

**Latvijas Bankas noteikumu projekta
"Noteikumi par papildpensijas kapitāla aprēķināšanas kārtību"
anotācija**

Nosaukums	"Noteikumi par papildpensijas kapitāla aprēķināšanas kārtību"
Dokumenta veids	Latvijas Bankas noteikumi
Izdošanas pamatojums	Tiek izdoti saskaņā ar Privāto pensiju fondu likuma 24. panta ceturto daļu.
Mērķis un būtība	Privāto pensiju fondu likuma 24. panta ceturrtā daļa paredz deleģējumu Latvijas Bankai noteikt uzkrātā papildpensijas kapitāla un Pan-Eiropas privāto pensiju produkta (turpmāk – PEPP) papildpensijas aprēķināšanas vispārīgo kārtību. Latvijas Bankas noteikumu projekts "Noteikumi par papildpensijas kapitāla aprēķināšanas kārtību" (turpmāk – noteikumu projekts) izstrādāts ar mērķi noteikt uzkrātā papildpensijas kapitāla un PEPP papildpensijas (turpmāk kopā – papildpensijas kapitāls) aprēķināšanas vispārīgo kārtību, kura būs saistoša Latvijā licencētiem privātajiem pensiju fondiem un PEPP sniedzējiem, kuri ir tiesīgi sniegt pakalpojumus Latvijā un nodrošina PEPP noguldītājam uzkrātā papildpensijas kapitāla vai PEPP papildpensijas aprēķināšanu un uzskaiti Latvijā. Noteikumu projekts papildpensijas kapitāla aprēķināšanai paredz iespēju izvēlēties un konsekventi lietot vienu no divām metodēm – aprēķināt uzkrājumu reizi mēnesī vai pārrēķināt vērtību ik reizi, kad notiek līdzekļu vērtības izmaiņas individuālajā kontā, t. sk. tiek veiktas iemaksas tajā vai izmaksas no tā. Abas metodes tiek piemērotas praksē.
Leģitīmais mērķis	2022. gada 13. oktobra grozījumi Privāto pensiju fondu likumā nodrošina Eiropas Parlamenta un Padomes 2019. gada 20. jūnija Regulas (ES) 2019/1238 par Pan-Eiropas privāto pensiju produktu (PEPP) regulējuma tiešu piemērošanu un rada tiesiskus priekšnoteikumus PEPP piedāvājumam Latvijā, ņemot vērā regulējumā paredzēto noteikumu papildpensijas aprēķinam piemērot dalībvalstī noteiktās prasības. Noteikumu projekts nepieciešams, lai noteiktu vienotu kārtību papildpensijas kapitāla aprēķināšanai Latvijas privāto pensiju fondu sistēmas dalībniekiem, attiecinot noteikumos noteiktās prasības ne tikai uz privātajiem pensiju fondiem, bet arī PEPP sniedzējiem.
Samērīgums	Noteikumu projektā ietvertās normas nav noteiktas Privāto pensiju fondu likumā vai citā normatīvajā aktā, līdz ar to netiek mainītas Privāto pensiju fondu likumā vai citos normatīvajos aktos noteiktās prasības. Ikviens pamattiesību ierobežojums pamatojams ar apstākļiem un argumentiem, kādēļ tas vajadzīgs, proti, ierobežojums tiek noteikts svarīgu interešu – leģitīma mērķa – labad. Tiesību norma atbilst samērīguma principam, jo, pirmkārt, ar noteikumu projekta ieviešanu tiek sasniegts leģitīmais mērķis (vienota papildpensijas kapitāla aprēķina kārtība), un, otrkārt,

	atbilstošākais veids, kā noteikt vienotas prasības, tādējādi nodrošinot vienotu tirgus dalībnieku izpratni un pieeju papildpensijas aprēķinam, ir izdot tirgus dalībniekiem saistošus noteikumus. Citas alternatīvas jautājuma noregulēšanai un vienotu prasību noteikšanai nebūtu efektīvas un nesasniegtu izvirzīto mērķi, jo nenodrošinātu minēto prasību ievērošanu. Ieinteresētajām pusēm tiek nodrošināta iespēja līdzdarboties noteikumu projekta izstrādē, jo tās gaitā tiek uzklauts Latvijas Finanšu nozares asociācijas un privāto pensiju fondu viedoklis. Noteikumi pēc apstiprināšanas Latvijas Bankas padomes sēdē tiks publicēti oficiālajā izdevumā "Latvijas Vēstnesis", lai būtu pieejami visām personām, kuru tiesības tie var ietekmēt.
Spēkā stāšanās	Nākamajā dienā pēc publicēšanas oficiālajā izdevumā "Latvijas Vēstnesis".
Ietekme uz Latvijas Bankas budžetu	Noteikumu izdošana nerada būtisku ietekmi uz Latvijas Bankas budžetu.
Administratīvā sloga un izmaksu novērtējums (tirgus dalībniekiem)	Ar noteikumu projektu netiek ieviestas jaunas procedūras vai kārtība papildpensijas kapitāla aprēķinam, jo līdzšinējā papildpensijas kapitāla aprēķināšanas kārtība tiek saglabāta. Atbilstoši Privāto pensiju fondu likumā noteiktajam deleģējumam attiecināt papildpensijas aprēķināšanas vispārīgo kārtību uz PEPP sniedzējiem ir precizēts to subjektu loks, kam būs saistošas noteikumu normas.
Saistītie dokumenti	Līdz ar noteikumu projekta stāšanos spēkā spēku zaudēs Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 2020. gada 31. marta normatīvie noteikumi Nr. 34 "Normatīvie noteikumi par privātajā pensiju fondā uzkrātā papildpensijas kapitāla aprēķināšanas kārtību".
Saskaņošana ar Eiropas Centrālo banku	Noteikumu projekts nav jāsaskaņo ar Eiropas Centrālo banku.
Saskaņošana ar citām publiskām un privātām personām	Noteikumu projekta izstrādē tiek uzklauts Latvijas Finanšu nozares asociācijas un privāto pensiju fondu viedoklis.
Saskaņošanas rezultāti	