*A close up of a logo

Description automatically generated*

Rīgā, 2025. gada 13. februārī

Nr. 03/2025

**AS “SEB banka”**  
Meistaru iela 1, Valdlauči, Ķekavas pagasts, Ķekavas novads, LV-1076  
Reģistrācijas numurs: 40003151743

*Par likumdošanas izmaiņu ietekmi uz investīciju vidi un finanšu stabilitāti*

Pamatojoties uz SEB bankas iesniegumu Nr. SEBLV/25/CR3493, 10.02.2025, Ārvalstu investoru padome Latvijā (turpmāk – FICIL) vēlas paust savu nostāju par grozījumiem *Patērētāju tiesību aizsardzības likumā[[1]](#footnote-0)* saistībā ar mājokļu kredītņēmēju atbalstu EURIBOR likmes pieauguma kontekstā. FICIL jau savā 2023. gada 22. novembra vēstulē Nr. 44/2023 Saeimas Budžeta un finanšu (nodokļu) komisijai, Ministru prezidentei, Finanšu ministrijai un Valsts kancelejai pauda bažas par likumdošanas izstrādes un pieņemšanas procesu, kas mērķēts mājokļu kredītņēmēju atbalstam, sekojot EURIBOR likmes pieaugumam. FICIL aicināja atbildīgās komisijas, Saeimu un bankas uz savstarpēju sadarbību un tādu risinājumu kopīgu atrašanu, kas sniegtu efektīvu atbalstu maksājumu grūtībās nonākušajiem mājokļa kredītņēmējiem, vienlaikus izvairoties no negatīvas ietekmes uz uzņēmējdarbības vidi un investīciju piesaisti.

Diemžēl attiecīgo tiesību normu pieņemšanas procesā FICIL aicinājums netika ņemts vērā. FICIL ieskatā gan veids kā likums tika pieņemts (ne datos balstīts), gan arī regulējuma saturs (kas ir virzīts uz visiem hipotekāra aizdevuma saņēmējiem) neatbilst gan likumdošanas izstrādes gan atbalsta piešķiršanas labakai praksei. Šādi likumu pieņemšanas piemērirada neizpratni investoru acis un netiešā veidā arī ietekme investīciju vidi. Saskaņā ar FICIL Sentiment Index 2023 datiem[[2]](#footnote-1), investoru uzticība Latvijas investīciju videi ir sasniegusi zemāko līmeni kopš 2016. gada (1,9 punktu skalā no 5). Citu faktoru starpā investori ir noradījuši ka investīciju vidi ir ietekmējusizema normatīvu aktu kvalitāte un nelabvēlīga likumdošanas vide.

Šī pozīcija arī atspoguļojas nozaru pārstāvju komentāros, kas apkopoti FICIL Sentiment Index ietvaros[[3]](#footnote-2):

* **"Likumi un noteikumi pastāvīgi mainās, kas samazina uzņēmumu uzticību un negatīvi ietekmē to ilgtermiņa plānošanu” - transporta un loģistikas nozare;**
* **"Pārmērīgi regulēts sektors no valdības puses neļauj mums vairāk investēt" - cilvēku veselības un sociālās aprūpes nozare.**

FICIL jau iepriekš norādīja, ka Saeimas atbalstītais risinājums nav balstīts pietiekamā datu analīzē, un nav veikta visaptveroša iespējamo risku izvērtēšana. Tāpat arī FICIL norādīja, ka ir vairāki citi atbalsta risinājumi  un iespējas, kas varētu palīdzēt kredītņēmējiem, vienlaikus saglabājot Latvijas finanšu stabilitāti un investīciju pievilcību. Šajā kontekstā svarīgi būtu mērķēt palīdzību tiem kredītņēmējiem, kuriem tas ir visvairāk nepieciešams.

Pieņemot tik nozīmīgu atbalsta instrumentu, bija īpaši svarīgi ievērot labas likumdošanas principus un izvērtēt visus plānotā regulējuma ieguvumus un trūkumus. Investīciju videi ir būtiski, lai likumdošanas process būtu paredzams un balstīts uz skaidriem principiem, kas veicina uzņēmējdarbības stabilitāti un uzticību.

Tāpat arī pretēji FICIL aicinājumam, netika izvērtēta pieņemto grozījumu starptautiskā ietekme. Eiropas Centrālā Banka (turpmāk – ECB) savā atzinumā ir norādījusi[[4]](#footnote-3), ka attiecīgie likuma grozījumi var negatīvi ietekmēt banku rentabilitāti, kas savukārt var atstāt sekas uz kreditēšanas nosacījumiem un plašāk – uz ekonomikas attīstību. ECB ir norādījusi, ka zemāka rentabilitāte grozījumu piemērošanas rezultātā varētu spiest bankas piedāvāt mazāk izdevīgus kreditēšanas nosacījumus un palielināt kredītu procentu likmes, kā arī sašaurināt kreditēšanas piedāvājumu, kas pēc tam var negatīvi ietekmēt reālās tautsaimniecības izaugsmi. Tāpat ECB vērsa uzmanību, ka zemāka rentabilitāte un kapitāls samazinās kredītiestāžu spēju veidot papildu kapitāla rezerves, kas tās aizsargā pret turpmākiem ekonomiskiem satricinājumiem. Turklāt, samazinoties kredītiestāžu rentabilitātes prognozēm, vietējie un ārvalstu investori varētu būt mazāk ieinteresēti ieguldīt Latvijas kredītiestādēs, kā arī var būt citas neplānotas sekas, negatīvi ietekmējot finanšu stabilitāti.

Ārvalstu investoriem ir būtiski, lai tiktu atbalstītas sabiedrības neaizsargātās grupas, bet konkrētajā gadījumā nav tikusi nodrošināta pietiekama sabiedrības informēšana un iesaiste, lai rastu labāko risinājumu, kas palīdzētu rast ilgtspējīgāku risinājumu.

Tāpēc FICIL aicina Saeimu un valdību izvērtēt iespējamos riskus, uzklausīt nozaru ekspertu viedokļus un turpmāk veidot ciešāku dialogu ar uzņēmējdarbības vidi. Lai precīzāk noteiktu likumdošanas ietekmi, aicinām veikt *ex-post* normas novērtējumu, nodrošinot sabalansētus un ekonomiski pamatotus risinājumus, kas stiprinās Latvijas konkurētspēju Baltijas reģionā.

|  |  |
| --- | --- |
| Pielikumā: | 1) SEB bankas vēstule Nr. SEBLV/25/CR3493, 10.02.2025 |

Ar cieņu

Tatjana Guzņajeva

FICIL izpilddirektore

ŠIS DOKUMENTS IR ELEKTRONISKI PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU



Ārvalstu investoru padome Latvijā

|  |  |
| --- | --- |
| Datums  10.02.2025 | Numurs  SEBLV/25/CR3493 |

**Par viedokļa sniegšanu**

Ar šo vēstuli vēršamies pie Ārvalstu investoru padome Latvijā (FICIL), kā biedrības, kuras mērķis ir uzlabot Latvijas uzņēmējdarbības vidi, uzturot dialogu ar Latvijas valdību, un kuras viens no uzdevumiem ir sekmēt ārvalstu investoru kopīgās intereses Latvijā.

Iespējams, no publiski pieejamās informācijas, Jums jau ir zināms, ka AS “SEB banka” (SEB banka) ir vērsusies Satversmes tiesā arkonstitucionālo sūdzību par 2023. gada 6. decembrī pieņemtajiem grozījumiem Patērētāju tiesību aizsardzības likumā, kuri tai skaitā paredz Latvijā reģistrētām kredītiestādēm pienākumu maksāt hipotekārā kredīta ņēmēju aizsardzības nodevu. Satversmes tiesa šo lietu sāks skatīt mutvārdu procesā šā gada 18. februārī.

Ņemot vērā to, ka FICIL aktīvi bija iesaistījusies apstrīdētā regulējuma pieņemšanas gaitā, paužot savu bažas par likumdošanas procesakvalitāti un uzņēmējdarbības vides stabilitāti (lūdzu skatīt:[https://titania.saeima.lv/LIVS14/saeimalivs14.nsf/0/CF5EDD8BE6DC7EB4C2258A6F00448A17?O](https://titania.saeima.lv/LIVS14/saeimalivs14.nsf/0/CF5EDD8BE6DC7EB4C2258A6F00448A17?OpenDocument) [penDocument](https://titania.saeima.lv/LIVS14/saeimalivs14.nsf/0/CF5EDD8BE6DC7EB4C2258A6F00448A17?OpenDocument)), kā arī apkopo unanalizē informāciju par investoru vidi Latvijā, SEB banka kā FICIL biedrs lūdz FICIL sniegt savu viedokli, atbildot uz šādu jautājumu:

- Vai apstrīdēto normu kontekstā varētu būt saskatāms kāds kaitējums labvēlīgai investīciju

videi?

Gadījumā, ja Jums ir kādi jautājumi, lūgums sazināties ar Daci Rušiņu, e-pasts: [dace.rusina@seb.lv](mailto:dace.rusina@seb.lv), tel.

+371 26569676.

AS “SEB banka” vārdā:

**Kārlis Danēvičs**

Valdes loceklis - risku direktors

|  |  |
| --- | --- |
| Meistaru iela 1, Valdlauči, Ķekavas pag., Ķekavas  novads, LV 1076, Latvija  +371 26668777 | AS ”SEB banka”,  Vienotais reģistrācijas numurs: 40003151743 |

**seb.lv**

1. 2023. gada 14. septembra likums "Grozījumi Patērētāju tiesību aizsardzības likumā". https://likumi.lv/ta/id/345945 [↑](#footnote-ref-0)
2. Foreign Investors’ Council in Latvia (FICIL). (2024). FICIL Sentiment Index 2023: The Administrative Burden Edition (p. 13). Stockholm School of Economics in Riga, pieejams: <https://www.sseriga.edu/sites/default/files/inline-files/FICIL_Sentiment_Index_2023-1.pdf> [↑](#footnote-ref-1)
3. Foreign Investors’ Council in Latvia (FICIL). (2024). FICIL Sentiment Index 2023: The Administrative Burden Edition (p. 17). Stockholm School of Economics in Riga, pieejams: <https://www.sseriga.edu/sites/default/files/inline-files/FICIL_Sentiment_Index_2023-1.pdf> [↑](#footnote-ref-2)
4. Skat. ECB 2023.gada 11.decembra atzinumu par hipotekārā kredīta ņēmēju aizsardzības pagaidu nodevu kredītiestādēm (CON/2023/42), pieejams: <https://op.europa.eu/lv/publication-detail/-/publication/0f2b1680-99bb-11ee-b164-01aa75ed71a1/language-lv> [↑](#footnote-ref-3)