



Laidiens: 22.06.2001., Nr. 97

Ministru kabineta noteikumi Nr. 254

Rīgā 2001.gada 12.jūnijā (prot. Nr. 27, 47.§)

Noteikumi par valsts fondēto pensiju shēmas darbību

*Izdoti saskaņā ar Valsts fondēto pensiju likuma
3.panta trešo daļu, 5.panta otro daļu, 10.panta pirmās daļas
5.punktu un otro daļu un 11.panta ceturto un sesto daļu*

I. Vispārīgie jautājumi

1. Noteikumi nosaka:

- 1.1. sociāli apdrošināto personu reģistrācijas kārtību valsts fondēto pensiju shēmā (turpmāk — shēma);
 - 1.2. bezpeļņas organizācijas valsts akciju sabiedrības "Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūra" (turpmāk — aģentūra) un līdzekļu pārvaldītāju līguma saturu, formu un noslēgšanas kārtību;
 - 1.3. shēmas līdzekļu pārvaldītāja (turpmāk — līdzekļu pārvaldītājs) maiņas kārtību;
 - 1.4. shēmas dalībnieku kontu uzskaites kārtību un shēmas dalībnieka valsts fondētās pensijas kapitāla (turpmāk — fondētās pensijas kapitāls) aprēķināšanas kārtību;
 - 1.5. kārtību, kādā notiek fondētās pensijas kapitāla izmaksa, beidzoties dalībai shēmā;
 - 1.6. kārtību, kādā tiek segti aģentūras izdevumi shēmas administrēšanai;
 - 1.7. shēmas administrēšanas izdevumu maksimālo apmēru.
2. Aģentūra nosaka shēmas dalībnieku reģistrācijas veidlapas paraugu un ar līdzekļu pārvaldītāja izvēli un maiņu saistīto veidlapu paraugus.

II. Sociāli apdrošināto personu reģistrācija

3. Visas personas, kas dzimušas pēc 1971.gada 1.jūlija un tiek reģistrētas valsts pensiju apdrošināšanai, aģentūra vienlaicīgi reģistrē par shēmas dalībniekiem.
4. Valsts pensiju apdrošināšanai pakļautās personas, kas dzimušas laikposmā no 1951.gada 2.jūlija līdz 1971.gada 1.jūlijam (ieskaitot) un vēlas brīvprātīgi uzsākt dalību shēmā, aģentūra reģistrē par shēmas dalībniekiem, pamatojoties uz iesniegumu, ko persona iesniegusi aģentūrā. Personu reģistrē par shēmas dalībnieku ar tā mēneša pirmo datumu, kas seko mēnesim, kad saņemts iesniegums par dalības uzsākšanu shēmā.
5. Ja persona nepamatoti nav reģistrēta par shēmas dalībnieku, aģentūra šādu personu reģistrē par shēmas dalībnieku ar datumu, kad saskaņā ar šo noteikumu 3. vai 4.punktu personai bija radušās tiesības kļūt par shēmas

dalībnieku. Šādā gadījumā aģentūra nodrošina, ka par minēto personu attiecīgā daļa no valsts sociālās apdrošināšanas iemaksām pensiju apdrošināšanai, kas aprēķināta saskaņā ar spēkā esošo iemaksu likmi shēmā laikposmā, par kuru netika veiktas iemaksas shēmā, tiek pārskaitīta līdzekļu pārvaldītājam ne vēlāk kā piecu darbdienu laikā pēc tam, kad konstatēta kļūda.

6. Shēmas dalībnieks, reģistrējoties dalībai shēmā, ir tiesīgs šo noteikumu 7. un 8.punktā noteiktajos gadījumos un kārtībā, iesniedzot aģentūrā attiecīgu iesniegumu, izvēlēties līdzekļu pārvaldītāju, norādot shēmas līdzekļu ieguldījumu plānu (turpmāk — ieguldījumu plāns). Ieguldījumu plāns ir sistematizētu noteikumu kopums, kas izklāstīts ieguldījumu plāna prospektā un saskaņā ar kuru notiek shēmas līdzekļu ieguldīšana.

7. Līdzekļu pārvaldītāja sākotnējo izvēli šo noteikumu 3.punktā minētās personas veic šādi:

7.1. aģentūra ne vēlāk kā 30 darbdienu laikā no reģistrēšanas dienas nosūta šīm personām paziņojumu par reģistrāciju dalībai shēmā un uzaicinājumu izvēlēties līdzekļu pārvaldītāju, norādot ieguldījumu plānu;

7.2. ja shēmas dalībnieka iesniegums aģentūrā saņemts ne vēlāk kā divu mēnešu laikā no šo noteikumu 7.1.apakšpunktā minētā paziņojuma nosūtīšanas dienas, shēmas dalībnieka kontā reģistrētās valsts sociālās apdrošināšanas iemaksas shēmā (turpmāk — iemaksas) aģentūra ne vēlāk kā piecu darbdienu laikā pēc attiecīgā iesnieguma saņemšanas nodod pārvaldīt shēmas dalībnieka izvēlētajam līdzekļu pārvaldītājam, ieskaitot tās shēmas dalībnieka norādītā ieguldījumu plāna kontā turētājbankā;

7.3. ja shēmas dalībnieka iesniegums aģentūrā nav saņemts divu mēnešu laikā no šo noteikumu 7.1.apakšpunktā minētā paziņojuma nosūtīšanas dienas, shēmas dalībnieka kontā reģistrētās iemaksas aģentūra ne vēlāk kā piecu darbdienu laikā no dienas, kad notecējis paredzētais termiņš attiecīgā iesnieguma iesniegšanai, nodod pārvaldīšanā Valsts kasei;

7.4. ja shēmas dalībnieka iesniegums aģentūrā saņemts vēlāk nekā divu mēnešu laikā no šo noteikumu 7.1.apakšpunktā minētā paziņojuma nosūtīšanas dienas, attiecīgo iesniegumu aģentūra izpilda, ievērojot šo noteikumu 31.punktā minētos nosacījumus.

8. Šo noteikumu 4.punktā minētās personas, reģistrējoties dalībai shēmā, vienlaicīgi aģentūrā iesniedz iesniegumu par līdzekļu pārvaldītāja izvēli, norādot ieguldījumu plānu. Aģentūra ne vēlāk kā 30 darbdienu laikā no reģistrēšanas dienas nosūta šīm personām paziņojumu par reģistrāciju dalībai shēmā un ne vēlāk kā piecu darbdienu laikā pēc iemaksu reģistrēšanas shēmas dalībnieku kontos iemaksas nodod pārvaldīt shēmas dalībnieka izvēlētajam līdzekļu pārvaldītājam, ieskaitot tās shēmas dalībnieka norādītā ieguldījumu plāna kontā turētājbankā.

III. Aģentūras un līdzekļu pārvaldītāju līgums

9. Aģentūra, pārstāvot shēmas dalībniekus, slēdz ar Valsts kasi un ar ieguldījumu sabiedrībām, kuras attiecīgi licencējusi Finanšu un kapitāla tirgus komisija (turpmāk — komisija), rakstiskus līgumus par shēmas līdzekļu pārvaldīšanu (turpmāk — līgums) atbilstoši šo noteikumu pielikumā noteiktajam paraugam.

10. Līguma neatņemama sastāvdaļa ir pielikums "Ieguldījumu plāna prospekts" (turpmāk — plāna prospekts). Plāna prospekts sniedz shēmas esošajiem un potenciālajiem dalībniekiem pietiekamu informāciju par ieguldījumu plānu, un tas sagatavots, ievērojot šo noteikumu 11., 12., 13., 14., 15., 16., 17., 18., 19., 20., 21. un 22.punktā minētos nosacījumus.

11. Plāna prospektā ietvertajai informācijai jābūt pārskatāmai. Sadaļas nodala ar attiecīgu virsrakstu saskaņā ar šo noteikumu 13.punktu.

12. Plāna prospektu noformē ar titullapu, kurā iekļauj šādu informāciju:

12.1. dokumenta nosaukums: "Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna ... (plāna nosaukums) prospekts";

12.2. līdzekļu pārvaldītāja nosaukums;

12.3. atzīme par plāna prospekta apstiprināšanu, norāde uz to, ka šis dokuments ir līguma pielikums, līguma, kā arī attiecīgo līguma grozījumu (ja tādi ir) numurs, noslēgšanas datums un darbības termiņš;

12.4. atzīme par līguma, kā arī attiecīgo līguma grozījumu (ja tādi ir) saskaņošanu ar komisiju;

12.5. turētājbankas nosaukums;

12.6. norāde par to, kur un kādā veidā var saņemt plāna prospektu un citu informāciju par ieguldījumu plānu un līdzekļu pārvaldītāju.

13. Plāna prospektā ir šādas sadaļas:

13.1. satura rādītājs;

13.2. lietoto terminu un saīsinājumu skaidrojums;

13.3. darījumu ar ieguldījumu plāna līdzekļiem un ieguldījumu plāna pārvaldīšanas izmaksu un atlīdzību kopsavilkums;

13.4. ieguldījumu politika un ieguldījumu ierobežojumi;

13.5. riski;

13.6. ieguldījumu plāna dalībnieka tiesības;

13.7. ieguldījumu plāna pārvalde;

13.8. ieguldījumu plāna līdzekļu un līdzekļu daļas vērtības noteikšanas metodes un kārtība;

13.9. informācija par nodokļiem un nodevām;

13.10. līdzekļu pārvaldītāja pārvaldes institūcijas locekļu (amatpersonu) apstiprinājums par plāna prospektā iekļautās informācijas patiesumu;

13.11. cita informācija, kas nepieciešama shēmas esošajiem un potenciālajiem dalībniekiem.

14. Plāna prospekta sadaļā "Darījumu ar ieguldījumu plāna līdzekļiem un ieguldījumu plāna pārvaldīšanas izmaksu un atlīdzību kopsavilkums" sniedz informāciju par līdzekļu pārvaldītājam, turētājbankai un citām personām no ieguldījumu plāna līdzekļiem izmaksājamās atlīdzības maksimālo apjomu un ieturēšanas kārtību, kā arī par citiem izdevumiem, kas būtu sedzami no ieguldījumu plāna līdzekļiem. Minētā informācija tiek sniegta šādās secībā:

14.1. maksimālie maksājumi par ieguldījumu plāna pārvaldi (procentos no ieguldījumu plāna aktīvu vidējās vērtības);

14.2. atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam, turētājbankai un trešajām personām, kurām atlīdzība tiek maksāta no ieguldījumu plāna līdzekļiem;

14.3. citi maksājumi (izņemot šo noteikumu 14.2.apakšpunktā minētos), kuri tiek maksāti no ieguldījumu plāna līdzekļiem, norādot, kāda veida maksājumi tie ir, un ietverot šādu norādi: "Šīs informācijas mērķis ir sniegt esošajiem un potenciālajiem valsts fondēto pensiju shēmas dalībniekiem vispārēju ieskatu par kopējām izmaksām, kas viņam jāsedz tieši vai netieši, piedaloties šajā ieguldījumu plānā".

15. Plāna prospekta sadaļā "Ieguldījumu politika un ieguldījumu ierobežojumi" īsi un skaidri (lai tas būtu saprotams esošajiem un potenciālajiem shēmas dalībniekiem) apraksta:

15.1. kādos vērtspapīros līdzekļu pārvaldītājs ieguldīs vai plāno ieguldīt ieguldījumu plāna naudas līdzekļus, un jebkuru speciālo ieguldījumu praksi vai veidu (piemēram, ilgtermiņa vai īstermiņa ieguldījumi, ieguldījumi Latvijā un ārvalstīs);

15.2. kāda veida nekustamajā īpašumā līdzekļu pārvaldītājs plāno ieguldīt ieguldījumu plāna naudas līdzekļus un kāda būs tā turpmākā rīcība ar šo nekustamo īpašumu;

15.3. kādu daļu no ieguldījumu plāna naudas līdzekļiem līdzekļu pārvaldītājs plāno ieguldīt banku termiņnoguldījumos;

15.4. rajonu vai tautsaimniecības nozari, ja līdzekļu pārvaldītājs plāno ieguldījumu plāna līdzekļu ieguldījumus koncentrēt kādā konkrētā ģeogrāfiskā rajonā vai tautsaimniecības nozarē, vai tautsaimniecības nozaru grupā. Ar koncentrāciju saprot situāciju, kad līdzekļu pārvaldītājs 50 % vai vairāk no ieguldījumu plāna aktīvu vērtības iegulda vai plāno ieguldīt konkrētā ģeogrāfiskā rajonā vai tautsaimniecības nozarē, vai tautsaimniecības nozaru grupā. Ieguldījumu plāna nosaukums nedrīkst sniegt maldinošu informāciju par ieguldījumu koncentrāciju;

15.5. uz ieguldījumu plāna līdzekļu rēķina izdarāmo aizņēmumu principus un kārtību, un ierobežojumus izdarīt aizņēmumus;

15.6. ieguldījumu ierobežojumus.

16. Plāna prospekta sadaļā "Riski" atklāj galvenos iespējamos riska faktoros (ekonomiskos, politiskos un citus), kas ir saistīti ar ieguldījumu politiku, kā arī sniedz iespējamo riska samazināšanas pasākumu aprakstu.

17. Plāna prospekta sadaļā "Ieguldījumu plāna dalībnieka tiesības" raksturo shēmas dalībnieku tiesības, ieskaitot tiesības:

17.1. pieprasīt fondētās pensijas kapitālu nodot citam līdzekļu pārvaldītājam vai citam ieguldījumu plānam;

17.2. saņemt informāciju par ieguldījumu plānu, turētājbanku un līdzekļu pārvaldītāju.

18. Plāna prospekta sadaļā "Ieguldījumu plāna pārvalde" sniedz informāciju par līdzekļu pārvaldītāju, turētājbanku, ieguldījumu plāna pārvaldnieku (atbildīgo amatpersonu) un ieguldījumu plāna zvērinātu revidentu. Minēto informāciju sniedz saskaņā ar noteikto kārtību, un tajā ietver šādas ziņas:

18.1. par līdzekļu pārvaldītāju:

18.1.1. līdzekļu pārvaldītāja juridiskā adrese un tā izpildinstitūcijas atrašanās vieta;

18.1.2. līdzekļu pārvaldītāja dibināšanas datums un reģistrācijas numurs;

18.1.3. līdzekļu pārvaldītāja dibināšanas, reģistrētā un apmaksātā pamatkapitāla apjoms;

18.1.4. līdzekļu pārvaldītāja padomes un valdes locekļu vārds, uzvārds, izglītība, specialitāte, profesionālā biogrāfija, līdzdalība un darbība citās uzņēmēj sabiedrībās un ar ieguldījumu plāna pārvaldi saistīto tiesību un pienākumu apraksts;

18.1.5. ieguldījumu plāna pārvaldnieka vārds, uzvārds, izglītība, specialitāte, profesionālā biogrāfija un ar ieguldījumu plāna pārvaldi saistīto tiesību un pienākumu apraksts;

18.1.6. ja ieguldījumu plāna pārvaldnieks pārvalda vēl kādu ieguldījumu plānu vai šīs sabiedrības ieguldījumu fondu, norāda attiecīgā ieguldījumu plāna vai ieguldījumu fonda nosaukumu;

18.1.7. to līdzekļu pārvaldītāja akcionāru vārds, uzvārds un personas kods (juridiskai personai — nosaukums un reģistrācijas numurs), kuriem pieder vairāk nekā 10 % sabiedrības akciju vai no akcijām izrietošu balsstiesību;

18.1.8. citu līdzekļu pārvaldītāja pārvaldīšanā esošo ieguldījumu plānu nosaukumi un īss apraksts;

18.1.9. līdzekļu pārvaldītāja finansiālā stāvokļa raksturojums;

18.1.10. līdzekļu pārvaldītājam maksājamās atlīdzības apmērs, šīs atlīdzības noteikšanas un maksāšanas kārtība;

18.2. par turētājbanku:

18.2.1. turētājbankas nosaukums, dibināšanas datums un reģistrācijas numurs;

18.2.2. turētājbankas juridiskā adrese;

18.2.3. turētājbankas valdes un padomes locekļu vārds un uzvārds;

18.2.4. turētājbankas tiesību un pienākumu apraksts saistībā ar ieguldījumu plāna līdzekļu pārvaldi un uzskaiti;

18.2.5. turētājbankai maksājamās atlīdzības apmērs, šīs atlīdzības noteikšanas un maksāšanas kārtība;

18.3. par ieguldījumu plāna zvērinātu revidentu — vārds, uzvārds, sertifikāta numurs un darba pieredze pēdējos piecos gados.

19. Plāna prospekta sadaļā "Ieguldījumu plāna līdzekļu un līdzekļu daļas vērtības noteikšanas metodes un kārtība" sniedz informāciju par ieguldījumu plāna līdzekļu vērtības un ieguldījumu plāna daļas vērtības noteikšanas principiem, metodēm un kārtību un norāda:

19.1. ieguldījumu plāna aktīvu vērtēšanas metodes un principus, ieskaitot:

19.1.1. likvīdo aktīvu vērtēšanu;

19.1.2. nelikvīdo aktīvu vērtēšanu;

19.1.3. nekustamā īpašuma vērtēšanu;

19.2. informāciju par to, cik bieži un kādā veidā ziņas par ieguldījumu plāna līdzekļu vērtību un līdzekļu daļas vērtību tiek nodotas atklātībā;

19.3. kārtību, kādā ieguldījumu plāna ienākumi tiek atkārtoti ieguldīti.

20. Plāna prospekta sadaļā "Informācija par nodokļiem un nodevām" sniedz informāciju par nodokļiem un nodevām, kas būtu jāmaksā no ieguldījumu plāna līdzekļiem, un par ieguldījumu plāna dalībniekiem piemērojamiem nodokļiem un nodevu maksājumiem un to veikšanas kārtību.

21. Plāna prospekta sadaļā "Līdzekļu pārvaldītāja pārvaldes institūcijas locekļu (amatpersonu) apstiprinājums par plāna prospektā iekļautās informācijas patiesumu" līdzekļu pārvaldītāja pārvaldes institūcijas locekļi (amatpersonas) sniedz šādu apstiprinājumu: "Mēs apliecinām, ka informācija, kas sniegta šajā prospektā, atbilst patiesībai un ka netiek slēpti fakti, kas varētu kaitēt valsts fondēto pensiju shēmas esošo un potenciālo dalībnieku interesēm" un apliecina to ar parakstu, norādot paraksta atšifrējumu un amata nosaukumu.

22. Plāna prospektā var iekļaut arī citu informāciju, kas, pēc līdzekļu pārvaldītāja viedokļa, nepieciešama shēmas esošajiem un potenciālajiem dalībniekiem.