

Latvijas Bankas noteikumu projekta "Grozījumi Latvijas Bankas 2024. gada 30. septembra noteikumos Nr. 319 "Privāto pensiju fondu statistisko datu un uzraudzības pārskatu sagatavošanas un iesniegšanas noteikumi"" anotācija

Nosaukums	Grozījumi Latvijas Bankas 2024. gada 30. septembra noteikumos Nr. 319 "Privāto pensiju fondu statistisko datu un uzraudzības pārskatu sagatavošanas un iesniegšanas noteikumi"
Dokumenta veids	Latvijas Bankas noteikumi
Izdošanas pamatojums	Privāto pensiju fondu likuma (turpmāk – Likums) 31. panta trešā daļa
Mērķis un būtība	Ar 2025. gada 11. septembra grozījumiem Likuma 31. pants papildināts ar trešo daļu, nosakot, ka Latvijā licencēts atklātais pensiju fonds vai PEPP sniedzējs katru darbdienu sniedz Latvijas Bankai informāciju par tā reģistrēto pensiju plānu vai PEPP plānu un tā darbības rezultātiem, savukārt Latvijas Banka nosaka sniedzamās informācijas saturu un sniegšanas kārtību. Vienlaikus Likums papildināts ar 31. panta ceturto daļu, nosakot, ka Latvijas Banka nodrošina publisku piekļuvi informācijai par Latvijā licencēta atklātā pensiju fonda vai PEPP sniedzēja reģistrēto pensiju plānu vai PEPP plānu darbības rezultātiem, kā arī izdevumiem, kas ietver plānu pārvaldīšanu, līdzekļu pārvaldīšanu un turēšanu. Nemot vērā minēto, Latvijas Banka ir izstrādājusi noteikumu projektu "Grozījumi Latvijas Bankas 2024. gada 30. septembra noteikumos Nr. 319 "Privāto pensiju fondu statistisko datu un uzraudzības pārskatu sagatavošanas un iesniegšanas noteikumi"" (turpmāk – noteikumu projekts). Noteikumu projekts nosaka: 1) informāciju, kura raksturo pensiju plāna vai PEPP plāna darbības rezultātus, – tā ir pensiju plāna vai PEPP plāna neto aktīvu vērtība, daļu skaits, daļu vērtība un dalībnieku skaits; 2) kārtību, saskaņā ar kuru atklātais pensiju fonds vai PEPP sniedzējs sniedz minēto informāciju Latvijas Bankai. Noteikumu projekts nosaka vienotu kārtību, kādā PEPP sniedzējs vai atklātais pensiju fonds sniedz Latvijas Bankai informāciju, kura raksturo pensiju plāna darbības rezultātus, lai tā varētu īstenot Likumā noteikto pienākumu – nodrošināt publisku piekļuvi šai informācijai. Noteikumu projekts pēc apstiprināšanas būs saistošs atklātajiem pensiju fondiem un PEPP sniedzējiem. Šobrīd Latvijā neviens PEPP sniedzējs nav reģistrēts.
Leģitīmais mērķis	Noteikumu projekta leģitīmais mērķis ir veicināt sabiedrības labklājību, attīstot sabiedrības finanšu prātību pensiju uzkrājumu veidošanas jomā. Šo pamattiesību aizsardzībai Latvijas Banka īsteno finanšu tirgus dalībnieku uzraudzību un veicina pensiju sistēmas dalībnieku izpratni

	par pensiju plānu darbību, sekmējot personas spēju pieņemt izsvērtus un informētus lēmumus par saviem pensiju uzkrājumiem. Vienlaikus tiek veicināta arī konkurence starp pensiju fondiem, motivējot tos uzlabot pensiju plānu darbības rezultātus un sniegto pakalpojumu kvalitāti, kas savukārt sekmē sabiedrības kopējo labklājību un finanšu sistēmas ilgtspēju. Pensiju sistēmas dalībnieku informēšanu Latvijas Banka plāno īstenot, pārveidojot tīmekļvietni www.manapensija.lv, kurā būs pieejama informācija par pensiju plānu raksturlielumiem, kā arī PEPP plāniem, ja tādi Latvijā tiks reģistrēti. Nosakot finanšu tirgus dalībniekiem vienotas informācijas satura un iesniegšanas prasības, Latvijas Banka nodrošina tai ar Likumu noteiktā pienākuma – informēt potenciālos un esošos dalībniekus par pensiju plānu un PEPP plānu darbības rezultātiem – izpildi, kā arī pilda likumdevēja uzlikto pienākumu noteikt, ka minētā informācija tiek iesniegta atbilstoši noteiktajai kārtībai. Saskaņā ar noteikumu projektu no atklātajiem pensiju fondiem un PEPP sniedzējiem tiks iegūti tādi dati, kuri nepieciešami publikāciju nodrošināšanai tīmekļvietnē www.manapensija.lv.
Samērīgums	Noteikumu projekts paredz tādu sniedzamās informācijas apjomu, kas Latvijas Bankas ieskatā ir nepieciešams un vienlaikus pietiekams, lai raksturotu pensiju plānu vai PEPP plānu darbības rezultātus. Informācijas sniegšanas regularitāti (katru darbdienu) noteicis likumdevējs. Kaut arī informācijas par pensiju plānu vai PEPP plānu darbības rezultātiem apkopošana un iesniegšana Latvijas Bankā radīs finanšu tirgus dalībniekiem papildu administratīvās izmaksas, tomēr šīs izmaksas atsver sabiedrības ieguvums no šādas informācijas turpmākas publiskošanas, lai sekmētu indivīdu spēju pieņemt izsvērtus lēmumus par saviem pensiju uzkrājumiem. Noteikumu projekts kopumā un tajā ietvertās tiesību normas atbilst samērīguma principam, jo: 1) ar prasību ieviešanu tiek sasniegts leģitīmais mērķis (sabiedrības labklājības aizsardzība, veicinot sabiedrības informētību un finanšu tirgus dalībnieku konkurenci); 2) nav alternatīvu līdzekļu, kas sasniegtu leģitīmo mērķi tādā pašā kvalitātē; 3) sabiedrības ieguvums būs lielāks par noteikumu projektā ietverto papildu slogu un resursu ieguldījumu, kas konkrētajam tirgus dalībniekam varētu rasties ar uzliktajiem pienākumiem.
Spēkā stāšanās	2026. gada 5. maijs. Šāds spēkā stāšanās termiņš noteikts, ņemot vērā Likuma pārejas noteikumu 11. punktā paredzēto, ka Likuma 31. panta trešo daļu piemēro no 2026. gada 5. maija.
Ietekme uz Latvijas Bankas budžetu	Noteikumu izdošana nerada ietekmi uz Latvijas Bankas budžetu.

Administratīvā sloga un izmaksu novērtējums (tirgus dalībniekiem)	Informācijas par pensiju plānu vai PEPP plānu darbības rezultātiem apkopšana un iesniegšana Latvijas Bankā radīs finanšu tirgus dalībniekiem papildu administratīvo slogu un administratīvās izmaksas. Tomēr šis slogs un izmaksas izriet jau no Likuma 31. panta trešās daļas, pamatojoties uz kuru noteikumu projekts sagatavots.
Saistītie dokumenti	Ar noteikumu projektu saistītie dokumenti: 1) Likums; 2) Latvijas Bankas likums; 3) Latvijas Bankas 2024. gada 30. septembra noteikumi Nr. 319 "Privāto pensiju fondu statistisko datu un uzraudzības pārskatu sagatavošanas un iesniegšanas noteikumi"; 4) Latvijas Bankas 2022. gada 24. oktobra noteikumi Nr. 226 "Noteikumi par elektronisko informācijas apmaiņu ar Latvijas Banku".
Saskaņošana ar Eiropas Centrālo banku	Noteikumu projekts nav jāsaskaņo ar Eiropas Centrālo banku.
Saskaņošana ar citām publiskām un privātām personām	Noteikumu projekts tiks publicēts Latvijas Bankas tīmekļvietnes www.bank.lv sadaļas "Tiesību akti" apakšsadaļā "Sabiedrības līdzdalība", aicinot iesniegt priekšlikumus. Vienlaikus par noteikumu projektu un notiekošo sabiedrības līdzdalību individuāli tiks informēta Latvijas Finanšu nozares asociācija un atklātie pensiju fondi. Pēc sabiedrības līdzdalībai noteiktā termiņa beigām noteikumu projekts tiks iesniegts izskatīšanai Latvijas Bankas konsultatīvās finanšu tirgus padomes sēdē.
Saskaņošanas rezultāti	Informācija tiks aktualizēta pēc saskaņošanas noslēguma.