

Latvijas Bankas noteikumu projekta "Noteikumi par iesniedzamajiem dokumentiem atļaujas īstenot segto obligāciju programmu saņemšanai un paziņojuma par nodomu emitēt segtās obligācijas iesniegšanai un šo dokumentu izskatīšanas kārtību" anotācija

Nosaukums	Noteikumi par iesniedzamajiem dokumentiem atļaujas īstenot segto obligāciju programmu saņemšanai un paziņojuma par nodomu emitēt segtās obligācijas iesniegšanai un šo dokumentu izskatīšanas kārtību
Dokumenta veids	Latvijas Bankas noteikumi
Izdošanas pamatojums	Segto obligāciju likuma 36. panta ceturtdā daļa un 41. panta otrā daļa
Mērķis un būtība	<p>Saskaņā ar Latvijas Bankas likuma pārejas noteikumu 3. punktu Latvijas Bankas un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas līdz šā likuma spēkā stāšanās dienai izdotie ārējie normatīvie akti, vadlīnijas un ieteikumi piemērojami līdz dienai, kad stājas spēkā attiecīgie Latvijas Bankas ārējie normatīvie akti, vadlīnijas vai ieteikumi, bet ne ilgāk kā līdz 2024. gada 31. decembrim.</p> <p>Eiropas Parlamenta un Padomes 2019. gada 27. novembra direktīvas 2019/2162 par segto obligāciju emisiju un segto obligāciju publisko uzraudzību un ar ko groza direktīvas 2009/65/EK un 2014/59/ES prasību pārņemšanai Saeima 2021. gada 27. maijā pieņēma likumu "Segto obligāciju likums" (turpmāk – Likums).</p> <p>Likumā ir vairākas deleģējošās normas, kas Latvijas Bankai uzliek pienākumu izstrādāt noteikumus. Likuma VII nodaļa nosaka prasības atļaujas izsniegšanai segto obligāciju programmas īstenošanai, kā arī prasības paziņojumam par nodomu emitēt segtās obligācijas un Latvijas Bankas tiesības aizliegt emitentam emitēt segtās obligācijas un īstenot jaunu segto obligāciju emisiju.</p> <p>Šobrīd spēkā ir Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 2021. gada 22. jūnija normatīvie noteikumi Nr. 76 "Normatīvie noteikumi par iesniedzamajiem dokumentiem un tajos ietveramo informāciju lēmuma par atļauju īstenot segto obligāciju programmu pieņemšanai un paziņojuma izskatīšanai un par dokumentu izskatīšanas kārtību", kuri piemērojami līdz dienai, kad stājas spēkā attiecīgie Latvijas Bankas noteikumi, bet ne ilgāk kā līdz 2024. gada 31. decembrim.</p> <p>Lai kredītiestāde varētu īstenot segto obligāciju programmu un ilgtermiņā piesaistīt finansējuma avotu, Latvijas Bankai vispirms ir jāpārlicinās par kredītiestādes spēju nodrošināt no likuma izrietošo prasību izpildi.</p> <p>Lai Latvijas Banka varētu izvērtēt kredītiestādes spēju īstenot segto obligāciju programmu, nepieciešams</p>

	<p>apjomīgs dokumentu kopums. Līdz ar to, lai nodrošinātu atbilstošu dokumentu apstrādes kārtību, izvērtējot iesniegumu par atļaujas izsniegšanu segto obligāciju programmas īstenošanai un paziņojumu par emitenta nodomu emitēt jaunas segtās obligācijas saskaņā ar apstiprināto segto obligāciju programmu (turpmāk – paziņojums), ir izstrādāti "Noteikumi par iesniedzamajiem dokumentiem atļaujas īstenošanai segto obligāciju programmu saņemšanai un paziņojuma par nodomu emitēt segtās obligācijas izsniegšanai un šo dokumentu izskatīšanas kārtību" (turpmāk – noteikumu projekts).</p> <p>Noteikumu projekts pēc apstiprināšanas būs attiecināms uz Latvijas Republikā reģistrētām kredītiestādēm un ārvalsts kredītiestāžu filiālēm (turpmāk – emitents) atbilstoši Likuma 3. panta otrajā daļā noteiktajam.</p> <p>Noteikumu projekts nosaka informācijas un dokumentu kopumu, ko emitents iesniedz Latvijas Bankai, lai saņemtu atļauju īstenošanai segto obligāciju programmu vai Segto obligāciju likuma 36. panta trešajā daļā noteiktajā gadījumā paziņotu par nodomu emitēt segtās obligācijas saskaņā ar apstiprināto segto obligāciju programmu, kā arī nosaka šo dokumentu izskatīšanas kārtību un kārtību, kādā emitents informē Latvijas Banku par izmaiņām informācijā un dokumentos, kuri Latvijas Bankai tika iesniegti atļaujas saņemšanai.</p> <p>Noteikumu projekta 2. punktā uzskaitīta iesniegumam pievienojamā informācija, savukārt 3. punkts nosaka jau konkrētu segto obligāciju programmas saturu. Vienlaikus noteikumu projektam ir pielikums, kas ir uztverams kā papildu rīks, kurā emitents veidos atsauces uz konkrētu informāciju un iekšējiem dokumentiem, lai Latvijas Banka, izskatot informācijas un dokumentu kopumu, varētu labāk orientēties, kā arī pārliecināties, vai ir izpildītas no Likuma un noteikumu projekta izrietošās prasības. Tāpat pielikums aizpildāms arī attiecībā uz segto obligāciju sabiedrības darbību regulējošajiem iekšējiem dokumentiem.</p>
<p>Legitīmais mērķis</p>	<p>Noteikumu projekts ir nepieciešams, lai būtu tiesiskā noteiktība attiecībā uz dokumentu kopumu, ko Latvijas Banka sagaida no emitenta pirms atļaujas izsniegšanas segto obligāciju programmas īstenošanai un paziņojuma izskatīšanas. Tādējādi ieguldītāji un segto obligāciju kreditori var gūt pārliecību un uzticību, ka Latvijā ir pietiekami skaidra un saprotama kārtība, kādā emitentam tiek izsniegta atļauja segto obligāciju programmas īstenošanai. Lai arī noteikumu projektā noteiktās prasības emitentam rada papildu slogu, tomēr Latvijas Bankas</p>

	<p>ieskatā šādas prasības tikai veicinās emitenta un Latvijas Bankas sadarbību. Noteikumu projekta prasības dod iespēju ieguldītājam pieņemt pamatotu lēmumu par ieguldījumu, kā rezultātā tiek nodrošināta Segto obligāciju likuma mērķa – veicināt finanšu resursu pieejamību, finanšu sistēmas attīstību un stabilitāti, kā arī nodrošināt ieguldītāju un segto obligāciju kreditoru aizsardzību – sasniegšana.</p> <p>Līdz ar to noteikumi tiek izdoti ieguldītāju un segto obligāciju kreditoru interešu aizsardzībai.</p>
<p>Samērīgums</p>	<p>Likumā normas, kas attiecas uz atļaujas izsniegšanu segto obligāciju programmas īstenošanai un paziņojuma izskatīšanu, ir izteiktas tā, ka Latvijas Bankai, izmantojot tai likumā noteiktās tiesības un veicot likumā noteiktos pienākumus, attiecīgās normas nepieciešams papildīt ar saturu. Piemēram, lai pārliecinātos par likuma 37. panta pirmajā daļā minētajiem nosacījumiem, kuriem jāiestājas, lai Latvijas Banka izsniegtu atļauju, ir nepieciešams iegūt specifisku informāciju, kas atklāj emitenta pašreizējo stāvokli, proti, vai segto obligāciju programmas īstenošana nesamērīgi nepalielina emitenta saistības, kāda varētu būt emitenta situācija nelabvēlīgos tirgus apstākļos, vai netiek apdraudēta arī Latvijas finanšu stabilitāte, ja tiek izsniegta atļauja, u.tml. Tā kā emitenta iesniegto dokumentu izvērtēšanas procesā ir nepieciešams veikt lielu uzmanību emitenta spējai īstenot segto obligāciju programmu, Latvijas Bankai ir nepieciešams iegūt pēc iespējas pilnīgāku informāciju, kas raksturo emitenta darbību. Noteikumu projekta prasības palīdz īstenot šo mērķi. Līdz ar to noteikumu projektā ietvertās prasības ir piemērotas legītimā mērķa sasniegšanai.</p> <p>Atbilstošākais veids, kā noteikt juridiski saistošu kārtību emitentam informācijas un dokumentu iesniegšanai, ir izdot Latvijas Bankas noteikumus. Citas alternatīvas (piemēram, ieteikumu izdošana) jautājuma noregulēšanai un vienotu prasību noteikšanai nebūtu efektīvas, jo nenodrošinātu juridiski saistošu un saprotamu dokumentu iesniegšanas un izskatīšanas kārtību.</p> <p>Noteikumu projektā noteiktās prasības ir samērīgas attiecībā pret emitenta likumisko interešu ierobežojumu, jo jau pašā Likumā noteiktās prasības attiecībā uz emitentu ir pietiekami stingras, lai potenciālais emitents vispār apsvērtu domu īstenot šādu segto obligāciju programmu. Turklāt līdz ar noteikumu projekta pieņemšanu sabiedrības, ieguldītāju un segto obligāciju kreditoru viens no galvenajiem ieguvumiem ir tāds, ka atļaujas izsniegšanas kārtība kļūst caurskatāma. Vienlaikus segto obligāciju programmu potenciāli varētu īstenot vien dažas</p>

	lielākās Latvijas kredītiestādes, kurām ir arī filiāļu tīkls Baltijas valstīs. Līdz ar to noteikumu projekts skars vien ierobežotu kredītiestāžu loku.
Spēkā stāšanās	Atbilstoši Latvijas Bankas likuma 8. panta otrajai daļai – nākamajā dienā pēc noteikumu publicēšanas oficiālajā izdevumā "Latvijas Vēstnesis".
Ietekme uz Latvijas Bankas budžetu	Nav ietekmes uz Latvijas Bankas budžetu.
Administratīvā sloga un izmaksu novērtējums (tirgus dalībniekiem)	Salīdzinājumā ar spēkā esošajiem Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 2021. gada 22. jūnija normatīvajiem noteikumiem Nr. 76 "Normatīvie noteikumi par iesniedzamajiem dokumentiem un tajos ietveramo informāciju lēmuma par atļauju īstenot segto obligāciju programmu pieņemšanai un paziņojuma izskatīšanai un par dokumentu izskatīšanas kārtību" noteikumu projekts neparedz izmaiņas administratīvā sloga un izmaksu kontekstā.
Saistītie dokumenti	Ar noteikumu projektu saistītie dokumenti: 1) Likums; 2) Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 2021. gada 22. jūnija normatīvie noteikumi Nr. 76 "Normatīvie noteikumi par iesniedzamajiem dokumentiem un tajos ietveramo informāciju lēmuma par atļauju īstenot segto obligāciju programmu pieņemšanai un paziņojuma izskatīšanai un par dokumentu izskatīšanas kārtību".
Saskaņošana ar Eiropas Centrālo banku	Nav nepieciešama.
Saskaņošana ar citām publiskām un privātām personām	Noteikumu projekts tiks publicēts Latvijas Bankas tīmekļvietnes www.bank.lv sadaļas "Tiesību akti" apakšsadaļā "Sabiedrības līdzdalība" un par to būs iespējama sabiedrības līdzdalība. Vienlaikus noteikumu projekts tiks nosūtīts Latvijas Finanšu nozares asociācijai iebildumu un priekšlikumu sniegšanai. Noteikumu projekts tiks iesniegts izskatīšanai Latvijas Bankas konsultatīvās finanšu tirgus padomes sēdē.
Saskaņošanas rezultāti	Informācija tiks aktualizēta pēc sabiedrības līdzdalības beigām.