Likumprojekts

**Likums par izslēdzošā ieskaita piemērošanu**

**kvalificētajiem finanšu darījumiem**

**1. pants. Likumā lietotie termini**

(1) Likumā ir lietoti šādi termini:

1) dalībvalsts – Eiropas Savienības, Eiropas Ekonomikas zonas valsts vai Ekonomiskās sadarbības un attīstības organizācijas valsts;

2) izpildes notikums – notikums, par ko līdzēji vienojušies, ka, tam iestājoties, puses piemēro izslēdzošo ieskaitu saskaņā ar izslēdzošā ieskaita līguma noteikumiem.

(2) Termins "parādnieks" šā likuma izpratnē tiek lietots saskaņā ar Latvijas Republikā spēkā esošajiem normatīvajiem aktiem, kas regulē tiesiskās aizsardzības, maksātnespējas un likvidācijas procesu.

**2. pants. Likuma mērķis**

Šā likuma mērķis ir:

1) nodrošināt finanšu tirgus stabilitāti, ierobežojot sistēmisko risku, ko varētu radīt tiesiskās aizsardzības, maksātnespējas vai likvidācijas process pret kādu tirgus dalībnieku;

2) aizsargāt izslēdzošā ieskaita līguma puses, ja tiek veikts tiesiskās aizsardzības, maksātnespējas vai likvidācijas process attiecībā uz kādu no pusēm;

3) veicināt finanšu instrumentu tirgus attīstību Latvijā.

**3. pants. Likuma darbības joma**

(1) Šis likums nosaka izslēdzošā ieskaita piemērošanu kvalificētajiem finanšu darījumiem.

(2) Ar finanšu nodrošinājumu saistītās tiesiskās attiecības regulē Finanšu nodrošinājuma likums.

(3) Krīzes novēršanas pasākuma vai krīzes vadības pasākuma piemērošanas gadījumā, vai jebkura ar šāda pasākuma piemērošanu tieši saistīta notikuma gadījumā šo likumu piemēro tiktāl, ciktāl Kredītiestāžu un ieguldījumu brokeru sabiedrību darbības atjaunošanas un noregulējuma likumā nav noteikts citādi.

(4) Šis likums neattiecas uz:

1. sistēmām, kuru darbību nodrošina Latvijas Banka vai kuras Finanšu un kapitāla tirgus komisija pēc šo sistēmu noteikumu izskatīšanas noteikusi par sistēmām un par šo lēmumu informējusi Eiropas Vērtspapīru un tirgu iestādi likuma "Par norēķinu galīgumu maksājumu un finanšu instrumentu norēķinu sistēmās" izpratnē;
2. visiem šā panta ceturtās daļas 1. punktā minēto sistēmu dalībniekiem;
3. nodrošinājumu, kas sniegts par dalību šā panta ceturtās daļas 1. punktā minētajās sistēmās vai ko centrālā banka izmanto darījumos, pildot centrālās bankas funkcijas.

**4. pants. Likuma subjekti**

(1) Likums regulē izslēdzošā ieskaita piemērošanas kārtību tikai tādos gadījumos, ja izslēdzošā ieskaita līguma puses ir:

1) Latvijas Republika un tās atvasināta publiska persona, tieša un pastarpināta valsts pārvaldes iestāde, pašvaldības iestāde vai citu valstu šīm iestādēm pielīdzināmas personas (arī iestādes, kas atbildīgas par valsts parāda pārvaldīšanu vai piedalās tā pārvaldīšanā, un iestādes, kas tiesīgas veikt naudas kontu vai finanšu instrumentu turēšanu klienta vārdā);

2) Latvijas Banka, citu valstu centrālās bankas, Eiropas Centrālā banka, Starptautisko norēķinu banka, Starptautiskais Valūtas fonds;

3) šādas daudzpusējās attīstības bankas:

1. Starptautiskā Rekonstrukcijas un attīstības banka,
2. Starptautiskā Finanšu korporācija,
3. Amerikas Attīstības banka,
4. Āzijas Attīstības banka,
5. Āfrikas Attīstības banka,
6. Eiropas Padomes Attīstības banka,
7. Ziemeļvalstu Investīciju banka,
8. Karību jūras reģiona Attīstības banka,
9. Eiropas Rekonstrukcijas un attīstības banka,
10. Eiropas Investīciju banka,
11. Eiropas Investīciju fonds,
12. Daudzpusējo investīciju garantiju aģentūra,
13. Starptautiskais Finanšu mehānisms imunizācijai,
14. Islāmiskā Attīstības banka,
15. Starptautiskā attīstības asociācija,
16. Āzijas Infrastruktūras investīciju banka;

4) šādas Latvijas Republikā vai citā dalībvalstī darbībai finanšu tirgū licencētas vai regulētas personas:

1. kredītiestādes,
2. ieguldījumu brokeru sabiedrības,
3. apdrošināšanas sabiedrības,
4. pārapdrošināšanas sabiedrības,
5. alternatīvo ieguldījumu fondu pārvaldnieki,
6. pensiju fondi un to pārvaldes sabiedrības,
7. regulētā tirgus organizētāji,
8. maksājumu iestādes,
9. elektroniskās naudas iestādes,
10. ieguldījumu pārvaldes sabiedrības,
11. citas licencētas vai regulētas finanšu iestādes, kas darbību veic saskaņā ar finanšu pakalpojumus regulējošiem Latvijas Republikas vai citas dalībvalsts normatīvajiem aktiem;

5) dalībvalstī reģistrēts centrālais darījumu partneris.

(2) Šis likums nosaka izslēdzošā ieskaita piemērošanas kārtību arī tādā gadījumā, ja ir spēkā viens no šādiem nosacījumiem:

1) viens no līdzējiem ir šā panta pirmajā daļā minētā persona, bet otrs – fiziska persona, kas nav patērētājs Patērētāju tiesību aizsardzības likuma izpratnē, juridiska persona vai cita persona, vai šo personu apvienība;

2) abi līdzēji ir juridiskas personas, kas konkrētā līdzēja sabiedrības līmenī izpilda divas no šādām apjoma prasībām izslēdzošā ieskaita līguma noslēgšanas brīdī, par pamatu ņemot pēdējos divus pārskata gadus (gan kārtējā, gan iepriekšējā pārskata gadā):

1. bilances kopsumma 43 000 000 *euro*,
2. neto apgrozījums 50 000 000 *euro*,
3. vidējais darbinieku skaits 250.

**5. pants. Izslēdzošais ieskaits**

Izslēdzošais ieskaits ir divpusējas vienošanās (izslēdzošā ieskaita līguma) noteikumi, kuru piemērošana, iestājoties izpildes notikumam, var tikt uzsākta vai nu ar viena līdzēja paziņojumu otram vai automātiski un kā rezultātā pēc savstarpēja pārrēķina, ieskaita vai citām tiesisko seku ziņā pielīdzināmām darbībām:

1) līdzēju savstarpējie prasījumi un saistības, kas izriet no viena vai vairākiem kvalificētajiem finanšu darījumiem, kas noslēgti saskaņā ar izslēdzošā ieskaita līgumu, tiek aizstāti ar savstarpēju pienākumu samaksāt summas, kas tiek noteiktas atbilstoši izslēdzošā ieskaita līguma noteikumiem, tai skaitā ņemot vērā līdzēju sākotnējo prasījumu un saistību tirgus vērtību izslēdzošā ieskaita piemērošanas brīdī;

2) tiek sagatavots aprēķins par summām, kas vienam līdzējam saskaņā ar šā panta 1. punktu jāatmaksā otram līdzējam, 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).

**6. pants. Izslēdzošā ieskaita līgums**

(1) Izslēdzošā ieskaita līgumu slēdz rakstveidā.

(2) Šā likuma izpratnē par izslēdzošā ieskaita līgumu uzskatāms arī līgums, kurā ietverti tādu darījumu noteikumi, kas nav kvalificētie finanšu darījumi, ar nosacījumu, ka šāds līgums uzskatāms par izslēdzošā ieskaita līgumu tikai attiecībā uz kvalificētajiem finanšu darījumiem.

**7. pants. Kvalificētie finanšu darījumi**

(1) Kvalificētie finanšu darījumi ir šādas finanšu vienošanās, līgumi vai darījumi, saskaņā ar kuriem saistību izpildes pienākums iestājas noteiktā laikā vai laikposmā ar vai bez nosacījumiem:

1) darījumi attiecībā uz Finanšu instrumentu tirgus likuma 3. panta otrās daļas 4., 5., 6., 7., 8., 9. un 10. punktā norādītajiem finanšu instrumentiem;

2) tūlītējie (*spot*)darījumi attiecībā uz valūtu, vērtspapīriem vai precēm, kas minēti Komisijas 2016. gada 25. aprīļa deleģētās regulas (ES) 2017/565, ar ko papildina Eiropas Parlamenta un Padomes direktīvu 2014/65/ES attiecībā uz ieguldījumu brokeru sabiedrību organizatoriskām prasībām un darbības nosacījumiem un jēdzienu definīcijām minētās direktīvas mērķiem, 7. panta 2. punktā.

(2) Finanšu un kapitāla tirgus komisijai ir tiesības izdot noteikumus, nosakot kādu darījuma veidu par kvalificēto finanšu darījumu papildus šā panta pirmajā daļā minētajiem darījumiem.

**8. pants. Izslēdzošā ieskaita piemērošana**

(1) Izslēdzošo ieskaitu var piemērot un tā izpildi neietekmē kāda līdzēja tiesiskās aizsardzības, maksātnespējas vai likvidācijas process.

(2) Izslēdzošā ieskaita piemērošanas gadījumā nav piemērojami nekādi normatīvajos aktos ietvertie noteikumi, kas attiecas uz tiesiskās aizsardzības, maksātnespējas vai likvidācijas procesu, tai skaitā attiecībām ar kreditoriem, līdzekļu apsaimniekošanu vai saglabāšanu vai jebkādu citu ar maksātnespēju saistītu pasākumu.

(3) Pēc izslēdzošā ieskaita piemērošanas vienīgā kāda līdzēja saistība pret otru līdzēju, ja tāda ir, vienāda ar šā līdzēja maksājamās summas pārsniegumu (neto saldo), kas aprēķināts saskaņā ar izslēdzošā ieskaita līguma noteikumiem.

(4) Pēc izslēdzošā ieskaita piemērošanas vienīgais kāda līdzēja prasījums pret otru līdzēju, ja tāds ir, vienāds ar otra līdzēja maksājamās summas pārsniegumu (neto saldo), kas aprēķināts saskaņā ar izslēdzošā ieskaita līguma noteikumiem.

(5) Attiecībā uz šā panta trešajā un ceturtajā daļā minēto maksājamās summas pārsniegumu (neto saldo) netiek piemēroti šajā likumā noteiktie izņēmumi no normatīvajos aktos ietverto noteikumu piemērošanas tiesiskās aizsardzības, maksātnespējas un likvidācijas procesā.

**9. pants. Atsevišķu tiesiskās aizsardzības, maksātnespējas un likvidācijas procesu regulējošo tiesību normu nepiemērošana**

(1) Maksātnespējas likumā un Kredītiestāžu likumā noteiktās maksātnespējas procesa administratora tiesības vienpusēji atkāpties no līguma neierobežo izslēdzošā ieskaita piemērošanu.

(2) Izslēdzošā ieskaita līguma noteikumu tiesisko spēku neietekmē Maksātnespējas likumā un Kredītiestāžu likumā noteiktie ieskaita, prasījumu un saistību dzēšanas vai tiem līdzvērtīgi ierobežojumi.

(3) Izslēdzošo ieskaitu nevar atzīt par spēkā neesošu vai atcelt tikai tāpēc, ka tas piemērots:

1) parādnieka likvidācijas gadījumā saskaņā ar tā dalībnieku lēmumu par darbības izbeigšanu (brīvprātīga likvidācija) vai pamatojoties uz administratīvās iestādes lēmumu vai tiesas nolēmumu – jebkurā termiņā pirms dienas, kad publicēts Uzņēmumu reģistra paziņojums par parādnieka darbības izbeigšanu un likvidācijas uzsākšanu;

2) maksātnespējas procesa gadījumā – jebkurā termiņā pirms parādnieka maksātnespējas procesa pasludināšanas dienas;

3) komercsabiedrību (arī kredītiestāžu) likvidācijas vai maksātnespējas procesu regulējošā normatīvajā aktā noteiktajā termiņā pirms šo procesu uzsākšanas dienas, kurā slēgtos darījumus var prasīt atzīt par spēkā neesošiem.

(4) Izslēdzošais ieskaits ir spēkā un ir saistošs trešajām personām arī gadījumā, ja tas ir piemērots pēc šā panta trešajā daļā minētā termiņa iestāšanās.

**10. pants. Pārrobežu izslēdzošais ieskaits**

Pārrobežu maksātnespējas procesa kā izpildes notikuma gadījumā izslēdzošais ieskaits attiecībā uz līdzēju grupas dalībnieku ir piemērojams atbilstoši Eiropas Parlamenta un Padomes 2015. gada 20. maija regulā (ES) Nr. 2015/848 par maksātnespējas procedūrām noteiktajai kārtībai vai atbilstoši attiecīgās valsts normatīvajiem aktiem, kas regulē maksātnespējas procesu attiecībā uz tādu līdzēju grupas dalībnieku, kura mītnes (reģistrācijas) valsts ir kāda no Ekonomiskās sadarbības un attīstības organizācijas vai Eiropas Ekonomikas zonas valstīm, kas nav Eiropas Savienības dalībvalsts.

**Informatīva atsauce uz Eiropas Savienības direktīv****u**

Likumā iekļautas tiesību normas, kas izriet no Eiropas Parlamenta un Padomes 2019. gada 20. jūnija direktīvas (ES) 2019/1023 par preventīvās pārstrukturēšanas regulējumu, parādsaistību dzēšanu un diskvalifikāciju un ar pārstrukturēšanu, maksātnespēju un parādsaistību dzēšanu saistīto procedūru efektivitātes palielināšanas pasākumiem un ar ko groza direktīvu (ES) 2017/1132 (Direktīva par pārstrukturēšanu un maksātnespēju).

Finanšu ministra vietā –

ārlietu ministrs

E. Rinkēvičs