**Likumprojekta “Grozījumi Noguldījumu garantiju likumā”    
sākotnējās ietekmes novērtējuma ziņojums (anotācija)**

|  |  |
| --- | --- |
| **Tiesību akta projekta anotācijas kopsavilkums** | |
| Mērķis, risinājums un projekta spēkā stāšanās laiks (500 zīmes bez atstarpēm) | Likumprojekts “Grozījumi Noguldījumu garantiju likumā” (turpmāk – likumprojekts) izstrādāts, ievērojot faktu, ka Eiropas Komisija regulāri veic Eiropas Savienības normatīvo aktu prasību pilnīgas izpildes pārbaudi un atbilstības pārbaudi. Nepieciešamība grozījumu veikšanai izriet no Eiropas Komisijas ieteikumiem precizēt likuma normas atbilstoši Eiropas Parlamenta un Padomes 2014.gada 16.aprīļa direktīvai 2014/49/ES Par noguldījumu garantiju sistēmām (turpmāk tekstā – direktīva 2014/49/ES). Direktīvas 2014/49/ES transponēšanas termiņš ir 2016.gada 31.maijs. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **I. Tiesību akta projekta izstrādes nepieciešamība** | | |
| 1. | Pamatojums | Nepieciešamība veikt grozījumus izriet no Eiropas Komisijas ieteikumiem precizēt likuma normas atbilstoši direktīvai 2014/49/ES. |
| 2. | Pašreizējā situācija un problēmas, kuru risināšanai tiesību akta projekts izstrādāts, tiesiskā regulējuma mērķis un būtība | Noguldījumu garantiju likums (turpmāk tekstā – likums) stājās spēkā 2015. gada 1. jūlijā. Likums tika izstrādāts, lai pārņemtu direktīvas 2014/49/ES prasības. Eiropas Komisija regulāri veic Eiropas Savienības normatīvo aktu prasību pilnīgas izpildes pārbaudi un atbilstības pārbaudi. Veicot atbilstības pārbaudi Eiropas Komisija ir konstatējusi, ka ir nepieciešami precizējumi likumā. Turpmāk secīgi aprakstīti likumprojektā ietvertie grozījumi:  Likumprojekta 1. pantā veikti grozījumi, jo kompetentā iestāde kredītiestāžu licencēšanas jautājumos ir Eiropas Centrālā banka, tāpēc nepieciešams izņemt atsauci uz Finanšu un kapitāla tirgus komisiju (turpmāk tekstā – FKTK) kā kompetento iestādi noguldījumu piesaistītāja licences (atļaujas) anulēšanai. Tāpat, nepieciešams precizēt noguldījumu piesaistītājam izsniegtās darbības atļaujas nosaukumu.  Likumprojekta 2. panta precizējums saistībā ar tiesībām atlikt garantētās atlīdzības izmaksu izriet no Administratīvās apgabaltiesas 2020.gada 8.oktobra sprieduma lietā Nr. A43-0028-20/6 11.punktā noteiktās atziņas par nepieciešamību precizēt likumu atbilstoši direktīvā 2014/49/ES noteiktajam.  Likumprojekta 3. pants paredz atrunu par noguldījumu garantiju fonda stresa testa rezultātā iegūto datu glabāšanu. Likumā iekļaujama atruna par noguldījumu garantiju fonda stresa testa rezultātā iegūto datu glabāšanu, paredzot precīzu iegūto un izmantoto datu glabāšanas termiņu un, tādejādi precizējot likuma prasības, atbilstoši direktīvas 2014/49/ES 4.panta 11.punktā noteiktajam.  Likumprojekta 4. pants. Nepieciešamība papildināt likumu ar 6.1 pantu par FKTK īstenoto personas datu apstrādi izriet no Eiropas Parlamenta un Padomes 2016. gada 27. aprīļa regulā (ES) 2016/679 par fizisku personu aizsardzību attiecībā uz personas datu apstrādi un šādu datu brīvu apriti un ar ko atceļ direktīvu 95/46/EK ietvertajām prasībām nacionālajos normatīvajos aktos noteikt personas datu apstrādes nosacījumus.  Likumprojekta 5. pants izslēdz likuma 7. pantu. Konsultatīvās finanšu un kapitāla tirgus padomē iesniedzamā informācija par noguldījumu garantiju fonda līdzekļu uzkrāšanu un garantētās atlīdzības izmaksām ir publiski pieejama FKTK mājaslapā. Līdz ar to nav lietderīgi likumā paredzēt pienākumu FKTK sniegt Konsultatīvajai finanšu un kapitāla tirgus padomei likuma 7.pantā norādīto informāciju.  Likumprojekta 6. pantā izdarītie grozījumi likuma 15.pantā veikti nolūkā precizēt likumā ietvertos nosacījumus noguldījumu piesaistītāja dalībai noguldījumu garantiju fondā atbilstoši direktīvas 2014/49/ES 4.panta 4. un 5. punktā noteiktajām prasībām.  Līdzšinējais likuma regulējums nesniedza FKTK tiesības piemērot sankcijas par izdarītajiem pārkāpumiem. Likumā ietvertās FKTK tiesības piemērot papildu sankcijas motivēs noguldījumu piesaistītājus ievērot likumā noteiktos pienākumus noteiktā termiņā sniegt precīzu un pilnīgu informāciju, kas nepieciešama garantēto atlīdzību izmaksu procesa organizēšanai.  Likumprojekta 7. pants. Nepieciešamība veikt grozījumus likuma 16.pantā izriet no šajā likumprojektā ietvertajiem grozījumiem likuma 19. un 21.pantā (likumprojekta 10. un 11. pants).  Likumprojekta 8. panta grozījumu nepieciešamība izriet no FKTK apkopotajiem secinājumiem par likuma 17.panta piemērošanu. Proti, pašreiz spēkā esošā likuma 17.panta redakcija paredz noguldījumu piesaistītāja pienākumu pastāvīgi savos grāmatvedības reģistros nodrošināt informāciju par atbilstīgajiem noguldījumiem, to noguldītājiem un segto noguldījumu apmēru, taču, esošajā redakcijā, no likuma panta neizriet noguldījumu piesaistītāja pienākums pēc FKTK pieprasījuma noteiktā laikā iesniegt minēto informāciju FKTK.  Likumprojekta 10. pants. Priekšlikumi grozījumiem 19.pantā izriet no iepriekš šajā likumprojektā ierosinātajiem grozījumiem likuma 16.pantā. Izvērtējot 16. un 19.panta redakcijas, ir lietderīgi pārcelt atsevišķas likuma 16.pantā ietvertās normas uz likuma 19.pantu un paplašināt līdzšinējo 19.panta tvērumu, iekļaujot tajā gan Noguldījumu garantiju fonda līdzekļu izmantošanas, gan garantētās atlīdzības izmaksas vispārīgos nosacījumus. Ņemot vērā būtiskas redakcionālās izmaiņas likuma 19.pantā, līdzšinējo panta daļu numerācijas un iekšējo atsauču maiņu, ir lietderīgi izteikt visu pantu jaunā redakcijā.  Nepieciešamība precizēt un papildināt FKTK uzdevumus, kuru izpildei izmantojami noguldījumu garantiju fonda līdzekļi izriet no noguldījumu garantiju fonda spriedzes testa īstenošanas laikā gūtajiem secinājumiem, ka esošais likuma tvērums neuzskaita visus uzdevumus, kurus var veikt noguldījumu garantiju fonds, attiecīgi arī neparedzot tiesības izmantot noguldījumu garantiju fonda līdzekļus šo uzdevumu izpildei.  Likumprojekta 11. pantā ietvertie grozījumi likuma 21.pantā veikti nolūkā precizēt pantā lietotās atsauces uz noguldījumu garantiju fonda uzdevumiem atbilstoši šajā likumprojektā sagatavotajiem grozījumiem likuma 19.pantā. Tāpat, likuma 21.pants papildināts ar FKTK tiesībām pieprasīt un kredītiestāžu, kas ir noguldījumu garantiju fonda dalībnieki, pienākumu nodrošināt kredītlīnijas pakalpojumu, ko noguldījumu garantiju fonds varētu izmantot gadījumā, ja tam būs nepieciešami papildu līdzekļi garantēto atlīdzību izmaksu nodrošināšanai.  Likumprojekta 12.pants paredz grozījumus likuma 23.panta 6.punktā, precizējot atsauci uz Eiropas Parlamenta un Padomes 2013.gada 26.jūnija Regulas Nr. 575/2013 par prudenciālājām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm un ar ko groza Regulu (ES) Nr. 648/2012 un skaidrāk definējot noguldījumus, par kuriem nav izmaksājama garantētā atlīdzība.  Likumprojekta 13. pants. Apkopojot līdzšinējo garantēto atlīdzību izmaksu laikā gūtos secinājumus, FKTK konstatēja, ka likumā paredzētā uzņēmuma pāreja, atbilstoši Kredītiestāžu likuma prasībām, nav piemērojama īstenojot garantēto atlīdzību izmaksas, jo uzņēmuma pāreja Kredītiestāžu likuma izpratnē ir uzskatāma par tirgus dalībnieku komerciālu vienošanos, un Kredītiestāžu likumā ir noteiktas specifiskas prasības šāda darījuma īstenošanai. Nolūkā saīsināt sagatavošanās posmu garantēto atlīdzību izmaksām un uzsāktu pēc iespējas ātrāk garantēto atlīdzību izmaksu, likumā nepieciešams paredzēt visus mehānismus, kas FKTK sniegtu iespējas paātrināt un vienkāršot izmaksu procesu.  Likumprojekta 14. pantā nepieciešamība grozījumu veikšanai izriet no Eiropas Komisijas ieteikumiem precizēt likuma normas atbilstoši direktīvas 2014/49/ES 8.panta 1.punktā ietvertajām prasībām.  Garantētās atlīdzības izmaksai noteiktā minimālā apmēra palielinājums līdz 500 *euro* veikts nolūkā samazināt nepieciešamību dalīt mazos noguldījumus un nesarežģīt noguldītājiem garantētās atlīdzības saņemšanas procesu, pēc iespējas vienkāršojot izmaksu administrēšanu. Minimālā garantētās atlīdzības apmēra summa 500 *euro* apmērā izvēlēta, to pielāgojot 2021. gada minimālās algas apmēram.  Likumprojekta 15. panta precizējums saistībā ar tiesībām atlikt garantētās atlīdzības izmaksu izriet no Administratīvās apgabaltiesas 2020.gada 8.oktobra sprieduma lietā Nr. A43-0028-20/6 11.punktā noteiktās atziņas par nepieciešamību precizēt likumu atbilstoši direktīvā 2014/49/ES noteiktajam.  Precizētā atsauce uz NILTFNL un tam pakārtoto normatīvo aktu prasību izpildi, kā vienu no iemesliem garantētās atlīdzības izmaksas atlikšanai, veikta pamatojoties uz nepieciešamību nodrošināt iespēju atbilstoši klasificēt garantētās atlīdzības izmaksas atlikšanas iemeslus.  Likumprojekta 16. pantā likuma 28.pants papildināts nolūkā nodrošināt pilnīgu direktīvas 2014/49/ES 16.panta 3.punktā ietverto prasību pārņemšanu likumā. Tāpat, nepieciešamība papildināt noguldījumu piesaistītāju pienākumus attiecībā uz apstiprinājumu noguldītājiem par tā segtajiem noguldījumiem izriet no FKTK apkopotajiem secinājumiem pēc praktiska garantēto atlīdzību izmaksu procesa organizēšanas. Proti, daļai no noguldījumu piesaistītāju klientiem (piemēram, maksājumu iestādēm) nav izpratnes par tām pienākošos garantēto atlīdzību.  Likumprojekta 17. pantā papildinājumi likuma 30.pantā veikti nolūkā nodrošināt pilnīgu direktīvas 2014/49/ES 16.panta 6.punktā noteikto prasību pārņemšanu likumā.  Likumprojekta 18. pantā veikto grozījumu nepieciešamība izriet no Eiropas Komisijas ieteikumiem precizēt likuma normas atbilstoši direktīvas 2014/49/ES 14.panta 2.punktā ietvertajām prasībām.  Likumprojekta 19. pantā veikto grozījumu nepieciešamība izriet no Eiropas Komisijas ieteikumiem precizēt likuma normas atbilstoši direktīvas 2014/49/ES 15.pantā ietvertajām prasībām. Proti, līdz šim likumā netika ietverti ārvalstu noguldījumu piesaistītāju noguldījumu aizsardzības nosacījumi. Savukārt, papildinot likumu ar jaunu pantu, likumā tiek pārņemta direktīvas 2014/49/ES norma, kas ietver priekšnosacījumus, kas jāievēro, lai nodrošinātu ārvalstu noguldījumu piesaistītāju klientu aizsardzību. |
| 3. | Projekta izstrādē iesaistītās institūcijas un publiskas personas kapitālsabiedrības | Finanšu ministrija un FKTK. |
| 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 | Latvijā reģistrētas kredītiestādes un to filiāles, krājaizdevu sabiedrības, ārvalstīs reģistrētu kredītiestāžu filiāles Latvijā, dalībvalstīs reģistrētu kredītiestāžu filiāles Latvijā, ja tās piedalās noguldījumu garantiju fondā. |
| 2. | Tiesiskā regulējuma ietekme uz tautsaimniecību un administratīvo slogu | Likumprojekta ietekme uz makroekonomisko vidi kopumā būs pozitīva, tā īstenošana labvēlīgi ietekmēs finanšu nozari, nosakot Eiropas Savienības vienotā tirgus prasībām atbilstošu regulējumu.  Ievērojot to, ka likumprojekta regulējums tā subjektiem neparedz jaunu pienākumu uzlikšanu, bet tikai konkretizē esošo pienākumu izpildi, līdz ar to ietekme uz tautsaimniecību un administratīvo slogu nemainās. |
| 3. | Administratīvo izmaksu monetārs novērtējums | Projekts šo jomu neskar. |
| 4. | Atbilstības izmaksu monetārs novērtējums | Projekts šo jomu neskar. |
| 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 | Lai pilnībā novērstu Eiropas Komisijas konstatētās neatbilstības tiek veikti grozījumi arī Kredītiestāžu likumā. |
| 2. | Atbildīgā institūcija | Finanšu ministrija. |
| 3. | Cita informācija | Nav. |

|  |
| --- |
| **V. Tiesību akta projekta atbilstība Latvijas Republikas starptautiskajām saistībām** |
| Likumprojekts šo jomu neskar. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **VI. Sabiedrības līdzdalība un komunikācijas aktivitātes** | | |
| 1. | Plānotās sabiedrības līdzdalības un komunikācijas aktivitātes saistībā ar projektu | Informācija par projekta izstrādi 2021.gada 18.jūnijā ir publicēta Finanšu ministrijas tīmekļvietnē sadaļā „Sākums” – „Aktualitātes” – „Sabiedrības līdzdalība” – „Tiesību aktu projekti” – „Finanšu tirgus politika” – „Likumprojekts “Grozījumi Noguldījumu garantiju likumā””, adrese: <https://www.fm.gov.lv/lv/likumprojekts-grozijumi-noguldijumu-garantiju-likuma>. Līdz ar to sabiedrības pārstāvji varēs līdzdarboties projekta izstrādē, rakstveidā sniedzot viedokļus par projektu. |
| 2. | Sabiedrības līdzdalība projekta izstrādē | Informācija tiks papildināta pēc sabiedrības pārstāvju iesaistes. |
| 3. | Sabiedrības līdzdalības rezultāti | Informācija tiks papildināta pēc sabiedrības pārstāvju iesaistes. |
| 4. | Cita informācija | Nav. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **VII. Tiesību akta projekta izpildes nodrošināšana un tās ietekme uz institūcijām** | | |
| 1. | Projekta izpildē iesaistītās institūcijas | FKTK |
| 2. | Projekta izpildes ietekme uz pārvaldes funkcijām un institucionālo struktūru. Jaunu institūciju izveide, esošu institūciju likvidācija vai reorganizācija, to ietekme uz institūcijas cilvēkresursiem | Nav plānota jaunu institūciju izveide, esošu institūciju likvidācija vai reorganizācija, kā arī paplašināt vai sašaurināt iesaistīto institūciju funkcijas un uzdevumus.  Projekts tiks realizēts esošo cilvēkresursu ietvaros. |
| 3. | Cita informācija | Nav. |

Finanšu ministrs J. Reirs

Mucenieks 67083935

Davids.Mucenieks@fm.gov.lv