

Latvijas Bankas noteikumu projekta "Grozījumi Latvijas Bankas 2022. gada 14. novembra noteikumos Nr. 229 "Latvijas Bankas noregulējuma komitejas nolikums"" anotācija

Nosaukums	Grozījumi Latvijas Bankas 2022. gada 14. novembra noteikumos Nr. 229 "Latvijas Bankas noregulējuma komitejas nolikums"
Dokumenta veids	Latvijas Bankas noteikumi
Izdošanas pamatojums	Latvijas Bankas likuma 54. panta pirmā, otrā un ceturtā daļa
Mērķis un būtība	<p>2023. gada 1. janvārī spēkā stājās Latvijas Bankas 2022. gada 14. novembra noteikumi Nr. 229 "Latvijas Bankas noregulējuma komitejas nolikums" (turpmāk – noteikumi Nr. 229). Atbilstoši noteikumu Nr. 229 1. punktam noteikumi nosaka Latvijas Bankas noregulējuma komitejas (turpmāk – Noregulējuma komiteja) uzdevumus, tās sastāvu un darba organizāciju.</p> <p>Lai precizētu atsevišķas noteikumos Nr. 229 iekļautās tiesību normas, kas nosaka Noregulējuma komitejas uzdevumus un darba organizāciju, ir izstrādāts Latvijas Bankas noteikumu projekts "Grozījumi Latvijas Bankas 2022. gada 14. novembra noteikumos Nr. 229 "Latvijas Bankas noregulējuma komitejas nolikums"" (turpmāk – projekts).</p> <p>Projekta 1. punkts paredz tehnisku grozījumu noteikumu Nr. 229 2. punkta ievaddaļā, precizējot tajā ietverto atsauci uz normatīvo aktu jomu.</p> <p>Ar projekta 2. punktu izdarīti grozījumi noteikumu Nr. 229 2.13. apakšpunktā, precizējot Eiropas Parlamenta un Padomes regulas nosaukumu – Eiropas Parlamenta un Padomes 2013. gada 26. jūnija regula (ES) Nr. 575/2013 par prudenciālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm, un ar ko groza regulu (ES) Nr. 648/2012.</p> <p>Projekta 3. punktā iekļauts grozījums par noteikumu Nr. 229 papildināšanu ar jaunu 2.16.¹ apakšpunktu, kas paredz, ka Noregulējuma komiteja reizi gadā apstiprina pārskatus par kompensāciju izmaksas sistēmu un nacionālā noregulējuma fonda darbību. Kompensāciju izmaksas sistēmas noteikumu Nr. 229 ietvaros ir noguldījumu garantiju fonds, Apdrošināto aizsardzības fonds un ieguldītāju aizsardzības sistēma. Kompensāciju izmaksas sistēmas un nacionālais noregulējuma fonds (turpmāk kopā – fondi) ir Latvijas Bankas tiešā pārvaldībā. Fondu darbības mērķis ir aizsargātu noguldītāju, ieguldītāju un apdrošināto personu intereses un nodrošināt uzticību finanšu sistēmai.</p>

Lai izpildītu minētos uzdevumus, Latvijas Bankai ir nepieciešams nodrošināt fondu caurskatāmu darbību, ko var panākt publicējot ticamu, pilnu un skaidru informāciju par fondu darbību un rezultātiem, kas ir apstiprināta ar Latvijas Bankas likumu izveidotā koleģiālā komitejā – Noregulējuma komitejā.

Ar projekta 4. un 5. punktā paredzētajiem grozījumiem noteikumu Nr. 229 2.18. apakšpunktā iekļautais regulējums ir sadalīts divās atsevišķās tiesību normās – noteikumu Nr. 229 2.18. apakšpunkts izteikts jaunā redakcijā (lēmumu pieņemšana noregulējuma jomā), un noteikumi Nr. 229 papildināti ar 2.18.¹ apakšpunktu (lēmumu pieņemšana kompensāciju izmaksu jomā). Minētie grozījumi paredz izmaiņas uzdevumu sadalījumā starp Latvijas Bankas padomi un Noregulējuma komiteju, precizējot izņēmumus attiecībā uz lēmumiem, kurus pieņem Latvijas Bankas padome. Ar projekta 5. punktā iekļauto 2.18.¹ apakšpunktu paredzēts, ka Noregulējuma komiteja pieņem citus lēmumus kompensāciju izmaksu jomā, izņemot šādus lēmumus, kurus pieņem Latvijas Bankas padome:

1) Noguldījumu garantiju likuma 2. panta astotajā daļā, 21. panta ceturtajā daļā un 25. pantā paredzētos lēmumus attiecībā uz kredītiestādēm;

2) Ieguldītāju aizsardzības likuma 2. panta trešajā daļā un 5. panta otrajā daļā paredzētos lēmumus attiecībā uz kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām, kas pakļautas Kredītiestāžu un ieguldījumu brokeru sabiedrību darbības atjaunošanas un noregulējuma likumam.

Ņemot vērā minēto, attiecīgajās likumu normās paredzētos lēmumus (kas nav paredzēti kā izņēmumi) būs pilnvarota pieņemt Noregulējuma komiteja.

Grozījumi ir nepieciešami, lai saskaņotu Noregulējuma komitejas un Latvijas Bankas uzraudzības komitejas procesus, kā arī precizētu lēmumu pieņemšanas procesu par papildu maksājumiem noguldījumu garantiju fondā (Noguldījumu garantiju likuma 10. panta otrajā daļā paredzētās *ex-post* iemaksas), kas ir svarīgi, lai lēmumu pieņemšanas procesi būtu efektīvi krīzes risināšanas laikos.

Vienlaikus, ņemot vērā 2024. gada 11. janvārī pieņemtajā likumā "Grozījumi Ieguldītāju aizsardzības likumā", kas stājas spēkā 2024. gada 1. jūlijā, ietvertos grozījumus (par Ieguldītāju aizsardzības likuma 2. panta trešās daļas papildināšanu ar jaunu teikumu un 5. panta izteikšanu jaunā redakcijā), projekta 8. punktā iekļauts regulējums, ka noteikumu Nr. 229 2.18.¹2. apakšpunkts stājas spēkā 2024. gada 1. jūlijā.

Tāpat arī no noteikumu Nr. 229 2.18. apakšpunkta ir svītrotā atsauce uz Kredītiestāžu un ieguldījumu brokeru

	<p>sabiedrību darbības atjaunošanas un noregulējuma likuma 90. un 97. pantu (tehnisks precizējums, jo panti neparedz lēmuma pieņemšanu) un tas papildināts ar atsauci uz minētā likuma 116. panta ceturto daļu (lēmuma pieņemšana par ārvalsts noregulējuma procedūru un noregulējuma darbību izpildi).</p> <p>Saskaņā ar noteikumu Nr. 229 2.20. apakšpunktu Noregulējuma komiteja veic citus uzdevumus atbilstoši Latvijas Bankas iekšējiem tiesību aktiem, t. sk. savas kompetences ietvaros piedalās normatīvo aktu izstrādē. Ņemot vērā to, ka noteikumu Nr. 229 2.20. apakšpunktā jau pēc būtības ir ietverta norāde, ka arī Noregulējuma komitejas uzdevums – savas kompetences ietvaros piedalīties normatīvo aktu izstrādē – būs uzdevums, ko tā veic atbilstoši Latvijas Bankas iekšējiem tiesību aktiem, projekta 6. punkts paredz svītrot noteikumu Nr. 229 2.20. apakšpunktā vārdus "t. sk. savas kompetences ietvaros piedalīties normatīvo aktu izstrādē". Projekta 6. punktā ietvertā grozījuma mērķis ir tiesību normas tehniska precizēšana, un ar attiecīgo grozījumu netiek mainīts (sašaurināts) Noregulējuma komitejai noteikumu Nr. 229 2.20. apakšpunktā noteiktā uzdevuma tvērums.</p> <p>Atbilstoši noteikumu Nr. 229 19. punktam Noregulējuma komitejas loceklim ir tiesības pieprasīt, lai Noregulējuma komitejas sēdes protokolā tiktu iekļauts viņa atšķirīgais Noregulējuma komitejas sēdē izteiktais viedoklis par pieņemto lēmumu. Vienlaikus arī noteikumu Nr. 229 16.11. un 17.8. apakšpunkts paredz, ka gan Noregulējuma komitejas klātienē vai attālinātās sēdes protokolā, gan aptaujas kārtībā organizētas Noregulējuma komitejas sēdes protokolā norāda balsojumu par lēmumu, norādot katra Noregulējuma komitejas locekļa balsojumu, ja tie atšķiras, kā arī atšķirīgo viedokli, ja Noregulējuma komitejas loceklis pieprasa to ierakstīt sēdes protokolā. Ņemot vērā minēto, ar projekta 7. punktu paredzēts svītrot noteikumu Nr. 229 19. punktu, jo tajā iekļautais regulējums faktiski izriet no noteikumu Nr.229 16.11. un 17.8. apakšpunkta.</p>
<p>Leģitīmais mērķis</p>	<p>Projekta leģitīmais mērķis ir citu personu tiesību un sabiedrības labklājības aizsardzība.</p> <p>Saskaņā ar Latvijas Bankas likuma 54. panta pirmo daļu Latvijas Bankas padome izveido komiteju, kuru pilnvaro pieņemt lēmumus, kas noteikti noregulējuma piemērošanu un kompensāciju izmaksas sistēmu nodrošināšanu regulējošos likumos.</p> <p>Minētā panta piektā daļa paredz, ka šā panta pirmajā daļā minētās komitejas lēmumu var apstrīdēt Latvijas Bankas padomē Administratīvā procesa likumā noteiktajā kārtībā. Projektā paredzētie grozījumi, kas paredz izmaiņas uzdevumu sadalījumā starp Latvijas Bankas padomi un</p>

	Noregulējuma komiteju, nodrošinās pietiekamu elastību Latvijas Bankas darba organizēšanā, vienlaikus saglabājot Latvijas Bankas padomes kopējo atbildību par attiecīgo uzdevumu kvalitatīvu un pienācīgu izpildi.
Samērīgums	Projekts kopumā un tajā ietvertās tiesību normas atbilst samērīguma principam, jo, pirmkārt, ar projekta ieviešanu tiek sasniegts leģitīmais mērķis (citu personu tiesību un sabiedrības labklājības aizsardzība), kas primāri tiks īstenots, nodrošinot Noregulējuma komitejas darbību saskaņā ar Latvijas Bankas likuma deleģējumu. Otrkārt, nav iespējams pēc būtības īstenot citu personu tiesību un sabiedrības labklājības aizsardzību ar citiem līdzekļiem, kā arī nepastāv tādi alternatīvi līdzekļi, kas sasniegtu leģitīmo mērķi tādā pašā kvalitātē. Treškārt, nav konstatējami ierobežojumi, kas attiektos uz personas (indivīda) tiesībām un izrietētu no projekta, tādējādi nav pamata vērtēt, vai labums, ko iegūst sabiedrība, ir lielāks par indivīda tiesībām nodarīto kaitējumu.
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)	Projektā ietvertie grozījumi neparedz administratīvo slogu un izmaksas tirgus dalībniekiem.
Saistītie dokumenti	1) Latvijas Bankas likums; 2) likums "Grozījumi Ieguldītāju aizsardzības likumā", kas stājas spēkā 2024. gada 1. jūlijā.
Saskaņošana ar Eiropas Centrālo banku	Nav nepieciešama.
Saskaņošana ar citām publiskām un privātām personām	Projekts tiks publicēts Latvijas Bankas tīmekļvietnē www.bank.lv sadaļas "Tiesību akti" apakšsadaļā "Sabiedrības līdzdalība" un par to būs iespējama sabiedrības līdzdalība. Pēc sabiedrības līdzdalībai noteiktā termiņa beigām projekts tiks iesniegts izskatīšanai Latvijas Bankas konsultatīvās finanšu tirgus padomes sēdē.
Saskaņošanas rezultāti	Tiks aktualizēts pēc sabiedrības līdzdalības noslēguma.