Likumprojekts

**Grozījumi Kredītiestāžu likumā**

Izdarīt Kredītiestāžu likumā (Latvijas Republikas Saeimas un Ministru Kabineta Ziņotājs, 1995, 23. nr.; 1996, 9., 14., 23. nr.; 1997, 23. nr.; 1998, 13. nr.; 2000, 13. nr.; 2002, 10., 23. nr.; 2003, 14. nr.; 2004, 2., 12., 23. nr.; 2005, 13., 14. nr.; 2006, 15. nr.; 2007, 7., 12. nr.; 2008, 14., 23. nr.; 2009, 6., 7., 17., 22. nr.; Latvijas Vēstnesis, 2010, 23., 51./52., 160. nr.; 2011, 4. nr.; 2012, 50., 56., 92. nr.; 2013, 61., 106., 193. nr.; 2014, 92. nr.; 2015, 29., 97., 124., 140., 248., 251. nr.; 2016, 117., 241. nr.; 2017, 152., 222. nr.; 2018, 45. nr.) šādus grozījumus:

1. Papildināt likumā 24. pantu ar 2.1 daļu šādā redakcijā:

“(21) Par kredītiestādes valdes locekli vai kredītiestādes augstākajā vadībā ietilpstošu darbinieku nedrīkst būt persona, kurai kā akcionāram ir būtiska līdzdalība kredītiestādē šā likuma 1.panta otrās daļas 8.punkta izpratnē.”

2. Papildināt likumu ar 34.5 pantu šādā redakcijā:

“**34.5 pants.** (1) Lai nodrošinātu kredītiestādes reputāciju, novērstu kredītiestādes iesaistīšanu nelikumīgās darbībās, kā arī sargātu klienta personas, kontu, noguldījumu un darījumu noslēpumu un novērstu citus kredītiestādei būtiskus riskus, papildus šā likuma 25. pantā minētajām personām kredītiestāde nosaka nodarbinātības ierobežojumus kredītiestādes darbiniekiem, kuri ir tieši iesaistīti finanšu pakalpojumu sniegšanā vai kredītriska pārvaldībā, vai būtiski ietekmē kredītiestādes riska profilu.

(2) Lai noskaidrotu pretendenta darbam kredītiestādē vai kredītiestādes darbinieka piemērotību (atbilstību) veicamajiem darba pienākumiem vai amatiem, kredītiestādē tam īpaši pilnvarota persona veic pārbaudi, apstrādājot pretendenta sniegto un kredītiestādes iegūto informāciju par pretendentu un darbinieku, lai sasniegtu šā panta pirmajā daļā minētos mērķus. Kredītiestāde nosaka darba pienākumus vai amatus, attiecībā uz kuriem piemērojama šā panta pirmā un trešā daļa.

(3) Ja personas darba pienākumi kredītiestādē ir tieši saistīti ar finanšu pakalpojumu sniegšanu vai kredītriska pārvaldību, vai būtiski ietekmē kredītiestādes riska profilu, kredītiestāde nedrīkst nodarbināt personu šādu pienākumu veikšanai, ja persona atbilst vismaz vienam no šādiem nosacījumiem:

1) persona ir sodīta par tīša noziedzīga nodarījuma izdarīšanu pret valsti, īpašumu, pārvaldības kārtību, vispārējo drošību un sabiedrisko kārtību, personas veselību vai par tīšu noziedzīgu nodarījumu tautsaimniecībā, valsts institūciju dienestā, vai noziedzīgu nodarījumu, kas saistīts ar terorismu, personas nonāvēšanu vai cilvēku tirdzniecību, un sodāmība nav noņemta vai dzēsta;

2) Finanšu un kapitāla tirgus komisija fiziskajai personai piemērojusi sankciju par starptautisko vai nacionālo sankciju, noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanu reglamentējošo normatīvo aktu pārkāpšanu un no sankcijas piemērošanas dienas nav pagājuši vismaz pieci gadi;

3) personai pasludināts fiziskās personas maksātnespējas process un no tā izbeigšanas dienas nav pagājis vismaz viens gads.

 (4) Šā panta trešās daļas 1.punktā minētā pienākuma izpildei kredītiestāde saņem un apstrādā personas datus no Sodu reģistra. Šā panta trešās daļas 2.punktā minētā pienākuma izpildei kredītiestāde saņem un apstrādā personas datus no Finanšu un kapitāla tirgus komisijas. Iegūtos personas datus glabā līdz dienai, kamēr uz personu attiecināmi šā panta trešajā daļā paredzētie ierobežojumi, bet ne ilgāk kā trīs gadus no informācijas saņemšanas dienas.

3. 63.pantā:

papildināt pirmo daļu ar 2.1 punktu šādā redakcijā:

“21) Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas dienesta sadarbības koordinācijas grupai saskaņā ar Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likumu;”;

izteikt pirmās daļas 4.punktu šādā redakcijā:

“4) procesa virzītājam – atbilstoši Kriminālprocesa likumā noteiktajam;”;

izslēgt pirmās daļas 5.punktu;

papildināt pirmo daļu ar 10.1 punktu šādā redakcijā:

“101) Datu valsts inspekcijai – normatīvajos aktos noteikto uzdevumu veikšanai, pamatojoties uz pieprasījumu, ko akceptējis Datu valsts inspekcijas direktors vai viņa vietnieks;”;

papildināt otro daļu pēc skaitļa “1” ar skaitli “2.1”.

papildināt ar devīto daļu šādā redakcijā:

 “(9) Kredītiestāde papildus šā panta pirmajā daļā noteiktajai informācijas sniegšanai Valsts ieņēmumu dienestam ir tiesīga sniegt arī kredītiestādes rīcībā esošās neizpaužamās ziņas, lai novērstu noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju vai terorisma finansēšanu. Kredītiestāde un Valsts ieņēmumu dienests par šādu informācijas aprites kārtību slēdz līdzdarbības līgumu. Attiecībā uz šīs informācijas apmaiņu ir piemērojami likumā “Par nodokļiem un nodevām” noteiktie Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likuma subjektu pienākumi, un aizliegumi, un Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likumā noteiktie tiesiskās aizsardzības mehānismi saistībā ar ziņošanu par aizdomīgiem darījumiem nodokļu jomā.”.

4. Papildināt likumu ar 63.3 pantu šādā redakcijā:

**“63.3 pants.** Papildus šā likuma 63.panta pirmajā daļā un 63.2 pantā noteiktajam kredītiestāde sniedz ziņas Valsts ieņēmumu dienestam par klientiem – fiziskajām personām, kas ir Latvijas Republikas rezidenti, kuru pieprasījuma noguldījuma kontu un maksājumu kontu (tajā skaitā slēgto pieprasījuma noguldījuma kontu un maksājumu kontu) iepriekšējā gada kopējā debeta vai kredīta apgrozījuma summa vienas kredītiestādes sniedzēja ietvaros sasniedz vai pārsniedz likumā “Par nodokļiem un nodevām” noteikto apmēru.”.

5. Papildināt pārejas noteikumus ar 75. un 76. punktu šādā redakcijā:

“75. Šā likuma 24.panta 2.1 daļa neattiecas uz kredītiestāžu valdes locekļiem un kredītiestādes augstākajā vadībā ietilpstošajiem darbiniekiem, kuri iecelti amatā līdz šīs daļas spēkā stāšanās dienai.

76. Ar personām, kuras ir darba tiesiskajā attiecībās ar kredītiestādi šā likuma 34.5 panta spēkā stāšanās dienā un atbilst vienai vai vairākām šā likuma 34.5 panta trešajā daļā noteiktajām pazīmēm, kredītiestāde darba tiesiskās attiecības izbeidz ne agrāk kā gadu pēc šā likuma 34.5 panta spēkā stāšanās dienas, ja darba tiesisko attiecību izbeigšanas dienā persona joprojām atbilst attiecīgajām pazīmēm.”

Likums stājas spēkā nākamajā dienā pēc tā izsludināšanas.

Finanšu ministre D.Reizniece-Ozola

Jenerte, 67095502

Liene.Jenerte@fm.gov.lv