Izziņa par atzinumos sniegtajiem iebildumiem

|  |
| --- |
| Likumprojekts "Grozījumi Kredītiestāžu likumā" (VSS-421) |

(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. 1-9.1/763 izteiktie iebildumi** |
|  | Likumprojekta 2.pants:„Papildināt 4.pantu ar trešo daļu šādā redakcijā:„(3) Šā likuma noteikumi attiecībā uz kredītiestādes 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 ministrija ir izskatījusi likumprojektu “Grozījumi Kredītiestāžu likumā” (Likumprojekts), tā anotāciju un informē, ka atbalsta tā tālāku virzību, izsakot šādu iebildumu:Likumprojekta 2. panta paredz papildināt Kredītiestāžu likuma 4. pantu ar trešo daļu šādā redakcijā: “Šā likuma noteikumi attiecībā uz kredītiestādes 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 Kredītiestāžu regulējumā, nav skaidrs, kādēļ vispār ir nepieciešamas norādes normas. Ja Kredītiestāžu likumā paredzētajiem noteikumiem ir jāatbilst minētajos likumos ietvertajai sistēmai, Kredītiestāžu 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 Kredītiestāžu likumā nav noteikts citādi. Savukārt Kredītiestāžu 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 Kredītiestāžu likuma noteikumi nepārkāpj Izslēdzošā ieskaita likumprojektā paredzēto, Kredītiestāžu 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. Vienlaikus vēršam uzmanību, ka izmantotā terminoloģija rada neskaidrības. Likumprojektā ir lietots jēdziens “atvasinātie finanšu instrumentu darījumi”, kas arī ir lietots Izslēdzošā ieskaita likumprojekta nosaukumā un anotācijā. Vienlaikus Izslēdzošā ieskaita likumprojekts paredz, ka tas attiecas tikai uz “kvalificētiem finanšu darījumiem”, kuri definēti pašā likumprojektā, citos likumos, kā arī ir paredzētas Finanšu un kapitāla tirgus komisijas tiesības izdot noteikumus, par tādiem klasificējot arī citus darījumus. No Likumprojektiem un to anotācijām nav īsti skaidrs vai jēdzieni “atvasinātie finanšu instrumentu darījumi” un “kvalificētie finanšu darījumi” ir paredzēti kā sinonīmi, vai tomēr tādi, kur viens ir plašāks vai šaurāks saturā par otru. 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.****1.1.** Attiecībā par terminoloģijas lietojumu paskaidrojams, ka precizētā likumprojekta „Izslēdzošā ieskaita piemērošanas atvasinātajiem finanšu instrumentiem likums” nosaukums ir grozīts uz likumprojekts „Izslēdzošā ieskaita piemērošanas kvalificētajiem finanšu darījumiem likums”, lai tādējādi likumprojekta nosaukumā precīzāk atspoguļotu šajā likumprojektā regulētos jautājumus.**1.2.** Attiecībā uz Kredītiestāžu likuma normu saskaņotību ar citiem tiesību aktiem, kas regulē izslēdzošo ieskaitu, norādāms, ka Maksātnespējas likums kopumā nepieļauj izslēdzošā ieskaita piemērošanu, jo tas satur normas gan par ieskaita aizliegumu, gan arī paredz tiesības maksātnespējas procesa administratoram vienpusēji atkāpties no līguma vai prasīt atzīt līgumu par spēkā neesošu. Tādējādi otra līdzēja, kas nav kredītiestāde, maksātnespējas gadījumā izslēdzošais ieskaits nevar tikt piemērots.Kredītiestāžu likumā nav tieši pateikts, kuros gadījumos izslēdzošais ieskaits varētu tikt piemērots kredītiestādes maksātnespējas gadījumā. Kredītiestāžu likuma 158.panta trešajā1 daļā ir ietverts prasījumu un saistību dzēšanas (jeb citiem vārdiem ieskaita) aizliegums. Tāpat Kredītiestāžu likumā līdzīgi kā Maksātnespējas likumā ir iekļautas normas, kas maksātnespējas procesa administratoram dod tiesības prasīt atzīt par spēkā neesošiem kredītiestādes darījumus vai vienpusēji atkāpties no līguma izpildes (piemēram, Kredītiestāžu likuma 161.panta ceturtās daļas 3. un 3.1punkts). Līdz ar to Kredītiestāžu likums nenodrošina izslēdzošā ieskaita izpildāmību, jo kredītiestādes maksātnespējas gadījumā, tiesību normas, kas regulē kredītiestādes maksātnespēju, tajā skaitā arī visu kreditoru vienlīdzības principu, ieskaita aizliegumu vai tiesības maksātnespējas procesa administratoram vienpusēji atkāpties no līguma būs prevalējošas pār jebkādu līdzēju vienošanos, kas ietverta tā saucamajā jumta līgumā (Master Agreement). Vienlaikus atzīmējams, ka, pārņemot Eiropas Savienības direktīvas, izslēdzošā ieskaita regulējums Latvijā ir iekļauts divos tiesību aktos: 1) Finanšu nodrošinājuma likumā un 2) likumā „Par norēķinu galīgumu maksājumu un finanšu instrumentu norēķinu sistēmās”. Lai kredītiestādes maksātnespējas gadījumā šajos tiesību aktos noteiktais nebūt pretrunā ar Kredītiestāžu likuma normām, kas nepieļauj izslēdzošā ieskaita piemērošanu, Kredītiestāžu likumā ir iekļautas divas atsauces normas. 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*". Līdzīgi arī Kredītiestāžu likuma 10.2pants noteic, ka *„Ar finanšu nodrošinājumu saistītās tiesiskās attiecības regulē atsevišķs likums.”* Minētās atsauces normas novērš situāciju, ka kredītiestādes maksātnespējas gadījumā, izslēdzošais ieskaits, varētu netikt piemērots.Ņemot vērā juridisko tehniku, kādā veidā Kredītiestāžu likuma regulējums ir saskaņots ar Finanšu nodrošinājuma likumu un likumu „Par norēķinu galīgumu maksājumu un finanšu instrumentu norēķinu sistēmās”, precizētajā Likumprojektā ir paredzēts iekļaut līdzīgu atsauces normu uz likumprojektu „Izslēdzošā ieskaita piemērošanas kvalificētajiem finanšu darījumiem likums”. Proti, precizētā Likumprojekta 2.pants, kas iepriekš paredzēja papildināt Kredītiestāžu likuma 4.pantu ar trešo daļu, ir izteikts jaunā redakcijā, kas paredz papildināt likumu ar 10.3pantu un kas noteic, ka *„Izslēdzošā ieskaita piemērošanu kvalificētajiem finanšu darījumiem regulē Izslēdzošā ieskaita piemērošanas kvalificētajiem finanšu darījumiem likums”*.**1.3.** Papildus vēršam uzmanību, ka Kredītiestāžu likuma 158.panta pirmā daļa pieļauj izslēdzošā ieskaita piemērošanu kredītiestādes reorganizācijas un likvidācijas gadījumā ar atrunu „ja šādas darbības pieļauj likums attiecībā uz kredītiestādes prasījumiem”. Turklāt Kredītiestāžu likuma 4.panta otrā daļa noteic, ka *„Šā likuma noteikumi kredītiestādes darbības atjaunošanai un noregulējumam piemērojami tiktāl, ciktāl Kredītiestāžu un ieguldījumu brokeru sabiedrību darbības atjaunošanas un noregulējuma likumā nav noteikts citādi.”*. Lai saskaņotu likumprojekta „Izslēdzošā ieskaita piemērošanas kvalificētajiem finanšu darījumiem” normas ar Kredītiestāžu likuma 4.panta otro daļu, 158.panta pirmo daļu, kā arī ar Kredītiestāžu un ieguldījumu brokeru sabiedrību darbības atjaunošanas un noregulējuma likuma normām, precizētā likumprojekta „Izslēdzošā ieskaita piemērošanas kvalificētajiem finanšu darījumiem likums” 3.panta trešā daļa ir izteikta jaunā redakcijā, kas noteic, ka *„Krīzes novēršanas pasākuma un krīzes vadības pasākuma piemērošanas gadījumā vai jebkura notikuma, kas ir tieši saistīts ar šāda pasākuma piemērošanu, gadījumā šo likumu piemēro tiktāl, ciktāl Kredītiestāžu un ieguldījumu brokeru sabiedrību darbības atjaunošanas un noregulējuma likumā nav noteikts citādi.”* | Likumprojekta 2.pants izteikts šādā redakcijā:*„Papildināt likumu ar 10.3pantu šādā redakcijā:**„Izslēdzošā ieskaita piemērošanu kvalificētajiem finanšu darījumiem regulē Izslēdzošā ieskaita piemērošanas kvalificētajiem finanšu darījumiem likums.””* |
| Atbildīgā amatpersona |  |  |  |
|  | (paraksts)\* |

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

Gunvaldis Davidovičs

|  |
| --- |
| Finanšu ministrijasFinanšu tirgus politikas departamenta jurists |
| (amats) |
| tālr. 67083931 |
| (tālruņa un faksa numurs) |
| Gunvaldis.Davidovics @fm.gov.lv  |
| (e-pasta adrese) |

Gunvaldis Davidovičs

67083931, Gunvaldis.Davidovics@fm.gov.lv