*Likumprojekts*

### Grozījumi "Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likumā"

Izdarīt Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likumā (Latvijas Vēstnesis, 2010, 43.nr.; 2011, 52.nr., 85.nr.; 2013, 128.nr., 187.nr.; 2014, 92.nr., 2015., 248.nr.) šādus grozījumus:

1. 1.pantā:

papildināt pantu ar 1.1punktu šādā redakcijā:

“11) **pakalpojumi, kas saistīti ar maksājumu kontu** – visi pakalpojumi, kas ir saistīti ar maksājumu konta atvēršanu, izmantošanu un slēgšanu, tajā skaitā, maksājumu pakalpojumi un maksājumi, kas nolūkā nodot naudu saņēmēja rīcībā veikti, pamatojoties uz kādu no maksājumu pakalpojumu sniedzējam adresētiem šā likuma 3.panta 6.punkta "a", "b", "c", "d", "e", "f" un "g" apakšpunktā minētajiem dokumentiem, kā arī pārsnieguma kredīts un pārsniegšanas iespēja”;

papildināt pantu ar 7.1punktu šādā redakcijā:

“71) **likumīgs Eiropas Savienības rezidents** – fiziska persona, kurai ir tiesības uzturēties Eiropas Savienībā vai Eiropas Ekonomikas zonas valstī (turpmāk – dalībvalsts) saskaņā ar Eiropas Savienības vai dalībvalsts normatīvajiem aktiem, tajā skaitā fiziska persona bez deklarētās dzīvesvietas adreses un persona, kas ir patvēruma meklētājs, vai bēgļa vai alternatīvo statusu ieguvusi persona;”;

papildināt pantu ar 18.1punktu šādā redakcijā:

“181) **kredīta pārvedums** – maksājumu pakalpojums, kura rezultātā saņēmēja maksājumu konts tiek papildināts ar vienu vai vairākiem maksājumiem no maksātāja maksājumu konta, kurus, pamatojoties uz maksātāja sniegtu rīkojumu, veic maksātāja maksājumu pakalpojumu sniedzējs;”;

papildināt pantu ar 29., 30., 31., 32., 33., 34., 35. un 36.punktu šādā redakcijā:

“29) **kontu** **maiņa (kontu maiņas pakalpojums)** – darbība, ar kuru pēc patērētāja lūguma viens maksājumu pakalpojumu sniedzējs otram vai nu nodod informāciju par visiem vai dažiem regulārā maksājuma rīkojumiem attiecībā uz kredīta pārvedumu veikšanu, periodiskiem tiešā debeta maksājumiem un periodiskiem ienākošajiem kredīta pārvedumiem, kas tiek veikti maksājumu kontā, vai pārved jebkādu maksājumu konta pozitīvo atlikumu no viena maksājumu konta uz otru, vai arī izpilda abas šīs darbības, slēdzot vai neslēdzot iepriekšējo maksājumu kontu;

30) **nododošais maksājumu pakalpojumu sniedzējs** – maksājumu pakalpojumu sniedzējs, kurš nodod informāciju, kas nepieciešama kontu maiņas veikšanai;

31) **saņemošais maksājumu pakalpojumu sniedzējs** – maksājumu pakalpojumu sniedzējs, kuram tiek nodota informācija, kas nepieciešama kontu maiņas veikšanai;

32) **maksa** – visas maksas, komisijas maksas un līgumsodi, ko maksājumu pakalpojumu saņēmējs maksā maksājumu pakalpojumu sniedzējam saistībā ar maksājumu pakalpojumiem vai pakalpojumiem, kas saistīti ar maksājumu kontu;

33) **regulārā maksājuma rīkojums** – maksātāja maksājuma rīkojums maksājumu pakalpojumu sniedzējam, kurš ir maksātāja maksājumu konta turētājs, veikt kredīta pārvedumus ar regulāriem intervāliem vai iepriekš noteiktos datumos;

34) **pārsnieguma kredīts** – līgums, saskaņā ar kuru maksājumu pakalpojumu sniedzējs patērētājam piešķir iespēju izmantot līdzekļus, kas pārsniedz patērētāja maksājumu kontā esošo naudas līdzekļu atlikumu;

35) **pārsniegšanas iespēja** – noslēgtā līguma ietvaros patērētājam piedāvātā iespēja izmantot naudas līdzekļus, kas pārsniedz patērētāja maksājumu kontā esošo naudas līdzekļu atlikumu vai nolīgto pārsnieguma kredītu, ja tam klusējot piekritis maksājumu pakalpojumu sniedzējs;

36) **naudas līdzekļi** – banknotes un monētas, bezskaidra nauda un elektroniskā nauda.”;

1. 2.pantā:

aizstāt otrās daļas 7.punktā vārdus "Eiropas Savienības dalībvalstī vai Eiropas Ekonomikas zonas valstī (turpmāk – dalībvalsts)" ar vārdu "dalībvalstī";

papildināt ar 22daļu šādā redakcijā:

“(22) Šis likums nosaka pasākumus maksas, kuru patērētājiem piemēro par pakalpojumiem, kas saistīti ar maksājumu kontu, pārredzamības un salīdzināmības nodrošināšanai, patērētāju maksājumu kontu maiņas principus un kārtību, kādā patērētāji var atvērt un lietot maksājumu kontu ar pamatfunkcijām (turpmāk-pamatkonts).”;

trešajā daļā aiz vārdiem “Šā likuma” izslēgt skaitli “57.”

papildināt ar piekto un sesto daļu šādā redakcijā:

“(5) Ja maksājuma pakalpojuma izmantotājs nav patērētājs [Patērētāju tiesību aizsardzības likuma](http://m.likumi.lv/ta/id/23309-pateretaju-tiesibu-aizsardzibas-likums) izpratnē, maksājuma pakalpojuma sniedzējs un maksājuma pakalpojuma izmantotājs var vienoties par atsevišķu šā likuma[VII, VIII](http://m.likumi.lv/doc.php?id=206634#n8)un[IX nodaļas](http://m.likumi.lv/doc.php?id=206634#n9) noteikumu nepiemērošanu savās darījumu tiesiskajās attiecībās. Šā likuma VII nodaļas 58.1,60.1,60.2, 60.3 panta normas, **IX1** nodaļas 75.3panta ceturtās daļas normas tiek piemērotas darījumu tiesiskajās attiecībās ar patērētāju [Patērētāju tiesību aizsardzības likuma](http://m.likumi.lv/ta/id/23309-pateretaju-tiesibu-aizsardzibas-likums) izpratnē.

(6) Šā likuma 46.1 panta noteikumi neattiecas uz krājaizdevu sabiedrībām.”

1. Papildināt likuma VI nodaļu ar 46.1pantu šādā redakcijā:

“**46.1 pants.**

(1)Maksājumu pakalpojumu sniedzējs, kas sniedz pakalpojumus, kas saistīti ar maksājumu kontu, reizi gadā iesniedz Patērētāju tiesību aizsardzības centram aktuālo informāciju par maksu par šā likuma 60.1 panta pirmajā daļā minētajiem pakalpojumiem. Ja maksājumu pakalpojumu sniedzēja iepriekš sniegtajā informācijā tiek veiktas izmaiņas, maksājumu pakalpojumu sniedzējs par tām paziņo Patērētāju tiesību aizsardzības centram šā panta otrajā daļā minētajos noteikumos noteiktajā termiņā.

(2) Ministru kabinets nosaka apjomu, kārtību, termiņus, saturu un formātu, kādā iesniedzama šā panta pirmajā daļā minētā informācija.”

1. Papildināt likuma 45.pantu ar otro daļu šādā redakcijā:

"(2) Komisija savā mājaslapā internetā publicē informāciju par Patērētāju tiesību aizsardzības centra izveidotu tīmekļa vietni ar iespēju patērētājiem salīdzināt maksājumu pakalpojumu sniedzēju noteiktās maksas par pakalpojumiem, kas saistīti ar maksājumu kontu."

**5.** Papildināt likumu ar 50.1pantu šādā redakcijā:

“**50.1pants.** (1) Komisija ir atbildīga par sadarbību ar dalībvalstu uzraudzības institūcijām un Eiropas Banku iestādi, lai nodrošinātu tūlītēju apmaiņu ar informāciju par Latvijā licencēto un reģistrēto maksājumu pakalpojumu sniedzēju šajā Likumā minēto pakalpojumu sniegšanu un uzraudzību visu dalībvalstu teritorijā.

(2) Komisija, pamatojoties uz motivētu pieprasījumu, sniedz dalībvalstu uzraudzības institūcijām vai Eiropas Banku iestādei informāciju par Latvijā licencētu un reģistrētu maksājumu pakalpojumu sniedzēju šajā Likumā minēto pakalpojumu sniegšanu, kas nepieciešama, lai veiktu uzraudzības institūciju pienākumus. Komisijai ir tiesības norādīt, ka minēto informāciju drīkst izpaust trešajām personām, kurām tā nepieciešama likumā noteikto funkciju veikšanai, tikai ar Komisijas rakstveida piekrišanu.

(3)Komisijai ir tiesības ar pamatotu lēmumu atteikt citas dalībvalsts uzraudzības institūcijas sadarbības pieprasījumu, veicot pārbaudi vai uzraudzības darbību, vai apmainoties ar informāciju, kā paredzēts šā panta otrajā daļā, ja:

1) šāda pārbaude uz vietas, cita uzraudzības darbība vai informācijas apmaiņa var nelabvēlīgi ietekmēt Latvijas valsts suverenitāti, drošību vai sabiedrisko kārtību;

2) Latvijā par to pašu pārkāpumu un pret tām pašām personām jau ir uzsākts tiesvedības process;

3) par to pašu pārkāpumu un pret tām pašām personām jau ir stājies spēkā tiesas spriedums.

(4) Komisija attiecīgi informē pieprasījumu iesniegušo kompetento uzraudzības institūciju par atteikumu un tā iemesliem.”

1. Izteikt 56.pantu šādā redakcijā:

“**56.pants.** (1) Ja Komisija konstatē, ka maksājumu sistēma, maksājumu pakalpojumu sniedzējs vai elektroniskās naudas iestāde neievēro prasības, kas noteiktas šajā likumā, Komisijas izdotajos normatīvajos aktos vai Eiropas Savienības tieši piemērojamajos normatīvajos aktos maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas jomā, tā, pieņemot lēmumu, ir tiesīga īstenot un piemērot vienu vai vairākas:

1) šādas darbības:

a) pieprasīt, lai persona, kas ir atbildīga par maksājumu sistēmas darbību, maksājumu pakalpojumu sniedzējs vai elektroniskās naudas iestāde nekavējoties veic situācijas novēršanai nepieciešamos pasākumus un iesniedz Komisijai tās noteiktajā termiņā rīcības plānu;

b) dot personai, kas ir atbildīga par maksājumu sistēmas darbību, maksājumu pakalpojumu sniedzēja vai elektroniskās naudas iestādes pārraudzības institūcijām un izpildinstitūcijām, kā arī šo institūciju vadītājiem un locekļiem rakstveida rīkojumus, kas nepieciešami, lai ierobežotu vai pārtrauktu maksājumu sistēmas, maksājumu pakalpojumu sniedzēja vai elektroniskās naudas iestādes darbību, kura apdraud vai var apdraudēt to stabilitāti, maksātspēju vai reputāciju;

c) noteikt ierobežojumus maksājumu pakalpojumu sniedzēja vai elektroniskās naudas iestādes darbībai, tai skaitā daļēji vai pilnīgi apturēt maksājumu pakalpojumu sniegšanu;

d) daļēji vai pilnīgi apturēt elektroniskās naudas emisiju elektroniskās naudas iestādei.

2) šādas sankcijas:

a) izteikt personai, kas ir atbildīga par maksājumu sistēmas darbību, maksājumu pakalpojumu sniedzējam vai elektroniskās naudas iestādei, par pārkāpumu atbildīgajai fiziskajai personai brīdinājumu;

b) uzlikt par pienākumu personas, kas atbildīga par maksājumu sistēmas darbību, maksājumu pakalpojumu sniedzēja vai elektroniskās naudas iestādes akcionāru sapulcei, dalībnieku sapulcei, padomei vai valdei atsaukt no amata valdes vai padomes locekli, personu, kas ir tieši atbildīga par iestādes maksājumu pakalpojumu darbības vai elektroniskās naudas emisijas pārvaldību, par noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas prasību izpildi atbildīgo personu vai prokūristu;

c) uzlikt juridiskajai personai, par pārkāpumu atbildīgajai fiziskajai personai soda naudu līdz 142 300 *euro* par šajā likumā vai Komisijas izdotajos normatīvajos aktos, vai Eiropas Savienības tieši piemērojamajos tiesību aktos maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas jomā noteikto prasību pārkāpumiem.

(2) Par darbībām, kuru rezultātā ir pārkāptas normatīvo aktu prasības noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas jomā attiecībā uz klienta identifikāciju un izpēti, ziņošanu par aizdomīgiem un neparastiem darījumiem, informācijas sniegšanu Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas dienestam, atturēšanos no darījuma veikšanas, līdzekļu iesaldēšanu, iekšējās kontroles sistēmas izveidi, informācijas glabāšanu un dzēšanu vai normatīvo aktu prasības attiecībā uz starptautiskajām vai nacionālajām sankcijām, kas nosaka finanšu ierobežojumus, Finanšu un kapitāla tirgus komisija ir tiesīga:

 1) uzlikt iestādei soda naudu līdz 10 procentiem no kopējā gada apgrozījuma saskaņā ar pēdējiem pieejamiem pārskatiem, kurus apstiprinājusi vadības struktūra. Ja 10 procenti no kopējā gada apgrozījuma, kas pieejami saskaņā ar šā punkta pirmajā teikumā noteikto, ir mazāk par pieciem miljoniem euro, Komisija ir tiesīga uzlikt soda naudu līdz pieciem miljoniem euro. Ja iestāde ir mātes sabiedrība vai mātes sabiedrības meitas sabiedrība, attiecīgais kopējais gada apgrozījums ir kopējais gada apgrozījums vai atbilstīga veida ienākumi saskaņā ar attiecīgajiem normatīvajiem aktiem un pēdējiem pieejamiem konsolidētajiem pārskatiem, kurus apstiprinājusi galvenā mātes sabiedrības vadības struktūra;

2) uzlikt amatpersonai, darbiniekam vai personai, kura pārkāpuma izdarīšanas laikā ir atbildīga par noteiktas darbības veikšanu iestādes uzdevumā vai interesēs, soda naudu līdz pieciem miljoniem euro;

(3) Ja Komisija, pamatojoties uz šā panta pirmās un otrās daļas noteikumiem, ir izdevusi administratīvo aktu, izņemot lēmumu par soda naudas uzlikšanu, šā akta pārsūdzēšana neaptur tā izpildi.

(4) Komisija informāciju par personai saskaņā ar šā panta pirmo un otro daļu piemērotajām sankcijām un darbībām ievieto savā mājaslapā internetā, norādot ziņas par personu un tās izdarīto pārkāpumu, kā arī par Komisijas izdotā administratīvā akta apstrīdēšanu, pieņemto nolēmumu un pārsūdzēšanu.

(5) Komisija šā panta ceturtajā daļā minēto informāciju var publiskot, neidentificējot personu, ja pēc iepriekšēja izvērtējuma veikšanas konstatē, ka fiziskās vai juridiskās personas datu atklāšana var apdraudēt finanšu tirgus stabilitāti vai radīt nesamērīgu kaitējumu iesaistītajām personām.

(6) Ja paredzams, ka šā panta piektajā daļā minētie apstākļi saprātīgā laikposmā var beigties, šā panta ceturtajā daļā minētās informācijas publiskošanu var atlikt uz šādu laika posmu.

(7) Šajā pantā noteiktajā kārtībā Komisijas mājaslapā internetā ievietotā informācija ir pieejama piecus gadus no tās ievietošanas dienas.”

1. Izslēgt no likuma 57.pantu.
2. Papildināt likumu ar 58.1pantu šādā redakcijā:

“**58.1pants.** (1) Ja maksājumu pakalpojumu sniedzējs piedāvā maksājumu kontu kā daļu no komplekta kopā ar citu pakalpojumu, kas nav saistīts ar maksājumu kontu, tas informē patērētāju par to, vai maksājumu kontu ir iespējams atvērt atsevišķi un kādas šādā gadījumā ir atsevišķās maksas katram no komplektā iekļautajiem pakalpojumiem.

(2) Ja viens vai vairāki pakalpojumi tiek piedāvāti kā ar maksājumu kontu saistīto pakalpojumu komplekta sastāvdaļas, maksājumu pakalpojumu sniedzējs informācijā par piemērojamo maksu norāda maksu par visu komplektu kopumā, par katru tajā ietilpstošo pakalpojumu atsevišķi un šo pakalpojumu skaitu, informāciju par papildu maksu par jebkuru no komplektā ietilpstošajiem pakalpojumiem, kas pārsniedz norādīto pakalpojumu skaitu.

(3) Maksājumu pakalpojumu sniedzējs bez maksas sniedz šajā pantā paredzēto informāciju tā klientu apkalpošanas telpās vai mājaslapā internetā, kā arī pēc pieprasījuma – papīra formā vai izmantojot citu pastāvīgu informācijas nesēju.”

1. Papildināt likuma VII nodaļu ar 60.1, 60.2 un 60.3pantu šādā redakcijā:

“**60.1pants.** (1)Komisija izstrādā normatīvos noteikumus par Latvijas Republikas teritorijā patērētāju plaši izmantojamo pakalpojumu, kas saistīti ar maksājumu kontu (turpmāk – patērētāju biežāk izmantojamie pakalpojumi), standartizēto terminu sarakstu. Komisija reizi četros gados novērtē un nepieciešamības gadījumā atjaunina standartizēto terminu sarakstu.

(2) Komisija nosaka minimālās prasības patērētājiem sniedzamās informācijas par maksu par patērētāju biežāk izmantojamiem pakalpojumiem (turpmāk –cenrādis) saturam un formātam.

(3) Maksājumu pakalpojumu sniedzējs tā klientu apkalpošanas telpās vai mājaslapā internetā, kā arī pēc pieprasījuma – papīra formā vai izmantojot citu pastāvīgu informācijas nesēju, nodrošina maksājumu pakalpojumu izmantotājam brīvi pieejamu cenrādi, kā arī patērētāju biežāk izmantojamo pakalpojumu standartizēto terminu sarakstu ar saistītajām definīcijām. Maksājumu pakalpojumu sniedzējs var papildināt minētos dokumentus ar informāciju par citiem tā piedāvātajiem pakalpojumiem, kas saistīti ar maksājumu kontu.

(4) Maksājumu pakalpojumu sniedzējs savlaicīgi pirms standartlīguma par maksājumu kontu noslēgšanas nodrošina patērētāju ar šā panta trešajā daļā minēto informāciju valsts valodā vai kādā citā valodā, par kuru puses vienojušās .

(5) Maksājumu pakalpojumu sniedzējs šā panta trešajā un ceturtajā daļā minēto pienākumu var izpildīt, arī sniedzot patērētājam cenrādi kopā ar standartlīguma projektu, ja netiek pārkāptas atbilstoši šā panta otrajai daļai noteiktās Komisijas prasības.

**60.2pants.** (1) Maksājumu pakalpojumu sniedzējs vismaz reizi gadā, izmantojot saziņas līdzekli(veidu), par kuru puses ir vienojušās, bez maksas, saskaņā ar šī panta otro daļu sniedz patērētājam pārskatu par piemērotajām maksām par pakalpojumiem, kas ir saistīti ar maksājumu kontu.

(2) Komisija nosaka minimālās prasības sniedzamā pārskata par piemērotajām maksām par pakalpojumiem, kas ir saistīti ar maksājumu kontu, detalizētam saturam, formātam un sniegšanas veidam. Maksājumu pakalpojumu sniedzējs ir tiesīgs sniegt pārskatu par piemērotajām maksām par pakalpojumiem, kas ir saistīti ar maksājumu kontu, kopā ar citu patērētājam sniedzamo informāciju par maksājumu kontu un ar to saistītajiem pakalpojumiem, ja netiek pārkāptas šā panta otrajā daļā minētās Komisijas prasības.

**60.3pants.** (1) Maksājumu pakalpojumu sniedzējs patērētājam paredzētajā līgumā, jebkāda cita veida informēšanā izmanto standartizētos terminus, kas noteikti šā likuma 60.1panta pirmajā daļā noteiktajā sarakstā.

(2) Ja maksājumu pakalpojumu sniedzēja izmantotais zīmolvārds, kas apzīmē sniegto pakalpojumu, ir nepārprotami sasaistāms ar attiecīgu pakalpojumu standartizētajā terminu sarakstā, tas var tikt izmantots patērētājam paredzētajā līgumā,un jebkāda cita veida informēšanā.

(3) Cenrādī un pārskatā par piemērotajām maksām par pakalpojumiem, kas ir saistīti ar maksājumu kontu, maksājumu pakalpojumu sniedzējs var izmantot zīmolvārdus papildus standartizētajiem terminiem kā attiecīgo pakalpojumu papildu apzīmējumus.”

1. Papildināt likumu ar IX1 nodaļu šādā redakcijā:

“**IX1 nodaļa**

**Maksājumu kontu maiņa**

**75.1pants.** Šī nodaļa attiecas uz maksājumu kontiem, kas atvērti maksājuma pakalpojuma izmantotājam – patērētājam pie maksājumu pakalpojumu sniedzējiem, kuru komercdarbības veikšanas vieta ir Latvija.

**75.2pants.** (1) Saņemošais maksājumu pakalpojumu sniedzējs pēc patērētāja, kas pie tā atver vai tur maksājumu kontu, lūguma sniedz kontu maiņas pakalpojumu šajā likumā un no tā izrietošajos normatīvajos aktos noteiktajā kārtībā, ja nododošais maksājumu pakalpojumu sniedzējs un saņemošais maksājumu pakalpojumu sniedzējs sniedz maksājumu kontu pakalpojumus Latvijā un abi maksājumu konti ir *euro* valūtā.

(2) Komisija nosaka kontu maiņas pakalpojuma procedūru, termiņus un maksājumu konta maiņas pieprasījuma saturu un formātu. Patērētāja konta maiņas pieprasījums satur patērētāja piekrišanu ziņu par patērētāju, tā maksājumu kontu un tajā veiktajiem darījumiem sniegšanai citam maksājumu pakalpojumu sniedzējam, kas ir iesaistīts kontu maiņā, kā arī citām kontu maiņai nepieciešamajām darbībām.

(3) Maksājumu kontu maiņas ietvaros nododošais maksājumu pakalpojumu sniedzējs nebloķē maksājuma instrumentus pirms maksājuma patērētāja pieprasījumā norādītā datuma, izņemot šā likuma 81.panta otrajā daļā noteiktos gadījumus.

**75.3pants.** (1) Nododošais un saņemošais maksājumu pakalpojumu sniedzējs bez maksas sniedz patērētājam savā rīcībā esošo informāciju par viņa iesniegtajiem spēkā esošajiem regulāro maksājumu rīkojumiem un tiešā debeta maksājumiem patērētāja maksājumu kontā.

(2) Nododošais maksājumu pakalpojumu sniedzējs bez maksas sniedz saņemošajam maksājumu pakalpojumu sniedzējam informāciju, ko tas atbilstoši Komisijas šā likuma75.2 panta otrajā daļā izdotajiem noteikumiem ir pieprasījis kontu maiņas pakalpojuma ietvaros.

(3) Slēdzot maksājuma pakalpojuma izmantotāja maksājumu kontu, nododošais maksājumu pakalpojumu sniedzējs ņem vērā šā likuma 67.panta otrās un ceturtās daļas noteikumus.

(4) Ja patērētājs izmanto kontu maiņas pakalpojumu un lūdz maksājumu konta slēgšanu, nododošais maksājumu pakalpojumu sniedzējs izbeidz standartlīgumu un slēdz maksājumu kontu patērētāja pieprasījumā norādītajā datumā, ja ir nokārtotas visas no maksājumu konta izmantošanas izrietošās saistības un ir pabeigtas pārējās pieprasījumā uzskaitītās darbības. Maksājumu pakalpojumu sniedzējs nekavējoties informē patērētāju, ja šādas patērētāja neizpildītas saistības neļauj izbeigt standartlīgumu vai slēgt maksājumu kontu.

(5) Ja maksājuma pakalpojuma izmantotājam ir paredzēti ar kontu maiņas pakalpojumu saistītā maksa, maksājumu pakalpojumu sniedzējs piemērojamo maksu nosaka samērīgu ar pakalpojuma faktiskajām izmaksām, ievērojot šā panta pirmajā, otrajā un trešajā daļā minētos ierobežojumus.

**75.4pants.** Kontumaiņas procesā iesaistītais maksājumu pakalpojumu sniedzējs maksājuma pakalpojuma izmantotājam nekavējoties atlīdzina jebkurus finansiālos zaudējumus, tostarp izdevumus un procentus, kas radušies tieši tāpēc, ka minētais maksājumu pakalpojumu sniedzējs nav izpildījis ar maiņas pakalpojumu saistītos pienākumus vai kavējis šo pienākumu izpildi.

**75.5pants.** Maksājumu pakalpojumu sniedzējs maksājuma pakalpojuma izmantotājam pēc tā pieprasījuma bez maksas – papīra formā vai uz cita pastāvīga informācijas nesēja, kā arī pastāvīgi maksājumu pakalpojumu sniedzēja klientu apkalpošanas telpās un maksājumu pakalpojumu sniedzēja mājaslapā internetā bez maksas sniedz šādu informāciju attiecībā uz kontu maiņas pakalpojuma nodrošināšanu no savas puses:

1) nododošā un saņemošā maksājumu pakalpojumu sniedzēja uzdevumus katrā maiņas procesa posmā atbilstoši Komisijas normatīvajos noteikumos noteiktajam;

2) katra posma izpildei paredzēto laiku;

3) maiņas pakalpojumam piemērotās komisijas maksas, ja tādas ir;

4) informācijas, ko attiecīgais maksājumu pakalpojumu sniedzējs pieprasīs no maksājuma pakalpojuma izmantotāja, uzskaitījumu;

5) ārpustiesas strīdu izskatīšanas procedūru saskaņā ar šā likuma 105. un 106.pantu;

6) informāciju par to, vai attiecīgais maksājumu pakalpojumu sniedzējs ir Noguldījumu garantiju fonda dalībnieks.

**75.6pants.** (1) Ja patērētājs vēlas atvērt maksājumu kontu pie maksājumu pakalpojumu sniedzēja, kas atrodas citā dalībvalstī, maksājumu pakalpojumu sniedzējs, pie kura patērētājam ir maksājumu konts Latvijā, pēc attiecīga pieprasījuma saņemšanas veic šādas darbības:

1. sniedz patērētājam sarakstu, kurā norādīti visi spēkā esošie kredīta pārveduma regulārā maksājuma rīkojumi un debitoru virzīti tiešā debeta maksājumi, ja tādi ir, un pieejamo informāciju par periodiski ienākošajiem kredīta pārvedumiem un kreditoru virzītiem tiešā debeta maksājumiem, kas izpildīti patērētāja maksājumu kontā iepriekšējo 13 mēnešu laikā;
2. pārskaita jebkādu pozitīvu atlikumu, kas ir patērētāja maksājumu kontā, uz maksājumu kontu, ko tas atvēris vai tur pie jaunā maksājumu pakalpojumu sniedzēja, ja patērētāja pieprasījumā ir sniegti visi dati, kas ļauj identificēt jauno maksājumu pakalpojumu sniedzēju un patērētāja maksājumu kontu;
3. slēdz patērētāja maksājumu kontu.

(2) Maksājumu pakalpojumu sniedzējs, pie kura patērētājam ir maksājumu konts, veic šā panta pirmās daļas 1., 2. un 3.punktā minētos pasākumus datumā, ko norādījis patērētājs un kas ir vismaz sešas darba dienas pēc tam, kad minētais maksājumu pakalpojumu sniedzējs saņēmis patērētāja pieprasījumu, ja tam nav neizpildītu no maksājumu konta izrietošo saistību un ja puses nav vienojušās citādi. Maksājumu pakalpojumu sniedzējs nekavējoties informē patērētāju, ja neizpildītas no maksājumu konta izrietošās saistības, kas neļauj slēgt maksājuma pakalpojuma izmantotāja maksājumu kontu.

(3) Maksājumu pakalpojumu sniedzējs, pie kura patērētājam ir maksājumu konts, veic šā panta pirmās daļas 1. un 3.punktā minētās darbības bez maksas. Ja maksājumu pakalpojumu sniedzējs sniedz šā panta pirmās daļas 1.punktā minēto informāciju citā valodā, nekā standartlīgumā atrunāta saziņas valoda, maksājumu pakalpojumu sniedzējs ir tiesīgs piemērot komisijas maksu par dokumentu sagatavošanu citā valodā.”

1. Papildināt 102.pantu aiz vārdiem “Šā likuma XI, XII, XIII un XIV nodaļā ” ar skaitli un vārdu “un 75.4pantā”.
2. Aizstāt 105.panta pirmajā daļā un ceturtajā daļā vārdus un skaitļus “šā likuma VII, VIII, IX, X, XI, XII, XIII un XIV nodaļas” ar vārdiem un skaitļiem “šā likuma VII, VIII, IX, X, XI, XII, XIII, XIV nodaļas un 461.panta,”.
3. Papildināt visā 105.panta un 106.panta tekstā aiz romiešu skaitļa “IX” ar romiešu skaitli “IX1” un pēc romiešu skaitļa “XIV” ar romiešu skaitli “XVI”.
4. Papildināt likumu ar XVI nodaļu šādā redakcijā:

**“XVI nodaļa**

**Patērētāju piekļuve maksājumu kontiem**

**108.pants.** Šī nodaļa attiecas uz:

1) kredītiestādēm, kas Latvijā apkalpo likumīgus Eiropas Savienības rezidentus – patērētājus un uztur to maksājumu kontus, ja nav noteikts citādi;

2) patērētājam, kas ir likumīgs Eiropas Savienības rezidents, sniedzamiem maksājumu pakalpojumiem, kas saistīti ar pamatkontu.

**109.pants.** (1) Kredītiestādei, kas apkalpo patērētājus un uztur to maksājumu kontus, ir pienākums piedāvāt arī pamatkontu šajā nodaļā noteiktajā kārtībā un apjomā..

(2) Patērētājam, kas ir likumīgs Eiropas Savienības rezidents, tostarp patērētājam, kuram nav piešķirta uzturēšanās atļauja, bet kura izraidīšana no Eiropas Savienības nav iespējama juridisku vai attaisnojošu faktisku iemeslu dēļ, ir tiesības atvērt un izmantot pamatkontu Latvijā strādājošās kredītiestādēs, kas to piedāvā, izņemot šajā likumā un citos normatīvajos aktos noteiktos gadījumus.

(3) Kredītiestāde piedāvā pamatkontu bez tādiem papildu nosacījumiem kā papildu pakalpojumu saņemšana vai kredītiestādes akciju iegāde, ja vien kredītiestādes akciju iegādes nosacījums nav attiecināms uz visiem kredītiestādes klientiem.

(4) Patērētājs, kas vēlas atvērt pamatkontu, iesniedz kredītiestādei pieteikumu, tam pievienojot:

1) parakstītu apliecinājumu par to, ka tam nav cita kredītiestādē, kas sniedz maksājumu pakalpojumus Latvijā, atvērta maksājumu konta, kas nodrošinātu šā likuma 110.pantā uzskaitītos pakalpojumus, un

2) citu kredītiestādes norādīto informāciju.

(5) Kredītiestāde 10 darba dienu laikā pēc visas šā panta ceturtajā daļā minētās informācijas saņemšanas atver patērētājam pamatkontu vai noraida patērētāja pieteikumu.

(6) Kredītiestāde noraida pieteikumu pamatkonta atvēršanai jebkurā no šādiem gadījumiem:

1) ja šāda konta atvēršanas vai apkalpošanas rezultātā tiktu pārkāptas normatīvo aktu prasības, tajā skaitā, noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas jomā;

2) ja patērētājs ir sniedzis nepatiesu informāciju pamatkonta atvēršanai.

(7) Kredītiestāde ir tiesīga noraidīt pieteikumu pamatkonta atvēršanai jebkurā no šādiem gadījumiem:

1) ja patērētājam jau ir atvērts maksājumu konts šajā vai citā Latvijā strādājošā kredītiestādē, kas ļauj izmantot šā likuma 110.pantā uzskaitītos pakalpojumus, izņemot gadījumu, kad patērētājs jau ir saņēmis paziņojumu, ka maksājumu konts tiks slēgts;

2) ja patērētājs vairs neatbilst šā likuma 109.panta otrajā daļā minētajām pazīmēm;

3) ja maksājumu konta atvēršana vai apkalpošana var radīt kredītiestādei reputācijas riskus.

 (8) Kredītiestāde pēc lēmuma par atteikumu atvērt pamatkontu pieņemšanas nekavējoties rakstveidā un bez maksas informē patērētāju par atteikumu, kā arī par tā iemeslu, izņemot gadījumus, kad šādas informācijas atklāšana ir pretrunā ar valsts drošības vai sabiedriskās kārtības mērķiem (tajā skaitā normatīvo aktu prasībām noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas jomā). Kredītiestādei saziņai ar pieteikuma iesniedzēju izmanto pieteikumā norādīto saziņai paredzēto adresi (ieskaitot, elektroniskā pasta adresi).

(9) Atteikuma gadījumā kredītiestāde informē patērētāju par sūdzību izskatīšanas kārtību un ārpustiesas strīdu izšķiršanas kārtību atbilstoši šā likuma 105. un 106.pantam, norādot attiecīgu kontaktinformāciju.

**110.pants**. (1) Pamatkonts ietver šādus pakalpojumus:

1) visas operācijas, kas nepieciešamas maksājumu konta atvēršanai, apkalpošanai un slēgšanai;

2) naudas līdzekļu ieskaitīšanu maksājumu kontā;

3) skaidras naudas izņemšanu no maksājumu konta kredītiestādē vai bankomātos kredītiestādes darba laikā vai ārpus tā;

4) iespēju izmantot šādus maksājumu pakalpojumus:

a) kredīta pārvedumi, tostarp regulārie maksājumi, tajā skaitā, attiecīgo maksājumu rīkojumu iesniegšana klātienē vai izmantojot kredītiestādes tiešsaistes sistēmu, ja maksājuma saņēmēja konts ir atvērts pie maksājumu pakalpojumu sniedzēja Latvijā vai dalībvalstī;

b) maksājumu darījumi ar maksājumu karti, tostarp tiešsaistes maksājumi;

c) tiešā debeta maksājumi, ja maksājuma saņēmēja konts ir atvērts pie maksājumu pakalpojumu sniedzēja Latvijā vai dalībvalstī.

(2) Kredītiestāde šā panta pirmajā daļā uzskaitītos pakalpojumus piedāvā un sniedz tikai tādā apjomā un klāstā, kādā tā tos piedāvā un sniedz saviem klientiem – patērētājiem, kuriem kredītiestādē ir atvērti cita veida maksājumu konti.

(3) Kredītiestāde nodrošina patērētājam iespēju iniciēt, grozīt vai atsaukt maksājumus no pamatkonta kredītiestādes telpās vai izmantojot tiešsaistes pakalpojumu iespējas, ja kredītiestāde tās piedāvā.

(4) Kredītiestāde ir tiesīga vienoties ar patērētāju par pamatkonta atvēršanu un apkalpošanu citā valūtā, kas nav *euro*.

(5) Kredītiestāde pamatkonta ietvaros patērētājam nodrošina neierobežotu šā panta pirmajā daļā minēto pakalpojumu skaitu, ja vien šādus skaita vai apjoma ierobežojumus neparedz citu normatīvo aktu prasības.

(6) Attiecībā uz šā panta pirmās daļas 4.punkta „a” un „c” apakšpunktā minētajiem pakalpojumiem un 4.punktā „b” apakšpunktā minētajiem maksājumiem ar kredītkarti, Komisija, ņemot vērā esošo patērētāju uzvedību un vispārpieņemto praksi Latvijā, ir tiesīga noteikt pamatotu darījumu skaita ierobežojumu, kura pārsniegšanas gadījumā kredītiestāde ir tiesīga piemērot maksu papildus šā panta septītajā daļā minētajai maksai. Šāda papildu maksa kopā ar šā panta septītajā daļā minēto maksu nedrīkst pārsniegt maksu, ko kredītiestāde parasti piemēro šādu ierobežojumu pārsniegšanas gadījumos cita veida maksājumu kontu ietvaros.

(7) Šā panta pirmās daļas 1., 2., 3.punktā un 4.punkta "b" apakšpunktā minētos pakalpojumus, izņemot maksājumus ar kredītkarti, kredītiestāde piedāvā bez maksas vai par samērīgu maksu, kas atbilst šā likuma 111.pantā noteiktajiem kritērijiem.

(8) Šā panta septītajā daļā noteiktie maksas ierobežojumi neattiecas uz tādām kredītiestādes piemērotām papildu maksām, ko nosaka kredītiestādes darījumu partneri, ja šā panta pirmajā daļā minētie maksājumu pakalpojumi tiek sniegti ar viņu starpniecību.".

**111.pants** (1) Kredītiestādes noteiktās maksas par pamatkontu un tajā ietilpstošiem pakalpojumiem ir samērīgas ar sniegto pakalpojumu veidu un apjomu.

(2) Patērētājiem piemērojamos līgumsodus par saistību neievērošanu kredītiestāde nosaka, ņemot vērā Patērētāju tiesību aizsardzības likumā nu Civillikumā noteiktos ierobežojumus.

(3) Nosakot maksas par pamatkontu apkalpošanu un tajā ietilpstošajiem pakalpojumiem, kredītiestāde ņem vērā, ka:

1) tās nevar pārsniegt kredītiestādes tās klientiem – fiziskām personām piemērotās standarta maksas par pakalpojumiem, kas saistīti ar maksājumu kontu un

2) tās nedrīkst pārsniegt vidējās maksas, ko kredītiestādes Latvijā piemēro patērētājiem par pakalpojumiem, kas saistīti ar maksājumu kontu, vairāk par 25%, ja vien šāds pārsniegums nav saistīts ar attiecīgo pakalpojumu pašizmaksu segšanu.

(4) Biedrība „Latvijas Komercbanku asociācija” vienreiz gadā apkopo un publicē savā mājas lapā informāciju par kredītiestāžu vidējām maksām patērētājiem par pakalpojumiem, kas saistīti ar maksājumu kontu. Attiecībā uz šajā panta daļā minētā deleģētā valsts pārvaldes uzdevuma izpildi biedrība „Latvijas Komercbanku asociācija” atrodas Komisijas funkcionālā padotībā, kas tiek īstenota pārraudzības formā. Kredītiestādēm ir pienākums pēc biedrības „ Latvijas Komercbanku asociācija” pieprasījuma un tās noteiktajā termiņā sniegt informāciju par patērētājiem piemērojamām maksām par pakalpojumiem, kas saistīti ar maksājumu kontu.

**112.pants.** (1) Kredītiestāde, slēdzot standartlīgumu ar patērētāju par pamatkonta atvēršanu, ievēro šā likuma VIII nodaļas noteikumus, ja šajā pantā nav noteikts citādi.

(2) Kredītiestāde vienpusēji izbeidz standartlīgumu jebkurā no šādiem gadījumiem:

1) maksājumu konta turpmāka apkalpošana nonāk pretrunā ar piemērojamo normatīvo aktu prasībām;

2) patērētājs maksājumu kontu ir tīši izmantojis nelikumīgiem mērķiem.

(3) Kredītiestāde ir tiesīga vienpusēji izbeigt standartlīgumu jebkurā no šādiem gadījumiem:

1) maksājumu kontā ilgāk kā 24 mēnešus pēc kārtas nav veikti darījumi;

2) patērētājs ir sniedzis nepatiesu informāciju, kā rezultātā tika atvērts pamatkonts;

3) patērētājs vairs neatbilst šā likuma 109.panta otrajā daļā minētajām pazīmēm;

4) patērētājs ir atvēris citu maksājumu kontu, kas tam Latvijā ļauj izmantot šā likuma 110.pantā uzskaitītos pakalpojumus;

5) turpmākā pamatkonta uzturēšana rada kredītiestādei reputācijas riskus;

6) kredītiestāde izbeidz attiecīgā maksājumu pakalpojuma sniegšanu visiem saviem klientiem – patērētājiem;

7) ne mazāk kā sešu mēnešu laikā patērētāja parādsaistības par pamatkonta un tā ietvaros sniegto pakalpojumu izmantošanu pārsniedz pamatkonta atlikumu .

(4) Kredītiestāde nekavējoties izbeidz standartlīgumu par pamatkontu šā panta otrajā daļā minētajos gadījumos, informējot patērētāju par izbeigšanu un tās pamatu, izņemot gadījumus, kad šādas informācijas atklāšana būtu pretrunā ar valsts drošības vai sabiedriskās kārtības mērķiem (tajā skaitā normatīvo aktu prasībām noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas jomā).

(5) Šā panta trešajā daļā minētajos gadījumos kredītiestāde izbeidz standartlīgumu par pamatkontu šā likuma 67.pantā noteiktajā kārtībā, informējot par izbeigšanu un tās pamatu vismaz divus mēnešus iepriekš, izņemot gadījumus, kad šādas informācijas atklāšana būtu pretrunā ar valsts drošības vai sabiedriskās kārtības mērķiem.

(6) Kredītiestāde paziņojumā par standartlīguma izbeigšanu, ja tāds tiek sniegts, informē par sūdzību iesniegšanas procedūru, pārsūdzēšanas procedūru un ārpustiesas strīdu izskatīšanas procedūru, kuras pieejamas saskaņā ar šā likuma 105. un 106.pantu, kā arī norāda attiecīgo kredītiestādes kontaktinformāciju.

**113.pants.** Kredītiestāde bez papildu maksas nodrošina patērētājam informāciju par pamatkontu, tā īpašajām iezīmēm un izmantošanas nosacījumiem, sniedzot informāciju saprotamā veidā un izvietojot to redzamā vietā filiālēs un kredītiestādes mājaslapā internetā.Minētajā informācijā kredītiestāde iekļauj skaidru norādi, ka papildu pakalpojumu iegāde nav obligāta, lai piekļūtu pamatkontam.”

1. Papildināt pārejas noteikumus ar 16., 17. un 18.punktu šādā redakcijā:

“16. Maksājumu pakalpojumu sniedzēji šā likuma 60.1 un 6.2panta prasības sāk pildīt trīs mēnešu laikā pēc tam, kad Komisija pieņēmusi normatīvos noteikumus, kas nodrošina šā likuma 60.1panta pirmajā un otrajā daļā un 60.2panta otrajā daļā minēto prasību izpildi.

17. Pirmais pārskata periods, par kuru maksājumu pakalpojumu sniedzējs nodrošina 60.2 panta pirmajā daļā minēto ikgadējo pārskatu par piemērotajām maksām, sākas ar 2017.gada 1.janvāri.

18. Šā likuma 46.1 panta pirmajā daļā minēto informāciju Patērētāju tiesību aizsardzības centram maksājumu pakalpojumu sniedzējs pirmo reizi iesniedz līdz 2018.gada 1.janvārim.”

19. Papildināt informatīvo atsauci uz Eiropas Savienības direktīvām ar jaunu punktu šādā redakcijā:

“**3)** Eiropas Parlamenta un Padomes 2014. gada 23. jūlija direktīvas 2014/92/ES par maksājumu kontu tarifu salīdzināmību, maksājumu kontu maiņu un piekļuvi maksājumu kontiem ar pamatfunkcijām.”

Finanšu ministra vietā –

Ministru prezidents M.Kučinskis

02.09.2016 14:03

4357

Aivis Hammers,

67095441; aivis.hammers@fm.gov.lv