, ciktāl Apdrošināšanas likumā nav noteikts citādi. Savukārt Apdrošināšanas likums paredzētu, ka attiecībā uz Izslēdzošā ieskaita piemērošanas jomu tas ir piemērojams tiktāl, ciktāl Izslēdzošā ieskaita likumprojekts neparedz citādi. T.i., abi likumi atsaucas uz otra piemērošanu. Ja Izslēdzošā ieskaita likumprojektu ir paredzēts piemērot plašākam tiesisko attiecību lokam, būtu apsverama minētā likumprojekta tvēruma paplašināšana. Savukārt, ja konkrētos darījumu veidos ir paredzēts, ka Apdrošināšanas likuma noteikumi nepārkāpj Izslēdzošā ieskaita likumprojektā paredzēto, Apdrošināšanas likuma noteikumi vienkārši ir saskaņojami ar konkrētā likumprojekta noteikumiem. Tādējādi ir iespējams izvairīties no savstarpējām norādes normām, kuru ietvaros ir ļoti grūti identificēt to tvērumu un atšķetināt no tām izrietošo pretrunu.  Ievērojot minēto, lūdzam izvērtēt Likumprojekta 2. panta redakciju, nepieciešamības gadījumā to precizējot, kā arī papildināt Likumprojekta anotāciju ar skaidrojumu ar izstrādātāja redzējumu par izslēdzošam ieskaitam piemērojamām tiesību normām dažādās situācijās. | **Iebildums ņemts vērā.**  Attiecībā par likumprojekta „Izslēdzošā ieskaita piemērošanas kvalificētajiem finanšu darījumiem” mijiedarbību ar Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas likumu norādām tālāk minēto.  Saskaņā ar Maksātnespējas likuma 2.panta ceturto daļu apdrošināšanas sabiedrības maksātnespējas procesam piemērojamas Maksātnespējas likuma normas, ciktāl Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas likums neparedz citādi. Tādējādi apdrošināšanas sabiedrību maksātnespējas gadījumā pastāv tie paši izslēdzošā ieskaita piemērošanas ierobežojumi, kas citos gadījumos, proti, visu kreditoru vienlīdzības princips, ieskaita aizliegums, tiesības maksātnespējas procesa administratoram vienpusēji atkāpties no līguma.  Izslēdzošā ieskaita piemērošana attiecībā uz apdrošināšanas sabiedrībām ir pieļaujama gadījumos, kad ir sniegts finanšu nodrošinājums, jo Finanšu nodrošinājuma likuma 3.panta pirmās daļas 4.punkta c) apakšpunktā apdrošināšanas sabiedrības ir minētas kā šā likuma subjekti. Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas likumā nav iekļautas nekādas atsauces normas, kas paskaidrotu šā likuma mijiedarbību ar Maksātnespējas likumu vai Finanšu nodrošinājuma likumu. Taču Finanšu nodrošinājuma likuma 9.panta trešās daļas 1.punkts noteic, ka „*Izslēdzošo ieskaitu var piemērot un tā izpildi neietekmē: finanšu nodrošinājuma devēja vai finanšu nodrošinājuma ņēmēja likvidācijas process vai maksātnespējas procesa pasākumi”*, kā arī šā likuma 10.pants regulē atsevišķu likvidācijas procesu un maksātnespējas procesa pasākumus regulējošo tiesību normu nepiemērošanu. Līdz ar to apdrošināšanas sabiedrības maksātnespējas procesā izslēdzošais ieskaits ir piemērojams, ja ir sniegts finanšu nodrošinājums.  Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas likumā ir divas normas, kurās kopumā pieminēts izslēdzošais ieskaits. Šā likuma 1.panta pirmās daļas 49.punktā ir sniegta termina „prasījumu un saistību neto ieskaits” definīcija. Savukārt 273.panta pirmajā daļā ir atrunāts tas, ka reorganizācijas pasākumu vai likvidācijas veikšana attiecībā uz apdrošināšanas sabiedrību neietekmē prasījumu un saistību neto ieskaita (t.i., izslēdzošā ieskaita) piemērošanu, ja šādas darbības pieļauj likums, kas piemērojams attiecīgajiem prasījumiem. Minētā norma ir līdzīga Kredītiestāžu likuma 158.panta pirmās daļas regulējumam, proti, tā vispārīgi pieļauj izslēdzošā ieskaita piemērošanu apdrošināšanas sabiedrības reorganizācijas vai likvidācijas gadījumā, bet tikai tad, ja to pieļauj likums. Pašlaik likums to pieļauj, ja ir sniegts finanšu nodrošinājums. Tāpat šī norma pieļaus izslēdzošā ieskaita piemērošanu attiecībā uz tā saucamajiem kvalificētajiem finanšu darījumiem, ja tiks pieņemts likumprojekts „Izslēdzošā ieskaita piemērošanas kvalificētajiem finanšu darījumiem likums”.  Precizētajā likumprojektā „Izslēdzošā ieskaita piemērošanas kvalificētajiem finanšu darījumiem likums” 3.pantā ir izslēgta atsauces norma uz Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas likumu, jo abu likumu piemērošanas jomas jau pietiekami skaidri ir noteiktas likumprojekta „Izslēdzošā ieskaita piemērošanas kvalificētajiem finanšu darījumiem likums” 8.panta pirmajā un otrajā daļā, kā arī 9.pantā. Šādas atsauces normas izslēgtas, ņemot vērā to, ka ir sagatavots un vienlaikus ar šo likumprojektu tiek virzīts likumprojekts „Grozījums Maksātnespējas likumā”, kas paredz Maksātnespējas likuma 2.pantu papildināt ar sesto daļu un kas satur atsauces normu uz likumprojektu „Izslēdzošā ieskaita piemērošanas kvalificētajiem finanšu darījumiem likums”. Līdz ar to Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas likumā citas atsauces normas vairs nav nepieciešamas. Ievērojot minēto, ir svītrots likumprojekta „Grozījumi Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas likumā” 2.pants, bet šā likumprojekta 3.pantam mainīta numerācija.  Skaidrojums par likumprojekta „Izslēdzošā ieskaita piemērošanas kvalificētajiem finanšu darījumiem likums” mijiedarbību ar citiem tiesību aktiem, ir sniegts likumprojekta „Izslēdzošā ieskaita piemērošanas kvalificētajiem finanšu darījumiem likums” anotācijā pie 3.panta, kas regulē minētā likuma darbības jomu. | | Svītrots likumprojekta 2.pants. |
| Atbildīgā amatpersona | | | |  |  | |  |
|  | | | | (paraksts)\* |

Piezīme. \* Dokumenta rekvizītu „paraksts” neaizpilda, ja elektroniskais dokuments ir sagatavots atbilstoši normatīvajiem aktiem par elektronisko dokumentu noformēšanu.

Gunvaldis Davidovičs

|  |
| --- |
| Finanšu ministrijas  Finanšu tirgus politikas departamenta jurists |
| (amats) |
| tālr. 67083931 |
| (tālruņa un faksa numurs) |
| [Gunvaldis.Davidovics @fm.gov.lv](mailto:Imants.Tiesnieks@fm.gov.lv) |
| (e-pasta adrese) |

Gunvaldis Davidovičs

67083931, [Gunvaldis.Davidovics@fm.gov.lv](mailto:Gunvaldis.Davidovics@fm.gov.lv)