*Likumprojekts*

**Grozījumi Kredītiestāžu likumā**

Izdarīt [Kredītiestāžu likum](http://likumi.lv/ta/id/37426-kreditiestazu-likums)ā (Latvijas Republikas Saeimas un Ministru Kabineta Ziņotājs, 1995, 23.nr.; 1996, 9., 14., 23.nr.; 1997, 23.nr.; 1998, 13.nr.; 2000, 13.nr.; 2002, 10., 23.nr.; 2003, 14.nr.; 2004, 2., 12., 23.nr.; 2005, 13., 14.nr.; 2006, 15.nr.; 2007, 7., 12.nr.; 2008, 14., 23.nr.; 2009, 6., 7., 17., 22.nr.; Latvijas Vēstnesis, 2010, 23., 51./52., 160.nr.; 2011, 4.nr.; 2012, 50., 56., 92.nr.; 2013, 61., 106., 193.nr.; 2014, 92.nr.; 2015, 29., 97., 124., 140., 248., 251.nr.; 2016, 117.nr.) šādus grozījumus:

1. Papildināt 1.panta pirmo daļu ar 66. un 67.punktu šādā redakcijā:

"66) **mazāk nozīmīgā uzraudzītā kredītiestāde­­** – Eiropas Centrālās bankas 2014.gada 16.aprīļa regulas Nr. 468/2014, ar ko izveido vienotā uzraudzības mehānisma pamatstruktūru Eiropas Centrālās bankas sadarbībai ar nacionālajām kompetentajām un norīkotajām iestādēm (VUM pamatregula) (ECB/2014/17) (turpmāk ­– Regula Nr. 468/2014) 2.panta 7.punkta izpratnē;

67) **nozīmīgā uzraudzītā kredītiestāde** – Regulas Nr. 468/2014 2.panta 16.punkta izpratnē.".

1. 6.pantā:

izslēgt pirmajā daļā skaitļus: "83., 84.,";

izteikt piekto daļu šādā redakcijā:

"(5) Finanšu un kapitāla tirgus komisija ir tiesīga pieprasīt, lai citā dalībvalstī reģistrētas kredītiestādes filiāle, kas šajā likumā noteiktajā kārtībā uzsākusi finanšu pakalpojumu sniegšanu Latvijas Republikas teritorijā, sniedz tai informāciju par savu darbību Latvijas Republikas teritorijā statistiskās informācijas un uzraudzības vajadzībām un informāciju, kas nepieciešama citā dalībvalstī reģistrētas kredītiestādes filiāles atzīšanai par nozīmīgo Latvijas Republikas teritorijā."

1. Izslēgt 11.pantā vārdus "Finanšu un kapitāla tirgus komisija" (attiecīgajā locījumā).
2. Papildināt 12.pantu ar ceturto daļu šādā redakcijā:

"(4) Latvijas Republikas kredītiestādēm ir jāpaziņo Finanšu un kapitāla tirgus komisijai par nodomu atvērt pārstāvniecību ārvalstī vai dalībvalstī un par šādas pārstāvniecības slēgšanu."

1. 12.2 pantā:

izteikt ceturto daļu šādā redakcijā:

"(4) Iesniegumu par mazāk nozīmīgās uzraudzītās kredītiestādes filiāles atvēršanu citā dalībvalstī Finanšu un kapitāla tirgus komisija izskata trīs mēnešu laikā pēc visu nepieciešamo atbilstoši normatīvo aktu prasībām sagatavoto dokumentu saņemšanas un par savu lēmumu rakstveidā informē attiecīgās dalībvalsts kredītiestāžu uzraudzības institūciju un attiecīgo kredītiestādi.".

papildināt ar (41) daļu šādā redakcijā:

"(41) Iesniegumu par nozīmīgās uzraudzītās kredītiestādes filiāles atvēršanu citā dalībvalstī saskaņā ar Padomes 2013.gada 15.oktobra regulas (ES) Nr. [1024/2013](http://eur-lex.europa.eu/eli/reg/2013/1024?locale=LV), ar ko Eiropas Centrālajai bankai uztic īpašus uzdevumus saistībā ar politikas nostādnēm, kas attiecas uz kredītiestāžu prudenciālo uzraudzību, (turpmāk – ES regula Nr. [1024/2013](http://eur-lex.europa.eu/eli/reg/2013/1024?locale=LV)) nosacījumiem, ievērojot šā likuma normas attiecībā uz filiāles atvēršanu citā dalībvalstī, izskata Eiropas Centrālā banka.".

1. Papildināt 12.3panta trešo daļu aiz vārdiem "uzraudzības institūciju" ar vārdiem "Eiropas Centrālo banku".
2. Izslēgt 13.panta pirmajā daļā vārdus "Finanšu un kapitāla tirgus komisijas".
3. 14.panta pirmajā daļā:

izslēgt pirmajā teikumā vārdus "Finanšu un kapitāla tirgus komisija";

aizstāt otrajā teikumā vārdu "neizsniegt" ar vārdiem "pieņemt lēmumu par atteikumu izsniegt".

1. Aizstāt 15.pantā vārdus "Finanšu un kapitāla tirgus komisijas licenci" ar vārdiem "licenci (atļauju)".
2. Papildināt likuma 21.pantu ar ceturto daļu šādā redakcijā:

"(4) Pamatkapitāla samazināšanas gadījumā kredītiestādei saskaņā ar [Komerclikuma](http://likumi.lv/ta/id/5490-komerclikums) [264.pantu](http://likumi.lv/ta/id/5490-komerclikums) ir pienākums publicēt oficiālajā izdevumā "Latvijas Vēstnesis" paziņojumu, ka ir pieņemts lēmums par pamatkapitāla samazināšanu, un nosūtīt paziņojumu par pamatkapitāla samazināšanu visiem zināmajiem kreditoriem, kuriem līdz minētā lēmuma par pamatkapitāla samazināšanu pieņemšanai bija prasījuma tiesības pret kredītiestādi. Minēto paziņojumu var nesūtīt kreditoriem, kuru prasījuma tiesības ir radušās, kredītiestādei sniedzot šiem kreditoriem finanšu pakalpojumus.".

1. Izteikt 27.panta trešo daļu šādā redakcijā:

"(3) Lēmuma par kredītiestādes licences (atļaujas) anulēšanu apstrīdēšana Administratīvajā pārskatīšanas padomē vai lēmuma pārsūdzēšana Eiropas Savienības Tiesā saskaņā ar ES regulu Nr. [1024/2013](http://eur-lex.europa.eu/eli/reg/2013/1024?locale=LV) neaptur lēmuma darbību, izņemot ES regulas Nr. [1024/2013](http://eur-lex.europa.eu/eli/reg/2013/1024?locale=LV) 24.pantā noteikto gadījumu.".

1. Izslēgt 27.1panta pirmajā un otrajā daļā vārdus "Eiropas Komisijai un".
2. Papildināt 31.pantu ar otro daļu šādā redakcijā:

"(2) Personai, kas saņēmusi atļauju būtiskas līdzdalības iegūšanai kredītiestādē, ir pienākums 10 dienu laikā pēc darījuma noslēgšanas iesniegt rakstveida paziņojumu Finanšu un kapitāla tirgus komisijai, ja tā sev piederošās kredītiestādes akcijas izmanto kā nodrošinājumu savu vai citas personas saistību izpildei. Paziņojumā norāda personu, kuras saistības tiek nodrošinātas, saistību veidu, apmēru, termiņu un sniedz īsu darījuma aprakstu pēc būtības, kā arī sniedz informāciju, kā šā darījuma noslēgšana ierobežos personas rīcību ar tai piederošajām nodrošinājumā izmantotajām akciju balsstiesībām.".

1. Papildināt 33.1pantu ar trešo daļu šādā redakcijā:

"(3) Būtiskas līdzdalības apmēra noteikšanai neņem vērā no kredītiestādes turējumā esošajām akcijām izrietošās balsstiesības, kuras kredītiestāde ieguvusi šo akciju sākotnējās izvietošanas rezultātā vai garantējusi sākotnējās izvietošanas laikā neizvietoto akciju izpirkšanu, ja kredītiestāde neizmanto no šīm akcijām izrietošās balsstiesības un atsavina vai dzēš šīs akcijas viena gada laikā no iegādes dienas.".

1. Izslēgt 33.2pantu.
2. Izteikt 37.panta 2.1daļu šādā redakcijā:

"(21) Finanšu un kapitāla tirgus komisija kā mītnes valsts uzraudzības iestāde informē visu iesaistīto valstu uzraudzības institūcijas, ja kredītiestādei ir konstatētas likviditātes problēmas vai ir pamats uzskatīt, ka tādas varētu iestāties, pievienojot informāciju par neatbilstību novēršanas plānu un tā īstenošanas pasākumiem, kā arī visiem saistībā ar to veiktajiem uzraudzības pasākumiem.".

1. Papildināt 57.panta 1.3daļu aiz skaitļa "30" ar vārdu "darba".
2. Papildināt likumu ar 72.2pantu šādā redakcijā:

"**72.2pants.** Kredītiestādei, izveidojot vai pārdodot klientiem, kas ir privātie ieguldītāji, komplektētu privāto ieguldījumu produktus (turpmāk – PRIP), jāievēro Eiropas Parlamenta un Padomes 2014.gada 26.novembra regulas (ES) Nr.1286/2014 par komplektētu privāto ieguldījumu un apdrošināšanas ieguldījumu produktu (PRIIP) pamatinformācijas dokumentiem (turpmāk – Regula Nr.1286/2014) prasības.".

1. Izslēgt 83. un 84.pantu.
2. Aizstāt 86.panta otrās daļas otrajā teikumā vārdus "Latvijas Zvērinātu revidentu asociāciju" ar vārdiem "Finanšu ministriju".
3. 105.3pantā:

papildināt trešo daļu aiz vārdiem "tirgus risku" ar vārdu "pašu";

papildināt piekto daļu aiz vārdiem "ietekmes uz" ar vārdu "pašu".

1. Izteikt 108.1panta sesto daļu šādā redakcijā:

"(6) Krīzes situācijās, neievērojot šajā pantā minēto procedūru, Finanšu un kapitāla tirgus komisija var īstenot pasākumus, lai aizsargātu noguldītāju, ieguldītāju un citu kredītiestādes pakalpojumu saņēmēju intereses, ievērojot īstenoto pasākumu samērīgumu ar aizsargājamajām interesēm un neradot priekšrocības šajā pantā minētajiem kredītiestādes kreditoriem attiecībā pret kreditoriem citās dalībvalstīs. Finanšu un kapitāla tirgus komisija nekavējoties informē attiecīgās dalībvalsts uzraudzības institūciju, Eiropas Banku iestādi un Eiropas Komisiju par šajā daļā noteikto pasākumu īstenošanu. Ja mītnes valsts administratīvā vai tiesu iestāde piemēro kredītiestādei reorganizācijas pasākumus, tad ar šo reorganizācijas pasākumu sākšanas dienu Finanšu un kapitāla tirgus komisijas piemērotie pasākumi zaudē spēku.".

1. 108.3pantā:

papildināt pantu ar 11.1, 11.2 un 11.3daļu šādā redakcijā:

"(111) Ja Latvijas Republikā reģistrētai kredītiestādei ir nozīmīgas filiāles citās dalībvalstīs, Finanšu un kapitāla tirgus komisija informē šo valstu kredītiestāžu uzraudzības institūcijas par šā likuma 101.3panta pirmajā daļā un 112.4panta otrajā daļā minētā novērtējuma rezultātiem un saskaņā ar šā likuma 101.3panta trešo daļu pieņemtajiem lēmumiem, ciktāl riska novērtējumi un lēmumi attiecas uz šīm filiālēm.

(112) Finanšu un kapitāla tirgus komisija sadarbojas ar iesaistītās valsts, kurā Latvijas Republikas kredītiestādei ir reģistrēta nozīmīga filiāle, uzraudzības institūciju saistībā ar rīcības plānu iespējamas likviditātes krīzes pārvarēšanai, ja tas var ietekmēt likviditātes risku iesaistītās valsts valūtā.

(113) Ja Finanšu un kapitāla tirgus komisija nesaņem tās pieprasīto informāciju no Latvijas Republikā reģistrēto kredītiestāžu nozīmīgo filiāļu uzraudzības institūcijām vai šo institūciju veiktie pasākumi nav atbilstoši, Finanšu un kapitāla tirgus komisija var lūgt Eiropas Banku iestādi iesaistīties jautājuma izskatīšanā atbilstoši ES regulas Nr.[1093/2010](http://eur-lex.europa.eu/eli/reg/2010/1093?locale=LV) 19.pantam.".

1. Papildināt 110.1pantu ar 5.1daļu šādā redakcijā:

"(51) Finanšu un kapitāla tirgus komisija paziņo Eiropas Banku iestādei par valsts iestādēm vai struktūrām, kuras var saņemt ierobežotas pieejamības informāciju pārraudzības vai uzraudzības nolūkā vai kuras saskaņā ar tiesību aktiem atbild par tiesību aktu pārkāpumu atklāšanu un izmeklēšanu komercdarbības jomā."

1. 112.2pantā:

izslēgt vienpadsmitās daļas pēdējo teikumu;

papildināt pantu ar divpadsmito un trīspadsmito daļu šādā redakcijā:

"(12) Ja jauktai finanšu pārvaldītājsabiedrībai ir saistošas šā likuma prasības un līdzvērtīgas Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas likuma prasības, it īpaši attiecībā uz risku pārvaldību un iekšējo kontroli, Finanšu un kapitāla tirgus komisija, ja tā ir konsolidētās uzraudzības institūcija, vienojoties ar grupas uzraudzības iestādi apdrošināšanas sektorā, ir tiesīga piemērot jauktai finanšu pārvaldītājsabiedrībai vienīgi šā likuma prasības attiecībā uz to finanšu sektoru, kas noteikts kā nozīmīgākais saskaņā ar Finanšu konglomerātu likumu.

(13) Finanšu un kapitāla tirgus komisija informē Eiropas Banku iestādi un Eiropas Apdrošināšanas un aroda pensiju iestādi par šā panta vienpadsmitajā un divpadsmitajā daļā minēto lēmumu pieņemšanu.".

1. Papildināt 113.pantu ar piekto daļu šādā redakcijā:

"(5) Par Regulas Nr.1286/2014 5.panta 1.punkta, 6. un 7.panta, 8.panta 1. līdz 3.punkta, 9.panta, 10.panta 1.punkta, 13.panta 1., 3. vai 4.punkta, 14. vai 19.panta prasību pārkāpumiem Finanšu un kapitāla tirgus komisija ir tiesīga īstenot vienu vai vairākas šādas darbības:

1) aizliegt PRIP izplatīšanu;

2) uzlikt par pienākumu apturēt PRIP izplatīšanu;

3) aizliegt sniegt pamatinformācijas dokumentu, kas neatbilst Regulas Nr.1286/2014 6., 7., 8. vai 10.pantā noteiktajām prasībām, un uzdot publicēt jaunu pamatinformācijas dokumenta versiju;

4) uzlikt par pienākumu personai, kas ir PRIP izveidotājs vai sniedz konsultācijas par PRIP, vai to pārdod, informēt attiecīgo klientu, kas ir privātais ieguldītājs, kāda ir piemērotā sankcija un kur klients var iesniegt sūdzību vai prasību par tiesisko aizsardzību.".

1. Izteikt 128.panta otro daļu šādā redakcijā:

"(2) Finanšu un kapitāla tirgus komisija 30 dienu laikā pēc tam, kad saņemti visi nepieciešamie dokumenti, kuri apliecina šā panta pirmajā daļā minēto informāciju, pārbauda, vai kredītiestāde spēj noteiktajā termiņā un pilnā apmērā izpildīt tās grāmatvedības reģistros reģistrētās saistības pret kreditoriem, un iesniedz Eiropas Centrālajai bankai lēmuma projektu par licences (atļaujas) kredītiestādes darbībai anulēšanu.".

1. Izteikt 129.panta pirmo daļu šādā redakcijā:

"(1) Ja kredītiestādei izsniegto licenci (atļauju) kredītiestādes darbībai anulē saskaņā ar šā likuma 27.panta 1., 2., 3., 4. un 8.punktu, Finanšu un kapitāla tirgus komisija ieceļ pilnvarnieku un iesniedz tiesā pieteikumu par šīs kredītiestādes likvidāciju un likvidatora iecelšanu, vienlaikus izvirzot likvidatora kandidatūru."

1. Aizstāt 179.6panta trešajā daļā, 179.9panta otrajā daļā, 186. panta ceturtajā daļā, 192., 193., 194. un 207.pantā vārdu "grupa" (attiecīgajā skaitlī un locījumā) ar vārdu "kārta" (attiecīgajā skaitlī un locījumā).
2. Izteikt 183.1panta pirmo daļu šādā redakcijā:

"(1) Ja netiek īstenota kredītiestādes sanācija vai tā ir bijusi neveiksmīga, kā arī tad, ja netiek īstenoti citi reorganizācijas pasākumi vai tie ir bijuši neveiksmīgi un tiek pieņemts lēmums par kredītiestādes bankrota procedūras uzsākšanu, licence (atļauja) kredītiestādes darbībai tiek anulēta.".

1. Izteikt 196.panta 5.punktu šādā redakcijā:

''5) uzlikt par pienākumu kredītiestādes akcionāru sapulcei, padomei vai valdei atsaukt no amata kredītiestādes valdes vai padomes locekli, iekšējā audita dienesta vadītāju, risku direktoru, par darbības atbilstības kontroli atbildīgo personu, par noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas prasību izpildi atbildīgo personu, sabiedrības kontrolieri, ārvalsts kredītiestādes filiāles vai kredītiestādes filiāles citā dalībvalstī vadītāju vai prokūristu;".

1. 198.pantā:

papildināt otro daļu pēc vārda "likuma" ar skaitļiem "79., 89.1, 89.2,";

papildināt pantu ar vienpadsmito daļu šādā redakcijā:

"(11) Par Regulas Nr.1286/2014 5.panta 1.punkta, 6. un 7.panta, 8.panta 1. līdz 3.punkta, 9.panta, 10.panta 1.punkta, 13.panta 1., 3. vai 4.punkta, 14. vai 19.panta prasību pārkāpumiem Finanšu un kapitāla tirgus komisija ir tiesīga:

1. uzlikt juridiskai personai soda naudu līdz pieci miljoni *euro* vai līdz 3 procentiem no kopējā gada apgrozījuma saskaņā ar pēdējo pieejamo minētās juridiskās personas revidēto gada pārskatu, kuru apstiprinājusi akcionāru pilnsapulce. Ja juridiskā persona ir mātes sabiedrība vai mātes sabiedrības meitas sabiedrība, kam jāsagatavo konsolidētie gada pārskati saskaņā ar Gada pārskatu un konsolidēto pārskatu likumu vai konsolidētie finanšu pārskati saskaņā ar izcelsmes dalībvalsts attiecīgo normatīvo aktu prasībām, attiecīgo kopējo apgrozījumu veido kopējais gada apgrozījums vai atbilstoša veida ienākumi saskaņā ar attiecīgajiem Eiropas Savienības tiesību aktiem grāmatvedības jomā, ņemot vērā pēdējo pieejamo konsolidēto gada pārskatu, ko apstiprinājusi galvenā mātes sabiedrības vadības struktūra;
2. uzlikt par pārkāpumu atbildīgajai fiziskajai personai soda naudu līdz 700 000 *euro;*
3. uzlikt soda naudu līdz pārkāpuma rezultātā gūto ienākumu vai novērsto iespējamo zaudējumu divkāršam apmēram.".
4. Informatīvajā atsaucē uz Eiropas Savienības direktīvām:

papildināt atsauci ar 22.punktu šādā redakcijā:

"22) Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvas 2013/34/ES (2013.gada 26.jūnijs) par noteiktu veidu uzņēmumu gada finanšu pārskatiem, konsolidētajiem finanšu pārskatiem un saistītiem ziņojumiem, ar ko groza Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvu 2006/43/EK un atceļ Padomes Direktīvas 78/660/EEK un 83/349/EEK";

uzskatīt līdzšinējo 22. un 23.punktu attiecīgi par 23. un 24.punktu.

Finanšu ministra vietā –

Ministru prezidents M.Kučinskis