*Likumprojekts*

**“Kopfinansējuma pakalpojumu likums”**

**I nodaļa.**

**Vispārīgie noteikumi**

**1.pants. Likumā lietotie termini**

Likumā ir lietoti šādi termini:

1) **kopfinansējuma pakalpojums** – ir viens vai vairāki šādi pakalpojumi, kurus ar platformas starpniecību nodrošina kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējs (operators):

a)pakalpojums, kura rezultātā ieguldītājs aizdod naudas līdzekļus finansējuma saņēmējam kā fiziskai personai,

b)pakalpojums, kura rezultātā ieguldītājs aizdod naudas līdzekļus finansējuma saņēmējam tā pieteiktā projekta realizācijai,

c) ieguldījumu pakalpojums, kura rezultātā ieguldītājs iegūst finansējuma saņēmēja kā juridiskas personas emitētus parāda vai kapitāla vērtspapīrus to sākotnējā izvietošanā,

d) kredītprasību sākotnējā izvietošana ar platformas starpniecību un to apkalpošana un administrēšana;

2) **kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējs (operators) –** Latvijas Republikā reģistrēta kapitālsabiedrība, kura saņēmusi darbības atļauju (reģistrāciju reģistrā) kopfinansējuma pakalpojumu sniegšanai;

3) **platforma** - tīmekļa vietne, programmnodrošinājums vai informācijas sistēma, ar kuras starpniecību tiek nodrošināta kopfinansējuma pakalpojumu sniegšana;

4) **kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja amatpersona** - valdes loceklis, padomes (ja tāda izveidota) loceklis, persona, kas, pieņemot būtiskus lēmumus kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja vārdā, rada tam civiltiesiskas saistības, kā arī tāda persona, kas ir tieši atbildīga par tās darbības pārvaldību;

5) **finansējuma saņēmējs** - fiziska vai juridiska persona, kura ar kopfinansējuma platformas starpniecību saņem kredītu vai finansējumu vai kura ir parādnieks platformā reģistrētā kredītprasībā;

6) **projekta pieteicējs** – fiziska vai juridiska persona, kura pieteikusi kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējam projektu kopfinansējuma saņemšanai un tas šo projektu ir publicējis platformā;

7) **projekts** – projekta pietecēja rakstiski formulēts pasākumu kopums noteiktam laika periodam komercdarbības veicināšanas, izņemot patēriņa kredīta izsniegšanu vai cita finanšu pakalpojuma sniegšanu Kredītiestāžu likuma izpratnē, realizēšanai, kas pieteikts platformā kapitāla vai finansējuma piesaistei;

8) **būtiska līdzdalība** - personas vai vairāku uz vienošanās pamata saskaņoti darbojošos personu tieši vai netieši iegūta līdzdalība, kura aptver 10  un vairāk procentu no komercsabiedrības kapitāla vai balsstiesīgo akciju vai daļu skaita vai dod iespēju būtiski ietekmēt komercsabiedrības finanšu un darbības politiku;

9) **ciešas attiecības** — divu vai vairāku personu savstarpēja saistība:

a) dalības veidā — tieša līdzdalība, kas aptver 20 un vairāk procentu no balsstiesībām vai komercsabiedrības pamatkapitāla, vai kontrole pār šāda apmēra balsstiesībām vai pamatkapitālu;

b) kontroles veidā;

c) ar vienu un to pašu personu kontroles veidā;

10) **ieguldītājs -** fiziska vai juridiska persona, kura ar platformas starpniecību šā likuma izpratnē aizdod naudas līdzekļus finansējuma saņēmējam vai veic ieguldījumu platforma reģistrēta kredītprasībā;

11) **kontrole** — stāvoklis, kad personai ir kontrole pār komercsabiedrību, ja:

a) šai personai komercsabiedrībā ir izšķiroša ietekme uz līdzdalības pamata;

b) šai personai komercsabiedrībā ir izšķiroša ietekme uz koncerna līguma pamata;

c) starp šo personu un komercsabiedrību pastāv jebkādas citas šā punkta "a" vai "b" apakšpunktā minētajām attiecībām analogas attiecības;

12) **obligātā informācija** — visa veida informācija, kuru kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējs publisko, saskaņā ar šā likuma 19. vai 20. panta prasībām;

13) **komercsabiedrību grupa** – grupa, kas sastāv no mātes sabiedrības, tās meitas sabiedrībām, komercsabiedrībām, kurās mātes vai meitas sabiedrībai ir dalība, un komercsabiedrībām, ko ar mātes sabiedrību, meitas sabiedrību vai sabiedrību, kurā mātes vai meitas sabiedrībai ir dalība, saista šo sabiedrību kopīga vadība saskaņā ar noslēgto līgumu vai šo komercsabiedrību dibināšanas dokumentu, vai statūtu noteikumiem vai kam finanšu gada laikā vismaz puse no jebkuras pārvaldes institūcijas locekļiem ir vienas un tās pašas personas;

14) **kredītprasība** – prasījums, kas izriet no līguma vai cita darījuma akta, saskaņā ar kuru kredīta devējs izsniedzis kredītu finansējuma saņēmējam;

15) **kredīta devējs** – komersants, kura kredītprasības pret finansējuma saņēmēju tiek atsavinātas vai cedētas par labu ieguldītājam, kas finansē šādu finansējuma saņēmēju, iegūstot minētās kredītprasības.

**2.pants. Likuma mērķis**

Likuma mērķis ir nodrošināt finanšu pieejamību un stabilitāti, padarot kopfinansējuma pakalpojumus uzticamus, efektīvus un caurskatāmus un tādējādi aizsargājot kopfinansējuma pakalpojumu izmantotāju interešu aizsardzību.

**3.pants. Likuma darbības joma**

(1) Šis likums nosaka:

1) kopfinansējuma pakalpojuma sniedzēju tiesisko statusu, informācijas atklāšanas prasības, atbildību un uzraudzību;

2) kārtību, kādā Latvijā tiek veikta kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēju reģistrēšana;

3) kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēju darbību, to personu loku un tiesības, pienākumus un atbildību, uz kurām attiecas šā likuma prasības.

(2) Šo likumu nepiemēro:

1) bezatlīdzības darījumiem;

2) darījumiem ar finanšu instrumentiem, uz kuriem attiecas Finanšu instrumentu tirgus likuma prasības.

**II nodaļa**

**Kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja darbības uzsākšana un papildus darbība**

**4.pants. Kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja darbības uzsākšana**

(1) Kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējs darbību Latvijā uzsāk pēc reģistrācijas kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēju reģistrā (turpmāk – reģistrs), kuru uztur Finanšu un kapitāla tirgus komisija (turpmāk – Komisija). Kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējs ir tiesīgs sniegt kopfinansējuma pakalpojumus citā dalībvalstī, ja to atļauj attiecīgās dalībvalsts normatīvie akti.

(2) Latvijā kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja reģistrāciju reģistrā ir tiesīga saņemt kapitālsabiedrība, kas reģistrēta saskaņā ar Komerclikuma prasībām.

(3) Kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējs ir tiesīgs sniegt vienīgi tos kopfinansējuma pakalpojumus, kuri norādīti Komisijas uzturētajā reģistrā.

(4) Kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējs pēc tā iekļaušanas reģistrā ir uzskatāms par finanšu un kapitāla tirgus dalībnieku.

**5.pants. Kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja papildus darbība**

Kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējam nav tiesību papildus kopfinansējuma pakalpojumu sniegšanai veikt cita veida komercdarbību, ja tā vājina vai var vājināt tā finansiālo stabilitāti vai Komisijas spēju uzraudzīt kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja atbilstību šā likuma prasībām. Komisija var pieprasīt atsevišķas juridiskās personas dibināšanu kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja pakalpojumu sniegšanai.

**III nodaļa**

**Kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja darbības reģistrācija**

**6.pants. Kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja reģistrācijai iesniedzamie dokumenti un ziņas**

(1) Reģistrācijai reģistrā kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējs iesniedz Komisijai iesniegumu, kuram pievieno šajā pantā minēto informāciju un dokumentus.

(2) Par kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēju un tā akcionāriem (dalībniekiem) Komisijai iesniedz šādus dokumentus:

1) dokumentus, kas apliecina sākotnējā kapitāla esamību;

2) kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja akcionāru (dalībnieku) sarakstu un ziņas par akcionāriem (dalībniekiem);

(3) Šā panta otrās daļas 2.punktā minētajās ziņās par akcionāriem (dalībniekiem) norāda:

1) fiziskajām personām — personas identitāti apliecinoša dokumenta kopiju un informāciju (izziņu) par sodāmību no attiecīgās mītnes valsts, ja personas dzīvesvieta ir vai ir bijusi ārpus Latvijas Republikas un tai kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējā ir būtiska līdzdalība;

2) juridiskajām personām — kapitālsabiedrībām (tikai ārvalstī reģistrētām kapitālsabiedrībām) – apliecinātas reģistrācijas apliecības vai cita veida attiecīgajā ārvalstī spēkā esoša identificējoša (reģistrāciju apliecinoša) dokumenta kopiju;

3) dokumentus, kas apliecina kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja akcionāru (dalībnieku), kuriem ir būtiska līdzdalība, finansiālo stabilitāti:

a) Latvijas Republikas komercsabiedrībai – Valsts ieņēmumu dienesta ne senāk kā pirms trim mēnešiem izsniegtu izziņu, ka komercsabiedrībai nav nodokļu parādu, , kā arī pēdējo divu darbības gadu auditētu pārskatu, ja vien informācija nav pieejama publiski un izņemot, ja komercsabiedrība darbojas mazāk kā divus gadus;

b) ārvalsts komercsabiedrībai – pēdējo divu darbības gadu auditētu gadu pārskatu kopijas, izņemot, ja komercsabiedrība darbojas mazāk kā divus gadus;

c) fiziskai personai – attiecīgās nodokļu administrācijas apliecinātu pēdējo divu gadu nodokļu (ienākumu) deklarāciju kopijas, kā arī citus finansiālo stabilitāti apliecinošus dokumentus un dokumentus, kas apliecina minēto līdzekļu (kapitāla) tiesisku izcelsmi;

4) ziņas par kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja akcionāru (dalībnieku) — juridisko personu — īpašniekiem (līdz fiziskajai personai, par kuru sniedz ziņas atbilstoši šā punkta "a" apakšpunktam), ja akcionāriem (dalībniekiem) ir būtiska līdzdalība kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējā;

5) ziņas par kopfinansējuma pakalpojuma sniedzēja būtisku līdzdalību citās komercsabiedrībās, norādot to nosaukumu (firmu), juridisko adresi, reģistrācijas numuru, reģistrācijas valsti un līdzdalības veidu un apmēru (procentos no komercsabiedrības pamatkapitāla);

(4) Komisijai iesniedz kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja amatpersonas (turpmāk – amatpersona) paziņojumu par tās ieņemamo amatu kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējā, pievienojot informāciju ar izvērstu profesionālo biogrāfiju (CV – vismaz par pēdējiem 10 gadiem, norādot arī ieņemamos amatus un veiktās funkcijas), kā arī pievienojot izglītības dokumentu kopijas.

(5) Par kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja darbības organizāciju Komisijai iesniedz šādus dokumentus:

1) komercdarbības plānu ne mazāk kā turpmākajiem trim darbības gadiem, kas izvērsti atspoguļo plānoto darbību, paredzēto kopfinansējuma pakalpojumu sniegšanas kārtību, finansiālās prognozes, ietverot finanšu pārskatu projektu (bilance, peļņas vai zaudējumu pārskats) katra pārskata gada beigās, kapitāla pietiekamības aprēķina projektu, tirgus izpētes aprakstu un citu informāciju, kas sniedz skaidru un patiesu priekšstatu par tā plānoto darbību;

2) organizatoriskās struktūras aprakstu ar skaidri norādītiem amatpersonu pienākumiem un atbildīgo personu pilnvarām, kā arī struktūrvienību uzdevumiem un struktūrvienību vadītāju pienākumiem, tai skaitā informāciju par ārpakalpojumu sniedzējiem (ja tādi tiek piesaistīti) un to pienākumiem, filiālēm Latvijā;

3) iekšējās kontroles un pārvaldības aprakstu, kas ietver piemērotas un pietiekamas pārvaldības nodrošināšanai nepieciešamo administratīvo, riska vadības un grāmatvedības procedūru aprakstu;

4) finansējuma saņēmēja vērtēšanas kārtību, ja kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējs sniedz šā likuma 1. panta 1. punkta “a”, “b” vai “c” apakšpunktā minēto kopfinansējuma pakalpojumu;

5) kredīta devēja vērtēšanas kārtību, ja kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējs sniedz šā likuma 1. panta 1. punkta “d” apakšpunktā minēto kopfinansējuma pakalpojumu;

6) kopfinansējuma pakalpojumu piemērotības ieguldītāja interesēm vērtēšanas kārtību;

7) informācijas sistēmas pārvaldības un drošības kārtību atbilstoši Komisijas prasībām;

8) to pasākumu aprakstu, kuri veikti, lai aizsargātu kopfinansējuma pakalpojumu izmantotāju naudas līdzekļus, saskaņā ar šā likuma 14.panta noteikumiem;

9) procedūru, kādā kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējs nodrošinās visu ar platformas starpniecību veikto darījumu, tai skaitā kopfinansējuma pakalpojumu izmantotāju maksājumu, prasījumu un saistību uzskaiti;

10) procedūru iekšējās kontroles sistēmas nodrošināšanai un efektīvai darbībai, tai skaitā procedūru, kas nodrošina noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanu;

11) informāciju par to personu identitāti, kuras kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējā tieši vai netieši ieguvušas būtisku līdzdalību, kā arī par to faktiskās līdzdalības apjomu un apliecinājumu par šo personu atbilstību šā likuma 7. pantam;

12) to personu sarakstu, ar kurām kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējam ir ciešas attiecības;

13) procedūru, kādā kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējs nodrošinās saskaņā ar noslēgtajiem līgumiem ieguldītājiem veicamo maksājumu administrēšanu, tai skaitā kopfinansējuma pakalpojumu darbības pārtraukšanas, kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja likvidācijas vai maksātnespējas gadījumā;

14) parāda piedziņas politiku un procedūras, kas nosaka parāda piedziņas un nodrošinājuma (ja tāds nostiprināts) realizēšanas kārtību, kā arī saistīto izmaksu aprakstu;

15) informāciju par to, ka kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējam ir reģistrēta personas datu apstrāde vai personas datu aizsardzības speciālists saskaņā ar normatīvajiem aktiem par fizisko personu datu aizsardzību;

16) detalizētu izvēlētā kopfinansējuma pakalpojumu sniegšanas kārtības aprakstu;

17) pēdējo sagatavoto gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu, ja tāds tiek sagatavots.

(6) Ja pirms vai pēc tam, kad pieņemts lēmums par kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja iekļaušanu reģistrā, Komisijai sniegtajā informācijā tiek veiktas izmaiņas vai dokumentos tiek izdarīti grozījumi, kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja pienākums ir pirms izmaiņu veikšanas vai grozījumu izdarīšanas, iesniegt Komisijai jauno informāciju vai attiecīgo dokumentu pilnu tekstu ar plānotiem grozījumiem. Izmaiņas stājas spēkā, ja Komisija mēneša laikā no dienas, kad saņemts iesniegums un tam pievienotie dokumenti, nav izteikusi motivētus iebildumus.

(7) Ja kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējs plāno veikt grozījumus attiecībā uz šā panta trešajā daļā minētajām personām, tad iesniedz Komisijai informāciju par plānotiem grozījumiem pirms šo grozījumu izdarīšanas. Kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējs ir tiesīgs veikt izmaiņas, ja Komisija mēneša laikā no dienas, kad saņemta informācija, nav izteikusi iebildumus.

(8) Izskatot šajā pantā minētos dokumentus un informāciju, Komisijai ir tiesības pieprasīt, lai kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējs izdara tajos labojumus vai iesniedz papildu dokumentus, kas Komisijai nepieciešami, lai tā varētu pārliecināties par kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja pārdomātu un piesardzīgu darbību, kā arī citu šā likuma prasību izpildi.

**7.pants. Prasības amatpersonām un akcionāriem (dalībniekiem)**

(1) Par amatpersonu drīkst būt persona, kura atbilst šādām prasībām:

1) tā ir kompetenta finanšu vadības jautājumos vai jomā, par kuru tā būs atbildīga;

2) tai ir nepieciešamā izglītība jomā, par kuru tā būs atbildīga, un ne mazāk kā triju gadu atbilstoša profesionālā pieredze;

3) tai ir nevainojama reputācija;

4) tai nav atņemtas tiesības veikt komercdarbību.

(2) Kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja valdes, tajā skaitā padomes (ja tāda izveidota) locekļiem nepieciešama augstākā izglītība.

(3) Kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējam ir pienākums nekavējoties atsaukt no amata amatpersonu, ja tā neatbilst šā panta pirmajā daļā noteiktajām prasībām vai uz to attiecas šā panta piektajā daļā noteiktie ierobežojumi.

(4) Kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja akcionāram (dalībniekam) nevar būt atņemtas tiesības veikt komercdarbību, kā arī uz to nevar attiekties šā panta piektajā daļā noteiktie ierobežojumi. Par kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja akcionāru (dalībnieku) nevar būt persona, kurai nav nevainojama reputācija.

(5) Par kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja dalībnieku (akcionāru) un amatpersonu, nevar būt persona:

1) kura ir notiesāta par tīša noziedzīga nodarījuma izdarīšanu, vai kurai par tīša noziedzīga nodarījuma izdarīšanu piemērots prokurora priekšraksts par sodu;

2) kura ir notiesāta par tīša noziedzīga nodarījuma izdarīšanu, vai kurai par tīša noziedzīga nodarījuma izdarīšanu piemērots prokurora priekšraksts par sodu, pat ja tā ir atbrīvota no soda izciešanas sakarā ar noilgumu, apžēlošanu vai amnestiju;

3) pret kuru uzsāktais kriminālprocess par tīša noziedzīga nodarījuma izdarīšanu izbeigts sakarā ar noilgumu vai amnestiju;

4) pret kuru uzsāktais kriminālprocess par tīša noziedzīga nodarījuma izdarīšanu izbeigts, atbrīvojot no kriminālatbildības, ja ar nodarījumu nav radīts tāds kaitējums, lai piespriestu kriminālsodu, vai, ja panākts izlīgums ar cietušo vai viņa pārstāvi;

5) pret kuru uzsāktais kriminālprocess par tīša noziedzīga nodarījuma izdarīšanu izbeigts, ja tā būtiski palīdzējusi atklāt smagu vai sevišķi smagu noziegumu, kas ir smagāks vai bīstamāks par pašas šīs personas izdarīto noziedzīgo nodarījumu;

6) pret kuru uzsāktais kriminālprocess par tīša noziedzīga nodarījuma izdarīšanu izbeigts, nosacīti atbrīvojot no kriminālatbildības.

(6) Ja Komisija pieņem lēmumu par amatpersonas atsaukšanu no amata dēļ neatbilstības šā panta pirmajā un piektajā daļā minētajām prasībām vai lēmumu par aizliegumu kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja akcionāram (dalībniekam) izmantot visu tam piederošo akciju (daļu) balsstiesības dēļ neatbilstības šā panta ceturtajā un piektajā daļā minētajām prasībām, tad Komisijas lēmuma pārsūdzēšana neaptur tā darbību.

**8.pants. Reģistrācijas atteikuma vai anulēšanas kārtība**

(1) Komisija lēmumu par reģistrāciju vai atteikumu reģistrēt kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēju pieņem triju mēnešu laikā pēc tam, kad saņemti visi lēmuma pieņemšanai nepieciešamie dokumenti, atteikuma gadījumā paziņojot atteikuma iemeslus.

(2) Komisijai ir tiesības neveikt ierakstu reģistrā, ja:

1) kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējs nav ievērojis šā likuma un citu normatīvo aktu prasības;

2) kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja amatpersona vai tā akcionārs (dalībnieks) neatbilst šā likuma prasībām;

3) kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja kapitāls neatbilst šā likuma 11.panta prasībām;

4) kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja ciešas attiecības ar trešajām personām apdraud vai var apdraudēt tā finansiālo stabilitāti vai ierobežo Komisijas tiesības veikt šajā likumā noteiktās uzraudzības funkcijas;

5) ārvalsts likumi un citi normatīvie akti, kas attiecas uz personām, kurām ir ciešas attiecības ar kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēju, ierobežo Komisijas tiesības veikt šajā likumā noteiktās uzraudzības funkcijas;

6) nav iespējams pārliecināties par to personu identitāti, reputāciju un finansiālā stāvokļa stabilitāti, kurām kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējā ir būtiska līdzdalība;

7) Komisija konstatē, ka finanšu līdzekļi, kurus iegulda kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja kapitālā, iegūti neparastos vai aizdomīgos finanšu darījumos, vai nav dokumentāri pierādīta šo finanšu līdzekļu tiesiska ieguve;

8) kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja sēdeklis nav Latvijā;

9) kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja akcionāram (dalībniekam) ar būtisku līdzdalību iestājies tam piederošo akciju (daļu) no likuma izrietošais vai Komisijas piemērotais balsstiesību izmantošanas aizliegums un tas ilgst vairāk nekā sešus mēnešus;

10) kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja iesniegtie dokumenti ietver nepatiesas ziņas.

(3) Komisijai ir tiesības anulēt ierakstu reģistrā, ja:

1) kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējs nav uzsācis darbību sešu mēnešu laikā kopš tā iekļaušanas reģistrā;

2) tiek konstatēts, ka kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējs sniedzis nepatiesas ziņas reģistrācijas saņemšanai vai ieguvis ierakstu reģistrā ar citiem nelikumīgiem līdzekļiem;

3) kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējs pārtraucis darbību uz laiku, kas ir ilgāka par sešiem mēnešiem;

4) kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējs ir uzsācis likvidācijas procesu;

5) kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējs atsakās no ieraksta reģistrā tā reorganizācijas gadījumā;

6) ir pasludināts kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja maksātnespējas process vai pieņemts lēmums par tā bankrota procedūras uzsākšanu;

7) kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējs neievēro šā likuma un citu ar tā darbību regulējošo normatīvo aktu prasības, un Komisijas normatīvos noteikumus kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja darbības jomā, vai tās darbības turpināšana apdraudētu finanšu tirgus stabilitāti;

8) kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējs lūdz anulēt ierakstu reģistrā;

9) kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja akcionāram (dalībniekam) ar būtisku līdzdalību, iestājies tam piederošo akciju (daļu) no likuma izrietošais vai Komisijas piemērotais balsstiesību izmantošanas aizliegums un tas ilgst vairāk nekā sešus mēnešus;

10) kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja kapitāls neatbilst šā likuma 11.panta prasībām.

(4) Kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja ieraksts reģistrā netiek atjaunots, ja Komisija to ir anulējusi.

(5) Informāciju par ieraksta anulēšanu reģistrā Komisija paziņo rakstiski kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējam pēc lēmuma pieņemšanas un publicē Komisijas izveidotajā tīmekļa vietnē.

(6) Ja Komisija pieņem lēmumu par kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja ieraksta anulēšanu reģistrā, tad šā lēmuma pārsūdzēšana neaptur tā darbību.

**IV nodaļa**

**Būtiska līdzdalība**

**9.pants. Būtiskas līdzdalības iegūšana**

(1) Būtisku līdzdalību kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējā drīkst iegūt persona, kas atbilst šā panta astotajā daļā minētiem kritērijiem.

(2) Komisijai ir tiesības pieprasīt informāciju par personām, kuras pretendē uz būtisku līdzdalību (būtisku līdzdalību faktiski ieguvušajām vai aizdomās par šādas līdzdalības iegūšanu turamajām personām), tai skaitā par juridisko (reģistrēto) personu īpašniekiem (patiesajiem labuma guvējiem) — fiziskajām personām, lai izvērtētu šo personu atbilstību šā panta astotajā daļā minētajiem kritērijiem.

(3) Komisijai ir tiesības identificēt uz būtisku līdzdalību pretendējošu (būtisku līdzdalību faktiski ieguvušo vai aizdomās par šādas līdzdalības iegūšanu turamo) juridisko personu dibinātājus (dalībniekus un akcionārus) un īpašniekus (patiesos labuma guvējus), līdz iegūta informācija par īpašniekiem (patiesajiem labuma guvējiem) — fiziskajām personām. Lai Komisija varētu identificēt šīs personas, minētajām juridiskajām personām ir pienākums iesniegt Komisijai tās pieprasīto informāciju, ja šī informācija nav pieejama publiskajos reģistros, no kuriem Komisija ir tiesīga šādu informāciju saņemt.

(4) Ja personas (akcionāri vai dalībnieki), kuras tiek turētas aizdomās par būtiskas līdzdalības iegūšanu kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējā, nesniedz vai atsakās sniegt šā panta otrajā un trešajā daļā minēto informāciju šīs personas nevar izmantot visu tām piederošo akciju (daļu) balsstiesības. Komisija nekavējoties informē par šo faktu attiecīgos akcionārus vai dalībniekus un kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēju.

(5) Persona, kura vēlas iegūt būtisku līdzdalību kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējā, par to iepriekš rakstveidā paziņo Komisijai. Paziņojumā norāda iegūstamās līdzdalības apmēru procentos no kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja pamatkapitāla vai balsstiesīgo akciju skaita. Paziņojumam pievieno šā likuma 6. panta otrās daļas 2. punktā noteikto informāciju, kas nepieciešama, lai izvērtētu personas atbilstību šā panta astotajā daļā minētajiem kritērijiem.

(6) Ja persona vēlas palielināt būtisko līdzdalību kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējā, sasniedzot vai pārsniedzot 20, 33 vai 50 procentus no kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja pamatkapitāla vai balsstiesīgo akciju skaita vai kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējam kļūstot par šīs personas meitas sabiedrību, attiecīgā persona par to iepriekš rakstiski paziņo Komisijai. Paziņojumā norāda šā panta piektajā daļā minēto informāciju.

(7) Komisijai ir tiesības pieprasīt papildu informāciju par šā panta piektajā daļā minētajām personām, lai izvērtētu to atbilstību šā panta astotajā daļā minētajiem kritērijiem.

(8) Komisija 60 dienu laikā pēc tam, kad saņemta visa šā panta piektajā daļā minētā informācija un dokumenti, izvērtē personas brīvā kapitāla pietiekamību, stabilitāti un plānotās līdzdalības iegūšanas finansiālo pamatotību, lai nodrošinātu kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja noturīgu un rūpīgu pārvaldību, kurā plānots iegūt līdzdalību, un ņem vērā šīs personas iespējamo ietekmi uz kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja vadību un darbību, kā arī to atbilstību šā likuma 7. panta piektās daļas prasībā un ņemot vērā šādus kritērijus:

1) personas finanšu stabilitāte, īpaši saistībā ar to, kādā veidā saimniecisko darbību veic vai veiks kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējs, kurā šī persona plāno iegūt līdzdalību;

2) vai kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējs spēs pildīt šā likuma un citu normatīvo aktu prasības un vai tās komercsabiedrību grupas struktūra, kuras sastāvā kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējs iekļausies, neierobežo Komisijas iespējas veikt tai likumā noteiktās uzraudzības funkcijas, nodrošināt efektīvu informācijas apmaiņu starp uzraudzības institūcijām un noteikt uzraudzības institūciju pilnvaru sadalījumu;

3) vai ir pamatotas aizdomas, ka saistībā ar plānoto līdzdalības iegūšanu ir veikta nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšana un terorisma finansēšana vai mēģināts veikt šādas darbības vai ka plānotā līdzdalības iegūšana varētu palielināt šādu risku.

(9) Komisija pieņem lēmumu aizliegt personai iegūt vai palielināt būtisku līdzdalību kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējā, ja:

1) persona neatbilst šā panta astotajā daļā minētajiem prasībām;

2) persona nesniedz vai atsakās sniegt Komisijai šajā likumā noteikto informāciju vai Komisijas pieprasīto papildu informāciju;

3) no personas neatkarīgu apstākļu dēļ tai nav iespējams sniegt šajā likumā noteikto informāciju.

(10) Komisija nosūta lēmumu personai, kurai aizliedz iegūt vai palielināt būtisku līdzdalību kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējā. Ja Komisija šā panta astotajā daļā minētajā termiņā nenosūta personai motivētu lēmumu, ar kuru aizliedz tai iegūt vai palielināt būtisku līdzdalību kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējā, uzskatāms, ka Komisija piekrīt šīs personas būtiskas līdzdalības iegūšanai vai palielināšanai kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējā.

(11) Ja būtisku līdzdalību ieguvušās personas ietekme uz kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēju apdraud vai var apdraudēt kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja finansiāli stabilu, piesardzīgu un normatīvajiem aktiem atbilstošu vadību, Komisijai ir tiesības pieprasīt, lai nekavējoties tiek pārtraukta šāda ietekme, mainīts kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja amatpersonu sastāvs, vai aizliegt attiecīgajai personai izmantot visas tās balsstiesības vai daļu no tām.

(12) Persona, kura vēlas izbeigt mātes sabiedrības kontroli (izšķirošu ietekmi) pār Komisijas kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēju, samazināt būtiskas līdzdalības apmēru kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējā zemāk par 20, 33 vai 50 procentu robežu vai izbeigt būtisku līdzdalību kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējā, pirms akciju (daļu) atsavināšanas rakstveidā paziņo par to Komisijai. Paziņojumā norāda personas līdzdalības apmēru kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējā, kāds tas būs pēc līdzdalības samazināšanas.

(13) Ja persona, kas tiek turēta aizdomās par būtiskas līdzdalības iegūšanu kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējā, nesniedz vai atsakās sniegt šā likuma 7. panta piektajā daļā minēto informāciju, tā nevar izmantot visu sev piederošo akciju (daļu) balsstiesības. Komisija nekavējoties par šo faktu informē attiecīgos akcionārus (dalībniekus) un kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēju.

(14) Ja persona, neievērojot Komisijas aizliegumu, iegūst vai palielina būtisku līdzdalību, tai nav tiesību izmantot visu tai piederošo akciju (daļu) balsstiesības, bet akcionāru (dalībnieku) sapulces lēmumi, kas pieņemti, izmantojot šo akciju (daļu) balsstiesības, nav spēkā no to pieņemšanas brīža un uz šo lēmumu pamata nedrīkst lūgt izdarīt ierakstus komercreģistrā un citos publiskos reģistros.

(15) Šā panta devītajā un divpadsmitajā daļā minētā Komisijas lēmuma pārsūdzēšana neaptur tā darbību.

**10.pants. Netieši iegūta līdzdalība**

(1) Nosakot personas netieši iegūtas līdzdalības apmēru kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējā, ņem vērā attiecīgās personas (turpmāk šajā pantā — konkrētā persona) kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējā iegūtās balsstiesības, kuras:

1) ir tiesīga izmantot trešā persona, ar kuru konkrētā persona noslēgusi vienošanos, uzliekot tai par pienākumu saskaņot balsstiesību izmantošanas un ilgtermiņa rīcības politiku attiecībā uz kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja pārvaldi;

2) ir tiesīga izmantot trešā persona saskaņā ar vienošanos, kas noslēgta ar konkrēto personu un paredz attiecīgo balsstiesību pagaidu nodošanu;

3) izriet no akcijām (daļām), ko konkrētā persona ir saņēmusi kā nodrošinājumu, ja tā var izmantot balsstiesības un ir paudusi savu nodomu tās izmantot;

4) konkrētā persona ir tiesīga izmantot neierobežotā periodā;

5) ir tiesīga izmantot konkrētās personas kontrolētā komercsabiedrība vai kuras šāda komercsabiedrība var izmantot saskaņā ar šā panta 1., 2., 3. un 4.punkta nosacījumiem;

6) izriet no konkrētajai personai turējumā nodotajām akcijām (daļām) un, kuras tā var izmantot pēc saviem ieskatiem, ja nav saņēmusi īpašus norādījumus;

7) izriet no trešās personas vārdā un konkrētās personas labā turētām akcijām (daļām);

8) konkrētā persona var īstenot kā pilnvarnieks, kad tā ir tiesīga izmantot balsstiesības pēc saviem ieskatiem, ja nav saņēmusi īpašus norādījumus;

9) izriet no jebkurā citā netiešā veidā konkrētās personas iegūtajām akcijām (daļām).

(2) Persona, kura vēlas iegūt, ir ieguvusi, vēlas palielināt vai netiešā ceļā palielinājusi būtisku līdzdalību kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējā, pēc Komisijas pieprasījuma iesniedz tai informāciju, kas ļauj pārliecināties par attiecīgās personas atbilstību šā likuma 9. panta astotās daļas prasībām.

**V nodaļa**

**Kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja kapitāls un peļņas sadale**

**11.pants. Kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja kapitāls**

(1) Kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja sākotnējais kapitāls ir vismaz 50 000 *euro*.

(2) Kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja kapitāls, kuru veido sākotnējā kapitāla elementi, nedrīkst būt mazāks par lielāko no šādiem lielumiem:

1) par minimālo sākotnējo kapitālu;

2) ar 25 procentiem no iepriekšējā pilna pārskata gada pastāvīgo izmaksu kopsummas.

(3) Pastāvīgo izmaksu kopsummu nosaka, pamatojoties uz pēdējo revidēto kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja gada pārskatu. Kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja, kura komercdarbība sākta pārskata gadā, pastāvīgo izmaksu kopsummu nosaka, pamatojoties uz šā gada komercdarbības plānu, kas iesniegts Komisijā. Ja iepriekšējā gada peļņas vai zaudējumu aprēķins sagatavots par mazāk nekā 12 mēnešiem, tad proporcionāli tiek aprēķināts gada izdevumu apmērs. Ja kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja komercdarbībā kopš iepriekšējā gada notikušas būtiskas izmaiņas, tā ir tiesīga mainīt aprēķināto pastāvīgo izmaksu kopsummu atbilstoši komercdarbības izmaiņām, saņemot Komisijas atļauju.

(4) Sākotnējo kapitālu veido šādi viens vai vairāki elementi:

1) akcijas, kā arī citi kapitāla instrumenti un to emisijas uzcenojums;

2) iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa vai zaudējumi, ar noteikumu, ka kārtējo darbības gada peļņu var iekļaut, ja ir zvērināta revidenta vai zvērinātu revidentu komercsabiedrības ziņojums par peļņas esamību;

3) citi uzkrātie ienākumi, kas uzrādīti peļņas vai zaudējumu pārskatā;

4) pārējās rezerves.

(5) Kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējs nodrošina, ka šā panta otrajā daļā minētā kapitāla segumam nepieciešamie līdzekļi ir ieguldīti likvīdos aktīvos. Par likvīdiem aktīviem uzskata neapgrūtinātus naudas līdzekļus — naudu kasē un īstermiņa noguldījumus maksātspējīgās kredītiestādēs, kā arī ieguldījumus finanšu instrumentos, ja tiem ir pastāvīgs, neierobežots tirgus un tos var pārdot īsā laikā bez ievērojamiem zaudējumiem vai izmantot par nodrošinājumu kredītu saņemšanai.

**12.pants. Kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja peļņas sadale un dividenžu izmaksa**

Kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējs mēnesi pirms dalībnieku vai akcionāru kopsapulces lēmuma pieņemšanas paziņo Komisijai par nodomu izmaksāt dividendes. Komisijai ir tiesības aizliegt kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējam izmaksāt dividendes, ja izmaksas rezultātā kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējs neievēros 11.panta prasības.

**VI nodaļa**

**Kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja darbības noteikumi**

**13.pants. Vispārīgās darbības prasības**

(1) Kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja un tā kopfinansējuma pakalpojumu izmantotāju attiecības regulē šis likums un citi kopfinansējuma jomas darbību regulējošie normatīvie akti, kā arī civiltiesiskie līgumi, kurus kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējs noslēdzis ar kopfinansējuma pakalpojumu izmantotāju.

(2) Kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējam ir pienākums rīkoties kā godīgam, gādīgam un rūpīgam saimniekam un nodrošināt sniegtos kopfinansējuma pakalpojumus ar pienācīgu profesionalitāti un rūpību kopfinansējuma pakalpojumu izmantotāja interesēs.

(3) Kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējs tā darbības laikā ievēro un izpilda šādas prasības:

1) ievēro kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja darbību regulējošās prasības atbilstoši šim likumam un Komisijas normatīvajiem noteikumiem;

2) nodrošina tā kopfinansējuma pakalpojumu raksturam, apjomam un sarežģītībai piemērotas visaptverošas un efektīvas iekšējās kontroles sistēmas izveidi un darbību, šajā sistēmā ietverot šādus pamatelementus:

a) kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja darbības riskiem atbilstošu organizatorisko struktūru ar skaidri norādītiem amatpersonu pienākumiem un pilnvaru sadalījumu attiecībā uz darījumu veikšanu un kontroli, kā arī precīzi noteiktiem un sadalītiem kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja struktūrvienību uzdevumiem un struktūrvienību vadītāju pienākumiem;

b) kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja darbībai piemītošo un varbūtējo risku identificēšanas, pārvaldīšanas, uzraudzības un ziņošanas sistēmu;

c) iekšējās kontroles procedūras;

d) iekšējās kontroles sistēmas funkcionēšanai izstrādātus noteikumus, politikas un procedūras;

3) nodrošina tā sniegtajiem kopfinansējuma pakalpojumiem un normatīvajiem aktiem atbilstošu grāmatvedības uzskaiti, kā arī tāda elektronisko datu glabāšanas, aizsardzības un kontroles mehānisma izveidi, lai būtu iespējams rekonstruēt ar ieguldītāju līdzekļiem veiktos darījumus pēc to izcelsmes, darījumā iesaistītajām pusēm, darījuma būtības un veikšanas laika;

4) nodrošina darījumu attaisnojuma dokumentu sagatavošanu, reģistrēšanu un glabāšanu saskaņā ar normatīvo aktu regulējumu un Arhīvu likumu;

5) nodrošina, ka tiek izveidota, īstenota un ievērota efektīva kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja interešu konfliktu novēršanas politika. Kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējs veic visus nepieciešamos pasākumus, lai identificētu un novērstu interešu konfliktus, kas var rasties kopfinansējuma pakalpojumu sniegšanas laikā;

6) nodrošina, ka kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja un kopfinansējuma pakalpojumu izmantotāju naudas līdzekļi tiek turēti šķirti, saskaņā ar šā likuma 14.pantu;

7) nodrošina visu ar platformas starpniecību veikto darījumu, tajā skaitā kopfinansējuma pakalpojumu izmantotāju maksājumu, prasījumu un saistību uzskaiti;

8) nodrošina, ka tiek izveidota, īstenota un ievērota efektīva kopfinansējuma pakalpojumu izmantotāju iesniegumu un sūdzību (strīdu) izskatīšanas, reģistrācijas un informācijas par saņemtajiem iesniegumiem un sūdzībām sniegšanas kārtība un tiek reģistrēta informācija par pasākumiem, kas veikti sakarā ar saņemtajiem iesniegumiem un sūdzībām (strīdiem).

(4) Kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējs regulāri pārskata kopfinansējuma pakalpojumu specifikai atbilstošu ieguldījuma piemērotību ieguldītāja interesēm, projekta pieteicēja, kredīta devēja un finansējuma saņēmēja vērtēšanas kārtību.

(5) Ja kopfinansējuma pakalpojuma rezultātā ieguldītājs iegūst kredītprasības pret patērētāju, ieguldītājs nekļūst par kredīta devēju Patērētāju tiesību aizsardzības likuma izpratnē.

(6) Kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējs ir tiesīgs piesaistīt ieguldītāju līdzekļus vienam finansējuma saņēmējam tādā apmērā, kas 12 mēnešu laikā kopsummā nepārsniedz šādu apmēru:

1) izmantojot šā likuma 1. panta 1. punktā "a" apakšpunktā minēto pakalpojumu – 10 000 *euro*;

2) izmantojot šā likuma 1. panta 1.punktā "a" un "b" apakšpunktā minēto pakalpojumu – 100 000 *euro*.

**14.pants. Kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja** **un kopfinansējuma pakalpojumu izmantotāju** **naudas nošķirtība un maksājumu veikšanas kārtība**

(1) Kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējs nodrošina, ka nauda, kas kopfinansējuma pakalpojumu sniegšanas rezultātā saņemta no kopfinansējuma pakalpojumu izmantotājiem, attiecīgi to saistību izpildei:

1) tiek ieskaitīta atsevišķā kontā kredītiestādē vai maksājumu iestādē, kuras darbības vieta ir Latvija;

2) nodrošina, ka nauda tiek turēta šķirti un netiek iekļauta kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja mantā;

(2) Kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējs kopfinansējuma pakalpojumu izmantotāju līdzekļus ir tiesīgs glabāt atsevišķā kontā tikai ar kopfinansējuma pakalpojumu izmantošanu saistītu mērķu izpildei.

(3) Kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējs kopfinansējuma pakalpojumu izmantotāju līdzekļu maksājumus atsevišķā kontā vai no tā veic šādā kārtībā:

1) maksājumi ieguldītāja kredītiestādes vai maksājuma iestādes kontā veicami 1 (vienas) darba dienas laikā pēc attiecīga maksājuma rīkojuma saņemšanas no ieguldītāja;

2) maksājumi finansējuma saņēmēja kredītiestādes vai maksājuma iestādes kontā veicami kredīta vai kredītprasību iegādes līgumā noteiktajā kārtībā un termiņā, bet ne vēlāk kā 1 (vienas) darba dienas laikā pēc noteiktās kārtības un termiņa izpildes nosacījumu iestāšanās;

3) maksājumi kredīta devēja kredītiestādes vai maksājuma iestādes kontā veicami kredītprasību iegādes līgumā noteiktajā kārtībā un termiņā, bet ne vēlāk kā 1 (vienas) darba dienas laikā pēc noteiktās kārtības un termiņa izpildes nosacījumu iestāšanās;

4) finansējuma saņēmēja maksājumi, kuri adresēti konkrētam ieguldītājam, veicami kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja šā likuma panta pirmajā daļā minētajā kontā, kredīta vai kredītprasību iegādes līgumā noteiktajā kārtībā un termiņā, 1 (vienas) darba dienas laikā pēc noteiktās kārtības un termiņa izpildes nosacījumu iestāšanas;

5) kredīta devēja apkalpotie finansējuma saņēmēja maksājumi, kuri adresēti konkrētam ieguldītājam, veicami kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja šā likuma panta pirmajā daļā minētajā kontā, kredītprasību iegādes līgumā noteiktajā kārtībā un termiņā, 1 (vienas) darba dienas laikā pēc noteiktās kārtības un termiņa izpildes nosacījumu iestāšanas.

(4) Kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējam ir pienākums iekšējās kontroles sistēmas ietvaros nodrošināt pastāvīgu šajā pantā noteikto prasību ievērošanas kontroli.

(5) No naudas, ko kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējs ir saņēmis no kopfinansējuma pakalpojumu izmantotājiem to saistību izpildei, netiek apmierināti kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja citi kreditoru vai trešo personu prasījumi, kā arī kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja maksātnespējas gadījumā netiek iekļauti tā mantā, no kuras tiek segti maksātnespējas procesa vai likvidācijas izdevumi. No šiem naudas līdzekļiem var tikt apmierināti vienīgi ieguldītāju, kredīta devēja vai finansējuma saņēmēja pamatoti prasījumi.

(6) Šā panta piektajā daļā minētie naudas līdzekļi pēc maksātnespējas procesa pasludināšanas tiek izmaksāti ieguldītājam, kredīta devējam vai finansējuma saņēmējam saskaņā ar to pamatotiem prasījumiem, ievērojot šā likuma 6.panta piektās daļas 13.punktā minēto procedūru.

**15.pants. Ieguldītāja iegūto kredītprasību atsavināšana vai nodošana**

Ieguldītājam ir tiesības atsavināt ar platformas starpniecību iegūtās kredītprasības tikai izmantojot platformu, ar kuras starpniecību ieguldītājs tās ir ieguvis.

**VII nodaļa**

**Kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja līgumiskās attiecības un maksājumu administrēšana**

**16.pants. Kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēju un tā kopfinansējuma pakalpojumu izmantotāju līgumiskās attiecības**

(1) Izmantojot kopfinansējuma pakalpojumu, starp ieguldītāju un kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēju tiek slēgts līgums, kura ietvaros ieguldītājs nodod naudas līdzekļus kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējam ar mērķi izsniegt tos ieguldītāja izvēlētam finansējuma saņēmējam vai finansēt finansējuma saņēmēju, iegūstot kredīta devēja kredītprasības un par ieguldītāja iegūtajām kredītprasībām izsniedzot naudas līdzekļus kredīta devējam.

(2) Izmantojot šā likuma 1. panta 1. punkta “a”, “b” vai “c” apakšpunktā minēto kopfinansējuma pakalpojumu, starp kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēju un finansējuma saņēmēju tiek slēgts līgums, kurā kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējs, no ieguldītāja iegūtos naudas līdzekļus izsniedz finansējuma saņēmējam. Izmantojot šā likuma 1. panta 1. punkta “d” apakšpunktā minēto kopfinansējuma pakalpojumu, starp kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēju un kredīta devēju tiek slēgts līgums, kurā kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējs no ieguldītāja iegūtos naudas līdzekļus izsniedz kredīta devējam, finansējot finansējuma saņēmēju un iegūstot kredīta devēja kredītprasības.

(3) Līgumā tiek norādīts finansējuma (kredīta) piešķiršanas mērķis, projekta nosaukums (ja tāds tiek pieteiks), apmērs, izsniegšanas un atmaksāšanas kārtība, procentu likme un procentu aprēķināšanas kārtība, kredīta nodrošinājums, ja tāds ir un citi būtiski nosacījumi.

(4) Kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējs neatbild par kopfinansējuma pakalpojumu izmantotāju savstarpējo līgumisko attiecību saistību neizpildi vai radītiem zaudējumiem.

(5) Kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējs ir tiesīgs pārstāvēt kopfinansējuma pakalpojumu izmantotāju, ja attiecīgs pilnvarojums ir iekļauts to līgumiskajās attiecībās.

**17.pants. No noslēgtajiem līgumiem izrietošo saistību tiesību nodrošināšana**

(1) Ķīlas tiesību (ja tāda tiek dibināta) uz nekustamo īpašumu, kustamo lietu vai lietu kopību, trešās personas galvojumu, īpašumtiesības uz transportlīdzekli vai jebkādu citu atbilstoši tiesību aktiem pieļaujamu līdzekli, kas nodrošina no līguma izrietošo finansējuma saņēmēja saistību izpildi, dibina par labu ieguldītājam, taču uz kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja vārda.

(2) Ja nodrošinājums ir nodibināts pirms ieguldītājs ir ieguvis kredītprasības, kas ir nodrošinātas, tad nodrošinājums ir uzskatāms par nodibinātu par labu ieguldītājam ar brīdi, kad ieguldītājs ir ieguvis kredītprasības. Nodrošinājums uzskatāms par nodibinātu par labu ieguldītājam tādā apmērā, kādā ieguldītājs ir ieguvis kredītprasības. Nodrošinājums tiek saglabāts uz kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja vai kredīta devēja vārda un pārreģistrācija publiskajā reģistrā uz ieguldītāja vārda nav veicama.

(3) Kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējs vai kredīta devējs, uz kura vārda ir nodibināts nodrošinājums, ar nodrošinājumu rīkojas ieguldītāja vārdā ar visām tiesībām, kādas paredzētas nodrošinātajam kreditoram atbilstoši piemērojamiem normatīvajiem aktiem.

(4) No kredīta līguma izrietošo saistību tiesību nodrošinājumu neiekļauj tajā kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja vai kredīta devēja mantā, no kuras sedz citus kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja vai kredīta devēja kreditoru prasījumus, kā vien prasījumus, kas izriet no ieguldītāju pamatotiem prasījumiem.

(5) Kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja vai kredīta devēja likvidācijas gadījumā kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja vai kredīta devēja likvidācija ir pabeidzama tikai pēc tam, kad persona, kura veiks kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja maksājumu un darījumu administrēšanu atbilstoši šā likuma 27. pantam, ir pārņēmusi visus nodrošinājumus no likvidējamā kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja vai kredīta devēja.

**18.pants. Kopfinansējuma pakalpojumu darījumu uzskaite un maksājumu administrēšana**

Kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējs nodrošina platformā veikto darījumu, tajā skaitā kopfinansējuma pakalpojumu izmantotāju prasījumu un saistību uzskaiti, kā arī maksājumu, kas veicami atbilstoši ar kopfinansējuma platformas starpniecību noslēgtajiem darījumiem, administrēšanu, saskaņā ar šā likuma prasībām un kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja izstrādāto kārtību uzskaitei un administrēšanai.

**19.pants. Finansējuma saņēmēja vērtēšana**

(1) Sniedzot šā likuma 1. panta 1. punkta “a” vai “b” apakšpunktā minēto kopfinansējuma pakalpojumu, kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējs atbilstoši sniedzamo kopfinansējuma pakalpojumu specifikai izstrādā detalizētu finansējuma saņēmēja un projekta pieteicēja pieteiktā projekta izvērtēšanas kārtību, kas ietver minimālās prasības informācijas atklāšanai par finansējuma saņēmēju un tā projektu vai kredītu, kā arī ar kopfinansējuma pakalpojumu veidu saistītiem riskiem.

(2) Finansējuma saņēmēja iesniegtai informācijai par projektu vai kredīta mērķi, kā arī tā spēju izpildīt uzņemtās saistības, jābūt patiesai, pilnīgai, saprotamai un pārskatāmai.

(3) Ja finansējuma saņēmējs kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējam atsakās sniegt šā panta pirmajā un otrajā daļā minētās ziņas vai ja kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējam ir informācija, ka šīs ziņas ir nepatiesas, nepilnīgas vai nesatur pēdējās izmaiņas, kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējs informē finansējuma saņēmēju, ka kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējam nav iespējams izvērtēt paredzēto projektu, kredīta mērķi vai finansējuma saņēmēju, kā rezultātā tas ir tiesīgs atteikt pieteiktā projekta vai kredīta pieteikuma publikāciju, līdz norādīto trūkumu novēršanai.

(4) Finansējuma saņēmējs tā maksātspējas izvērtēšanai iesniedz pilnīgu informāciju par savu vai pieteiktā projekta ienākumu un izdevumu attiecību, kā arī informāciju par citām esošām parādsaistībām un to stāvokli, tai skaitā par izpildes gaitu. Finansējuma saņēmējs informāciju par tā maksātspēju iesniedz vienlaicīgi ar pieteikumu projekta realizācijai vai kredīta saņemšanai, kā arī pirms katras nākamās finansējuma palielināšanas. Informācija par finansējuma saņēmēja maksātspēju ir publiski pieejama. Maksātspējas izvērtēšanas kritēriji ir vienoti attiecībā uz visiem finansējuma saņēmējiem un publiski pieejami. Finansējuma saņēmēja maksātspējas vērtēšana nav jāveic, ja attiecībā uz izsniegto kredītu saskaņā ar piemērojamiem patērētāju tiesību aizsardzības normatīvajiem aktiem ir noteikts atbrīvojums veikt maksātspējas vērtēšanu.

(5) Finansējuma saņēmējs nodrošina vismaz 10% līdzfinansējumu no pieteiktā projekta finansējuma. Kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējs pirms finansējuma piešķiršanas finansējuma saņēmējam, pārliecinās par finansējuma saņēmēja līdzfinansējuma apmēru un tā nodrošināšanu.

(6) Finansējuma saņēmējam nav jānodrošina šā panta piektās daļas izpilde, ja ieguldītājs ir privātais pensiju fonds, ieguldījumu brokeru sabiedrība, ieguldījumu pārvaldes sabiedrība, ieguldījumu fonds, alternatīvo ieguldījumu fondu pārvaldnieks, alternatīvo ieguldījumu fonds vai līdzīgs juridisks veidojums, un ja tas finansē pieteikto projektu pilnā apmērā.

(7) Kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējs nesadarbojas ar tādiem finansējuma saņēmējiem, kuri var apdraudēt kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja reputāciju.

(8) Kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējs ir tiesīgs sadarboties tikai ar tādiem finansējuma saņēmējiem, kā arī to amatpersonām, akcionāriem (dalībniekiem) vai personām, ar kurām tai ir ciešas attiecības, uz kurām neattiecas šā likuma 7. panta ceturtās daļas prasības.

**20.pants. Kredīta devēja vērtēšana**

(1) Sniedzot šā likuma 1. panta 1. punkta “d” apakšpunktā minēto kopfinansējuma pakalpojumu, kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējs atbilstoši sniedzamo kopfinansējuma pakalpojumu specifikai izstrādā detalizētu kredīta devēja un piedāvāto kredītprasību izvērtēšanas kārtību, kas ietver minimālās prasības informācijas atklāšanai par kredīta devēju, finansējuma saņēmēju un kredītprasībām, kā arī ar kopfinansējuma pakalpojumu veidu saistītiem riskiem.

(2) Kredīta devēja iesniegtajai informācijai par nododamām kredītprasībām un finansējuma saņēmēju, kā arī tā finansiālo stabilitāti, jābūt patiesai, pilnīgai, saprotamai un pārskatāmai.

(3) Ja kredīta devējs kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējam atsakās sniegt šā panta pirmajā un otrajā daļā minētās ziņas vai ja kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējam ir informācija, ka šīs ziņas ir nepatiesas, nepilnīgas vai nesatur pēdējās izmaiņas, kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējs informē kredīta devēju, ka kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējam nav iespējams izvērtēt nododamās kredītprasības, kredīta devēju vai finansējuma saņēmēju, kā rezultātā tas ir tiesīgs atteikt pieteiktā kredītprasību nodošanas publikāciju, līdz norādīto trūkumu novēršanai.

(4) Kredīta devējs tā finansiālās stabilitātes izvērtēšanai iesniedz vismaz šādus dokumentus:

1) Latvijas Republikas komercsabiedrībai – Valsts ieņēmumu dienesta ne senāk kā pirms trim mēnešiem izsniegtu izziņu, ka komercsabiedrībai nav nodokļu parādu, kā arī pēdējo divu darbības gadu auditētu pārskatu, ja vien informācija nav pieejama publiski un izņemot, ja komercsabiedrība darbojas mazāk kā divus gadus;

2) ārvalsts komercsabiedrībai – pēdējo divu darbības gadu auditētu gadu pārskatu kopijas, izņemot, ja komercsabiedrība darbojas mazāk kā divus gadus;

(5) Kredīta devējs informāciju par nododamajām kredītprasībām un finansējuma saņēmēju, kā arī tā finansiālo stabilitāti iesniedz vienlaicīgi ar pieteikumu kredītprasību nodošanai, kā arī pirms katras nākamās finansējuma palielināšanas. Informācija par kredīta devēja finansiālo stabilitāti ir publiski pieejama. Finansiālās stabilitātes izvērtēšanas kritēriji ir vienoti attiecībā uz visiem kredīta devējiem un publiski pieejami.

(6) Kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējs nesadarbojas ar tādiem kredīta devējiem, kuri var apdraudēt kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja reputāciju.

(7) Kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējs ir tiesīgs sadarboties tikai ar tādiem kredīta devējiem, kā arī to amatpersonām, akcionāriem (dalībniekiem) vai personām, ar kurām tai ir ciešas attiecības, uz kurām neattiecas šā likuma 7. panta ceturtās daļas prasības.

**21.pants. Ieguldītāju vērtēšana**

(1) Kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējs izstrādā ieguldītāju vērtēšanas kārtību.

(2) Pirms kopfinansējuma pakalpojumu sniegšanas ieguldītājam, kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējs izvērtē ieguldītāja atbilstību kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja noteiktam ieguldītāja statusam un tā piedāvāto kopfinansējuma pakalpojumu piemērotībai konkrētā ieguldītāja interesēm.

(3) Kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējs, pirms vai vienlaicīgi ar līguma noslēgšanu ar ieguldītāju, saņem ieguldītāja apliecinājumu par to, ka:

1) ieguldītājs ir informēts par visiem identificētajiem riskiem un to izvērtējumu, kas saistīti ar kopfinansējuma pakalpojumu;

2) ieguldītājs apzinās risku, ko uzņemas, kura rezultātā tas var zaudēt ieguldījumu vai tā daļu, kas izriet no šāda ieguldījuma;

3) ieguldītājs neieguldīs kopfinansējuma pakalpojumos naudas līdzekļus, kurus ieguldītājs nevar atļauties zaudēt.

(4) Lai noteiktu kopfinansējuma pakalpojumu piemērotību ieguldītāja interesēm, kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējs no ieguldītāja vai iespējamā ieguldītāja pieprasa ziņas par viņa pieredzi un zināšanām attiecībā uz kopfinansējuma pakalpojumu sniegšanas gaitā slēdzamajiem darījumiem un finansiālo stāvokli.

(5) Informāciju, ko iegūst saskaņā ar šā panta trešo daļu, kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējs izmanto, lai noteiktu, vai ieguldītājam ir nepieciešamās zināšanas, lai izprastu ar piedāvātā kopfinansējuma pakalpojuma veidu saistītos riskus.

(6) Informācija par ieguldītāja vai iespējamā ieguldītāja zināšanām un pieredzi ieguldījumu jomā ietver ziņas par:

1) pakalpojumu vai darījumu veidiem, kurus ieguldītājs pārzina;

2) ieguldītāja iepriekšējo pieredzi tādu pašu vai līdzīgu darījumu jomā, norādot to raksturu, apjomu, biežumu un laikposmu, kurā tie ir veikti;

3) ieguldītāja izglītības līmeni.

(7) Pieprasot šā panta piektajā daļā minētās ziņas, kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējs ņem vērā tādus faktorus kā veicamā kopfinansējuma pakalpojuma veids un apjoms vai paredzētā darījuma veids, kopfinansējuma pakalpojuma sarežģītība un ar to saistītie riski.

(8) Informācija par ieguldītāja ieguldījumu mērķiem, ja nepieciešams, ietver informāciju par termiņu, kādā klients vēlas turēt ieguldījumu, viņa izvēli saistībā ar riska uzņemšanos un riska profilu.

(9) Informācija par ieguldītāja finansiālo stāvokli, ja nepieciešams, ietver informāciju par viņa regulāro ienākumu avotiem un apjomu, viņa aktīviem, ieskaitot likvīdos aktīvus, ieguldījumiem un nekustamajiem īpašumiem un par viņa regulārajām finanšu saistībām.

(10) Ja kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējs, pamatojoties uz informāciju, kas gūta saskaņā ar šā panta trešo daļu, uzskata, ka attiecīgais produkts vai kopfinansējuma pakalpojums nav ieguldītājam piemērots, kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējs papildus brīdina ieguldītāju par tā plānotā darījuma nepiemērotību ieguldītāja interesēm.

(11) Ja ieguldītājs kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējam atsakās sniegt šā panta trešajā daļā minētās ziņas vai ja kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējam ir informācija, ka šīs ziņas ir nepilnīgas vai nesatur pēdējās izmaiņas, kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējs brīdina ieguldītāju vai iespējamo ieguldītāju par to, ka kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējam nav iespējams izvērtēt paredzētā kopfinansējuma pakalpojuma vai produkta piemērotību ieguldītāja interesēm, kā rezultātā tā plānotais darījuma var būt nepiemērots ieguldītāja interesēm.

**VIII nodaļa**

**Ārpakalpojumu izmantošana**

**22. pants. Ārpakalpojumu izmantošana**

(1) Darbības (ārpakalpojumus), kas nepieciešamas kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēju darbības nodrošināšanai, tas ir, grāmatvedības kārtošanai, informācijas tehnoloģiju vai sistēmu pārvaldībai vai attīstīšanai, iekšējā audita dienesta pienākumu veikšanai vai iekšējās kontroles sistēmas organizēšanu, var deleģēt vienam vai vairākiem ārpakalpojumu sniedzējiem.

(2) Par ārpakalpojumu šā likuma ietveros neuzskata pakalpojumu, ko kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja komercsabiedrību grupā ietilpstoša sabiedrība sniedz kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējam.

(3) Ārpakalpojumus kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējam ir tiesīgs sniegt tikai tāds ārpakalpojumu sniedzējs, kuram ir tam deleģēto pienākumu izpildei nepieciešamā kvalifikācija un pieredze.

(4) Kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja iekšējā audita dienesta pienākumus var deleģēt vienīgi zvērinātam revidentam.

(5) Pirms ārpakalpojuma saņemšanas kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējs iesniedz Komisijai motivētu rakstveida iesniegumu par plānoto ārpakalpojuma saņemšanu. Iesniegumam pievieno ārpakalpojuma politikas un procedūras aprakstu un ārpakalpojuma līguma oriģinālu vai apliecinātu kopiju.

(6) Ārpakalpojuma līgumā ietver:

1) saņemamā ārpakalpojuma aprakstu;

2) precīzas prasības attiecībā uz ārpakalpojuma apjomu un kvalitāti;

3) kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja un ārpakalpojumu sniedzēja tiesības un pienākumus, tai skaitā:

a) kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja tiesības pastāvīgi uzraudzīt ārpakalpojuma kvalitāti;

b) kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja tiesības dot ārpakalpojumu sniedzējam obligāti izpildāmus norādījumus jautājumos, kas saistīti ar ārpakalpojuma godprātīgu, kvalitatīvu, savlaicīgu un normatīvajiem aktiem atbilstošu sniegšanu,

c) kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja tiesības iesniegt ārpakalpojumu sniedzējam motivētu rakstveida pieprasījumu nekavējoties izbeigt ārpakalpojuma līgumu, ja tā konstatējusi, ka ārpakalpojumu sniedzējs nepilda ārpakalpojuma līgumā noteiktās prasības attiecībā uz ārpakalpojuma apjomu vai kvalitāti,

d) ārpakalpojumu sniedzēja pienākumu nodrošināt kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējam iespēju pastāvīgi uzraudzīt ārpakalpojuma kvalitāti,

e) ārpakalpojumu sniedzēja pienākumu nekavējoties izbeigt ārpakalpojuma līgumu pēc kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja motivēta rakstveida pieprasījuma saņemšanas;

4) Komisijas tiesības iepazīties ar visiem dokumentiem, grāmatvedības un dokumentu reģistriem un pieprasīt no ārpakalpojumu sniedzēja jebkuru informāciju, kas saistīta ar ārpakalpojuma sniegšanu un Komisijas funkciju veikšanu.

(7) Kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējs, kas plāno šajā likumā noteiktajā kārtībā saņemt ārpakalpojumu, izstrādā attiecīgu ārpakalpojuma politiku un procedūru.

(8) Komisijai ir tiesības pārbaudīt ārpakalpojumu sniedzēja darbību tā atrašanās vai ārpakalpojuma sniegšanas vietā, iepazīties ar visiem dokumentiem, grāmatvedības un dokumentu reģistriem, izgatavot dokumentu kopijas, kā arī pieprasīt no ārpakalpojumu sniedzēja informāciju, kas saistīta ar ārpakalpojuma sniegšanu vai nepieciešama Komisijas funkciju veikšanai.

(9) Ārpakalpojumu sniedzējs sāk sniegt kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējam ārpakalpojumu, ja 30 dienu laikā no šā panta ceturtajā daļā minētā iesnieguma iesniegšanas dienas, ja Komisija nav iebildusi pret ārpakalpojuma saņemšanu.

**IIX nodaļa**

**Informācijas atklāšanas un reklāmas prasības**

**23.pants. Obligātā sniedzamā informācija**

(1) Pirms līguma noslēgšanas ar kopfinansējuma pakalpojumu izmantotāju, kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējs sniedz informāciju vismaz par:

1) visiem iespējamiem riskiem, kas saistīti kopfinansējuma pakalpojumu izmantošanu, tai skaitā, ka ieguldītāja veiktais ieguldījums netiek aizsargāts ar kādu no ieguldītāju interešu aizsardzības sistēmām Ieguldītāju aizsardzības likuma izpratnē un Noguldījumu garantiju likumam;

2) ieguldītāju piemērotības vērtēšanas kārtību, atbilstoši šā likuma 21. panta prasībām;

3) finansējuma saņēmēju un pieteiktā projekta vai kredīta vērtēšanas kārtību, atbilstoši 19. panta prasībām;

4) kredīta devēja un pieteikto kredītprasību vērtēšanas kārtību, atbilstoši šā likuma 20. panta prasībām;

5) kopfinansējuma pakalpojumu darījumu noteikumiem, tai skaitā ieguldījumu veikšanas un finansējuma izsniegšanas kārtību un nosacījumiem;

6) platformā pieteiktiem projektiem, kredītiem, kredītprasībām, kredīta devējiem un finansējuma saņēmējiem, kas strukturēta tādā veidā, lai ieguldītājs varētu izvērtēt visus ar attiecīgo darījumu saistītos riskus un pieņemt lēmumu ieguldījuma veikšanai.

(2) Šā panta pirmajā daļā minēto informāciju kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējs ir tiesīgs sniegt, ievietojot to sava mājaslapā;

(3) Pirms konkrēta šā likuma 1. panta 1. punkta “a”, “b” vai “c” apakšpunktā noteikto kopfinansējuma pakalpojumu līguma noslēgšanas ar ieguldītāju kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējs sniedz tam informāciju vismaz par:

1) finansējuma saņēmēju:

a) tā identifikācijas informāciju, kā arī riska reitingu pēc kopfinansējuma sniedzēja publiski noteiktiem kritērijiem;

b) pieteikto projektu vai kredītu, tā būtību un informāciju par ienesīgumu, realizēšanas termiņu vai izsniedzamā kredīta mērķi un informāciju par finansējuma izlietojumu;

c) finanšu radītājiem un maksātspēju, tajā skaitā juridiskās personas pēdējo sagatavoto gada pārskatu, ja atbilstoši normatīvajiem aktiem tāds ir jāsagatavo;

d) kopējo finansējuma summu un tā atmaksas grafiku;

e) visām izmaksām, kas saistītas ar plānoto kopfinansējuma pakalpojumu;

f) finansējuma saņēmēja - projekta pieteicēja līdzfinansējuma apmēru.

2) identificētiem riskiem, kas saistīti ar konkrēto kopfinansējuma pakalpojumu;

3) saistību nodrošinājumu un tā realizācijas kārtību, ja saistības netiek pildītas, tā saņēmēju (nodrošinātais kreditors) un vērtību (sertificētu vērtētāja novērtējumu), ja tāds ir;

4) parāda piedziņas kārtību, tā veicēju un ar to saistītām izmaksām;

5) sūdzību (strīdu) izskatīšanas kārtību.

(4) Pirms konkrēta šā likuma 1. panta 1. punkta “d” apakšpunktā noteikto kopfinansējuma pakalpojumu līguma noslēgšanas ar ieguldītāju kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējs sniedz tam informāciju vismaz par:

1) finansējuma saņēmēju:

a) tā identifikācijas informāciju;

b) pieteikto kredītu, tā būtību un informāciju par ienesīgumu, realizēšanas termiņu vai izsniedzamā kredīta mērķi un informāciju par finansējuma izlietojumu;

c) finanšu radītājiem un maksātspēju, tajā skaitā juridiskās personas pēdējo sagatavoto gada pārskatu, ja atbilstoši normatīvajiem aktiem tāds ir jāsagatavo;

d) kopējo finansējuma summu un tā atmaksas grafiku;

e) visām izmaksām, kas saistītas ar plānoto kopfinansējuma pakalpojumu;

2) kredīta devēju:

a) īsu aprakstu par kredīta devēju būtiskākajiem raksturojošajiem rādītājiem, tostarp informāciju par to aktīviem, pasīviem, finansiālo stāvokli un riskiem, kas saistīti ar kredīta devēju un kredītprasību iegūšanu;

b) īsu aprakstu par riskiem, kas saistīti ar kredītprasībām un ieguldījumiem šāda veida kredītprasībās, kā arī informāciju par šajās kredītprasībās nostiprinātajām tiesām;

c) finanšu radītājiem un finansiālo stabilitāti, tajā skaitā juridiskās personas pēdējo sagatavoto gada pārskatu, ja atbilstoši normatīvajiem aktiem tāds ir jāsagatavo;

3) identificētiem riskiem, kas saistīti ar konkrēto kopfinansējuma pakalpojumu;

4) saistību nodrošinājumu un tā realizācijas kārtību, ja saistības netiek pildītas, tā saņēmēju (nodrošinātais kreditors) un vērtību (sertificētu vērtētāja novērtējumu), ja tāds ir;

5) parāda piedziņas kārtību, tā veicēju un ar to saistītām izmaksām;

6) sūdzību (strīdu) izskatīšanas kārtību.

(5) Kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējs, pirms konkrēta līguma noslēgšanas ar finansējuma saņēmēju vai kredīta devēju sniedz informāciju vismaz par:

1) plānotā kopfinansējuma pakalpojumu darījumu noteikumiem, tajā skaitā finansējuma izsniegšanas kārtību un nosacījumiem;

2) visām izmaksām un saistītajiem izdevumiem, kas izriet no plānotā kopfinansējuma pakalpojuma;

3) saistību nodrošinājuma reģistrēšanas un realizēšanas kārtību, ja saistības netiek pildītas;

4) finansējuma saņēmēja - projekta pieteicēja līdzfinansējuma apmēru un tā nodrošināšanas kārtību;

5) sūdzību (strīdu) izskatīšanas kārtību.

(6) Pirms sadarbības uzsākšanas (reģistrēšanās platformā) ar kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēju kopfinansējuma pakalpojumu izmantotājs apstiprina, ka ir iepazinies ar šī panta pirmajā daļā minēto informāciju. Šā likuma 1. panta 1. punkta “d” apakšpunktā minēto kopfinansējuma pakalpojumu sniegšanas gadījumā finansējuma saņēmējam platformā nav jāreģistrējas.

(7) Pirms kopfinansējuma pakalpojuma līguma slēgšanas ieguldītājs apstiprina, ka ir iepazinies ar šī panta otrajā daļā minēto informāciju, kā arī apliecina, ka tas ir patstāvīgi pieņēmis lēmumu par ieguldījumu un apzinās visus riskus, tai skaitā risku zaudēt ieguldījumu vai tā daļu, kas izriet no šāda ieguldījuma vai saistībām, kuras tas uzņēmies.

(8) Pirms šā likuma 1. panta 1. punkta “a”, “b” vai “c” apakšpunktā minētā kopfinansējuma pakalpojuma līguma slēgšanas finansējuma saņēmējs apstiprina, ka ir iepazinies ar šī panta trešajā daļā minēto informāciju, kā arī apliecina, ka tā sniegtā informācija ir patiesa.

(9) Ieguldītājiem sniedzamo obligāto informāciju kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējs sagatavo un dara pieejamu platformā vai rakstiski valsts valodā un valodā, par kādu vienojušies ar ieguldītāju.

(10) Ar kopfinansējuma pakalpojumu izmantotājiem noslēgtajos līgumos par kopfinansējuma pakalpojumu sniegšanu, kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējs nedrīkst ietvert noteikumus, kuri būtu pretrunā ar šā likuma 13. panta pirmajā un otrajā daļā noteiktām prasībām vai apslēptā veidā ietvertu sekas, kas jebkādā veidā būtu vērstas pret kopfinansējuma pakalpojumu izmantotāju.

(11) Šā panta otrajā daļā minēto informāciju kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējs pirms līguma noslēgšanas, balstoties uz finansējuma saņēmēja vai kredīta devēja sniegtajām ziņām, atklāj tā, lai ieguldītāji savlaicīgi tiktu nodrošināti ar informāciju par pieteiktajiem kredītiem, piedāvātiem projektiem vai kredītprasībām. Šo informāciju var sniegt standartizētā formā. Kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējs turpina informēt ieguldītājus, bez tā īpaša pieprasījuma visā līguma darbības laikā, ja attiecīgā informācija tiek mainīta vai papildināta.

(12) Finansējuma saņēmējs regulāri (ne retāk kā reizi gadā) sniedz kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējam informāciju par projekta realizēšanas gaitu, tajā skaitā juridiskas personas pēdējo sagatavoto gada pārskatu. Iesniegto informāciju kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējs publisko platformā.

**24.pants. Kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēju reklāmas prasības**

(1)Kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējs reklāmā iekļauj informāciju, kurā potenciālie ieguldītāji tiek brīdināti par iespējamajiem riskiem, izmantojot kopfinansējuma pakalpojumu, tai skaitā:

1) zaudēt ieguldījumu vai tā daļu, kas izriet no šāda ieguldījuma;

2) neieguldīt kopfinansējuma pakalpojumos naudas līdzekļus, kurus ieguldītājs nevar atļauties zaudēt.

(2) Kopfinansējuma platformas operators tā reklāmā sniedz skaidru informāciju par potenciālajiem ieguvumiem, kas izriet no kopfinansējuma pakalpojuma un pieteiktiem projektiem, informācijai par iespējamiem ieguvumiem jābūt proporcionālai informācijai par iespējamiem riskiem un reklāma nedrīkst radīt iespaidu, ka potenciālais investors var sagaidīt ieguvumus, neuzņemoties risku.

(3) Kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējs reklāmā par ieguldītājiem sniedzamajiem kopfinansējuma pakalpojumiem iekļauj brīdinājumu ar tekstu “ieguldītāja veiktais ieguldījums netiek aizsargāts ar kādu no ieguldītāju interešu aizsardzības shēmām un nav aizsargāts noguldījums. Pastāv risks zaudēt ieguldījumu”.

(4) Kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja firmā iekļauj vārdkopu "kopfinansējuma platforma" vai "kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējs".

(5) Persona, kas nav iekļauta reģistrā, savā firmā, pakalpojumu aprakstos un reklāmās nedrīkst iekļaut šā panta ceturtajā daļā minēto vārdkopu vai jebkuru vārdkopu, kura tieši vai netieši norāda uz kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja darbību.

**IX nodaļa**

**Interešu konflikta novēršanas un datu aizsardzības prasības**

**25.pants. Interešu konflikta novēršana**

(1) Kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējs veic visus nepieciešamos un iespējamos pasākumus, lai identificētu un novērstu interešu konfliktus, kas kopfinansējuma pakalpojumu sniegšanas laikā var rasties starp kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēju, tai skaitā to darbiniekiem, amatpersonām, personām, kurām ir ciešas attiecības ar kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēju un kopfinansējuma pakalpojumu izmantotāju, kā arī starp tā finansējuma saņēmējiem, kredīta devējiem un ieguldītājiem.

(2) Kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējs izstrādā, apstiprina un ievieš tā lielumam, organizācijai, darbības specifikai, apjomam un sarežģītībai atbilstošu interešu konfliktu novēršanas politiku un procedūras.

(3) Kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējs nav tiesīgs sniegt kopfinansējuma pakalpojumus tā amatpersonām vai akcionāriem (dalībniekiem), personām, ar kurām kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējam ir ciešas attiecības, tieša vai netieša līdzdalība vai kontrole, izņemot, ja kopfinansējuma pakalpojumi tiek slēgti uz tirgus noteikumiem kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja parastās komercdarbības ietvaros.

**26.pants. Kopfinansējuma pakalpojumu izmantotāju datu aizsardzība prasību ievērošana**

(1) Kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja pienākums ir garantēt kopfinansējuma pakalpojumu izmantotāju personas, maksājumu kontu un darījumu noslēpumu, izņemot obligātās informācijas atklāšanu, kas atklājama saskaņā ar šā likuma 25. panta prasībām, un fizisku personu datu aizsardzību regulējošiem normatīvajiem aktiem.

(2) Ziņas par ieguldītāju un finansējuma saņēmēju, viņu veiktajiem darījumiem, saskaņā ar rakstveida līgumu sniedzamas trešajai personai, ja ieguldītājs un finansējuma saņēmējs tam nepārprotami piekritis ar kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēju noslēgtajā līgumā.

(3) Ziņas par ieguldītāju un finansējuma saņēmēju un viņu darījumiem, kuras kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējs iegūst, sniedzot kopfinansējuma pakalpojumus saskaņā ar šo likumu un noslēgtajiem līgumiem, ir neizpaužamas ziņas, izņemot gadījumos, kas minēti šā panta pirmajā un otrajā daļā.

**X nodaļa**

**Kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja reorganizācija un likvidācija**

**27. pants. Kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja reorganizācija, likvidācija un maksātnespēja**

(1) Kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēju reorganizē un likvidē saskaņā ar Komerclikuma prasībām. Par kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja likvidatoru var tikt iecelta tikai Komisijas apstiprināta persona.

(2) Kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējs 30 dienu laikā pirms lēmuma par reorganizāciju vai likvidāciju pieņemšanas informē Komisiju par kārtību, kādā pēc minētā lēmuma pieņemšanas tiks veikta reorganizācija vai likvidācija un kā platformā veikto darījumu un ar to saistīto maksājumu administrēšana.

(3) Par personu, kura veiks kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja maksājumu un darījumu administrēšanu likvidācijas gadījumā var tikt nozīmēts cits kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējs, persona, kura ir tiesīga sniegt maksājumu pakalpojumus vai ieguldījumu pakalpojumus un kuras darbības atļauju ir izsniegusi Komisija.

(4) Komisija 30 dienu laikā pēc tam, kad saņemta šā panta otrajā daļā minētā informācija un dokumenti, izvērtē, vai persona, kura veiks kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja maksājumu un darījumu administrēšanu, atbilst šā panta trešās daļas prasībām. Ja attiecīgā persona atbilst šīm prasībām, Komisija par to informē kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēju.

(5) Kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējs nav tiesīgs uzsākt reorganizāciju vai likvidāciju, pirms Komisija nav apstiprinājusi šā panta otrajā daļā minēto kārtību, kā arī šā panta trešajā daļā minēto personu.

(6) Ierosinot kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja maksātnespējas lietu, ar tiesneša lēmumu ieceļ Komisijas apstiprinātu kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja administratoru.

(7) Par administratoru nevar iecelt personu, uz kuru attiecas šajā likumā noteiktie ierobežojumi amatpersonām.

**XI nodaļa**

**Kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja darbības uzraudzība un atbildība**

**28.pants. Vispārīgās uzraudzības prasības**

(1) Komisija saskaņā ar normatīvajiem aktiem veic uzraudzību pār šā likuma prasību ievērošanu attiecībā uz kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēju darbību Latvijā.

(2) Uzraudzības mērķis ir nodrošināt kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēju reģistrācijas un darbības atbilstību šim likumam un citiem normatīvajiem aktiem, kas izdoti saskaņā ar šo likumu.

(3) Kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja pienākums ir informēt Komisiju par visiem apstākļiem, kas var negatīvi ietekmēt tā turpmāko darbību.

(4) Uzraudzības funkciju veikšanai Komisija ir tiesīga izdot kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja darbībai saistošus normatīvos noteikumus, lai nodrošinātu šajā likumā noteikto prasību ievērošanu, tai skaitā iekšējās kontroles sistēmas izveides un pārskatu sagatavošanas normatīvos noteikumus.

(5) Lai pārbaudītu kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja darbības atbilstību šā likuma prasībām, Komisijai ir tiesības:

1) pieprasīt, lai kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējs sniedz uzraudzībai nepieciešamo informāciju, kā arī noteikt šīs informācijas sagatavošanas un iesniegšanas kārtību;

2) veikt pārbaudes pie kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja, lai veiktu pārbaudi par tā darbības atbilstību normatīvo aktu prasībām.

3) pārbaudīt kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja dibinātāju, akcionāru (dalībnieku) un amatpersonu identitāti, sodāmību un dokumentus, kuri ļauj pārliecināties par brīvā kapitāla pietiekamību, kā arī par ieguldīto līdzekļu izcelsmi.

**29.pants. Informācijas izpaušana par kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēju un tā kopfinansējuma pakalpojumu izmantotājiem**

(1) Informācija par kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēju un tā kopfinansējuma pakalpojumu izmantotājiem, kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja un tā kopfinansējuma pakalpojumu izmantotāju darbību, kura iepriekš nav bijusi likumā noteiktajā kārtībā publicēta vai kuras izpaušanu nenosaka citi likumi, vai kuru nav apstiprinājusi Komisijas padome, kā arī Komisijas rīcībā esošā ar finanšu un kapitāla tirgus dalībnieku un kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja darbību saistītā informācija uzskatāma par ierobežotas pieejamības informāciju un tā nav izpaužama trešajām personām citādi kā vien pārskata vai apkopojuma veidā, kas izslēdz iespēju identificēt kādu konkrētu kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēju vai tā kopfinansējuma pakalpojumu izmantotāju.

(2) Šā panta pirmās daļas noteikumi neliedz Komisijai atbilstoši tās kompetencei apmainīties ar ierobežotas pieejamības informāciju ar citām valsts institūcijām, saglabājot sniegtajai informācijai ierobežotas pieejamības statusu.

(3) Komisija ir tiesīga saņemto informāciju izmantot vienīgi uzraudzības funkciju veikšanai:

1) lai pārliecinātos par kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja dibināšanu un darbību regulējošo normatīvo aktu ievērošanu;

2) lai piemērotu likumā noteiktos tiesību ierobežojumus un sodus;

3) izmantot tiesvedības procesā, kurā tiek apstrīdēti Komisijas izdotie administratīvie akti vai faktiskā rīcība.

(4) Šā panta pirmās un trešās daļas noteikumi neliedz Komisijai atbilstoši tās kompetencei apmainīties ar ierobežotas pieejamības informāciju ar:

1) iestādēm vai personām, kas atbildīgas par kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja darbības pārtraukšanas, maksātnespējas, likvidācijas, kā arī citu finanšu iestāžu uzskaites pārbaužu procedūrām;

2) personām, kas veic likumā noteiktās iekšējās pārbaudes un revīzijas kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējā, kredītiestādēs, apdrošinātājos, ieguldījumu brokeru, ieguldījumu pārvaldes sabiedrībās un citās finanšu iestādēs.

**30.pants. Atbildība par noteikto prasību neievērošanu**

(1) Ja Komisija konstatē, ka kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējs neievēro prasības, kas noteiktas šajā likumā vai normatīvo aktu prasības noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas jomā, Komisijas izdotajos normatīvajos noteikumos kopfinansējuma pakalpojumu jomā, tā, pieņemot lēmumu, ir tiesīga īstenot un piemērot:

1) vienu vai vairākus šādus uzraudzības pasākumus:

a) pieprasīt, lai persona, kas ir atbildīga par kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēju, nekavējoties veic pasākumus, kas nepieciešami, lai novērstu darbības neatbilstību normatīvajiem aktiem, un iesniedz Komisijai tās noteiktajā termiņā rīcības plānu,

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

2) vienu vai vairākas šādas sankcijas:

a) izteikt kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējam vai par pārkāpumu atbildīgajai fiziskajai personai brīdinājumu;

b) uzlikt par pienākumu kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja akcionāru sapulcei, dalībnieku sapulcei, padomei vai valdei atsaukt no amata valdes vai padomes locekli, personu, kas ir tieši atbildīga par kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja darbības pārvaldību, personu, kas ir atbildīga par noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas prasību izpildi, vai prokūristu;

c) noteikt ierobežojumus kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja darbībai, tai skaitā daļēji vai pilnīgi apturēt kopfinansējuma pakalpojumu sniegšanu;

d) uzlikt juridiskajai personai vai par pārkāpumu atbildīgajai fiziskajai personai soda naudu līdz 142 300 *euro* par šajā likumā vai Komisijas izdotajos normatīvajos noteikumos noteikto prasību pārkāpumiem.

(2) Par normatīvo aktu pārkāpumiem 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 pārkāpumiem attiecībā uz starptautiskajām vai nacionālajām sankcijām, kas nosaka finanšu ierobežojumus, Komisija ir tiesīga:

1) uzlikt kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējam soda naudu līdz 10 procentiem no kopējā gada apgrozījuma saskaņā ar pēdējiem pieejamiem pārskatiem, kurus apstiprinājusi akcionāru vai dalībnieku sapulce. 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 kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējs ir mātes sabiedrība vai mātes sabiedrības meitas sabiedrība, attiecīgais kopējais gada apgrozījums ir kopējais gada apgrozījums vai atbilstoši 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 bija atbildīga par noteiktas darbības veikšanu kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja 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, šā akta pārsūdzēšana neaptur tā izpildi.

(4) Komisija informāciju par personai saskaņā ar šā panta pirmo un otro daļu piemērotajām sankcijām 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.

**XII nodaļa**

**Maksājumi Komisijas darbības finansēšanai**

**31.pants. Maksājumi Komisijas darbības finansēšanai**

(1) Persona, kura vēlas sniegt kopfinansējuma pakalpojumus, maksā Komisijai par reģistrācijas reģistrā šā likuma 6. pantā noteiktajā kārtībā iesniegto dokumentu izskatīšanu – 4 000 *euro*.

(2) Kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējs, pēc tā reģistrācijas reģistrā, Komisijas darbības finansēšanai maksā 7000 *euro* gadā un papildus līdz 1,4 procentus (ieskaitot) no saviem bruto ieņēmumiem, kas saistīti ar kopfinansējuma pakalpojumu sniegšanu, gadā, bet kopējā iestādes maksa Komisijas darbības finansēšanai nepārsniedz 100 000 *euro* gadā.

(3) Kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējs, pēc tā reģistrācijas reģistrā, Komisijas noteiktajā kārtībā un termiņos iesniedz tai pārskatu, saskaņā ar kārtību kāda noteikta Komisijas izstrādājos noteikumos.

**XIII nodaļa**

**Iesniegumu un sūdzību izskatīšana**

**32.pants. Iesniegumu un sūdzību izskatīšanas kārtība**

(1) Komisija saskaņā ar normatīvajiem aktiem izskata iesniegumus, ko kopfinansējuma pakalpojumu izmantotāji iesnieguši par šā likuma neievērošanu, ja tā radījusi vai var radīt būtisku kaitējumu minēto kopfinansējuma pakalpojumu izmantotāju grupas interesēm (kolektīvajām interesēm). Ja no iesniegumā sniegtās informācijas un tam pievienotajiem materiāliem neizriet, ka ir pieļauts pārkāpums, kas radījis vai var radīt būtisku kaitējumu šo kopfinansējuma pakalpojumu izmantotāju grupas interesēm (kolektīvajām interesēm), Komisija ir tiesīga neuzsākt administratīvo lietu. Šādā gadījumā Komisija sniedz atbildi iesniedzējam.

(2) Ja Komisija, izskatot administratīvo lietu, konstatē, ka šā likuma noteikumu neievērošana radījusi vai var radīt būtisku kaitējumu kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja izmantotājam, tā ir tiesīga pieņemt lēmumu, ar kuru uzdod kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējam izbeigt šā likuma neievērošanu vai novērst pieļautos pārkāpumus, un noteikt šim nolūkam nepieciešamo darbību izpildes termiņu.

**Pārejas noteikumi**

1. Persona, kas šā likuma spēkā stāšanās dienā sniedz kopfinansējuma pakalpojumu, ir tiesīga turpināt kopfinansējuma pakalpojumu sniegšanu, pārveidojot savu darbību atbilstoši šā likuma prasībām, un sešu mēnešu laikā no šā likuma spēkā stāšanas dienas iesniedz Komisijai visus dokumentus un ziņas, lai iegūtu reģistrāciju reģistrā.

2. Ja persona pārejas noteikumu 1. punktā minētajā termiņā neiesniedz dokumentus un ziņas reģistrācijai reģistrā vai darbības atļaujas saņemšanai, tās turpmākā darbība jaunu darījumu slēgšanā ir izbeidzama.

3. Personas, kuras darbība ir izbeigta saskaņā ar Pārejas noteikumu 2. punktā noteikto kārtību, nodrošina spēkā esošo darījumu administrēšanu līdz to saistību pilnīgai izpildei.

Finanšu ministre D.Reizniece- Ozola