**Latvijas Bankas noteikumu projekta**

**"Privāto pensiju fondu pārvaldības sistēmas noteikumi" anotācija**

|  |  |
| --- | --- |
| **Nosaukums** | Privāto pensiju fondu pārvaldības sistēmas noteikumi |
| **Dokumenta veids** | Latvijas Bankas noteikumi |
| **Izdošanas pamatojums** | Privāto pensiju fondu likuma 20. panta sešpadsmitā daļa |
| **Mērķis un būtība** | 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.  Ņemot vērā minēto, Latvijas Banka ir izstrādājusi noteikumu projektu "Privāto pensiju fondu pārvaldības sistēmas noteikumi" (turpmāk – noteikumu projekts), kas aizstās Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 2022. gada 8. februāra normatīvos noteikumus Nr. 12 "Privāto pensiju fondu pārvaldības sistēmas izveides normatīvie noteikumi" (turpmāk – Noteikumi Nr. 12).  Tāpat kā pašreiz spēkā esošie Noteikumi Nr. 12, noteikumu projekta prasības būs saistošas Latvijas Republikā reģistrētiem privātajiem pensiju fondiem, kuri ir saņēmuši licenci (atļauju) privātā pensiju fonda darbībai atbilstoši Privāto pensiju fondu likumā noteiktajām prasībām (turpmāk – pensiju fonds).  Noteikumu projekts izstrādāts ar mērķi nodrošināt to, ka pensiju fondi izveido to darbības raksturam, apjomam un sarežģītībai piemērotu, visaptverošu un efektīvu pārvaldības sistēmu, tai skaitā atbilstošu iekšējās kontroles funkciju darbību.  Lai nodrošinātu vienotu, efektīvu un konstruktīvu pensiju fondu uzraudzības praksi, ņemot vērā Eiropas finanšu uzraudzības sistēmas pārrobežu darbības raksturu, noteikumu projektā papildus Privāto pensiju fondu likumā un tieši piemērojamos Eiropas Savienības tiesību aktos noteiktajām prasībām attiecībā uz pensiju fondu darbību un tiem piemītošiem specifiskiem riskiem ir noteiktas prasības, kas izriet no Eiropas Parlamenta un Padomes 2016. gada 14. decembra direktīvas 2016/2341 par arodpensijas kapitāla uzkrāšanas institūciju (AKUI) darbību un uzraudzību (pārstrādāta redakcija) ar mērķi pilnveidot iekšējās pārvaldības procesus pensiju fondos, vienlaikus nodrošinot vienotu pieeju un tirgus dalībnieku izpratni par regulējošo prasību pārvaldības jomā piemērošanu un interpretāciju.  Efektīva pensiju fondu pārvaldība ir priekšnoteikums drošai un uzticamai finanšu sistēmas darbībai.  Noteikumu projektā iekļautas prasības pensiju fonda pārvaldības sistēmas izveidošanai, un tās ietver organizatoriskās struktūras noteikšanas pamatprincipus, pensiju fonda padomes un valdes pienākumus pārvaldības jomā, stratēģijas noteikšanu un darbības plānošanu, interešu konflikta situāciju pārvaldību, atalgojuma sistēmu un personāla politiku, pensiju fonda darbības risku identifikāciju un pārvaldību, grāmatvedības uzskaiti un vadības informācijas sistēmu, aktīvu un informācijas sistēmas aizsardzību, ārpakalpojumu pārvaldību, iekšējā audita un aktuāra funkciju.  Salīdzinājumā ar Noteikumiem Nr. 12 noteikumu projektā ir veikti redakcionāli precizējumi, precizēts noteikumu nosaukums un noteikumu mērķis, lai tie būtu saskanīgi ar Privāto pensiju fonda likumā noteikto deleģējumu, precizēts pensiju fonda stratēģijas izstrādes periods un prasība nodrošināt pensiju plānu dalībnieku uzskaiti atbilstoši faktiskajam stāvoklim, kā arī izslēgti to terminu skaidrojumi, kuri lietoti Privāto pensiju fonda likumā.  Noteikumu projekts papildināts ar nodaļu"XV. Tehnisko rezervju izveidošanas kārtība", kurā noteiktās prasības bez izmaiņām pārnestas no Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 2022. gada 8. februāra normatīvajiem noteikumiem Nr. 11 "Privāto pensiju fondu tehnisko rezervju aprēķināšanas normatīvie noteikumi", tādēļ nepieciešams nodrošināt noteikumu projekta stāšanos spēkā vienlaikus ar Latvijas Bankas noteikumu projektu "Privāto pensiju fondu tehnisko rezervju aprēķināšanas noteikumi". |
| **Leģitīmais mērķis** | Noteikumu projekta leģitīmais mērķis ir citu personu tiesību aizsardzība un sabiedrības labklājības nodrošināšana.  Šo pamattiesību aizsardzību Latvijas Banka īsteno, nodrošinot finanšu tirgus uzraudzību, kam ir vitāla nozīme finanšu sistēmas un ekonomiskajā attīstībā, iespējami pilnīgākajā veidā, lai veicinātu sabiedrības uzticēšanos finanšu tirgum un Latvijas Bankai kā konkrēto finanšu tirgus dalībnieku uzraugam, kas nodrošina iestāžu tiesisku un sabiedrības interesēm atbilstošu darbību.  Indivīdam kā finanšu tirgus sistēmas daļai ir būtiski apzināties un saņemt to aizsardzības līmeni, kuru tam nodrošina finanšu tirgus uzraugs jeb Latvijas Banka, un attiecīgi Latvijas Banka finanšu tirgus uzrauga lomā ir atbildīga par tādu pasākumu veikšanu, kas aizsargā indivīda pamattiesības. Respektīvi, indivīds ir tiesīgs paļauties uz finanšu sistēmas taisnīgu uzraudzību, pretējā gadījumā indivīdam zūd uzticība finanšu sistēmai un motivācija būt šīs sistēmas dalībniekam.  Nosakot pensiju fondiem prasības un veicot šo prasību ievērošanas pārbaudes, Latvijas Banka nodrošina tai Latvijas Bankas likumā noteiktā pienākuma – veicināt ieguldītāju un noguldītāju interešu aizsardzību un finanšu tirgus ilgtspējīgu attīstību un stabilitāti – izpildi.  Noteikumu projekts nepieciešams, lai Latvijas Banka noteiktu vienotas pensiju fondiem saistošas regulējošās prasības pārvaldības sistēmas izveidošanai. |
| **Samērīgums** | Nosakot pensiju fondiem vienotas prasības pārvaldības sistēmas izveidošanai, tiek nodrošināta vienota pensiju fondu izpratne un pieeja regulējošo prasību interpretācijai un piemērošanai, kas ir būtisks faktors, lai nodrošinātu finanšu tirgus stabilitāti.  Līdz ar to atbilstošākais veids, kā noteikt pensiju fondiem vienotas prasības pārvaldības sistēmas izveidošanai, ir izdot tiem saistošus noteikumus. Citas alternatīvas jautājuma noregulēšanai un vienotu prasību noteikšanai nebūtu efektīvas un nesasniegtu izvirzīto mērķi, jo nenodrošinātu vienveidīgu piemērošanu.  Noteikumu projekts kopumā un tajā ietvertās tiesību normas atbilst samērīguma principam, jo, pirmkārt, ar noteikumu projekta ieviešanu tiek sasniegts leģitīmais mērķis (citu personu tiesību un sabiedrības labklājības aizsardzība). Otrkārt, nepastāv tādi alternatīvi līdzekļi, kas sasniegtu leģitīmo mērķi tādā pašā kvalitātē. Treškārt, sabiedrības labums no noteikumu projektā ietverto prasību piemērošanas ir lielāks par nelielu papildu slogu un resursu ieguldījumu, kas pensiju fondiem varētu rasties ar uzliktajiem pienākumiem, un tos atsver gaidāmie ilgtermiņa ieguvumi stabilākas finanšu nozares veidā. |
| **Spēkā stāšanās** | 2025.gada 1.janvārī. |
| **Ietekme uz Latvijas Bankas budžetu** | Normatīvā akta izdošana neietekmēs Latvijas Bankas budžeta ieņēmumus un izdevumus. |
| **Administratīvā sloga un izmaksu novērtējums (tirgus dalībniekiem)** | Noteikumu projektā ietvertās prasības pensiju fondiem nerada papildu administratīvo slogu un izmaksas, jo neparedz būtiskas pārmaiņas salīdzinājumā ar spēkā esošajām prasībām. |
| **Saistītie dokumenti** | Ar noteikumu projektu saistītie dokumenti:  1) Privāto pensiju fondu likums;  2) Noteikumi Nr. 12;  3) Latvijas Bankas 2024. gada 25. marta noteikumi Nr. 277 "Sankciju riska pārvaldīšanas iekšējās kontroles sistēmas izveides un kontroles prasības";  4) Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 2022. gada 8. februāra normatīvie noteikumi Nr. 11 "Privāto pensiju fondu tehnisko rezervju aprēķināšanas normatīvie noteikumi";  5) Eiropas Parlamenta un Padomes 2016. gada 14. decembra direktīva 2016/2341 par arodpensijas kapitāla uzkrāšanas institūciju (AKUI) darbību un uzraudzību (pārstrādāta redakcija);  6) Eiropas Parlamenta un Padomes 2016. gada 27. aprīļa regula (ES) Nr. 2016/679 par fizisku personu aizsardzību attiecībā uz personas datu apstrādi un šādu datu brīvu apriti un ar ko atceļ direktīvu 94/46/EK. |
| **Saskaņošana ar Eiropas Centrālo banku** | Noteikumu projekts nav jāsaskaņo ar Eiropas Centrālo banku. |
| **Saskaņošana ar citām publiskām un privātām personām** | Noteikumu projekts 2024. gada 9. oktobrī tika publicēts Latvijas Bankas tīmekļvietnes [www.bank.lv](http://www.bank.lv) sadaļā "Sabiedrības līdzdalība", aicinot iesniegt priekšlikumus līdz 2024. gada 23. oktobrim. Vienlaikus par noteikumu projektu un notiekošo sabiedrības līdzdalību individuāli tika informēti pensiju fondi. |
| **Saskaņošanas rezultāti** | Sabiedrības līdzdalības rezultātā par noteikumu projektu netika saņemti iebildumi vai priekšlikumi. Pēc sabiedrības līdzdalībai noteiktā termiņa beigām noteikumu projekts tiks iesniegts izskatīšanai Latvijas Bankas konsultatīvās finanšu tirgus padomes sēdē. |

Pielikums

Latvijas Bankas noteikumu projekta anotācijai

**Eiropas Savienības tiesību aktu pārņemšanas/ieviešanas tabula**

**Latvijas Bankas noteikumu projekta nosaukums:** "Privāto pensiju fondu pārvaldības sistēmas noteikumi" (turpmāk – Noteikumu projekts)

**Eiropas Savienības tiesību akta nosaukums:** Eiropas Parlamenta un Padomes 2016. gada 14. decembra direktīva 2016/2341 par arodpensijas kapitāla uzkrāšanas institūciju (AKUI) darbību un uzraudzību (pārstrādāta redakcija) (turpmāk – Direktīva 2016/2341/ES)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Eiropas Savienības tiesību akta pants, punkts vai apakšpunkts, kurā paredzētās prasības Latvijā jāizpilda**  *(norāda pēc iespējas konkrētāku teksta vienību)* | **Noteikumu projekta punkts vai apakšpunkts, kas izpilda A ailē minēto prasību**  *(norāda pēc iespējas konkrētāku teksta vienību)* | **Vai A ailē minētā prasība ar B ailē minēto noteikumu projekta punktu vai apakšpunktu tiek izpildīta pilnībā vai daļēji**  *(ja daļēji, norāda, kur un kā ir vai tiks nodrošināta prasības pilnīga izpilde)* | **Vai B ailē norādītais noteikumu projekta punkts vai apakšpunkts paredz stingrākas prasības nekā A ailē minētā prasība**  *(ja paredz stingrākas prasības, norāda pamatojumu šādu stingrāku prasību nepieciešamībai)* | **Vai A ailē minētā prasība ir jāizpilda obligāti**  *(ja Eiropas Savienības tiesību akts paredz izvēles iespēju, norāda, vai un kādēļ šī rīcības brīvība Latvijā ir vai nav jāizmanto)* | **Vai A ailē minētais Eiropas Savienības tiesību akts paredz dalībvalsts paziņošanas pienākumu Eiropas Savienības institūcijām**  *(ja paredz, norāda, kas un kādā termiņā šo paziņošanas pienākumu izpildīs)* |
| A | B | C | D | E | F |
| Direktīvas 2016/2341/ES 21. panta 3. punkts | Noteikumu projekta 9., 20., 25., 26., 31., 37., 38., 44., 46. un 47. punkts | Izpilda pilnībā | Nē | Jā | Pēc noteikumu projekta apstiprināšanas Latvijas Bankas padomē paziņošanas pienākumu attiecībā uz Eiropas Komisiju izpildīs Finanšu ministrija. |
| Direktīvas 2016/2341/ES 21. panta 4. punkts | Noteikumu projekta 4. punkts | Izpilda pilnībā | Nē | Jā |
| Direktīvas 2016/2341/ES 21. panta 5. punkts | Noteikumu projekta 22. punkts | Izpilda pilnībā | Nē | Jā |
| Direktīvas 2016/2341/ES 23. panta 1., 2. un 3. punkts | Noteikumu projekta VIII nodaļa | Izpilda pilnībā | Nē | Jā |
| Direktīvas 2016/2341/ES 24. panta 1. punkts | Noteikumu projekta 3. punkts | Izpilda pilnībā | Nē | Jā |
| Direktīvas 2016/2341/ES 24. panta 2. punkts | Noteikumu projekta 50. punkts | Izpilda pilnībā | Nē | Jā |
| Direktīvas 2016/2341/ES 24. panta 3. punkts | Noteikumu projekta VII nodaļa | Izpilda pilnībā | Nē | Jā |
| Direktīvas 2016/2341/ES 24. panta 4. punkts | Noteikumu projekta 7.8. un 8.9. apakšpunkts | Izpilda pilnībā | Nē | Jā |
| Direktīvas 2016/2341/ES 24. panta 5. un 6. punkts | Noteikumu projekta 23. punkts | Izpilda pilnībā | Nē | Jā |
| Direktīvas 2016/2341/ES 25. panta 1., 2. un 3. punkts | Noteikumu projekta IX nodaļa | Izpilda pilnībā | Nē | Jā |
| Direktīvas 2016/2341/ES 26. pants | Noteikumu projekta XIII nodaļa | Izpilda pilnībā | Nē | Jā |
| Direktīvas 2016/2341/ES 27. panta 1. un 2. punkts | Noteikumu projekta XIV nodaļa | Izpilda pilnībā | Nē | Jā |