**22-TA-621: Likumprojekts (Grozījumi)**

Grozījumi Privāto pensiju fondu likumā

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Nr.p.k.** | **Saskaņošanai nosūtītā projekta redakcija** | **Iebildums / Priekšlikums** | **Apstrādes informācija** | **Galīgā redakcija** |
| 1. | **Likumprojekts (grozījumi)**  **20.7 PEPP sniedzēja un PEPP izplatītāja maksājumi Komisijas darbības finansēšanai**  (1) PEPP sniedzējs maksā Komisijas darbības finansēšanai 1000 euro kalendārajā gadā par katru reģistrēto PEPP  plānu un papildus  līdz 0,05 procentiem gadā no reģistrēto PEPP plānu vidējās aktīvu vērtības ceturksnī.  (2) PEPP izplatītājs, kas nav PEPP sniedzējs, par Latvijā reģistrēta PEPP sniedzēja PEPP plāna izplatīšanas pakalpojuma sniegšanas uzraudzību maksā Komisijai 1000 euro kalendārajā gadā.  (3) PEPP sniedzējs maksā Komisijai par:  1) PEPP sniedzēja reģistrācijai iesniegto dokumentu izskatīšanu — 1400 euro;  2) PEPP plāna reģistrācijai iesniegto dokumentu izskatīšanu — 800 euro;  3) PEPP plāna grozījumu izskatīšanu — 400 euro;  4) katra apakškonta atvēršanu Latvijā vienreizēju maksu 800 euro. | **Iebildums (LB - 16.05.2022.)**  Vārdus "PEPP sniedzējs maksā Komisijas darbības finansēšanai" ir nepieciešams aizstāt ar vārdiem "PEPP sniedzējs maksā Komisijai" atbilstoši Privāto pensiju fondu likuma (nākotnes redakcija, spēkā no 01.01.2023.) 48. panta redakcijai.  *Piedāvātā redakcija*  - | **Ņemts vērā**  Iebildums ņēmts vērā un 20.7 panta pirmā daļa atbilstoši precizēta. | **20.7 PEPP sniedzēja un PEPP izplatītāja maksājumi Komisijai**  (1) PEPP sniedzējs maksā Komisijai 1000 euro kalendārajā gadā par katru reģistrēto PEPP  plānu un papildus  līdz 0,05 procentiem gadā no reģistrēto PEPP plānu vidējās aktīvu vērtības ceturksnī.  (2) PEPP izplatītājs, kas nav PEPP sniedzējs, par Latvijā reģistrēta PEPP sniedzēja PEPP plāna izplatīšanas pakalpojuma sniegšanas uzraudzību maksā Komisijai 1000 euro kalendārajā gadā.  (3) PEPP sniedzējs maksā Komisijai par:  1) PEPP sniedzēja reģistrācijai iesniegto dokumentu izskatīšanu — 1400 euro;  2) PEPP plāna reģistrācijai iesniegto dokumentu izskatīšanu — 800 euro;  3) PEPP plāna grozījumu izskatīšanu — 400 euro;  4) citā dalībvalstī reģistrēta PEPP sniedzēja darbības uzsākšanu Latvijā vienreizēju maksu 800 euro. |
| 2. | **Likumprojekts (grozījumi)**  papildināt trešās daļas 5.punktu pēc vārda “iekļauti” ar vārdiem “tirgošanai tirdzniecības vietā dalībvalstī vai”; | **Iebildums (LFNA - 17.05.2022.)**  Ierosinām šī punkta redakciju vienlaikus grozīt sadaļā par atsauci uz ESAO dalībvalstīm, izsakot punktu piedāvātajā redakcijā (līdzīgi kā formulēts Valsts fondēto pensiju likuma 12.panta pirmās daļas 3.punkta "a" un "b" apakšpunktos.  *Piedāvātā redakcija*  5) akcijās un citos kapitāla vērtspapīros, ja tie ir iekļauti tirgošanai tirdzniecības vietā dalībvalstī vai regulētajā tirgū, kas organizēts dalībvalstī vai šīs daļas 2. punktā minētajā valstī reģistrētas fondu biržas oficiālajā vai tam pielīdzināmā sarakstā un minētā fondu birža ir Pasaules biržu federācijas pilntiesīga locekle; | **Nav ņemts vērā (Atsaukts)**  Mūsu ieskatā šāds precizējums nav nepieciešams, jo jau esošie precizējumi ietver norādi uz minētajām fondu biržām. Papildus norādam, ka Valsts fondēto pensiju likuma 12.panta redakcija un Privāto pensiju fondu likuma 26.panta redakcija tehniski atšķiras. | papildināt trešās daļas 5. un 6.punktu pēc vārda “iekļauti” ar vārdiem “tirgošanai tirdzniecības vietā dalībvalstī vai”; |
| 3. | **Likumprojekts (grozījumi)**  papildināt trešās daļas 6.punktu pēc vārda “iekļauti” ar vārdiem “tirgošanai tirdzniecības vietā dalībvalstī vai”; | **Iebildums (LFNA - 17.05.2022.)**  Ierosinām šī punkta redakciju vienlaikus grozīt sadaļā par atsauci uz ESAO dalībvalstīm, izsakot punktu piedāvātajā redakcijā (līdzīgi kā formulēts Valsts fondēto pensiju likuma 12.panta pirmās daļas 3.punkta "a" un "b" apakšpunktos.  *Piedāvātā redakcija*  6) komercsabiedrību parāda vērtspapīros, ja tie ir iekļauti tirgošanai tirdzniecības vietā dalībvalstī vai regulētajā tirgū, kas organizēts dalībvalstī vai šīs daļas 2. punktā minētajā valstī reģistrētas fondu biržas oficiālajā vai tam pielīdzināmā sarakstā un minētā fondu birža ir Pasaules biržu federācijas pilntiesīga locekle; | **Nav ņemts vērā (Atsaukts)**  Mūsu ieskatā šāds precizējums nav nepieciešams, jo jau esošie precizējumi ietver norādi uz minētajām fondu biržām. Papildus norādam, ka Valsts fondēto pensiju likuma 12.panta redakcija un Privāto pensiju fondu likuma 26.panta redakcija tehniski atšķiras. | - |
| 4. | **Anotācija (ex-ante)**  1.3. Pašreizējā situācija, problēmas un risinājumi | **Iebildums (LB - 16.05.2022.)**  Vārdus "PEPP sniedzējs maksā Komisijas darbības finansēšanai" ir nepieciešams aizstāt ar vārdiem "PEPP sniedzējs maksā Komisijai" atbilstoši Privāto pensiju fondu likuma (nākotnes redakcija, spēkā no 01.01.2023.) 48. panta redakcijai.  *Piedāvātā redakcija*  - | **Ņemts vērā**  Anotācija atbilstoši precizēta. | 1.3. Pašreizējā situācija, problēmas un risinājumi |
| 5. | **Anotācija (ex-ante)**  5.4. 1. tabula. Tiesību akta projekta atbilstība ES tiesību aktiem | **Iebildums (TM - 17.05.2022.)**  Ņemot vērā, ka ar Likumprojektu paredzēts nodrošināt Eiropas Parlamenta un Padomes 2019. gada 20. jūnija regulas (ES) Nr. 2019/1238 par Pan-Eiropas privāto pensiju produktu (PEPP) prasību ieviešanu, lūdzam papildināt anotācijas 5. sadaļas 1. tabulu ar informāciju, kas raksturo likumprojekta atbilstības pakāpi attiecīgajam tiesību aktam.  *Piedāvātā redakcija*  - | **Ņemts vērā**  Anotācijas 5.sadaļas 1.tabula papildināta ar nepieciešamo infromāciju. | 5.4. 1. tabula. Tiesību akta projekta atbilstība ES tiesību aktiem |
| 6. | **Likumprojekts (grozījumi)**  Papildināt ar III1 nodaļu šādā redakcijā:  “**III1 nodaļa PEPP PLĀNS**  **20.1 PEPP plāna reģistrācija un darbības uzsākšana**  (1) PEPP plānu ir tiesīgs reģistrēt atklātais pensiju fonds, kredītiestāde, dzīvības apdrošināšanas sabiedrība, ieguldījumu brokeru sabiedrība, ieguldījumu pārvaldes sabiedrība un alternatīvo ieguldījumu fondu pārvaldnieks  (turpmāk - PEPP sniedzējs).  (2) PEPP sniedzējs izstrādā PEPP plānu un iesniedz reģistrācijai Komisijā saskaņā ar  Regulā Nr. 2019/1238 noteikto kārtību.  (3) Komisija reģistrē PEPP plānu  Regulā Nr. 2019/1238 noteiktajā kārtībā.  (4)  PEPP plāna reģistrēšanai nepieciešamās veidlapas un veidnes nosaka Komisijas 2021.gada 4.marta īstenošanas regula (ES) Nr. 2021/897, ar ko nosaka īstenošanas tehniskos standartus Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas (ES) 2019/1238 piemērošanai attiecībā uz formātu, kādā uzraudzības ziņojumi sniedzami kompetentajām iestādēm, un sadarbību un informācijas apmaiņu starp kompetentajām iestādēm un ar Eiropas Apdrošināšanas un aroda pensiju iestādi (turpmāk - Regula Nr. 2021/897).  (5) PEPP sniedzējs, izņemot dzīvības apdrošināšanas sabiedrību, reģistrējot PEPP plānu, kas paredz biometrisko risku segumu, vienlaikus ar pieteikumu  reģistrācijai iesniedz dokumentus, kuri ietver informāciju, kā tiks nodrošināta Regulas Nr. 2019/1238 prasību izpilde un kura apdrošināšanas sabiedrība ir  atbildīga par biometrisko risku segumu.  (6) PEPP sniedzējs, izņemot dzīvības apdrošināšanas sabiedrību vai kredītiestādi, reģistrējot PEPP plānu, kas paredz kapitāla garantiju saskaņā ar Regulas Nr. 2019/1238 42. pantu, vienlaikus ar pieteikumu  reģistrācijai iesniedz dokumentus, kuri ietver informāciju, kā tiks nodrošināta Regulas Nr. 2019/1238 prasību izpilde un kura apdrošināšanas sabiedrība vai kredītiestāde ir  atbildīga par kapitāla garantiju.  (7) PEPP sniedzējs nodrošina, ka ar pamata PEPP plānu saistītie izdevumi, atlīdzības un to veidi, kā arī PEPP plāna ieguldījumu stratēģijā izmantotās riska mazināšanas metodes atbilst Komisijas 2020.gada 18.decembra deleģētajai regulas (ES) Nr. 2021/473, ar ko papildina Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) 2019/1238 attiecībā uz regulatīvajiem tehniskajiem standartiem, kuros precizētas Pan-Eiropas privāto pensiju produktu informācijas dokumentiem, izdevumu griestos iekļautajiem izdevumiem un atlīdzībām, kā arī riska mazināšanas metodēm piemērojamās prasības (turpmāk - Regula Nr. 2021/473) noteiktajām prasībām. | **Priekšlikums (TM - 17.05.2022.)**  Ņemot vērā, ka saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes 2019. gada 20. jūnija regulu (ES) Nr. 2019/1238 par Pan-Eiropas privāto pensiju produktu (PEPP) 1.panta 15.punktu “PEPP sniedzējs” ir finanšu sabiedrības, kas minētas Privāto pensiju fonda likuma grozījumu 6. punktā (atklātais pensiju fonds, kredītiestāde, dzīvības apdrošināšanas sabiedrība, ieguldījumu brokeru sabiedrība, ieguldījumu pārvaldes sabiedrība un alternatīvo ieguldījumu fondu pārvaldnieks) **un kurām turklāt ir piešķirta atļauja izveidot PEPP un izveidoto PEPP izplatīt**, lūdzam apsvērt, vai Privāto pensiju fonda likuma grozījumu projektā piedāvātā PEPP sniedzēja definīcija (PEPP sniedzējs ir 20.1 panta pirmajā daļā minētās finanšu institūcijas) ir atbilstoša regulas noteikumiem.  *Piedāvātā redakcija*  - | **Nav ņemts vērā**  Regulas Nr. 2019/1238 1.panta 15.punkts kontekstā ar minētās regulas 6.panta 1.punktu paredz, ka "PEPP sniedzējs" var būt finanšu sabiedrība, kurai ir izsniegta licence tās pamatdarbībai, proti, izsniegtā licence finanšu sabiedrībai nozīmē to, ka tā ir tiesīga reģistrēt PEPP plānu, kā to paredz Regulas Nr. 2019/1238 6.panta 2.punkts. | Papildināt ar III1 nodaļu šādā redakcijā:  “**III1 nodaļaPEPP plāns, PEPP noguldītāju un PEPP saņēmēju aizsardzība**  **20.1 PEPP plāna reģistrācija un darbības uzsākšana**  (1) PEPP plānu reģistrēšanai Komisijā ir tiesīgas iesniegt šādas juridiskās personas (turpmāk - PEPP sniedzējs):  1) atklātais pensiju fonds;  2) kredītiestāde;  3) dzīvības apdrošināšanas sabiedrība;  4) ieguldījumu brokeru sabiedrība;  5) ieguldījumu pārvaldes sabiedrība;  6) alternatīvo ieguldījumu fondu pārvaldnieks.  (2) PEPP plānu iesniedz reģistrācijai un Komisija to reģistrē saskaņā ar  Regulā Nr. 2019/1238 noteikto kārtību.  (3)  PEPP plāna reģistrēšanai nepieciešamās veidlapas un veidnes nosaka Komisijas 2021.gada 4.marta īstenošanas regula (ES) Nr. 2021/897, ar ko nosaka īstenošanas tehniskos standartus Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas (ES) 2019/1238 piemērošanai attiecībā uz formātu, kādā uzraudzības ziņojumi sniedzami kompetentajām iestādēm, un sadarbību un informācijas apmaiņu starp kompetentajām iestādēm un ar Eiropas Apdrošināšanas un aroda pensiju iestādi (turpmāk - Regula Nr. 2021/897).  (4) PEPP sniedzējs, izņemot dzīvības apdrošināšanas sabiedrību, tāda PEPP plāna reģistrēšanai, kas paredz biometrisko risku segumu, vienlaikus ar pieteikumu reģistrācijai iesniedz dokumentus, kuri ietver informāciju, kā tiks nodrošināta Regulas Nr. 2019/1238 prasību izpilde un kura apdrošināšanas sabiedrība ir  atbildīga par biometrisko risku segumu.  (5) PEPP sniedzējs, izņemot dzīvības apdrošināšanas sabiedrību vai kredītiestādi, tāda PEPP plāna reģistrēšanai, kas paredz kapitāla garantiju saskaņā ar Regulas Nr. 2019/1238 42. pantu, vienlaikus ar pieteikumu  reģistrācijai iesniedz dokumentus, kuri ietver informāciju, kā tiks nodrošināta Regulas Nr. 2019/1238 prasību izpilde un kura apdrošināšanas sabiedrība vai kredītiestāde ir  atbildīga par kapitāla garantiju.  (6) PEPP sniedzējs nodrošina, ka ar pamata PEPP plānu saistītie izdevumi, atlīdzības un to veidi, kā arī PEPP plāna ieguldījumu stratēģijā izmantotās riska mazināšanas metodes atbilst Komisijas 2020.gada 18.decembra deleģētajai regulas (ES) Nr. 2021/473, ar ko papildina Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) 2019/1238 attiecībā uz regulatīvajiem tehniskajiem standartiem, kuros precizētas Pan-Eiropas privāto pensiju produktu informācijas dokumentiem, izdevumu griestos iekļautajiem izdevumiem un atlīdzībām, kā arī riska mazināšanas metodēm piemērojamās prasības (turpmāk - Regula Nr. 2021/473) noteiktajām prasībām. |
| 7. | **Anotācija (ex-ante)**  5.4. 1. tabula. Tiesību akta projekta atbilstība ES tiesību aktiem | **Priekšlikums (TM - 03.06.2022.)**    Tiesību akta projekta atbilstība Latvijas Republikas starptautiskajām saistībām mērķis ir pārskatāmā un strukturētā veidā atspoguļot būtiskāko informāciju par starptautisko, tai skaitā Eiropas Savienības, tiesību aktu vai starptautiskas institūcijas vai organizācijas dokumentu, kurā noteiktās saistības izpilda vai uzņemas Latvijas Republika.  Ja projekts ietekmē saistības pret Eiropas Savienību (turpmāk – ES), aizpilda anotācijas 5.1. apakšpunktu “Saistības pret Eiropas Savienību”, norādot: - ES tiesību akta CELEX numuru, ES tiesību akta datumu, numuru un nosaukumu, kura prasības tiek pārņemtas vai ieviestas ar projektu.  Ņemot vērā minēto, lūdzam papildināt anotācijas 5.4.1. sadaļā esošās tabulas nosaukumu ar ES tiesību akta CELEX numuru (32019R1238).  5.4.1. tabulas ailē “Kā ir izmantota ES tiesību aktā paredzētā rīcības brīvība dalībvalstij pārņemt vai iesviest noteiktās ES tiesību akta normas? Kādēļ?” norāda konkrētu ES tiesību akta normu un pamato, kādēļ ir vai nav izmantota ES tiesību aktā paredzētā rīcības brīvība dalībvalstij pārņemt vai ieviest noteiktas ES tiesību akta normas.  Ņemot vērā, ka konkrētajā gadījumā šī tabulas aile nav aizpildīta, Tieslietu ministrija lūdz apsvērt tās aizpildīšanas nepieciešamību. No regulas izriet vairākas jomas, kurās dalībvalstīm varētu tikt dota rīcības brīvība, piemēram, kompetentās iestādes noteikšana, pasākumu pieņemšana, ar ko priekšroku dotu konkrētiem izmaksāšanas veidiem, pilnvarojuma došana kompetentajām iestādēm piemērot naudas sodus, dalībvalstu veicamie pasākumi, lai nodrošinātu administratīvo sodu noteikšanu par regulas pārkāpumiem utt. Šajā tabulas ailē paredzēts norādīt, vai Latvija ir izmantojusi regulā noteikto dalībvalstu rīcības brīvību pārņemt vai ieviest noteiktas normas, kā arī minēto rīcību pamatot.  Piemērs minētās ailes aizpildīšanai: “1) Izmantota Pamatlēmuma 2005/214 2.panta 2.punktā paredzētā rīcības brīvība noteikt vienu centrālo iestādi (Tieslietu ministriju) nolēmumu pārsūtīšanas nodrošināšanai, kā arī palīdzības sniegšanai kompetentajām iestādēm. 2) Izmantota Pamatlēmuma 2005/214 5.panta 3.punktā paredzētā rīcības brīvība – atteikt nolēmuma par mantiska rakstura piedziņu izpildīšanu gadījumā, ja attiecīgais pārkāpums pēc Latvijas likuma nav sodāms (283.panta pirmās daļas 4.punkts), izņemot Pamatlēmuma 2005/214 5.panta 1.punktā minētos pārkāpumus, kuru gadījumā abpusējās sodāmības pārbaude netiek veikta. 3) Izmantota Pamatlēmuma 2005/214 10.pantā paredzētā rīcības brīvība – nenotiek soda aizstāšana (alternatīvas sankcijas piemērošana), jo administratīvo pārkāpumu process šādu instrumentu neparedz.”  Ja Finanšu ministrija uzskata, ka tiesību akta grozījumu projekts neskar saistības sniegt paziņojumu ES institūcijām un ES dalībvalstīm atbilstoši normatīvajiem aktiem, kas regulē informācijas sniegšanu par tehnisko noteikumu, valsts atbalsta piešķiršanas un finanšu noteikumu (attiecībā uz monetāro politiku) projektiem, lūdzam atbilstošajā ailē norādīt, ka “Projekts šo jomu neskar”.    *Piedāvātā redakcija*  - | **Ņemts vērā**  Anotācijas 5.4. 1. tabula nepieciešamajā apjomā ir precizēta. | 5.4. 1. tabula. Tiesību akta projekta atbilstība ES tiesību aktiem |