**Likumprojekta „Grozījumi Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas likumā”**

**sākotnējās ietekmes novērtējuma ziņojums (anotācija)**

|  |
| --- |
| **Tiesību akta projekta anotācijas kopsavilkums** |
| Mērķis, risinājums un projekta spēkā stāšanās laiks (500 zīmes bez atstarpēm) | Likumprojekta „Grozījumi Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas likumā” (turpmāk – **Likumprojekts**) mērķis ir saskaņot Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas likuma normas ar likumprojekta „Izslēdzošā ieskaita piemērošanas atvasināto finanšu instrumentu darījumos likums” normām, lai nodrošinātu tiesību sistēmas saskaņotību un terminoloģijas vienveidību.Likumprojekts stāsies spēkā pēc tā pieņemšanas vispārējā kārtībā. |

|  |
| --- |
| **I. Tiesību akta projekta izstrādes nepieciešamība** |
| 1. | Pamatojums | Likumprojekts ir izstrādāts pēc Finanšu ministrijas iniciatīvas, ņemot vērā Ministru kabineta 2019.gada 7.maija rīkojuma Nr. 210 „Par Valdības rīcības plānu Deklarācijas par Artura Krišjāņa Kariņa vadītā Ministru kabineta iecerēto darbību īstenošana” uzdevuma Nr. 017 pasākumam 17.1. un Finanšu ministrijas 2020.gada 21.februāra darba plāna 57.punktā noteikto attiecībā uz izslēdzošā ieskaita regulējuma izstrādi. Likumprojekts veicinās finanšu sektora konkurētspēju un sekmēs īstenot Finanšu sektora attīstības plānā 2017.-2019.gadam ietverto pasākumu īstenošanas mērķi - attīstīt stabilu, drošu un starptautiski konkurētspējīgu finanšu sektoru ar inovatīvu finanšu pakalpojumu pieejamību, kas nodrošina ilgtspējīgu Latvijas tautsaimniecības izaugsmi un Latvijas kā reģionālā finanšu pakalpojumu centra pozīcijas nostiprināšanu. |
| 2. | Pašreizējā situācija un problēmas, kuru risināšanai tiesību akta projekts izstrādāts, tiesiskā regulējuma mērķis un būtība | Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas likums atbilstoši Eiropas Parlamenta un Padomes 2009.gada 25.novembra direktīvai 2009/138/EK par uzņēmējdarbības uzsākšanu un veikšanu apdrošināšanas un pārapdrošināšanas jomā (Maksātspēja II) (pārstrādātā versija) pašlaik regulē jautājumu par kreditoru tiesībām pieprasīt savu prasību un apdrošināšanas sabiedrības prasību savstarpēju ieskaitu. Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas likumā tiek lietots termins „prasījumu un saistību neto ieskaits”, kas atbilst citos tiesību aktos lietotajiem terminiem „izslēdzošais ieskaits” un „savstarpējais ieskaits”. Tā kā izslēdzošā ieskaita normatīvais regulējums ir ļoti sadrumstalots, tad ir izveidojusies situācija, ka pašreiz spēkā esošajos Latvijas normatīvajos aktos atrodami vairāki izslēdzošā ieskaita jēdziena apzīmējumi un ir atšķirīgas definīcijas.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Likums** | **Termins** | **Definīcija** |
| Par norēķinu galīgumu maksājumu un finanšu instrumentu norēķinu sistēmās | **Ieskaits** | Prasību un saistību pārvēršana vienā neto prasībā vai vienās neto saistībās tā, ka var izvirzīt tikai neto prasību un jāizpilda tikai neto saistības, ja prasības un saistības izriet no pārveduma rīkojumiem, ko izpilda viens vai vairāki dalībnieki par labu vienam vai vairākiem citiem sistēmas dalībniekiem vai ko dalībnieki saņem no citiem sistēmas dalībniekiem. |
| Kredītiestāžu un ieguldījumu brokeru sabiedrību darbības atjaunošanas un noregulējuma likums | **Savstarpējā ieskaita līgums** | Līgums, saskaņā ar kuru vairākus prasījumus vai saistības var konvertēt vienā prasījumā, kura izpildes gadījumā tiek paātrināta līgumslēdzēju pušu saistību izpilde un tās būtu nekavējoties izpildāmas vai izbeidzamas. |
| Finanšu nodrošinājuma likums | **Izslēdzošais ieskaits** | Finanšu nodrošinājuma līgumā vai citā līgumā (darījuma aktā), kas paredz finanšu nodrošinājuma sniegšanu, ietvertie noteikumi, saskaņā ar kuriem, iestājoties izpildes notikumam, pēc savstarpēja pārrēķina, ieskaita vai citām tiesisko seku ziņā pielīdzināmām darbībām:1) līdzēju savstarpējās saistības tiek grozītas tā, ka tās kļūst izpildāmas nekavējoties, un līdzēju maksājamās summas tiek noteiktas, ņemot vērā līdzēju sākotnējo saistību pašreizējo vērtību, vai līdzēju savstarpējās saistības tiek izbeigtas un aizstātas ar savstarpējo pienākumu samaksāt summas, kas tiek noteiktas, ņemot vērā līdzēju sākotnējo saistību pašreizējo vērtību;2) tiek sagatavots aprēķins par summām, kas vienam līdzējam jāatmaksā otram lī­dzējam, pamatojoties uz to sav­star­pējām saistībām, un tas līdzējs, kura maksājamā summa ir lielāka, samaksā otram līdzējam tikai otra līdzēja maksājamās summas pārsniegumu (neto saldo). |
| Kredītiestāžu likums | **Prasījumu un saistību neto ieskaits** | Pirms parādnieka likvidācijas uzsākšanas vai likumā noteiktajā kārtībā atzītas maksātnespējas iestāšanās starp parādnieku un kreditoru uz rakstveida līguma pamata nodibinātas tiesiskas attiecības no savstarpējiem līgumiem izrietošo prasījumu un saistību izteikšanai vienā prasībā vai saistībā tā, ka tiek celta tikai viena prasība un jāizpilda tikai viena saistība. |
| Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas likums | **Prasījumu un saistību neto ieskaits** | Pēc parādnieka likvidācijas uzsākšanas vai maksātnespējas pasludināšanas starp parādnieku un kreditoru uz rakstveida līguma pamata nodibinātas tiesiskas attiecības no savstarpējiem līgumiem izrietošo prasījumu un saistību izteikšanai vienā prasībā vai saistībā tā, ka tiek celta tikai viena prasība un izpildāma tikai viena saistība. |

Izstrādājot likumprojektu „Izslēdzošā ieskaita piemērošanas atvasinātajos finanšu darījumos likums”, kā arī citos ar to saistītajos likumprojektos tika pievērsta uzmanība terminu un definīciju atšķirīgajam lietojumam dažādos tiesību aktos. Nolūkā panākt saskaņotību ar citiem tiesību aktiem un vienas tiesību sistēmas ietvaros novērst potenciālas pretrunas tiesību aktos, līdz ar likumprojektu „Izslēdzošā ieskaita piemērošanas atvasinātajos finanšu darījumos likums” sagatavoti grozījumi Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas likumā. Lai gan Likumprojekta izstrādes gaitā tika secināts, ka nav iespējams visos tiesību aktos, kas regulē izslēdzošo ieskaitu, ieviest pilnībā identiskas definīcijas, taču ir iespējams tās pēc iespējas tuvināt, kā arī vienādot terminoloģiju, lai regulējums kļūtu saprotamāks.Likumprojekta 1.pants paredz terminu „prasījumu un saistību neto ieskaits” aizstāt ar terminu „izslēdzošais ieskaits” attiecīgi saskaņojot arī šī termina definīciju ar citos tiesību aktos lietoto definīciju.Likumprojektā lietotā definīcija ir identiska likumprojektā „Grozījumi Kredītiestāžu likumā” un likumprojektā „Grozījumi Kredītiestāžu un ieguldījumu brokeru sabiedrību darbības atjaunošanas un noregulējuma likumā” lietotajai definīcijai, taču tā nav pilnībā identiska tai definīcijai, kas lietota likumprojekta „Izslēdzošā ieskaita piemērošanas atvasinātajos finanšu darījumos likums” 5.pantā. Tajā nav atsauces uz kvalificētajiem finanšu darījumiem, kas minēti likumprojekta „Izslēdzošā ieskaita piemērošanas atvasinātajos finanšu darījumos likums” 7.pantā. Līdz ar to Aprošināšanas un pārapdrošināšanas likumā lietotā definīcija būs plašāka un aptvers arī cita veida darījumus, ne tikai atvasināto finanšu instrumentu darījumus. Tāpat izslēdzošā ieskaita definīcijā, kas lietota Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas likumā, aiz vārdiem izpildes notikums iekavās iekļauta norāde par to, kas saprotams ar izpildes notikumu. Šis paskaidrojums iekavās atkārto likumprojekta „Izslēdzošā ieskaita piemērošanas atvasinātajos finanšu darījumos likums” 1.panta pirmās daļas 2.punkta „izpildes notikums” definīciju.Likumprojekta 2.pants paredz likuma 3.pantu papildināt ar trešo daļu, nosakot, ka 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. Tā kā Apdrošīnāšanas un pārapdrošināšanas likums satur vispārējas normas par izslēdzošā ieskaita piemērošanu, bet speciālas normas ir iekļautas Finanšu nodrošinājuma likumā un likumprojektā „Izslēdzošā ieskaita piemērošanas atvasināto finanšu instrumentu darījumos likums”, tad, lai nodrošinātu tiesību sistēmas saskaņotību, ir precizēta Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas likuma darbības joma.Likumprojekta 3.pants paredz redakcionālus labojumus, aizstājot 273.panta pirmajā daļā vārdus „savu un apdrošināšanas sabiedrību prasījumu un saistību neto ieskaitu” ar vārdiem „izslēdzošā ieskaita piemērošanu” un otrajā daļā vārdus „prasījumu un saistību neto” ar vārdu „izslēdzošā”. |
|   | Projekta izstrādē iesaistītās institūcijas un publiskas personas kapitālsabiedrības | Eiropas Rekonstrukcijas un attīstības banka, Finanšu ministrija, Tieslietu ministrija, Finanšu un kapitāla tirgus komisija, Latvijas Banka, Valsts kase, Vides aizsardzības un reģionālās attīstības 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 | Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas sabiedrības un to kreditori. |
| 2. | Tiesiskā regulējuma ietekme uz tautsaimniecību un administratīvo slogu | Likumprojektam un ar to saistītajam likumprojektam „Izslēdzošā ieskaita piemērošanas atvasinātajos finanšu darījumos likums” kopumā būs pozitīva ietekme uz tautsaimniecību un finanšu sektoru, jo tiks aizsargātas izslēdzošā ieskaita līguma puses, ja tiks veikts tiesiskās aizsardzības, maksātnespējas vai likvidācijas process attiecībā uz kādu no tām, kā arī tiks nodrošināta finanšu tirgus stabilitāte, ierobežojot sistēmisko risku, ko varētu radīt tiesiskās aizsardzības, maksātnespējas vai likvidācijas process pret kādu tirgus dalībnieku. Likumprojekts un ar to kopā virzītie grozījumi citos likumos novērsīs iespējamo domino efektu jeb ķēdes reakciju finanšu tirgū, ko var radīt kāda atsevišķa subjekta maksātnespēja, kā arī mazinās Latvijas finanšu sistēmas sabrukuma riskus šādās situācijās. |
| 3. | Administratīvo izmaksu monetārs novērtējums | Likumprojektā ietvertais izslēdzošā ieskaita mehānisms ir izmantojams pēc nepieciešamības, un šo mehānismu piemērojot, viena darījuma puse izlieto savu tiesību, kas tai izriet no izslēdzošā ieskaita līguma. Izslēdzošā ieskaita piemērošana tiek uzsākta tikai pēc tam, kad viens līdzējs, iestājoties izpildes notikumam, izmanto izslēdzošā ieskaita līgumā noteiktās tiesības. Tādējādi administratīvās izmaksas nerodas automātiski. Tā kā jautājums par administratīvajām izmaksām tiek regulēts izslēdzošā ieskaita līgumā, nav iespējams aplēst iespējamās administratīvās izmaksas sakarā ar izslēdzošā ieskaita piemērošanu katrā individuālajā gadījumā, jo šis jautājums ietilpst pušu privātautonomijas sfērā. |
| 4. | Atbilstības izmaksu monetārs novērtējums | Projekts šo jomu neskar. |
| 5. | Cita informācija | Nav. |

|  |
| --- |
| **III. Tiesību akta projekta ietekme uz valsts budžetu un pašvaldību budžetiem** |
| Projekts šo jomu neskar. |

|  |
| --- |
| **IV. Tiesību akta projekta ietekme uz spēkā esošo tiesību normu sistēmu** |
| 1. | Saistītie tiesību aktu projekti | Likumprojekts, likumprojekts „Izslēdzošā ieskaita piemērošanas atvasinātajos finanšu darījumos likums”, likumprojekts „Grozījumi Maksātnespējas likumā”, likumprojekts „Grozījumi Kredītiestāžu likumā” un likumprojekts „Grozīijumi Kredītiestāžu un ieguldījumu brokeru sabiedrību darbības atjaunošanas un noregulējuma likumā” Ministru kabinetā un Saeimā skatāmi vienlaicīgi. |
| 2. | Atbildīgā institūcija | Finanšu ministrija. |
| 3. | Cita informācija | Nav. |

|  |
| --- |
| **V. Tiesību akta projekta atbilstība Latvijas Republikas starptautiskajām saistībām** |
| 1. | Saistības pret Eiropas Savienību | Eiropas Parlamenta un Padomes 2009.gada 25.novembra direktīvai 2009/138/EK par uzņēmējdarbības uzsākšanu un veikšanu apdrošināšanas un pārapdrošināšanas jomā (Maksātspēja II) (pārstrādātā versija). |
| 2. | Citas starptautiskās saistības | Projekts šo jomu neskar. |
| 3. | Cita informācija | Nav.  |

|  |
| --- |
| **1.tabula. Tiesību akta projekta atbilstība ES tiesību aktiem** |
| Attiecīgā ES tiesību akta datums, numurs un nosaukums | Eiropas Parlamenta un Padomes 2009.gada 25.novembra direktīva 2009/138/EK par uzņēmējdarbības uzsākšanu un veikšanu apdrošināšanas un pārapdrošināšanas jomā (Maksātspēja II) (pārstrādātā versija). |
| A | B | C | D |
| Attiecīgā ES tiesību akta panta numurs (uzskaitot katru tiesību akta vienību - pantu, daļu, punktu, apakšpunktu) | Projekta vienība, kas pārņem vai ievieš katru šīs tabulas A ailē minēto ES tiesību akta vienību, vai tiesību akts, kur attiecīgā ES tiesību akta vienība pārņemta vai ieviesta | Informācija par to, vai šīs tabulas A ailē minētās ES tiesību akta vienības tiek pārņemtas vai ieviestas pilnībā vai daļēji. Ja attiecīgā ES tiesību akta vienība tiek pārņemta vai ieviesta daļēji, sniedz attiecīgu skaidrojumu, kā arī precīzi norāda, kad un kādā veidā ES tiesību akta vienība tiks pārņemta vai ieviesta pilnībā.Norāda institūciju, kas ir atbildīga par šo saistību izpildi pilnībā | Informācija par to, vai šīs tabulas B ailē minētās projekta vienības paredz stingrākas prasības nekā šīs tabulas A ailē minētās ES tiesību akta vienības. Ja projekts satur stingrākas prasības nekā attiecīgais ES tiesību akts, norāda pamatojumu un samērīgumu.Norāda iespējamās alternatīvas (t.sk. alternatīvas, kas neparedz tiesiskā regulējuma izstrādi) - kādos gadījumos būtu iespējams izvairīties no stingrāku prasību noteikšanas, nekā paredzēts attiecīgajos ES tiesību aktos |
| Direktīvas 2009/138/EK 274.panta otrā punkta c) apakšpunkts | Likumprojekta 2. pants | Pārņemts pilnībā | Neparedz stingrākas prasības  |
| Direktīvas 2009/138/EK 288.pants | Likumprojekta 2. pants | Pārņemts pilnībā | Neparedz stingrākas prasības  |

|  |
| --- |
| **2.tabula. Ar tiesību akta projektu uzņemtās saistības, kas izriet no starptautiskajiem tiesību aktiem vai starptautiskas institūcijas vai organizācijas dokumentiem****Pasākumi šo saistību izpildei** |
| Projekts šo jomu neskar. |

|  |
| --- |
| **VI. Sabiedrības līdzdalība un komunikācijas aktivitātes** |
| 1. | Plānotās sabiedrības līdzdalības un komunikācijas aktivitātes saistībā ar projektu | Sabiedrība pēc normatīvā akta pieņemšanas tiks informēta ar publikāciju laikrakstā "Latvijas Vēstnesis", kā arī ievietojot to bezmaksas normatīvo aktu datu bāzē www.likumi.lv.Likums tiks ievietots arī Finanšu un kapitāla tirgus komisijas mājaslapā.Saistībā ar Likumprojektu ir iespējamas Finanšu nozares asociācijas komunikācijas aktivitātes saviem biedriem, kā arī plašākai sabiedrībai. |
| 2. | Sabiedrības līdzdalība projekta izstrādē | Sabiedrības pārstāvji varēja līdzdarboties projekta izstrādē, rakstveidā sniedzot viedokļus par likumprojektu „Izslēdzošā ieskaita piemērošanas atvasināto finanšu darījumos likums” (sākotnēji apsvērtais nosaukums – Izslēdzošā ieskaita likums) un ar to saistīto likumprojektu „Grozījumi Maksātnespējas likumā”, par kuriem uzziņa sabiedrības informēšanai un iesaistīšanai 2019.gada 16.septembrī tika ievietota Finanšu ministrijas mājaslapas sadaļā "Sabiedrības līdzdalība": <https://fm.gov.lv/lv/sabiedribas_lidzdaliba/>tiesibu\_aktu\_projekti/finansu\_tirgus\_politika#project596, un Ministru kabineta tīmekļvietnē sadaļā „Valsts kanceleja” – „Sabiedrības līdzdalība”, adrese: <https://mk.gov.lv/content/ministru-kabineta-diskusiju-dokumenti>.Likumprojekta izstrādes gaitā ir iesaistīta Eiropas Rekonstrukcijas un attīstības banka, Tieslietu ministrija, Finanšu un kapitāla tirgus komisija, Latvijas Banka, Valsts kase un Finanšu nozares asociācija. Tāpat, izstrādājot izslēdzošā ieskaita tiesisko ietvaru attiecībā uz atvasinātajiem finanšu instrumentiem, tika veiktas konsultācijas ar ISDA. |
| 3. | Sabiedrības līdzdalības rezultāti | Viedokļi no sabiedrības pārstāvjiem organizētās sabiedrības līdzdalības ietvaros netika saņemti.  |
| 4. | Cita informācija | Nav. |

|  |
| --- |
| **VII. Tiesību akta projekta izpildes nodrošināšana un tās ietekme uz institūcijām** |
| 1. | Projekta izpildē iesaistītās institūcijas | Finanšu ministrija, Finanšu un kapitāla tirgus komisija. |
| 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 nerada ietekmi uz pārvaldes funkcijām un institucionālo struktūru. Nav nepieciešama jaunu institūciju izveide, esošu institūciju likvidācija vai reorganizācija. Likumprojekta izpilde nerada ietekmi uz institūcijas cilvēkresursiem. |
| 3. | Cita informācija | Nav.  |

Finanšu ministrs J.Reirs

Davidovičs 67083931

gunvaldis.davidovics@fm.gov.lv