Likumprojekts

**Grozījumi Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likumā**

Izdarīt Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likumā (Latvijas Vēstnesis, 2010, 43. nr.; 2011, 52., 85. nr.; 2013, 128., 187. nr.; 2014, 92. nr.; 2015, 248. nr.; 2016, 108., 241. nr.; 2017, 54., 222. nr.; 2018, 132. nr.; 2019, 75., 228. nr.; 2020, 123. nr.) šādus grozījumus:

1. Aizstāt visā likumā vārdu "Komisija" (attiecīgā locījumā) ar vārdiem "Latvijas Banka" (attiecīgā locījumā), izņemot vārdu savienojumus "komisijas maksa" (attiecīgā locījumā) likuma 1. panta 32. punktā, 64. panta 2. punkta "g" apakšpunktā, 79. panta otrajā daļā, 80.1panta ceturtās daļas 3. punktā, "Eiropas Komisijai"10. panta ceturtajā daļā, "Komisijas 2017. gada 23. jūnija deleģētās regulas" 31. panta pirmās daļas pirmajā punktā, "Komisijas darbības finansēšanai" 40. un 40.1pantā un "Komisijas 2017. gada 27. novembra deleģēto regulu" 81.1panta otrās daļas 3. punktā, kā arī pārejas noteikumus un informatīvo atsauci uz Eiropas Savienības direktīvām.

2. Aizstāt visā likumā, izņemot pārejas noteikumus, vārdus "normatīvie noteikumi" (attiecīgā locījumā) ar vārdu "noteikumi" (attiecīgā locījumā).

3. Aizstāt visā likumā vārdus "finanšu un kapitāla tirgus" (attiecīgā locījumā) ar vārdiem "finanšu tirgus" (attiecīgā locījumā).

4. Papildināt 1. pantu ar 42. un 43. punktu šādā redakcijā:

"42) **valūtu tirdzniecība** – ārvalstu valūtu skaidrās naudas pirkšana un pārdošana komercdarbības veidā;

43) **valūtu tirdzniecības sabiedrība** – Eiropas Savienības vai Eiropas Ekonomikas zonas valstī reģistrēta kapitālsabiedrība, izņemot kredītiestādes, kura nodarbojas ar valūtu tirdzniecību un ir reģistrēta šā likuma 26.3pantā noteiktajā kārtībā."

5. Aizstāt 2. panta pirmajā daļā vārdus "emitentu un elektroniskās naudas turētāju" ar vārdiem "emitentu, elektroniskās naudas turētāju, valūtu tirdzniecības sabiedrību un neliela apjoma maksājumu sistēmu".

6.  3. pantā:

aizstāt pirmās daļas 5. punktā vārdus "naudas maiņas darījumiem" ar vārdiem "iestāžu veiktajiem naudas maiņas darījumiem";

izteikt otro daļu šādā redakcijā:

"(2) Ja iepriekšējo 12 mēnešu laikā izpildīto maksājumu kopējā vērtība personai, kas veic šā panta pirmās daļas 10. punktā minētās darbības, pārsniedz vienu miljonu *euro*, tā nosūta Latvijas Bankai paziņojumu, kurā iekļauj piedāvāto pakalpojumu aprakstu un skaidrojumu par to, kurš no šā panta pirmās daļas 10. punktā minētajiem izņēmuma veidiem būtu attiecināms uz personas darbībām."

7. Papildināt likumu ar II2nodaļu šādā redakcijā:

"**II2nodaļa**

**Valūtu tirdzniecības sabiedrību reģistrēšana, to darbības uzraudzība un atbildība**

**26.3pants.**(1) Valūtu tirdzniecības sabiedrību reģistrē Latvijas Banka.

(2) Valūtu tirdzniecības sabiedrība ir tiesīga uzsākt darbību pēc reģistrācijas Latvijas Bankas uzturētajā valūtu tirdzniecības sabiedrību reģistrā, ja tā atbilst visiem šādiem nosacījumiem:

1) kapitālsabiedrība ir reģistrēta komercdarbību regulējošajos normatīvajos aktos noteiktajā kārtībā;

2) kapitālsabiedrībai nav nodokļu parādu;

3) kapitālsabiedrības dalībnieks (līdz fiziskajai personai, kura ir patiesais labuma guvējs Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas likuma izpratnē), pārvaldes institūciju pārstāvis vai prokūrists neatbilst šā likuma 21. panta pirmās daļas nosacījumiem;

4) kapitālsabiedrības ieceltais par Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas likuma prasību ievērošanu kapitālsabiedrībā atbildīgais darbinieks, tai skaitā no augstākās vadības, atbilst minētā likuma prasībām;

5) ir iesniegta visa šā panta ceturtajā daļā minētā informācija un dokumenti atbilstoši šā likuma prasībām.

(3) Latvijas Banka nosaka kārtību, kādā reģistrējama valūtu tirdzniecības sabiedrība un sniedzama informācija, kā arī iesniedzamos dokumentus.

(4) Lai kapitālsabiedrība reģistrētos šā panta otrajā daļā minētajā reģistrā kā valūtu tirdzniecības sabiedrība, tā iesniedz Latvijas Bankai reģistrācijas paziņojumu un šādu informāciju:

1) ziņas par tās firmu, juridisko adresi un reģistrācijas numuru;

2) informāciju par šā panta otrās daļas 3. un 4. punktā minētajām personām un to identitāti, kā arī dokumentus, kas apliecina attiecīgo personu atbilstību šā panta otrās daļas 3. un 4. punkta prasībām, ja šāda informācija nav pieejama valsts informācijas sistēmās;

3) to kapitālsabiedrības politiku un procedūru dokumentētus aprakstus, kuras nodrošina noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas, terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas un sankciju risku pārvaldīšanas iekšējās kontroles sistēmas izveidi un efektīvu darbību;

4) kapitālsabiedrības statūtus, ja šāda informācija nav pieejama publiskajos reģistros;

5) citus šā panta trešajā daļā noteiktajā kārtībā norādītos iesniedzamos dokumentus.

(5) Latvijas Banka 30 dienu laikā pēc tam, kad saņemta visa šā panta trešajā daļā minētā informācija un dokumenti, izvērtē, vai kapitālsabiedrība atbilst šā panta otrās daļas prasībām. Ja kapitālsabiedrība atbilst minētajām prasībām, to reģistrē šā panta otrajā daļā minētajā reģistrā.

(6) Latvijas Banka ir tiesīga pārbaudīt šā panta otrās daļas 3. un 4. punktā minēto personu identitāti, sodāmību un citu informāciju, kas ļauj pārliecināties par to, ka attiecīgā persona atbilst šā likuma prasībām.

(7) Latvijas Bankai ir tiesības nereģistrēt kapitālsabiedrību šā panta otrajā daļā minētajā reģistrā kā valūtu tirdzniecības sabiedrību, ja:

1) nav iesniegta šā panta ceturtajā daļā noteiktā informācija vai Latvijas Bankas pieprasītā papildu informācija;

2) viena vai vairākas no šā panta otrās daļas 3. un 4. punktā minētajām personām neatbilst šā panta otrās daļas 3. un 4. punkta prasībām;

3) kapitālsabiedrības valūtu tirdzniecības vieta neatbilst valūtu tirdzniecībai noteiktajām prasībām;

4) kapitālsabiedrības iesniegtie dokumenti ietver nepatiesas ziņas;

5) kapitālsabiedrība nav samaksājusi šā likuma 26.4panta pirmajā daļā noteikto maksu par dokumentu izskatīšanu.

(8) Valūtu tirdzniecības sabiedrība ir uzskatāma par finanšu tirgus dalībnieku.

(9) Reģistrācija šā panta otrajā daļā minētajā reģistrā dod tiesības veikt valūtu tirdzniecību vienīgi Latvijas Republikas teritorijā.

**26.4pants.** (1) Kapitālsabiedrība, kura vēlas reģistrēties šā likuma 26.3panta otrajā daļā minētajā reģistrā kā valūtu tirdzniecības sabiedrība, maksā Latvijas Bankai:

1) par reģistrācijai valūtu tirdzniecības sabiedrību reģistrā šā likuma 26.3pantā noteiktajā kārtībā iesniegto dokumentu izskatīšanu – 2500 *euro*;

2) par reģistrācijai valūtu tirdzniecības sabiedrību reģistrā šā likuma 26.3pantā noteiktajā kārtībā iesniegto dokumentu izskatīšanu, ja kapitālsabiedrība jau ir reģistrēta iestāžu reģistrā šā likuma 5. vai 5.1pantā noteiktajā kārtībā, – 500 *euro*.

(2) Valūtu tirdzniecības sabiedrība pēc reģistrācijas šā likuma 26.3panta otrajā daļā minētajā reģistrā Latvijas Bankai maksā 2000 *euro* gadā un papildus līdz 0,2 procentiem (ieskaitot) no sava nopirktās un pārdotās ārvalstu valūtas kopējā apjoma *euro* gadā, bet kopējā valūtu tirdzniecības sabiedrības maksa Latvijas Bankai nepārsniedz 20 000 *euro* gadā. Ja valūtu tirdzniecības sabiedrība ir šā likuma 5. vai 5.1pantā noteiktajā kārtībā iestāžu reģistrā reģistrēta iestāde, tās kopējā Latvijas Bankai maksājamā maksa nepārsniedz 100 000 *euro* gadā.

**26.5 pants.**Latvijas Banka nosaka valūtu tirdzniecības prasības un kārtību, kā arī valūtu tirdzniecības sabiedrību pārbaužu veikšanas kārtību.

**26.6pants.**Informācija par valūtu tirdzniecības sabiedrību un tās klientiem, valūtu tirdzniecības sabiedrības un tās klientu darbību, kura iepriekš nav bijusi likumā noteiktajā kārtībā publicēta vai kuras izpaušanu nenosaka citi likumi vai nav apstiprinājusi Latvijas Banka, ir uzskatāma par ierobežotas pieejamības informāciju, kuras aizsardzībai un izplatīšanai piemērojama šā likuma 52. pantā noteiktā kārtība.

**26.7pants.**(1) Pirms dalībnieka (līdz fiziskajai personai, kura ir patiesais labuma guvējs), pārvaldes institūciju pārstāvja vai prokūrista maiņas valūtu tirdzniecības sabiedrība saskaņo šo maiņu ar Latvijas Banku.

(2) Latvijas Banka nosaka šā panta pirmajā daļā minēto personu maiņas saskaņošanas kārtību.

**26.8pants.**Ja valūtu tirdzniecības sabiedrības darbības laikā tiek veikti grozījumi šā likuma 26.3panta trešajā daļā minētajos dokumentos vai kāds no dokumentiem zaudē spēku, valūtu tirdzniecības sabiedrībai ir pienākums par to informēt Latvijas Banku, iesniedzot grozījumus apliecinošus dokumentus vai jaunus dokumentus 10 dienu laikā no dienas, kad veikti grozījumi dokumentos vai dokuments zaudējis spēku.

**26.9pants.**(1) Ja Latvijas Banka konstatē, ka valūtu tirdzniecības sabiedrība neievēro šā likuma prasības vai valūtu tirdzniecības prasības vai kārtību, Latvijas Banka ir tiesīga:

1) īstenot vienu vai vairākus šādus uzraudzības pasākumus:

a) pieprasīt, lai persona, kas ir atbildīga par valūtu tirdzniecību, nekavējoties veic pasākumus, kas nepieciešami, lai novērstu valūtu tirdzniecības sabiedrības darbības neatbilstību normatīvajiem aktiem, un iesniedz Latvijas Bankai tās noteiktajā termiņā rīcības plānu,

b) noteikt ierobežojumus valūtu tirdzniecības sabiedrības darbībai, tai skaitā daļēji vai pilnīgi apturēt valūtu tirdzniecības pakalpojumu sniegšanu uz laiku līdz normatīvā akta prasību pārkāpuma novēršanai;

2) piemērot vienu vai vairākas šādas sankcijas:

a) izteikt valūtu tirdzniecības sabiedrībai vai par pārkāpumu atbildīgajai fiziskajai personai brīdinājumu,

b) uzlikt valūtu tirdzniecības sabiedrībai vai par pārkāpumu atbildīgajai fiziskajai personai soda naudu līdz 142 300 *euro* par šā likuma prasību vai valūtu tirdzniecības prasību vai kārtības pārkāpumiem,

c) anulēt reģistrācijas ierakstu šā likuma 26.3panta otrajā daļā minētajā reģistrā.

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

(3) Latvijas Banka informāciju par personai saskaņā ar šā panta pirmo un otro daļu piemērotajām sankcijām un uzraudzības pasākumiem ievieto savā mājaslapā internetā, norādot ziņas par personu un tās izdarīto pārkāpumu, kā arī par Latvijas Bankas izdotā administratīvā akta apstrīdēšanu, pieņemto nolēmumu un tā pārsūdzēšanu.

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

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

(6) Šajā pantā noteiktajā kārtībā Latvijas Bankas mājaslapā internetā ievietotā informācija ir pieejama piecus gadus no tās ievietošanas dienas.

**26.10pants.**Latvijas Banka var anulēt reģistrācijas ierakstu šā likuma 26.3panta otrajā daļā minētajā reģistrā, ja:

1) valūtu tirdzniecības sabiedrība nav uzsākusi darbību divu mēnešu laikā, kopš tā ierakstīta šā likuma 26.3panta otrajā daļā minētajā reģistrā vai pārtraukusi darbību uz laiku, kas ir ilgāks par sešiem mēnešiem;

2) tiek konstatēts, ka valūtu tirdzniecības sabiedrība sniegusi nepatiesas ziņas vai ieguvusi ierakstu šā likuma 26.3panta otrajā daļā minētajā reģistrā ar citiem nelikumīgiem līdzekļiem;

3) valūtu tirdzniecības sabiedrība darbībā neievēro šā likuma un citu valūtu tirdzniecības sabiedrības darbību regulējošo normatīvo aktu prasības vai tās darbības turpināšana varētu apdraudēt finanšu sistēmas stabilitāti;

4) valūtu tirdzniecības sabiedrība Latvijas Bankas noteiktajā termiņā nav novērsusi pārkāpumus, kuru dēļ tai piemēroti šā likuma 26.9panta pirmās daļas 1. punktā minētie uzraudzības pasākumi, un nav sniegusi Latvijas Bankas pieprasīto informāciju;

5) valūtu tirdzniecības sabiedrība ir uzsākusi likvidācijas procesu;

6) ir pasludināts valūtu tirdzniecības sabiedrības maksātnespējas process vai kreditoru sapulce ir pieņēmusi lēmumu par bankrota procedūras uzsākšanu;

7) valūtu tirdzniecības sabiedrība lūdz anulēt ierakstu reģistrā;

8) valūtu tirdzniecības sabiedrība vairs neatbilst šā likuma 26.3pantā minētajiem valūtu tirdzniecības sabiedrības reģistrācijas nosacījumiem.

**26.11pants.**Ja Latvijas Banka konstatē, ka valūtu tirdzniecība tiek veikta bez reģistrācijas šajā likumā noteiktajā kārtībā, Latvijas Banka ir tiesīga par pārkāpumu atbildīgajai fiziskajai vai juridiskajai personai izteikt brīdinājumu vai uzlikt soda naudu līdz 142 300 *euro*.

**26.12pants.**(1) Latvijas Bankas administratīvo aktu, kas izdots, pamatojoties uz šā likuma 26.3panta septītās daļas, 26.9panta pirmās vai otrās daļas, 26.10 panta un 26.11panta noteikumiem, var pārsūdzēt Administratīvajā apgabaltiesā. Tiesa triju tiesnešu sastāvā lietu izskata kā pirmās instances tiesa. Administratīvās apgabaltiesas spriedumu var pārsūdzēt, iesniedzot kasācijas sūdzību.

(2) Ja Latvijas Banka, pamatojoties uz šā likuma 26.3panta septītās daļas, 26.9panta pirmās vai otrās daļas, 26.10panta un 26.11panta noteikumiem ir izdevusi administratīvo aktu, izņemot lēmumu par soda naudas uzlikšanu, šā akta pārsūdzēšana neaptur tā darbību."

8. Papildināt 39.1pantu ar 5. punktu šādā redakcijā:

"5) par reģistrācijai iestāžu reģistrā šā likuma 5. vai 5.1pantā noteiktajā kārtībā iesniegto dokumentu izskatīšanu, ja iestāde jau ir reģistrēta valūtu tirdzniecības sabiedrību reģistrā šā likuma 26.3pantā noteiktajā kārtībā, – 1500 *euro*."

9.  40. pantā:

aizstāt visā pantā vārdus "Komisijas darbības finansēšanai" ar vārdiem "Latvijas Bankai";

izteikt 1.5daļu šādā redakcijā:

"(15) Citā dalībvalstī licencēta maksājumu iestāde vai elektroniskās naudas iestāde, kas uzsākusi darbību Latvijā šā likuma [31.](https://likumi.lv/ta/id/206634#p31) panta pirmajā daļā noteiktajā kārtībā, Komisijai maksā līdz 7000 *euro* gadā, veicot maksājumus līdz nākamā gada 30. janvārim.";

aizstāt otrajādaļā skaitļus un vārdu "1.1, 1.4 un 1.5" ar skaitļiem un vārdu "1.1 un 1.4";

izslēgt trešo daļu.

10.  40.1pantā:

aizstāt visā pantā vārdus "Komisijas darbības finansēšanai" ar vārdiem "Latvijas Bankai";

izslēgt pirmajā daļā vārdus un skaitļus "ja plāno sniegt tikai šā likuma 1. panta 1. punkta "e" (tikai maksājuma instrumenta izlaišana) vai "f" apakšpunktā norādīto maksājuma pakalpojumu";

izslēgt ceturto un sesto daļu.

11. Izslēgt 50.1panta trešajā daļā vārdus "ar lēmumu".

12. Izteikt 52. pantu šādā redakcijā:

"**52. pants.**(1) Informācija par iestādi un dalībvalstī licencētas iestādes filiāli vai pārstāvi, kas uzsācis darbību Latvijā šā likuma 31. panta pirmajā daļā noteiktajā kārtībā, un to klientiem, iestādes, dalībvalstī licencētas iestādes filiāles vai pārstāvja un to klientu darbību, kura iepriekš nav bijusi likumā noteiktajā kārtībā publicēta vai kuras izpaušanu nenosaka citi likumi vai nav apstiprinājusi Komisija, šajā pantā noteiktajā kārtībā no dalībvalstīm, ārvalstīm un šo valstu personām, struktūrām un iestādēm saņemtā informācija un iestādes un dalībvalstī licencētas iestādes filiāles vai pārstāvja uzraudzības vajadzībām pārbaudēs iegūtā informācija, kā arī Komisijas rīcībā esošā ar finanšu tirgus dalībnieku un maksājumu sistēmu darbību saistītā informācija uzskatāma par ierobežotas pieejamības informāciju un ir izpaužama trešajām personām tikai pārskata vai apkopojuma veidā, lai nebūtu iespēju identificēt kādu konkrētu iestādi, dalībvalstī licencētas iestādes filiāli vai pārstāvi vai to klientu. Minētajai informācijai ierobežotas pieejamības statuss saglabājas arī tad, ja iestādei, dalībvalstī licencētai iestādei vai pārstāvim ierosināts maksātnespējas vai likvidācijas process vai iestāde, dalībvalstī licencēta iestāde vai pārstāvis likvidēts.

(2) Šā panta pirmās daļas noteikumi neliedz Komisijai atbilstoši kompetencei apmainīties ar ierobežotas pieejamības informāciju ar citām finanšu un kapitāla tirgus dalībnieku uzraudzības institūcijām, saglabājot sniegtajai informācijai ierobežotas pieejamības statusu.

(3) Komisija ir tiesīga saskaņā ar šā panta otro, piekto un trīspadsmito daļu saņemto informāciju izmantot vienīgi uzraudzības funkciju veikšanai:

1) lai pārliecinātos par iestāžu darbības atļaujas saņemšanas un darbību regulējošo normatīvo aktu ievērošanu;

2) lai piemērotu šajā likumā noteiktos tiesību ierobežojumus un sankcijas;

3) tiesvedībā, kurā tiek apstrīdēti Komisijas izdotie administratīvie akti vai faktiskā rīcība;

4) tiesvedībā, kas ierosināta par šā likuma un uz tā pamata izdoto noteikumu pārkāpumiem.

(4) Aizliegums izpaust ierobežotas pieejamības informāciju par attiecīgo komersantu, saglabājot ierobežotas pieejamības informācijas statusu, neattiecas uz:

1) tiesvedību civillietā, ja ir pasludināta iestādes maksātnespēja vai uzsākts tās likvidācijas process un šī informācija nav par trešajām personām, kuras iesaistītas darbībās iestādes finansiālā stāvokļa uzlabošanai;

2) informāciju, kuru Komisija sniegusi tiesai vai procesa virzītājam krimināllietā, pamatojoties uz attiecīgu pieprasījumu;

3) Komisijas uzraudzības funkciju pildīšanas laikā konstatētu iespējamu noziedzīgu nodarījumu, par kuru tā informē tiesībaizsardzības iestādi, un visas nepieciešamās informācijas sniegšanu.

(5) Šā panta pirmās un trešās daļas noteikumi, saglabājot ierobežotas pieejamības informācijas statusu, neaizliedz Komisijai atbilstoši tās kompetencei apmainīties ar ierobežotas pieejamības informāciju ar:

1) citas dalībvalsts finanšu tirgus dalībnieku uzraudzības institūcijām, Eiropas Centrālo banku un Eiropas Banku iestādi;

2) dalībvalstu centrālajām bankām un citām institūcijām, kas ir atbildīgas par maksājumu sistēmu pārraudzību, ja šāda informācija tām nepieciešama likumā noteikto funkciju veikšanai;

3) institūcijām vai personām, kas ir atbildīgas par iestāžu maksājumu pakalpojumu pārtraukšanas, maksātnespējas, bankrota, likvidācijas un citām līdzīgām procedūrām;

4) institūcijām vai personām, kas veic likumā noteiktās iekšējās pārbaudes un revīzijas iestādēs;

5) institūcijām, kas veic to iestāžu uzraudzību, kuras ir atbildīgas par iestāžu maksājumu pakalpojumu pārtraukšanas, maksātnespējas, bankrota procedūras, likvidācijas un citu līdzīgu procedūru veikšanu;

6) institūcijām, kas veic to personu uzraudzību, kuras veic likumā noteiktās iekšējās pārbaudes un revīzijas iestādēs;

7) institūcijām vai personām, kuras ir atbildīgas par tiesību aktu pārkāpumu atklāšanu un izmeklēšanu komercdarbības jomā.

(6) Šā panta piektajā daļā noteiktās institūcijas un personas attiecībā uz informāciju, kas saņemta no Komisijas un dalībvalstu finanšu tirgus dalībnieku uzraudzības iestādēm, ievēro šādas prasības:

1) saņemto informāciju izmanto tikai to kompetencē esošo pienākumu veikšanai;

2) šā panta piektajā daļā noteiktajām institūcijām un personām, tai skaitā to darbiniekiem, pienākumu pildīšanas laikā un pēc tam, kad izbeigtas darba un cita veida līgumattiecības ar šā panta piektajā daļā minētajām institūcijām vai personām, ir aizliegts publiski vai citādā veidā izpaust ar iestāžu vai maksājumu sistēmu darbību saistītu informāciju, kura iepriekš nav bijusi likumā noteiktajā kārtībā publicēta vai kuras izpaušanu nenosaka citi likumi. Šajā daļā minētās institūcijas vai personas normatīvajos aktos noteiktajā kārtībā ir atbildīgas par ierobežotas pieejamības informācijas nelikumīgu izpaušanu un par zaudējumiem, kas trešajām personām radušies šajā daļā minēto institūciju vai personu prettiesiskas rīcības dēļ;

3) saņemto informāciju šā panta piektajā daļā minētās institūcijas vai personas ir tiesīgas izpaust vienīgi ar to personu iepriekšēju rakstveida piekrišanu, kuras tām attiecīgo informāciju sniegušas, un vienīgi tam nolūkam, kādam šī piekrišana dota.

(7) Pirms šā panta piektās daļas 3., 4., 5., 6. un 7. punktā minētajām institūcijām vai personām tiek nosūtīta informācija, šīs informācijas sniedzējiem tiek paziņots to personu vārds un uzvārds, kurām informācija sūtāma, un šo personu pienākumi, kā arī apliecinājums, ka informācijas apmaiņa nepieciešama likumā noteikto funkciju veikšanai, ka informācija būs pieejama tikai tām personām, kuras ir iesaistītas uzdevuma izpildē, un ka minētajām personām ir saistošas informācijas aizsardzības prasības atbilstoši šā panta sestās daļas prasībām.

(8) Informācija, kas saņemta atbilstoši šā panta otrajai, piektajai vai trīspadsmitajai daļai vai iegūta, veicot pārbaudes, tiek sniegta citām valsts pārvaldes iestādēm, kas ir atbildīgas par normatīvo aktu ievērošanu finanšu tirgus dalībnieku un iestāžu uzraudzības jomā, ja citas valsts finanšu tirgus dalībnieku uzraudzības iestāde, no kuras attiecīgā informācija saņemta vai kuras valstī veikta pārbaude, ir devusi piekrišanu šīs informācijas izpaušanai.

(9) Šā panta nosacījumi neaizliedz Komisijai sniegt ierobežotas pieejamības informāciju šādām institūcijām:

1) Starptautiskajam Valūtas fondam un Pasaules Bankai – finanšu sektora novērtēšanas programmai paredzētajiem izvērtējumiem;

2) Starptautisko norēķinu bankai – kvantitatīvās ietekmes pētījumiem;

3) Finanšu stabilitātes padomei – tās uzraudzības funkciju izpildei.

(10) Komisija šā panta devītajā daļā minētajām institūcijām ierobežotas pieejamības informāciju sniedz, ja ir saņemts motivēts pieprasījums un ir ievēroti šādi nosacījumi:

1) pieprasījums ir pienācīgi pamatots, ņemot vērā konkrētos uzdevumus, ko pieprasītāja institūcija veic saskaņā ar tai tiesību aktos noteiktajām pilnvarām;

2) pieprasījums ir pietiekami precīzs attiecībā uz pieprasītās informācijas būtību, tvērumu un formātu, kā arī tās izpaušanas vai nosūtīšanas līdzekļiem;

3) ir sniegts apliecinājums, ka pieprasītā informācija ir nepieciešama konkrētu pieprasītājas institūcijas uzdevumu veikšanai un ka tā nepārsniedz šai institūcijai ar tiesību aktiem piešķirto uzdevumu tvērumu;

4) ir sniegts apliecinājums, ka informācija būs pieejama tikai tām personām, kuras ir iesaistītas uzdevuma izpildē, un ka tām ir saistošas informācijas aizsardzības prasības.

(11) Šā panta devītajā daļā minētajām institūcijām pēc pieprasījuma izvērtēšanas Komisija nosūta tikai apkopotu vai anonimizētu informāciju un ar citu informāciju dalās tikai Komisijas telpās.

(12) Komisija ir tiesīga pieprasīt maksājumu vai elektroniskās naudas iestādei informāciju, pamatojoties uz citas dalībvalsts maksājumu vai elektroniskās naudas iestāžu uzraudzības iestādes pieprasījumu vai tādas ārvalsts maksājumu vai elektroniskās naudas iestāžu uzraudzības iestādes pieprasījumu, ar kuru noslēgts informācijas apmaiņas līgums. Šo informāciju citas valsts maksājumu vai elektroniskās naudas iestāžu uzraudzības iestāde ir tiesīga izpaust vienīgi ar Komisijas rakstveida piekrišanu, un šo informāciju drīkst izmantot tikai mērķim, kuram tā pieprasīta.

(13) Komisija ir tiesīga slēgt informācijas apmaiņas līgumus ar ārvalsts maksājumu un elektroniskās naudas iestāžu uzraudzības institūcijām vai attiecīgās ārvalsts institūcijām, kas pielīdzināmas šā panta piektajā daļā minētajām institūcijām, ja šīs ārvalsts normatīvie akti paredz Latvijas Republikas normatīvajos aktos noteiktajai līdzvērtīgu atbildību par ierobežotas pieejamības informācijas neatļautu izpaušanu un ir ievērotas Latvijā spēkā esošās prasības personu datu aizsardzības jomā. Šāda informācija izmantojama vienīgi finanšu tirgus dalībnieku uzraudzībai vai attiecīgajām institūcijām likumā noteikto funkciju veikšanai. Saņemto informāciju attiecīgās ārvalsts institūcijas ir tiesīgas izpaust vienīgi ar Komisijas rakstveida piekrišanu un vienīgi nolūkam, kādam šī piekrišana dota."

13. Izslēgt 53. panta pirmo, otro, trešo un ceturto daļu.

14. Izteikt 55.1panta pirmo daļu šādā redakcijā:

"(1) Kredītiestādei ir pienākums nodrošināt iestādēm un valūtu tirdzniecības sabiedrībām objektīvu, samērīgu un nediskriminējošu piekļuvi kredītiestādes sniegtajiem maksājumu konta pakalpojumiem. Šāda piekļuve ir pietiekami plaša, lai iestāde un valūtu tirdzniecības sabiedrība spētu efektīvi un netraucēti sniegt maksājumu pakalpojumus, elektroniskās naudas pakalpojumus un valūtu tirdzniecības pakalpojumus."

15.  56. pantā:

papildināt pantu ar 2.2daļu šādā redakcijā:

"(22) Ja Komisija konstatē, ka maksājumu sistēmas darbība vai elektroniskās naudas emisija tiek veikta vai maksājumu pakalpojumi tiek sniegti bez attiecīgas licences saņemšanas vai reģistrācijas, Komisija ir tiesīga par pārkāpumu atbildīgajai fiziskajai vai juridiskajai personai izteikt brīdinājumu vai uzlikt soda naudu līdz 142 300 *euro*.";

aizstāt trešajā daļā vārdu un skaitli "un 2.1" ar skaitļiem un vārdu "2.1 un 2.2".

16. Papildināt pārejas noteikumus ar 41., 42., 43., 44. un 45. punktu šādā redakcijā:

"41. Šā likuma grozījumi, kas saistīti ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas pievienošanu Latvijas Bankai (vārda "Komisija" (attiecīgā locījumā) aizstāšana ar vārdiem "Latvijas Banka" visā likumā, izņemot vārdu savienojumus "komisijas maksa" (attiecīgā locījumā), "Eiropas Komisijai", "Komisijas 2017. gada 23. jūnija deleģētās regulas", "Komisijas darbības finansēšanai" un "Komisijas 2017. gada 27. novembra deleģēto regulu", kā arī pārejas noteikumus un informatīvo atsauci uz Eiropas Savienības direktīvām, vārdu "normatīvie noteikumi" (attiecīgā locījumā) aizstāšana ar vārdu "noteikumi" (attiecīgā locījumā) visā likumā, izņemot pārejas noteikumus, vārdu "finanšu un kapitāla tirgus" (attiecīgā locījumā) aizstāšana ar vārdiem "finanšu tirgus" (attiecīgā locījumā) visā likumā, 3. panta otrās daļas izteikšana jaunā redakcijā, grozījums 40. pantā par vārdu "Komisijas darbības finansēšanai" aizstāšanu ar vārdiem "Latvijas Bankai" un trešās daļas izslēgšana, grozījums 40.1pantā par vārdu "Komisijas darbības finansēšanai" aizstāšanu ar vārdiem "Latvijas Bankai", grozījums 40.1panta pirmajā daļā un ceturtās un sestās daļas izslēgšana, grozījums 50.1panta trešajā daļā un 53. panta pirmās, otrās, trešās un ceturtās daļas izslēgšana), stājas spēkā vienlaikus ar Latvijas Bankas likumu.

42. Šā likuma grozījumi, kas attiecas uz valūtu tirdzniecības sabiedrību reģistrēšanu, to darbības uzraudzību un atbildību (1. panta 42. un 43. punkts, grozījumi 2. panta pirmajā daļā un 3. panta pirmās daļas 5. punktā, II2nodaļa, 39.1panta 5. punkts un 55.1panta pirmās daļas izteikšana jaunā redakcijā), stājas spēkā vienlaikus ar Latvijas Bankas likumu.

43. Kapitālsabiedrības, kas saņēmušas Latvijas Bankas licenci ārvalstu valūtu skaidrās naudas pirkšanai un pārdošanai, tiek reģistrētas šā likuma 26.3panta otrajā daļā minētajā reģistrā Latvijas Bankas likuma spēkā stāšanās dienā bez maksas. Minētās kapitālsabiedrības atbilstību šajā likumā noteiktajām uz valūtu tirdzniecības sabiedrībām attiecināmajām prasībām nodrošina līdz 2023. gada 31. decembrim.

44. Šā likuma 40. panta otrā daļa ir spēkā līdz Latvijas Bankas likuma spēkā stāšanās dienai.

45. Uz šā likuma pamata izdotie Finanšu un kapitāla tirgus komisijas normatīvie noteikumi un ieteikumi, kas pieņemti līdz Latvijas Bankas likuma spēkā stāšanās dienai, piemērojami līdz dienai, kad Latvijas Banka apstiprina attiecīgos noteikumus un ieteikumus, bet ne ilgāk kā līdz 2024. gada 31. decembrim."

Finanšu ministrs

J. Reirs