*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 nodrošina kopfinansējuma pakalpojuma 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) ieguldīšanas starpniecības pakalpojumu, kura rezultātā ieguldītājs iegulda naudas līdzekļus finansējuma saņēmēja kā juridiskas personas emitētos parāda vai kapitāla vērtspapīros tā pieteikta projekta realizācijā, kas nav pārvedami vērstpapīri to sākotnējā izvietošanā, un klientu rīkojumu pieņemšana un nosūtīšana.

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 pakalpojuma 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, par noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas prasību izpildi atbildīgā persona, kā arī tāda persona, kas ir tieši atbildīga par tās darbības pārvaldību;

5) **finansējuma saņēmējs** - fiziska vai juridiska persona, kura ar platformas starpniecību saņem aizdevumu vai finansējumu;

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 tā saimnieciskās darbības, izņemot patēriņa kredīta izsniegšanu Patērētāju tiesību aizsardzības likuma izpratnē vai cita finanšu pakalpojumu 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 pamatkapitāla 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) **saistīta persona** – tāda persona, ar kuru kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējam ir ciešas attiecības, un kura ir kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja akcionārs (dalībnieks), amatpersona vai kura ir ar kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja amatpersonu vai akcionāru (dalībnieku) laulībā, radniecības vai svainības attiecībās līdz otrajai pakāpei;

11) **ieguldītājs -** fiziska vai juridiska persona, kura ar platformas starpniecību šā likuma izpratnē aizdod naudas līdzekļus finansējuma saņēmējam vai iegūst juridiskas personas emitētus parāda vai kapitāla vērtspapīrus to sākotnējā izvietošanā;

12) **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;

13) **obligātā informācija** — visa informācija, kuru kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējs publisko, saskaņā ar šā likuma 21. panta prasībām;

14) **kopfinansējuma pakalpojuma izmantotājs** – finansējuma saņēmējs un ieguldītājs

**2.pants. Likuma mērķis**

Likuma mērķis ir veicināt kopfinansējuma pakalpojumu jomas attīstību, stiprināt kopfinansējuma tirgus stabilitāti un uzticamību, nodrošinot informācijas pieejamību un caurskatāmību, kā arī kopfinansējuma pakalpojumu izmantotāju interešu aizsardzību.

**3.pants. Likuma darbības joma**

(1) Šis likums nosaka:

1) kopfinansējuma pakalpojumu 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 Finanšu instrumentu tirgus likuma izpratnē.

**II nodaļa**

**Kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja darbības uzsākšana un papildu darbības**

**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).

(2) Latvijā kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja reģistrāciju reģistrā ir tiesīga saņemt kapitālsabiedrība.

(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 papildu darbības**

(1) Kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējam nav tiesību papildus kopfinansējuma pakalpojumu sniegšanai veikt cita veida komercdarbību, ja tā vājina vai var vājināt tās 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.

(2) Kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējs ir tiesīgs sniegt ieguldījumu pakalpojumus un ieguldījumu blakuspakalpojumus attiecībā uz finanšu instrumentiem, uz kuriem attiecas finanšu instrumentu tirgu regulējošās prasības, saņemot attiecīgu Komisijas izsniegtu atļauju.

(3) Kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējs nav tiesīgs savā vārdā un no saviem līdzekļiem izsniegt aizdevumu, galvojumu vai piešķirt finansējumu finansējuma saņēmējam kopfinansējuma pakalpojumu ietvaros.

**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 kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja sākotnējā kapitāla esamību;
2. kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja akcionāru (dalībnieku), kuriem ir būtiska līdzdalība, sarakstu un ziņas par akcionāriem (dalībniekiem):

a) 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;

b) juridiskajām personām — kapitālsabiedrībām (tikai nerezidentam) – 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) pēdējo divu darbības gadu revidētu gada pārskatu, ja vien informācija nav pieejama publiski, izņemot, ja komercsabiedrība darbojas mazāk nekā divus gadus;

b) ārvalsts komercsabiedrībai – pēdējo divu darbības gadu revidētu gada pārskatu, izņemot, ja komercsabiedrība darbojas mazāk kā divus;

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);

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

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

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

1) komercdarbības plānu ne mazāk kā par turpmākajiem trim darbības gadiem, kas izvērsti atspoguļo plānoto darbību, paredzētos kopfinansēšanas pakalpojumus un to sniegšanas kārtību, finanšu prognozes, ietverot finanšu pārskatu projektu (bilance, peļņas vai zaudējumu pārskats) par katru pārskata gadu, kapitāla pietiekamības aprēķina projektu, tirgus izpētes aprakstu un citu informāciju, kas sniedz skaidru un patiesu priekšstatu par tā plānoto darbību;

2) detalizētu izvēlēto kopfinansējuma pakalpojumu sniegšanas kārtības aprakstu;

3) 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;

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

5) finansējuma saņēmēja un tā pieteiktā projekta (ja tāds tiek iesniegts) vērtēšanas kārtību, saskaņā ar šā likuma 18. panta prasībām;

6) kopfinansējuma pakalpojumu piemērotības ieguldītāja interesēm vērtēšanas kārtību, saskaņā ar šā likuma 19. panta prasībām;

7) informācijas sistēmas pārvaldības un drošības prasību ievērošanas kārtību;

8) aprakstu, kādā kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējs saskaņā ar noslēgtajiem līgumiem nodrošina kopfinansējuma pakalpojumu izmantotāju maksājumu administrēšanu saskaņā ar šā likuma 13. 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 procedūras, 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 9. pantam;

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

13) aprakstu par kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējs komercdarbības nepārtrauktības nodrošināšanas pasākumiem, tostarp skaidri identificētus kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējam kritiski svarīgus procesus, efektīvus ārkārtas situāciju plānus un procedūru šādu plānu regulārai atbilstības un efektivitātes pārbaudei un pārskatīšanai.

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 personas datu aizsardzības speciālists saskaņā ar normatīvajiem aktiem par fizisko personu datu aizsardzību;

16) kopfinansējuma izmantotāju iesniegto sūdzību izskatīšanas kārtību.

(5) Ja pirms vai pēc lēmuma par kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja iekļaušanu reģistrā pieņemšanas, Komisijai sniegtajā informācijā tiek veiktas būtiskas izmaiņas vai dokumentos tiek izdarīti grozījumi pēc būtības, kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja pienākums ir pirms izmaiņu veikšanas vai grozījumu izdarīšanas, iesniegt Komisijai jauno informāciju vai 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.

(6) 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.

(7) 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 normatīvo aktu 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, tai skaitā padomes (ja tāda izveidota) locekļiem nepieciešama augstākā izglītība.

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

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

(5) Par kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja dalībnieku (akcionāru) ar būtisku līdzdalību 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 šā panta pirmajā un ceturtajā daļā minēto personu atsaukšanu no amata dēļ neatbilstības šā panta pirmajā 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 trīs mēnešu laikā no iesnieguma, un šā likuma 6.pantā minēto dokumentu un informācijas iesniegšanas brīža Komisijā, 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) ar būtisku līdzdalību neatbilst šā likuma prasībām;

3) kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja kapitāls neatbilst šā likuma 10. 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 vadība (vadības sēdeklis) nav Latvijā;

9) kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja akcionāram (dalībniekam) ar būtisku līdzdalību iestājies tam piederošo akciju (daļu) no šā 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;

3) kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējs pārtraucis darbību uz laiku, kas ir ilgāks 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;

7) kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējs neievēro šā likuma un citu ar tā darbību regulējošo normatīvo aktu prasības, un Komisijas normatīvos noteikumus, 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;

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

(5) Lēmumu par ieraksta anulēšanu reģistrā Komisija paziņo rakstiski kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējam un publicē informāciju par to Komisijas 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, trešajā un piektajā daļā minēto informāciju un kopumā to līdzdalība aptver 10 vai vairāk procentu no kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja pamatkapitāla vai balsstiesīgo akciju vai daļu skaita, tā nevar izmantot visu sev 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. un 3.punktā noteikto un Komisijas normatīvajos noteikumos paredzēto 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 ceturtās un piektās daļas prasībām un izvērtēšanas procesā ņem vērā šādus kritērijus:

1) personas nevainojama reputācija un atbilstība vai kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja akcionāriem vai dalībniekiem noteiktām prasībām;

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

3) 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;

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

(9) Komisija 60 dienu laikā pieņem lēmumu aizliegt personai iegūt vai palielināt būtisku līdzdalību kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējā, ja:

1) persona neatbilst šā panta astotajā daļā minētajiem kritērijiem;

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, un pieņemt lēmumu par aizliegumu kopfinansējuma pakalpojuma sniedzēja akcionāram (dalībniekam) izmantot visu tam piederošo akciju (daļu) balsstiesības vai daļu no tām..

(12) Persona, kura vēlas izbeigt mātes sabiedrības kontroli (izšķirošu ietekmi) pār 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, 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.

(14) Nosakot personas netieši iegūtas līdzdalības apmēru kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējā, ņem vērā attiecīgās personas (turpmāk šajā pantā — konkrētā persona) šādas 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 piecpadsmitās daļas 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).

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

**V nodaļa**

**Kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja kapitāls un peļņas sadale**

**10.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) par 25 procentiem no iepriekšējā pilna pārskata gada fiksēto pieskaitāmo izmaksu kopsummas.

(3) Fiksēto pieskaitāmo izmaksu kopsummu nosaka atbilstoši Komisijas 2014. gada 7. janvāra deleģētās regulas (ES) Nr. 241/2014, ar kuru Eiropas Parlamenta un Padomes regulu (ES) Nr. 575/2013 papildina saistībā ar regulatīvajiem tehniskajiem standartiem, kas attiecas uz iestāžu pašu kapitāla prasībām 34.b pantam. Kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējs, kura komercdarbība sākta pārskata gadā, fiksēto pieskaitāmo izmaksu kopsummu nosaka, pamatojoties uz šā gada komercdarbības plānu, kas iesniegts Komisijā un ja Komisija nav pieprasījusi veikt izmaiņas tajā. Ja kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja komercdarbībā kopš iepriekšējā gada notikušas izmaiņas, un sagaidāms, ka to ietekmēs fiksēto pieskaitāmo izdevumu apmērs, kas mainās par 20 vai vārāk procentiem, tad veic fiksēto pieskaitāmo izdevumu kopsummas pārrēķinu atbilstoši komercdarbības izmaiņām, un informē par to Komisiju.

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

1) apmaksātās kapitāla daļas, akcijas un to emisijas uzcenojums;

2) iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa vai zaudējumi;

3) kārtējā darbības gada peļņa, ja ir zvērināta revidenta vai zvērinātu revidentu komercsabiedrības ziņojums par peļņas esamību un saņemta Komisijas atļauja, vai zaudējumi;

4) ilgtermiņa ieguldījumu pārvērtēšanas rezerve;

5) finanšu instrumentu patiesās vērtības rezerve;

6) 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.

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

(1) Kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējs mēnesi pirms sabiedrības ar ierobežotu atbildību dalībnieku sapulces vai akcionāru padomes sēdes ,kurā iekļauts lēmuma par nodomu izmaksāt dividendes, paziņo par to Komisijai. Komisijai ir tiesības aizliegt kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējam izmaksāt dividendes, ja izmaksas rezultātā kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējs neievēro 10. panta otrās daļas prasības.

(2) Ja Komisija pieņem lēmumu aizliegt kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējam izmaksāt dividendes, tad šā lēmuma pārsūdzēšana neaptur tā darbību.

**VI nodaļa**

**Kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja darbības noteikumi**

**12.pants. Vispārīgās darbības prasības**

(1) Kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja un kopfinansējuma pakalpojumu izmantotāju attiecības regulē šis likums, citi normatīvie akti un civiltiesiskie līgumi, kurus kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējs noslēdzis ar kopfinansējuma pakalpojumu izmantotājiem.

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

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

1) ievēro kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja darbību regulējošās prasības atbilstoši šā likuma un citu normatīvo aktu prasībām;

2) nodrošina tā 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;

3) ievēro iekšējās kontroles sistēmas funkcionēšanai izstrādātos noteikumus, politikas un procedūras;

4) nodrošināt tā sniegtajiem 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;

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

6) nodrošināt, 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 pakalpojumu sniegšanas laikā;

7) nodrošināt, ka kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja un kopfinansējuma pakalpojumu izmantotāju naudas līdzekļi tiek turēti un maksājumu pakalpojumi veikti saskaņā ar šā likuma 13. panta prasībām;

8) nodrošināt visu ar platformas starpniecību veikto darījumu, tai skaitā kopfinansējuma pakalpojumu izmantotāju maksājumu, prasījumu un saistību uzskaiti;

9) nodrošināt, 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);

10) nodrošināt, ka tiek izveidota efektīva finansējuma saņēmēja parāda piedziņas mehānisms, kas nodrošinātu ātru, efektīvu un caurspīdīgu parāda piedziņas kārtību, kā arī saistīto izmaksu aprakstu.

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

(5) 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 "b" un "c" apakšpunktā minēto pakalpojumu – 100 000 *euro*.

(6) Ieguldītājs, veicot ieguldījumu šā likuma 1.panta 1.punkta “a” apakšpunktā minētajā pakalpojumā ir tiesīgs vienam finansējuma saņēmējam nodot ne vairāk kā 500 euro, nepārsniedzot 10% no finansējuma saņēmēja pieprasītā finansējuma kopsummas vienā darījumā. Kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējs nodrošina minētā ieguldījuma limita kontroli.

(7) Ieguldītājs, veicot ieguldījumu šā likuma 1.panta 1.punkta “b” un “c” apakšpunktā minētajā pakalpojumā ir tiesīgs vienam projekta saņēmējam nodot ne vairāk kā 10% no finansējuma saņēmēja pieprasītā finansējuma kopsummas vienā darījumā. Kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējs nodrošina minētā ieguldījuma limita kontroli.

**13.pants. Kopfinansējuma pakalpojumu izmantotāju** **naudas turēšanas un maksājumu pakalpojumu sniegšanas noteikumi**

(1) Kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējs ir tiesīgs turēt kopfinansējuma pakalpojumu izmantotāju naudu vai sniegt elektroniskās naudas vai maksājumu pakalpojumu saistībā ar kopfinansējuma pakalpojumiem vienīgi gadījumos, kad tas ir saņēmis vai trešajai personai, kas rīkojas tā vārdā, šī nauda ir paredzēta maksājumu pakalpojumu sniegšanai saistībā ar kopfinansējuma pakalpojumiem un kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējam vai trešajai personai, kas rīkojas tā vārdā, ir tiesības sniegt maksājumu pakalpojumu Latvijā atbilstoši maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas regulējošām prasībām.

(2) Kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējs informē kopfinansējuma pakalpojumu izmantotāju par maksājumu pakalpojumu sniegšanas kārtību saskaņā ar šā panta pirmās daļas prasībām.

(3) Kopfinansējuma pakalpojumu izmantotāju nauda tiek glabāta atbilstoši maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas jomas regulējošām prasībām.

(4) Kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējam ir pienākums ne retāk kā reizi nedēļā informēt ieguldītāju par kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja turējumā esošo ieguldītāja naudas līdzekļu apmēru un tā tiesībām attiecīgos naudas līdzekļus saņemt ieguldītāja norādītā norēķinu kontā kredītiestādē vai maksājumu iestādē, ja kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējs vismaz 30 dienas tur ieguldītāja naudas līdzekļus, kuru apmērs sasniedz 3000 *euro* vai 10 procentus no tā kopējā ieguldījumu apmēra kopfinansējuma pakalpojumu darījumos, ja kopējais tā ieguldījumu apmērs kopfinansējuma pakalpojumu darījumos attiecīgajā brīdī pārsniedz 30 000 *euro*.(5) Kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējam ir pienākums iekšējās kontroles sistēmas ietvaros nodrošināt pastāvīgu šajā pantā noteikto prasību ievērošanas kontroli.

(6) No kopfinansējuma pakalpojumu izmantotāju naudas netiek apmierināti kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja citu kreditoru vai trešo personu prasījumi, kā arī kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja maksātnespējas procesa gadījumā netiek iekļauti tā mantā, no kuras tiek segti maksātnespējas procesa izdevumi. No šiem naudas līdzekļiem var tikt apmierināti vienīgi ieguldītāju vai finansējuma saņēmēja pamatoti prasījumi.

**14.pants. Ieguldītāja iegūto prasījumu atsavināšana vai nodošana**

(1) Ieguldītājam ir tiesības atsavināt ar kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja starpniecību iegūto parāda vai kapitāla vērtspapīru tikai platformā, ar kuras starpniecību ieguldītājs tos ir ieguvis.

(2) Ieguldītājam ir tiesības atsavināt citam ieguldītājam ar kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja starpniecību iegūto kredītprasību konkrēta finansējuma saņēmēja aizdevumā vai tā daļā tikai platformā, ar kuras starpniecību ieguldītājs tās ir ieguvis.

(3) Šā panta pirmajā un otrajā daļā minētās darbības platformā veicamas, pamatojoties uz attiecīgiem ieguldītāju un emitenta iesniegumiem.

(4) Kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējs nav tiesīgs platformā organizēt tādu parāda vai kapitāla vērtspapīru otrreizēju tirdzniecību, kas atbilst tirdzniecības vietas organizēšanai saskaņā ar finanšu instrumentu tirgu regulējošiem normatīvajiem aktiem, izņemot, ja tas ir saņemta attiecīga atļauja.

(5) Komisija tiesīga izdot normatīvos noteikumus, lai noteiktu nosacījumus un pazīmes šā panta pirmajā un otrajā daļā minēto atsavināšanas tiesību ierobežojumiem.

**VII nodaļa**

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

**15.pants. Kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēju un kopfinansējuma pakalpojumu izmantotāju līgumiskās attiecības**

(1) Izmantojot kopfinansējuma pakalpojumu, starp ieguldītāju un kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēju tiek slēgts līgums, kura ietvaros ieguldītājs, izvērtējot platformā pieejamo informāciju par finansējuma saņēmēju un pieteikto projektu vai aizdevuma izmantošanas mērķi, nodod naudas līdzekļus kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējam ar mērķi ieguldītāja vārdā izsniegt tos ieguldītāja izvēlētam finansējuma saņēmējam.

(2) Izmantojot kopfinansējuma pakalpojumu, starp kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēju un finansējuma saņēmēju tiek slēgts līgums, kura ietvaros kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējs, no ieguldītāja iegūtos naudas līdzekļus ieguldītāja vārdā izsniedz finansējuma saņēmējam, kā arī, saņem līdzekļus no finansējuma saņēmēja, lai tos izsniegtu attiecīgam ieguldītājam.

(3) Līgumā tiek norādīts finansējuma (aizdevuma vai vērtspapīru iegādes) piešķiršanas mērķis, projekta nosaukums (ja tāds tiek pieteiks), iegūtā finansējuma, prasījumu vai vērstpapīru apmērs, aizdevuma izsniegšanas un atmaksāšanas vai vērstpapīru reģistrēšanas un turēšanas kārtība, procentu likme un procentu aprēķināšanas kārtība, nodrošinājums, ja tāds ir, un citi būtiski nosacījumi.

(4)Kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējs neatbild par kopfinansējuma pakalpojumu izmantotāju savstarpējām līgumiskām attiecībām. Kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējs atbild par savstarpējām līgumiskajām attiecībām ar kopfinansējuma pakalpojumu izmantotājiem un kopfinansējuma pakalpojuma sniedzēja nodarītajiem zaudējumiem kopfinansējuma pakalpojumu izmantotājiem.

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

(6) Šā likuma 1.panta 1.punkta „a” apakšpunktā minētā kopfinansējuma pakalpojuma sniegšanas gadījumā kopfinansējuma pakalpojum sniedzējs nodrošina patērētāju tiesības regulējošos normatīvajos aktos noteikto prasību kredīta devējam ievērošanu un izpildi.

(7) Šā likuma 1.panta 1.punkta “a” apakšpunktā minētā kopfinansējuma pakalpojuma sniegšanas gadījumā uz kopfinansējuma pakalpojuma sniedzēju neattiecas Patērētāju tiesību aizsardzības likuma 8.panta 43.daļā noteiktie izņēmumi.

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

(1) Ķīlas tiesību (ja tāda tiek dibināta) uz nekustamo īpašumu, kustamo lietu vai lietu kopību, vai jebkādu citu atbilstoši tiesību aktiem pieļaujamu līdzekli, kas nodrošina no līguma izrietošo finansējuma saņēmēja saistību izpildi, dibina uz ieguldītāja vārda.

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

(3) Kopfinansējuma pakalpojuma sniedzējs ir tiesīgs ieguldītājam norādīt, ka finansējuma saņēmēja saistībām ir nodrošinājums, tikai gadījumos, ja ķīlas tiesības uz nekustamo īpašumu, kustamo lietu vai lietu kopību vai jebkādu citu atbilstoši tiesību aktiem pieļaujamu līdzekli, kas nodrošina no līguma izrietošo finansējuma saņēmēja saistību izpildi, dibina uz ieguldītāja vārda.

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

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

**18.pants. Finansējuma saņēmēja vērtēšana**

(1) Kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējs atbilstoši piedāvātai kopfinansējuma pakalpojumu specifikai izstrādā un nodrošina detalizētu finansējuma saņēmēja un tā pieteiktā projekta (ja tāds tiek iesniegts) izvērtēšanas kārtību, kas ietver minimālās prasības informācijas atklāšanai par finansējuma saņēmēju un tā projektu vai aizdevuma mērķi, kā arī ar pakalpojumu veidu saistītiem riskiem.

(2) Finansējuma saņēmēja iesniegtā informācija par projektu vai aizņēmuma mērķi, kā arī tā spēju izpildīt uzņemtās saistības ir patiesa, pilnīga, saprotama un pārskatāma.

(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 vai nepilnīgas, kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējs informē finansējuma saņēmēju, ka kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējam nav iespējams izvērtēt paredzēto projektu, aizdevuma mērķi vai finansējuma saņēmēju, kā rezultātā kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējam ir pienākums atteikt pieteiktā projekta vai aizdevuma pieteikuma publikāciju platformā.

(4) Finansējuma saņēmējs tā kredītspējas izvērtēšanai iesniedz publicēšanai pilnīgu informāciju par savu un pieteiktā projekta finanšu prognozi, kas atspoguļo finansējuma saņēmēja kredītspēju un spēju izpildīt uzņemtās saistības, tai skaitā informāciju par ienākumiem un izdevumiem, par esošām parādsaistībām un to izpildi, kā arī par projekta plānoto īstenošanas gaitu, ņemot vērā finansējuma izmantošanas laiku un kopfinansējuma līgumā iekļauto saistību izpildi. Finansējuma saņēmējs informāciju par tā kredītspēju iesniedz vienlaicīgi ar pieteikumu projekta realizācijai vai aizdevuma saņemšanai, kā arī pirms katras nākamās finansējuma palielināšanas vai nekavējoties, ja iepriekš sniegtajā informācijā ir notikušas izmaiņas, kas var ietekmēt finansējuma saņēmēja kredītspēju. Informācija par finansējuma saņēmēja kredītspēju ir publiski pieejama. Kredītspējas izvērtēšanas kritēriji ir vienoti attiecībā uz visiem finansējuma saņēmējiem un publiski pieejami.

(5) Finansējuma saņēmējs nodrošina vismaz 10 procentu līdzfinansējuma no pieteiktā projekta kopējā nepieciešamā 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 sestās daļas izpilde, ja ieguldītājs ir privātais pensiju fonds, ieguldījumu brokeru sabiedrība, ieguldījumu pārvaldes sabiedrība, ieguldījumu fonds, alternatīvo ieguldījumu fondu pārvaldnieks, alternatīvo ieguldījumu fonds atbilstoši fianšu instrumentu tirgus prasībām vai līdzīgs juridisks veidojums atbilstoši noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas jomas izpratnei , 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, sniedzot kopfinansējuma pakalpojumu, nav tiesīgs sadarboties ar tādiem finansējuma saņēmējiem vai to amatpersonām, uz kurām attiecas šā likuma 7. panta ceturtās daļas prasības un piektās daļas ierobežojumi.

**19.pants. Ieguldītāju vērtēšana**

(1) Kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējs izstrādā ieguldītāju vērtēšanas kārtību.

(2) Pirms pakalpojumu sniegšanas ieguldītājam, kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējs izvērtē kopfinansējuma pakalpojumu piemērotību ieguldītāja interesēm, saskaņā ar šā panta pirmajā daļā noteikto kārtību.

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

1) ieguldītājs ir informēts par visiem identificētajiem riskiem un to izvērtējumu, kas saistīti ar plānoto 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.

(5) Informāciju, ko iegūst saskaņā ar šā panta ceturto daļu, kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējs izmanto, lai noteiktu, vai ieguldītājam ir nepieciešamās zināšanas, lai izprastu ar piedāvātā 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 un izvērtējot šā panta sestajā daļā minētās ziņas, kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējs ņem vērā tādus faktorus kā veicamā pakalpojuma veids un apjoms vai paredzētā darījuma veids, kopfinansējuma pakalpojuma vai projekta sarežģītība un ar to saistītie riski.

(8) Ja kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējs, pamatojoties uz informāciju, kas gūta saskaņā ar šā panta ceturto daļu, uzskata, ka attiecīgais kopfinansējuma pakalpojums vai dalība projektā nav ieguldītājam piemērota, kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējs papildus brīdina ieguldītāju par tā plānotā darījuma nepiemērotību ieguldītāja interesēm, kā arī saņem tā apliecinājumu par papildu brīdinājuma saņemšanu un atkārtotu apliecinājumu, ka ieguldītājs apzinās riskus, kurus uzņemas.

(9) Ja ieguldītājs kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējam nesniedz šā panta trešajā daļā minēto apliecinājumu vai ceturtajā daļā minētās ziņas, vai arī šīs ziņas ir nepilnīgas, kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējs atsakās sadarboties ar ieguldītāju vai iespējamo ieguldītāju, jo tam nav iespējams izvērtēt attiecīgā kopfinansējuma pakalpojuma vai projekta piemērotību ieguldītājam un tas var būt nepiemērots ieguldītāja interesēm.

**VIII nodaļa**

**Ārpakalpojumu deleģēšanas nosacījumi**

**20. pants. Ārpakalpojumu deleģēšana**

(1) Kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējs pakalpojumus, kas nepieciešami tā darbības nodrošināšanai, tai skaitā grāmatvedības kārtošana, informācijas tehnoloģiju vai sistēmu pārvaldība, iekšējā audita dienesta pienākumu veikšana vai maksājumu pakalpojumu un to uzskaites organizēšana, var deleģēt vienam vai vairākiem ārpakalpojumu sniedzējiem. Kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējs nav tiesīgs deleģēt saskaņā ar normatīvajiem aktiem vai kopfinansējuma pakalpojuma sniedzēja statūtiem noteiktos pārvaldes institūciju pienākumus, tai skaitā iekšējās kontroles sistēmas izveidi un pārvaldi ārpakalpojuma sniedzējiem.

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

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

(4) 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.

(5) 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) Komisijai ir tiesības iepazīties ar visiem dokumentiem, grāmatvedības un dokumentu reģistriem un pieprasīt no ārpakalpojumu sniedzēja jebkuru informāciju, kas saistīta ar ārpakalpojuma sniegšanu un Komisijas funkciju veikšanai.

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

(7) 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.

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

(9) Kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējs ir atbildīgs par ārpakalpojumu sniedzēja darbībām un to rezultātu tādā pašā apmērā kā par savu darbību kopumā.

(10) Šā likuma noteikumi attiecināmi arī uz ārpakalpojuma sniegšanas tālāku deleģēšanu un ārpakalpojuma galīgo sniedzēju.

**IX nodaļa**

**Informācijas atklāšanas un reklāmas prasības**

**21.pants. Obligātā sniedzamā informācija**

(1) Pirms sadarbības uzsākšanas ar kopfinansējuma pakalpojumu izmantotāju, kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējs sniedz informāciju vismaz par:

1) kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja firmu (pārstāvju vārds un uzvārds), reģistrācijas numurs, juridiskā adrese, tālruņa numurs un elektroniskā pasta adrese;

2) reģistru, kurā kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējs iekļauts, un veidu, kādā var pārliecināties par tā reģistrāciju;

3) kārtību, kādā ārpustiesas ceļā izskatāmas sūdzības un strīdi starp kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēju un kopfinansējuma pakalpojumu izmantotāju.

(2) Papildu šā panta pirmajā daļā noteiktajai informācijai kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja pienākums ir informēt kopfinansējuma pakalpojumu izmantotāju par:

1) visiem iespējamiem riskiem, kas saistīti ar kopfinansējuma pakalpojumu izmantošanu, tai skaitā un ne tikai, ka ieguldītāja veiktais ieguldījums netiek aizsargāts ar ieguldītāju interešu aizsardzības sistēmu Ieguldītāju aizsardzības likuma izpratnē un tā veiktais ieguldījums netiek uzskatīts par noguldījumu un aizsargāts Noguldījumu garantiju likuma izpratnē;

2) ieguldītāju piemērotības vērtēšanas kārtību, atbilstoši šā likuma 19. panta prasībām;

3) finansējuma saņēmēju un pieteiktā projekta vērtēšanas kārtību, atbilstoši 18. panta prasībām;

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

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

(3) Pirms konkrēta kopfinansējuma pakalpojumu līguma noslēgšanas ar ieguldītāju kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējs sniedz tam informāciju vismaz par:

1) finansējuma saņēmēju:

a) juridiskajām personām firmu, reģistrācijas numuru, juridisko adresi, saimnieciskās darbības veidu un iepriekšējo saimnieciskās darbības pieredzi. Fiziskām personām valsts piederību, dzimumu, vecumu, izglītības līmeni un nodarbošanos, kā arī iepriekšējo uzņēmējdarbības pieredzi.

b) riska reitingu pēc kopfinansējuma sniedzēja publiski noteiktiem kritērijiem;

c) pieteikto projektu, tā būtību un informāciju par ienesīgumu, realizēšanas termiņu, izsniedzamā aizdevuma mērķi un informāciju par plānoto finansējuma izlietojumu;

d) finanšu rādītājiem un informāciju par maksātspēju, tai skaitā juridiskās personas pēdējo gada pārskatu, pieteiktā projekta komercdarbības aprakstu, kas izvērsti atspoguļo plānoto darbību, finansiālās prognozes, ietverot finanšu pārskatu projektu (bilance, peļņas vai zaudējumu pārskats) katra pārskata gada beigās un citu informāciju, kas sniedz skaidru un patiesu priekšstatu par tā plānoto darbību;

e) kopējo finansējuma summu un tā atmaksas grafiku un kārtību;

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

g) 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;

6) informāciju par kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja iespējamu saistību ar finansējuma saņēmēju un veiktajiem konkrētā interešu konflikta ierobežojošiem pasākumiem.

(4) Kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējs, pirms konkrēta līguma noslēgšanas ar finansējuma saņēmēju sniedz informāciju vismaz par:

1) plānotā kopfinansējuma pakalpojumu darījumu noteikumiem, tai skaitā finansējuma izsniegšanas un atmaksas kārtību un citiem būtiskiem 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) projekta pieteicēja līdzfinansējuma apmēru un tā nodrošināšanas kārtību;

5) sūdzību (strīdu) izskatīšanas kārtību.

(5) Pirms sadarbības uzsākšanas (reģistrēšanās platformā) ar kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēju kopfinansējuma pakalpojumu izmantotājs apstiprina, ka ir iepazinies ar šā panta pirmajā daļā un otrajā minēto informāciju.

(6) Pirms kopfinansējuma pakalpojuma līguma slēgšanas ieguldītājs apstiprina, ka ir iepazinies ar šā panta trešajā 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.

(7) Pirms kopfinansējuma pakalpojuma līguma slēgšanas finansējuma saņēmējs apstiprina, ka ir iepazinies ar šā panta ceturtajā daļā minēto informāciju, kā arī apliecina, ka tā sniegtā informācija ir patiesa.

(8) Ieguldītājiem sniedzamo obligāto informāciju kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējs sagatavo un publisko platformā valsts valodā un valodā par kādu vienojušies ar ieguldītāju.

(9) Ar kopfinansējuma pakalpojumu izmantotājiem noslēgtajos līgumos par kopfinansējuma pakalpojumu sniegšanu, kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējs nedrīkst ietvert noteikumus, kuri būtu pretrunā ar šā likuma 12. panta pirmajā un otrajā daļā noteiktām prasībām vai apslēptā veidā ietvertu sekas, kas jebkādā veidā būtu vērstas pret kopfinansējuma pakalpojumu izmantotāju.

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

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

(12) Finansējuma saņēmēja pienākums ir informēt kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēju par visiem apstākļiem, kas var būtiski ietekmēt finansējuma saņēmēja turpmāko maksātspēju.

(13) Kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējs reizi ceturksnī platformā publisko aktuālo informāciju par tā sniegto pakalpojumu statistiku un darbību, norādot vismaz šā panta četrpadsmitajā daļā minēto informāciju

(14) Gada pārskata un konsolidētā gada pārskata, ja tāds tiek sagatavots, pielikumā sniedz informāciju par pārskata gadā un divu iepriekšējo gadu periodā platformā noslēgtajiem darījumiem, tai skaitā:

1) norādot noslēgto darījumu kopējo apmēru un darījumu apmēru par katru no kopfinansējuma pakalpojumu veidiem atsevišķi, tai skaitā atsevišķi - kopējo izsniegto un atlikušo apmēru aizdevumiem fiziskām personām, projekta realizācijai, ieguldījumiem parāda un kapitāla vērtspapīros;

2) informāciju par finansējuma saņēmēju saistību izpildi, norādot kavēto maksājumu kopējo apmēru pa grupām 30, 60, 90 un vairāk nekā 90 kavējuma dienas un saņemtā finansējuma veidiem.

(15) Kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējs sagatavo gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu, kura revīziju (pārbaudi) veic zvērināts revidents vai zvērinātu revidentu komercsabiedrība (tālāk tekstā – zvērināts revidents) saskaņā ar Revīzijas pakalpojumu likumu. Ja kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējs neatbilst Gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu likuma 91. panta otrajā daļā minētajiem kritērijiem par gada pārskata un konsolidētā gada pārskata revīziju (pārbaudi), tad visos pārējos gadījumos kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja sagatavotais gada pārskats un konsolidētais gada pārskats pakļauts zvērināta revidenta ierobežotai pārbaudei saskaņā ar Revīzijas pakalpojumu likumu.

(16) Zvērināta revidenta ziņojumu vai zvērināta revidenta pārbaudes ziņojumu, tostarp visas piezīmes, publicē savā tīmekļa vietnē kopā ar kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu.

**22.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 pakalpojumu sniedzējs 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 pakalpojumiem iekļauj brīdinājumu ar tekstu “ieguldītāja veiktais ieguldījums netiek aizsargāts ar kādu no ieguldītāju interešu aizsardzības sistēmām un nav aizsargāts noguldījums. Pastāv risks zaudēt ieguldījumu”.

(4) Kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējs ir tiesīgs firmā iekļaut 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 pakalpojuma sniedzēja darbību.

**X nodaļa**

**Interešu konflikta novēršanas un datu aizsardzības prasības**

**23.pants. Interešu konflikta novēršana**

(1) Kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējs veic visus nepieciešamos un iespējamos pasākumus, lai identificētu un novērstu interešu konfliktus, kas pakalpojumu sniegšanas laikā var rasties starp kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēju, tai skaitā to darbiniekiem, amatpersonām, saistītajām personām, personām, kurām ir ciešas attiecības ar kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēju un kopfinansējuma pakalpojumu izmantotāju, kā arī starp tā finansējuma saņēmējiem 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 sniedzējam ir pienākums nodrošināt interešu konfliktu pārvaldīšanas pasākumus, tai skaitā un ne tikai, attiecībā uz pakalpojumu sniegšanu saistītājām personām, amatpersonām un darbiniekiem, bet arī uz iekšējo kontroli attiecībā uz citiem pakalpojumu izmantotājiem līdzvērtīgu pakalpojumu sniegšanas nosacījumiem, no kopfinansējuma pakalpojuma sniedzēja un saistīto personu neatkarīgu finansējuma saņēmēju vērtēšanu, informācijas par potenciāla interešu konflikta un tās ierobežojošiem pasākumiem atklāšanu ieguldītājiem.

(4) Kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējs nav tiesīgs akceptēt finansējuma saņemšanas pieteikumu no saistītas personas, ja kopā ar šīs personas pieprasītā finansējuma visu saistīto personu finansējuma kopējais apmērs pārsniedz summu, ko veido 1,5 procenti no platformā izsniegtā finansējuma citām nesaistītām personām atlikušās vērtības, attiecīgi katrā no šā likuma 1. panta pirmā punkta “a”, “b” un “c” apakšpunktā noteiktajiem kopfinansējuma pakalpojumu veidiem.

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

(1) Kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja pienākums ir garantēt kopfinansējuma pakalpojumu izmantotāju personas, veikto ieguldījumu un darījumu noslēpumu, izņemot informācijas atklāšanu, kas atklājama saskaņā ar šā likuma 21. panta prasībām, un fizisku personu datu aizsardzību regulējošiem normatīvajiem aktiem.

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

(3) Ziņas par ieguldītāju, projekta pieteicēju un finansējuma saņēmēju un viņu darījumiem, kuras kopfinansējuma pakalpojuma sniedzējs iegūst, sniedzot pakalpojumus saskaņā ar šo likumu un noslēgtajiem līgumiem, ir saglabājamas piecus gadus pēc darījuma attiecību izbeigšanas.

**XI nodaļa**

**Kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja reorganizācija un likvidācija**

**25. pants. Kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja reorganizācija un likvidācija**

(1) Kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēju reorganizē un likvidē saskaņā ar Komerclikuma prasībām.

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

(3) Par personu, kura veiks kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja maksājumu un darījumu administrēšanu likvidācijas vai reorganizācijas 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 un kura piekritusi veikt kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja maksājumu un darījumu administrēšanu.

(4) Komisija 30 dienu laikā pēc tam, kad saņemta šā panta otrajā daļā minētā informācija un dokumenti, izvērtē kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja iesniegto kārtību, kādā tiks veikta reorganizācija vai likvidācija un vai persona, kura veiks kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja maksājumu un darījumu administrēšanu, atbilst šā panta trešās daļas prasībām. Ja nozīmētā persona neatbilst šā panta trešās daļas prasībām vai iesniegtā kārtība rada aizdomas par kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja maksājumu un darījumu administrēšanas trūkumiem, 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.

**XII nodaļa**

**Kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja darbības uzraudzība un atbildība**

**26.pants. Vispārīgās uzraudzības prasības**

(1) Komisija saskaņā ar normatīvajiem aktiem veic uzraudzību par 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.

(3) Komisijai ir tiesības noteikt kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējam papildu prasības, lai mazinātu tā darbības risku, kas tiek noformēts kā Komisijas padomes lēmums, izvērtējot prasību nepieciešamību, piemērotību un atbilstību

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

(5) Uzraudzības funkciju veikšanai Komisija izdod normatīvos noteikumus informācijas sistēmu drošībai un iekšējās kontroles sistēmas izveidei.

(6) 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 vai tā ārpakalpojuma sniedzēja, lai veiktu pārbaudi par tā darbības atbilstību normatīvo aktu prasībām;

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

**27.pants. Informācijas izpaušana par kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēju un kopfinansējuma pakalpojumu izmantotājiem**

(1) Informācija par kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēju un kopfinansējuma pakalpojumu izmantotājiem, kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja un tā 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 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 šajā likumā noteiktos tiesību ierobežojumus un sankcijas;

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

(5) 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.

**28.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 personai, kas ir atbildīga par kopfinansējuma pakalpojumu sniegšanu, nekavējoties veikt pasākumus, kas nepieciešami, lai novērstu darbības neatbilstību normatīvajiem aktiem, un iesniegt Komisijai tās noteiktajā termiņā rīcības plānu,

b) dot personai, kas ir atbildīga par kopfinansējuma pakalpojumu sniegšanu, tās 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,

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

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 darbības pārvaldību, personu, kas ir atbildīga par noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas prasību izpildi, vai prokūristu;

c) uzlikt juridiskajai personai vai par pārkāpumu atbildīgajai fiziskai personai soda naudu līdz 142 300 *euro* par šā likuma vai Komisijas izdotajos normatīvajos noteikumos noteikto prasību pārkāpumiem.

(2) Par normatīvo aktu pārkāpumiem noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas jomā Komisija piemēro Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likumā noteiktās sankcijas.

(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 ir tiesīga ievietot savā mājaslapā, norādot ziņas par personu un tās izdarīto pārkāpumu.

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

**XIII nodaļa**

**Maksājumi Komisijas darbības finansēšanai**

**29.pants. Maksājumi Komisijas darbības finansēšanai**

(1) Persona, kura vēlas sniegt kopfinansējuma pakalpojumus, maksā Komisijai par reģistrāciju reģistrā šā likuma 6. pantā noteiktajā kārtībā par iesniegto dokumentu izskatīšanu – 1442 *euro*.

(2) Kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējs, pēc tā reģistrācijas reģistrā, Komisijas darbības finansēšanai maksā 3557*euro* gadā un papildus līdz 0,05 procentiem (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, kas nepieciešams šā panta otrajā daļā noteikto maksājumu aprēķināšanai, un līdz ceturksnim sekojošā mēneša trīsdesmitajam datumam veic attiecīgos maksājumus.

(4) Komisija izdod normatīvos noteikumus par šā panta trešajā daļā minēto pārskata iesniegšanu un par šā panta otrajā daļā minēto maksājumu aprēķināšanas kārtību.

**XIV nodaļa**

**Iesniegumu un sūdzību izskatīšana**

**30.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 kopfinansējuma pakalpojumu izmantotāju grupas interesēm (kolektīvajām interesēm), Komisija ir tiesīga neuzsākt administratīvo procesu, informējot par to iesniedzēju.

(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.

(3) Patērētāju tiesību aizsardzības centrs saskaņā ar normatīvajiem aktiem izskata iesniegumus, ko kopfinansējuma pakalpojuma izmantotāji iesnieguši par šā likuma 22.panta un patērētāju tiesību normatīvo aktu neievērošanu, izvērtē, vai ir pieļauts patērētāju tiesību pārkāpums, kas radījis vai varētu radīt būtisku kaitējumu patērētāju grupas interesēm (patērētāju kolektīvajām interesēm). Ja no iesniegumā sniegtās informācijas un tam pievienotajiem materiāliem neizriet, ka ir pieļauts pārkāpums, kas radījis vai var radīt būtisku kaitējumu patērētāju grupas interesēm (patērētāju kolektīvajām interesēm), Patērētāju tiesību aizsardzības centrs ir tiesīgs neuzsākt administratīvo lietu. Šādā gadījumā Patērētāju tiesību aizsardzības centrs sniedz atbildi kopfinansējuma pakalpojuma izmantotājam.

(4) Ja Patērētāju tiesību aizsardzības centrs, izskatot administratīvo lietu, konstatē, ka šā likuma noteikumu neievērošana radījusi vai var radīt būtisku kaitējumu patērētāju grupas interesēm (patērētāju kolektīvajām interesēm), tas ir tiesīgs pieņemt lēmumu, ar kuru uzdod kopfinansējuma pakalpojuma sniedzējam izbeigt vai novērst pieļautos pārkāpumus un noteikt šai nolūkā nepieciešamo darbību izpildes termiņu. Kārtību, kādā Patērētāju tiesību aizsardzības centrs pieņem lēmumus, un šo lēmumu pārsūdzēšanas kārtību nosaka Patērētāju tiesību aizsardzības likums.

**Pārejas noteikumi**

1. Persona, kas šā likuma spēkā stāšanās dienā sniedz kopfinansējuma pakalpojumu šā likuma izpratnē, ir tiesīga turpināt 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 kopfinansēšanas jomā jaunu darījumu slēgšanā ir izbeidzama un tā informē Komisiju par turpmāko darbību un darījumu administrēšanu līdz to saistību pilnīgai izpildei.

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