Likumprojekts

**Kopfinansējuma pakalpojumu likums**

**I nodaļa**

**Vispārīgie noteikumi**

**1. pants. Likumā lietotie termini**

Likumā ir lietoti šādi termini:

1) **būtiska līdzdalība** – personas vai vairāku uz vienošanās pamata saskaņoti darbojošos personu tieši vai netieši iegūta līdzdalība, kas aptver vismaz 10 procentus no komercsabiedrības pamatkapitāla vai balsstiesīgo akciju vai daļu skaita vai dod iespēju būtiski ietekmēt komercsabiedrības finanšu un darbības politiku;

2) **ciešas attiecības** – divu vai vairāku personu savstarpēja saistība:

a) dalības veidā – tieša līdzdalība, kas aptver vismaz 20 procentus no komercsabiedrības pamatkapitāla vai balsstiesīgo akciju vai daļu skaita, vai kontrole pār šāda apmēra pamatkapitālu vai balsstiesībām,

b) kontroles veidā,

c) ar vienu un to pašu personu kontroles veidā;

3) **finansējuma saņēmējs**– fiziska vai juridiska persona, kura ar kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja starpniecību saņem aizdevumu vai finansējumu;

4) **ieguldītājs**– fiziska vai juridiska persona, kura ar kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja starpniecību šā likuma izpratnē aizdod naudas līdzekļus finansējuma saņēmējam vai iegūst juridiskas personas emitētus parāda vai kapitāla vērtspapīrus to sākotnējā izvietošanā;

5) **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 attiecības, kas ir analogas šā punkta "a" vai "b" apakšpunktā minētajām attiecībām;

6) **kopfinansējuma pakalpojums**– viens vai vairāki šādi kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja nodrošināti publisku līdzekļu piesaistes pakalpojumi:

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 īstenošanai,

c) ieguldīšanas starpniecības pakalpojums, kura rezultātā ieguldītājs iegulda naudas līdzekļus finansējuma saņēmēja kā juridiskas personas emitētos parāda vai kapitāla vērtspapīros (kas nav pārvedami vērtspapīri to sākotnējā izvietošanā) tā pieteikta projekta īstenošanai, un klientu rīkojumu pieņemšana un nosūtīšana;

7) **kopfinansējuma pakalpojuma izmantotājs**– finansējuma saņēmējs un ieguldītājs;

8) **kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējs**– Latvijas Republikā reģistrēta kapitālsabiedrība, kura saņēmusi darbības atļauju kopfinansējuma pakalpojumu sniegšanai (ir reģistrēta kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēju reģistrā);

9) **kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja amatpersona** – valdes loceklis, padomes (ja tāda izveidota) loceklis, persona, kas, pieņemot būtiskus lēmumus kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja vārdā, rada tam civiltiesiskas saistības, persona, kas atbildīga par noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas prasību izpildi, kā arī tāda persona, kas ir tieši atbildīga par kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja darbības pārvaldību;

10) **platforma**– tīmekļvietne, programmnodrošinājums vai informācijas sistēma, ar kuras starpniecību tiek nodrošināta kopfinansējuma pakalpojuma sniegšana;

11) **projekts** – projekta pieteicēja rakstveidā formulēts pasākumu kopums noteiktam laikposmam tā saimnieciskās darbības (izņemot patēriņa kredīta izsniegšanu Patērētāju tiesību aizsardzības likuma izpratnē vai cita finanšu pakalpojuma sniegšanu Kredītiestāžu likuma izpratnē) īstenošanai, kas pieteikts kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējam kapitāla vai finansējuma piesaistei;

12) **projekta pieteicējs** – fiziska vai juridiska persona, kura projektu pieteikusi kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējam kopfinansējuma saņemšanai (un kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējs šo projektu ir publicējis);

13) **saistīta persona** – persona, ar kuru kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējam ir ciešas attiecības un kura ir kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja amatpersona vai akcionārs (dalībnieks) vai kura ir ar kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja amatpersonu vai akcionāru (dalībnieku) laulībā vai radniecības vai svainības attiecībās līdz otrajai pakāpei.

**2. pants. Likuma mērķis**

Likuma mērķis ir veicināt kopfinansējuma pakalpojumu jomas attīstību, stiprināt kopfinansējuma pakalpojumu 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 reģistrē kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējus;

3) kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēju darbību, kā arī 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). Reģistru uztur Finanšu un kapitāla tirgus komisija (turpmāk – Komisija).

(2) Latvijā tiesības būt reģistrētai reģistrā ir kapitālsabiedrībai.

(3) Kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējs ir tiesīgs sniegt tikai tos kopfinansējuma pakalpojumus, kuri norādīti 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 tā finansiālo stabilitāti vai Komisijas spēju uzraudzīt kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja atbilstību šā likuma prasībām. Komisija var pieprasīt atsevišķas juridiskās personas dibināšanu kopfinansējuma pakalpojumu sniegšanai.

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

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

**III nodaļa**

**Kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja darbības reģistrācija**

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

(1) Lai reģistrētos reģistrā, kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējs iesniedz Komisijai attiecīgu iesniegumu, pievienojot šajā pantā minētos dokumentus un informāciju.

(2) Kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējs šā panta pirmajā daļā minētajam iesniegumam pievieno šādus dokumentus par to un tā akcionāriem (dalībniekiem):

1) dokumentus, kas apliecina kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja sākotnējā kapitāla esību;

2) sarakstu, kurā norādīti kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja akcionāri (dalībnieki) ar būtisku līdzdalību un šādas ziņas par tiem:

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 nerezidentiem) – apliecinātas reģistrācijas apliecības vai cita veida attiecīgajā ārvalstī spēkā esoša identificējoša (reģistrāciju apliecinoša) dokumenta kopiju;

3) dokumentus, kas apliecina kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja akcionāru (dalībnieku) ar būtisku līdzdalību finansiālo stabilitāti:

a) komercsabiedrībai – revidētu gada pārskatu par pēdējiem diviem darbības gadiem, ja vien informācija nav pieejama publiski (izņemot gadījumu, ja komercsabiedrība darbojas mazāk nekā divus gadus),

b) ārvalsts komercsabiedrībai – revidētu gada pārskatu par pēdējiem diviem darbības gadiem (izņemot gadījumu, ja komercsabiedrība darbojas mazāk nekā divus gadus),

c) fiziskajai 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 panta 3. punkta "c" 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) Kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējs šā panta pirmajā daļā minētajam iesniegumam pievieno kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja amatpersonas (turpmāk – amatpersona) paziņojumu par tās amatu. Paziņojumam pievieno informāciju ar izvērstu profesionālo biogrāfiju (dzīvesgaitas aprakstu (CV) vismaz par 10 pēdējiem gadiem, norādot amatus un veiktās funkcijas) un izglītības dokumentu kopijas.

(4) Kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējs šā panta pirmajā daļā minētajam iesniegumam pievieno šādus dokumentus par tā darbības organizāciju:

1) komercdarbības plānu vismaz trim turpmākajiem darbības gadiem. Plānā izvērsti atspoguļo plānoto darbību, paredzētos kopfinansējuma 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, kurā skaidri norādīti amatpersonu pienākumi, atbildīgo personu pilnvaras, struktūrvienību uzdevumi un struktūr­vienību vadītāju pienākumi, tai skaitā informāciju par ārpakalpojumu sniedzējiem (ja tādi tiek piesaistīti) un to pienākumiem un par 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 (atbilstoši šā likuma 18. panta prasībām);

6) vērtēšanas kārtību attiecībā uz kopfinansējuma pakalpojumu piemērotību ieguldītāja interesēm (atbilstoši šā likuma 19. panta prasībām);

7) informācijas sistēmas pārvaldības un drošības prasību ievērošanas kārtību;

8) procedūru, kādā kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējs saskaņā ar noslēgtajiem līgumiem nodrošina kopfinansējuma pakalpojumu izmantotāju maksājumu administrēšanu atbilstoši šā likuma 13. panta prasībām;

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

10) procedūras iekšējās kontroles sistēmas nodrošināšanai un efektīvai darbībai (tai skaitā procedūras noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas nodrošināšanai);

11) informāciju par to personu identitāti un faktiskās līdzdalības apjomu, kuras kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējā tieši vai netieši ieguvušas būtisku līdzdalību, kā arī apliecinājumu par šo personu atbilstību šā likuma 9. pantam;

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

13) aprakstu par pasākumiem kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja komercdarbības nepārtrauktības nodrošināšanai, tostarp aprakstu par skaidri identificētiem kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējam kritiski svarīgiem procesiem, efektīvus ārkārtas situāciju plānus un procedūras 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) apliecinājumu, 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 pieņemšanas par kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja iekļaušanu reģistrā 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 plānotajiem grozījumiem. Izmaiņas stājas spēkā, ja Komisija mēneša laikā no dienas, kad saņemts iesniegums un tam pievienotie dokumenti, nav izteikusi pamatotus iebildumus.

(6) Ja kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējs plāno veikt grozījumus attiecībā uz šā panta trešajā daļā minētajām personām, tas pirms grozījumu izdarīšanas iesniedz Komisijai informāciju par plānotajiem grozījumiem. Kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējs ir tiesīgs veikt izmaiņas, ja Komisija mēneša laikā no dienas, kad saņemta informācija, nav izteikusi pamatotus 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 (arī padomes, ja tāda izveidota) locekļiem ir 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 ja uz to attiecas šā panta piektajā daļā noteiktie ierobežojumi.

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

(5) Par kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja akcionāru (dalībnieku) 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 (pat ja tā ir atbrīvota no soda izciešanas sakarā ar noilgumu, apžēlošanu vai amnestiju);

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

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

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

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

(6) Ja Komisija pieņēmusi lēmumu par amatpersonas atsaukšanu no amata sakarā ar neatbilstību šajā pantā minētajām prasībām, Komisijas lēmuma pārsūdzēšana neaptur tā darbību.

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

(1) Komisija lēmumu par reģistrāciju vai atteikumu reģistrēt kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēju pieņem triju mēnešu laikā no dienas, kad saņemts iesniegums un šā likuma 6. pantā minētie dokumenti un informācija, un atteikuma gadījumā paziņo tā iemeslus.

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

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

2) amatpersona vai kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja 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 ir būtiska līdzdalība kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējā;

7) Komisija konstatē, ka finanšu līdzekļi, kurus iegulda kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja kapitālā, ir iegūti neparastos vai aizdomīgos finanšu darījumos vai ka 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 ir iestājies tam piederošo akciju (daļu) balsstiesību izmantošanas aizliegums, kas izriet no šā likuma vai kuru piemērojusi Komisija, un tas ilgst vairāk nekā sešus mēnešus;

10) kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja iesniegtie dokumenti satur 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 sakarā ar tā reorganizāciju atsakās no ieraksta reģistrā;

6) ir pasludināts kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja maksātnespējas process;

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

8) kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējs lūdz anulēt ierakstu reģistrā;

9) kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja akcionāram (dalībniekam) ar būtisku līdzdalību ir iestājies tam piederošo akciju (daļu) balsstiesību izmantošanas aizliegums, kas izriet no šā likuma vai kuru piemērojusi Komisija, un tas ilgst vairāk nekā sešus mēnešus;

(4) Ja Komisija ir anulējusi kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja ierakstu reģistrā, tas netiek atjaunots.

(5) Lēmumu par ieraksta anulēšanu reģistrā Komisija rakstveidā paziņo kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējam un informāciju par to publicē Komisijas tīmekļvietnē.

(6) Ja Komisija pieņēmusi lēmumu par ieraksta anulēšanu reģistrā, Komisijas 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 minētajiem 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 (akcionārus un dalībniekus) 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 vismaz 10 procentus no kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja pamatkapitāla vai balsstiesīgo akciju vai daļu skaita, tās nevar izmantot visu sev piederošo akciju (daļu) balsstiesības. Komisija nekavējoties paziņo par šo faktu attiecīgajiem akcionāriem vai dalībniekiem un kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējam.

(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 vai daļu 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 vai daļu skaita vai kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējam kļūstot par šīs personas meitassabiedrību, attiecīgā persona par to iepriekš rakstveidā 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 divu mēnešu laikā pēc visas šā panta piektajā daļā minētās informācijas saņemšanas izvērtē personas brīvā kapitāla pietiekamību, stabilitāti un plānotās līdzdalības iegūšanas finansiālo pamatotību, lai nodrošinātu tā kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja noturīgu un rūpīgu pārvaldību, kurā plānots iegūt līdzdalību, izvērtē personas iespējamo ietekmi uz kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja vadību un darbību un atbilstību šā likuma 7. panta ceturtās un piektās daļas prasībām, kā arī pieņem attiecīgu lēmumu. Izvērtēšanas procesā ņem vērā šādus kritērijus:

1) personas nevainojama reputācija un atbilstība kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja akcionāriem vai dalībniekiem noteiktajām 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 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 šā panta devītajā daļā minēto lēmumu paziņo personai, kurai aizliedz iegūt vai palielināt būtisku līdzdalību kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējā. Ja Komisija šā panta astotajā daļā minētajā termiņā nepieņem un nepaziņo personai pamatotu 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 un tiek mainīts amatpersonu sastāvs, vai aizliegt attiecīgajai personai izmantot visas tās balsstiesības vai daļu no tām un pieņemt lēmumu par aizliegumu kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja akcionāram (dalībniekam) izmantot visu tam piederošo akciju (daļu) balsstiesības vai daļu no tām.

(12) Ja persona vēlas izbeigt mātessabiedrības 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, attiecīgā persona 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 to 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) 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 laikposmā;

5) ir tiesīga izmantot konkrētās personas kontrolētā komercsabiedrība vai kuras šāda komercsabiedrība var izmantot saskaņā ar šā panta četrpadsmitās 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 vienpadsmitajā 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 Komisijai, ja Komisija tajā nav pieprasījusi veikt izmaiņas. Ja kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja komercdarbībā kopš iepriekšējā gada ir notikušas izmaiņas un ir sagaidāms, ka to ietekmēs fiksēto pieskaitāmo izmaksu apmērs, kas mainās par 20 procentiem vai vairāk, veic fiksēto pieskaitāmo izmaksu kopsummas pārrēķinu atbilstoši komercdarbības izmaiņām un informē par to Komisiju.

(4) Sākotnējo kapitālu veido viens vai vairāki šādi 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 esību un ir 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 kredītiestādēs, kurām nav konstatēta noguldījumu nepieejamība, 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 akcionāru (dalībnieku) sapulces, kuras darba kārtībā iekļauts lēmums par nodomu izmaksāt dividendes, paziņo par to Komisijai. Komisijai ir tiesības aizliegt kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējam izmaksāt dividendes, ja izmaksas rezultātā kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējs neievēro šā likuma 10. panta otrās daļas prasības.

(2) Ja Komisija pieņēmusi lēmumu aizliegt kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējam izmaksāt dividendes, tad Komisijas 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 šā likuma un citu normatīvo aktu prasības, kas regulē kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja darbību;

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) nodrošina 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) nodrošina darījumu attaisnojuma dokumentu sagatavošanu, reģistrēšanu un glabāšanu atbilstoši normatīvajiem aktiem grāmatvedības un uzskaites jomā un Arhīvu likumam;

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

7) nodrošina, ka kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja un kopfinansējuma pakalpojumu izmantotāju naudas līdzekļi tiek turēti un maksājumu pakalpojumi veikti atbilstoši šā likuma 13. pantam;

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

9) nodrošina, ka tiek izveidota, īstenota un ievērota efektīva kārtība, kādā izskata un reģistrē kopfinansējuma pakalpojumu izmantotāju iesniegumus un sūdzības (strīdus) un sniedz informāciju par saņemtajiem iesniegumiem un sūdzībām, un ka tiek reģistrēta informācija par pasākumiem, kas veikti sakarā ar saņemtajiem iesniegumiem un sūdzībām (strīdiem);

10) nodrošina, ka tiek izveidots efektīvs finansējuma saņēmēja parāda piedziņas mehānisms, lai nodrošinātu ātru, efektīvu un caurspīdīgu parāda piedziņas kārtību, kā arī saistīto izmaksu aprakstu.

(4) Kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējs regulāri pārskata kopfinansējuma pakalpojumu specifikai atbilstoša ieguldījuma piemērotību ieguldītāja interesēm, kā arī 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:

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

2) izmantojot šā likuma 1. panta 1. punkta "b" un "c" apakšpunktā minēto pakalpojumu, – 100 000 *euro*.

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

(7) Ieguldītājs, veicot ieguldījumu šā likuma 1. panta 6. punkta "b" un "c" apakšpunktā minētajā pakalpojumā, ir tiesīgs vienam finansējuma saņēmējam piešķirt ne vairāk kā 10 procentus 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 pakalpojumus saistībā ar kopfinansējuma pakalpojumiem tikai tad, ja tas vai trešā persona, kas rīkojas tā vārdā, ir saņēmusi naudu, kas paredzēta maksājumu pakalpojumu sniegšanai saistībā ar kopfinansējuma pakalpojumiem, un kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējam vai trešajai personai, kas rīkojas tā vārdā, ir tiesības sniegt maksājumu pakalpojumus Latvijā atbilstoši maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas jomu regulējošo normatīvo aktu prasībām.

(2) Kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējs informē kopfinansējuma pakalpojuma 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 jomu regulējošo normatīvo aktu 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, un kopfinansējuma pakalpojumu izmantotāju nauda kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja maksātnespējas procesa gadījumā netiek iekļauta tā mantā, no kuras tiek segti maksātnespējas procesa izdevumi. No šiem naudas līdzekļiem var tikt apmierināti tikai 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 ir ieguvis minētos vērtspapīrus.

(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 ir ieguvis minētās kredītprasības.

(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 gadījumu, ja ir saņemta attiecīga atļauja.

(5) Komisija ir 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 sniedzēja un kopfinansējuma pakalpojumu izmantotāju līgumiskās attiecības**

(1) Kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējs pēc kopfinansējuma pakalpojuma izmantotāja identifikācijas pārbaudes atbilstoši normatīvo aktu prasībām slēdz līgumu ar kopfinansējuma pakalpojuma izmantotāju par kopfinansējuma pakalpojuma sniegšanu.

(2) Izmantojot kopfinansējuma pakalpojumu, starp ieguldītāju un finansējuma saņēmēju tiek slēgts līgums, kura ietvaros ieguldītājs nodod naudas līdzekļus finansējuma saņēmējam pieteiktā mērķa īstenošanai.

(3) Kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējs ir tiesīgs kopfinansējuma pakalpojuma izmantotājam piešķirt unikālu identifikatoru, ko kopfinansējuma pakalpojuma izmantotājs norāda, lai nepārprotami identificētu darījumu vai otru maksājuma veikšanā iesaistīto kopfinansējuma pakalpojuma izmantotāju vai viņa maksājuma kontu. Kopfinansējuma pakalpojumu izmantotāju identifikācija ir atklājama pēc otras līgumslēdzējas puses pieprasījuma parādu piedziņas vai tiesvedības gadījumā.

(4) Ieguldītājs ir tiesīgs atsavināt tā veikto ieguldījumu vai tā daļu citam ieguldītājam vienas platformas ietvaros, kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējam atklājot pilnu vēsturisko un aktuālo informāciju par finansējuma saņēmēju un tā pieteikto projektu vai finansējuma izmantošanas mērķi. Kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja pienākums ir iekšējās kontroles sistēmas ietvaros nodrošināt, ka investors, iegādājoties ieguldījumu vai tā daļu no cita ieguldītāja, kopsummā iegūst ne vairāk kā 10 procentus no viena finansējuma saņēmēja finansējuma kopsummas vienā darījumā.

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

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

(7) Kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējs ir tiesīgs pārstāvēt kopfinansējuma pakalpojuma izmantotāju (tai skaitā parāda atgūšanas procesā vai akcionāru (dalībnieku) sapulcē), ja attiecīgs pilnvarojums ir iekļauts to līgumiskajās attiecībās.

(8) Ja tiek sniegts šā likuma 1. panta 6. punkta "a" apakšpunktā minētais kopfinansējuma pakalpojums, kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējs nodrošina patērētāju tiesību aizsardzību regulējošos normatīvajos aktos kredīta devējam noteikto prasību ievērošanu un izpildi.

(9) Ja tiek sniegts šā likuma 1. panta 6. punkta "a" apakšpunktā minētais kopfinansējuma pakalpojums, uz kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēju neattiecas Patērētāju tiesību aizsardzības likuma 8. panta 4.3daļā noteiktie izņēmumi.

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

Ja finansējuma saņēmēja saistību izpildes nodrošināšanai tiek ieķīlāts nekustamais īpašums, tad hipotēka tiek nostiprināta uz kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja vārda, izdarot atzīmi, ka attiecīgā hipotēka nodrošina ieguldītāja prasījumu no aizdevuma līguma. Hipotēku, kas kalpo finansējuma saņēmēja saistību izpildei, neiekļauj kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja mantā, no kuras sedz kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja kreditora prasījumus.

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

Kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējs saskaņā ar šā likuma prasībām un kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja izstrādāto uzskaites un administrēšanas kārtību nodrošina platformā veikto darījumu (tai skaitā kopfinansējuma pakalpojumu izmantotāju prasījumu un saistību) uzskaiti, kā arī administrē maksājumus, kas veicami ar kopfinansējuma platformas starpniecību noslēgtajos darījumos.

**18. pants. Finansējuma saņēmēja vērtēšana**

(1) Kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējs atbilstoši piedāvātajai kopfinansējuma pakalpojumu specifikai izstrādā un ievēro finansējuma saņēmēja un tā pieteiktā projekta (ja tāds tiek iesniegts) maksātspējas vērtēšanas kārtību.

(2) Kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējs nosaka tādus finansējuma saņēmēja vērtēšanas kritērijus, kas ir pietiekami, lai var pieņemt pamatotu lēmumu par finansējuma piešķiršanu. Finansējuma saņēmēja vērtēšanas kritērijus nosaka katram finansējuma saņēmēja mērķa tirgum, izsniedzamā finansējuma veidam un mērķiem.

(3) Izvērtējot finansējuma saņēmēja maksātspēju tā pieteiktā projekta finansēšanai, kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējs ņem vērā:

1) finansējuma mērķi un finansējuma atmaksas avotus;

2) finansējuma saņēmēja pašreizējā riska raksturojumu, risku kopējo apmēru un jutīgumu pret izmaiņām ekonomikā, nodrošinājuma vērtību un tā tirgus likviditāti;

3) finansējuma saņēmēja – fiziskās personas – ienākumu pietiekamību uzņemto saistību segšanai un finansējuma saņēmēja ienākumu stabilitāti, tai skaitā informāciju par finansējuma saņēmēja darbavietu, amatu un darba stāžu;

4) finansējuma saņēmēja – saimnieciskās darbības veicēja – saimnieciskās darbības rezultātus, finansiālo stāvokli, paredzēto finansējuma atmaksas naudas plūsmu, kā arī finansējuma saņēmēja vadības kompetenci;

5) projekta plānoto īstenošanas gaitu un finanšu prognozi;

6) finansējuma saņēmēja piederību savstarpēji saistītu klientu grupai vai personām, kuras saistītas ar kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēju;

7) kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja rīcībā esošo informāciju par finansējuma saņēmēja kredītvēsturi un informāciju no ārējiem avotiem (ja tāda pieejama);

8) nodrošinājuma esību, piemērotību un pietiekamību, ņemot vērā finansējuma piešķiršanas procedūrā noteikto limitu finansējuma apmēra attiecībai pret nodrošinājuma vērtību, kā arī ķīlas atsavināšanas vai izmantošanas iespējas saskaņā ar dažādiem scenārijiem;

9) to trešo personu maksātspēju, kuras galvo par izsniedzamo finansējumu.

(4) Ja finansējuma saņēmējs kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējam nesniedz informāciju maksātspējas izvērtēšanai vai ja kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējam ir informācija, ka sniegtās ziņas ir nepatiesas vai nepilnīgas, vai ja kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējs secina, ka finansējuma saņēmēja maksātspēja nav pietiekama, lai uzņemtos papildu saistības, kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējam ir pienākums atteikt pieteiktā projekta vai aizdevuma pieteikuma publikāciju platformā.

(5) Finansējuma saņēmējs informāciju par maksātspēju iesniedz kopā ar pieteikumu projekta finansēšanai vai aizdevuma saņemšanai, kā arī pirms katras nākamās finansējuma palielināšanas vai arī nekavējoties, ja iepriekš sniegtajā informācijā ir notikušas izmaiņas, kas var ietekmēt finansējuma saņēmēja maksātspēju.

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

(7) Kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējs, sniedzot kopfinansējuma pakalpojumu, nav tiesīgs sadarboties ar tādiem finansējuma saņēmējiem vai to amatpersonām, uz kurām attiecas šā likuma 7. panta ceturtās un piektās daļas ierobežojumi.

**19. pants. Ieguldītāju vērtēšana**

(1) Kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējs izstrādā ieguldītāju vērtēšanas kārtību.

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

(3) Kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējs pirms līguma noslēgšanas vai līguma noslēgšanas laikā informē ieguldītāju un saņem tā apliecinājumu, ka:

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

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

3) ieguldītājs neieguldīs kopfinansējuma pakalpojumos naudas līdzekļus, kurus 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 sniedzamā pakalpojuma veidu un apjomu vai paredzētā darījuma veidu, kopfinansējuma pakalpojuma vai projekta sarežģītību un ar to saistītos riskus, kā arī citus faktorus.

(8) Ja kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējs, pamatojoties uz informāciju, kas iegūta 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 ja šīs ziņas ir nepilnīgas, kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējs atsakās sadarboties ar ieguldītāju vai iespējamo ieguldītāju, jo nevar 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 kārtošanu, informācijas tehnoloģiju vai sistēmu pārvaldību, iekšējā audita dienesta pienākumu veikšanu vai maksājumu pakalpojumu un to uzskaites organizēšanu), var deleģēt vienam vai vairākiem ārpakalpojumu sniedzējiem. Kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējs nav tiesīgs ārpakalpojumu sniedzējiem deleģēt pārvaldes institūciju pienākumus (tai skaitā iekšējās kontroles sistēmas izveidi un pārvaldi), kas tam noteikti saskaņā ar normatīvajiem aktiem vai kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja statūtiem.

(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 tikai zvērinātam revidentam.

(4) Pirms ārpakalpojuma saņemšanas kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējs iesniedz Komisijai pamatotu 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 pamatotu rakstveida pieprasījumu nekavējoties izbeigt ārpakalpojuma līgumu, ja konstatēts, 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 pamatota 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 ir nepieciešama 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 ir nepieciešama Komisijas funkciju veikšanai.

(8) Ārpakalpojumu sniedzējs sāk sniegt ārpakalpojumu kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējam, ja mēneša laikā pēc šā panta ceturtajā daļā minētā iesnieguma iesniegšanas Komisija nav izteikusi pamatotus iebildumus.

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

(10) Šā likuma prasības attiecināmas arī uz ārpakalpojuma sniegšanas tālāku deleģēšanu un ārpakalpojuma galīgo sniedzēju.

**IX nodaļa**

**Informācijas atklāšanas un reklāmas prasības**

**21. pants. Obligāti sniedzamā informācija**

(1) Pirms sadarbības uzsākšanas ar kopfinansējuma pakalpojuma izmantotāju kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējs sniedz vismaz šādu informāciju:

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

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

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

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

1) visiem iespējamiem riskiem, kas saistīti ar kopfinansējuma pakalpojumu izmantošanu, tai skaitā (un ne tikai) par to, 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) vērtēšanas kārtību attiecībā uz kopfinansējuma pakalpojumu piemērotību ieguldītāja interesēm (atbilstoši šā likuma 19. panta prasībām);

3) finansējuma saņēmēja un tā pieteiktā projekta vērtēšanas kārtību (atbilstoši šā likuma 18. panta prasībām);

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

5) platformā pieteiktajiem projektiem un finansējuma saņēmējiem, informāciju strukturējot tā, lai ieguldītājs varētu izvērtēt visus ar attiecīgo darījumu saistītos riskus un pieņemt lēmumu attiecībā uz ieguldījuma veikšanu.

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

1) finansējuma saņēmējs:

a) juridiskām personām – firma, reģistrācijas numurs, juridiskā adrese, saimnieciskās darbības veids un iepriekšējā saimnieciskās darbības pieredze, fiziskām personām – valstspiederība, dzimums, vecums, izglītības līmenis un nodarbošanās, kā arī iepriekšējā uzņēmējdarbības pieredze,

b) riska reitings pēc kopfinansējuma sniedzēja publiski noteiktiem kritērijiem,

c) pieteiktais projekts, tā būtība un informācija par ienesīgumu, īstenošanas termiņš, izsniedzamā aizdevuma mērķis un informācija par plānoto finansējuma izlietojumu,

d) finanšu rādītāji un informācija par pieteiktā projekta maksātspējas vērtēšanas rezultātu, tai skaitā juridiskās personas pēdējais gada pārskats, pieteiktā projekta komercdarbības apraksts, kas izvērsti atspoguļo plānoto darbību, finansiālās prognozes, ietverot finanšu pārskatu projektu (bilance, peļņas vai zaudējumu pārskats) katra pārskata gada beigās, un cita informācija, kas sniedz skaidru un patiesu priekšstatu par tā plānoto darbību,

e) kopējā finansējuma summa un tā atmaksas grafiks un kārtība,

f) visas izmaksas, kas saistītas ar plānoto kopfinansējuma pakalpojumu,

g) projekta pieteicēja līdzfinansējuma apmērs;

2) identificētie riski, kas saistīti ar konkrēto kopfinansējuma pakalpojumu;

3) saistību nodrošinājums un tā realizācijas kārtība, ja saistības netiek pildītas, tā saņēmējs (nodrošinātais kreditors) un vērtība (sertificēta vērtētāja novērtējums, ja tāds ir);

4) parāda piedziņas kārtība, veicējs un ar parāda piedziņu saistītās izmaksas;

5) sūdzību (strīdu) izskatīšanas kārtība;

6) informācija par kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja iespējamu saistību ar finansējuma saņēmēju un veiktajiem konkrēto interešu konfliktu ierobežojošiem pasākumiem.

(4) Pirms konkrēta līguma noslēgšanas ar finansējuma saņēmēju kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējs sniedz tam vismaz šādu informāciju:

1) plānotā kopfinansējuma pakalpojumu darījuma noteikumi, tai skaitā finansējuma izsniegšanas un atmaksas kārtība un citi būtiski nosacījumi;

2) visas izmaksas un saistītie izdevumi, kas izriet no plānotā kopfinansējuma pakalpojuma;

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

4) projekta pieteicēja līdzfinansējuma apmērs un tā nodrošināšanas kārtība;

5) sūdzību (strīdu) izskatīšanas kārtība.

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

(6) Pirms kopfinansējuma pakalpojuma līguma slēgšanas ieguldītājs apstiprina, ka ir iepazinies ar šā panta trešajā daļā minēto informāciju, kā arī apliecina, ka 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 obligāti sniedzamo informāciju kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējs sagatavo un publisko platformā valsts valodā un valodā, par kādu tas ir vienojies ar ieguldītāju.

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

(10) Šā panta trešajā daļā minēto informāciju kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējs pirms līguma noslēgšanas, pamatojoties uz finansējuma saņēmēja sniegtajām ziņām, atklāj tā, lai ieguldītāji laikus tiktu nodrošināti ar informāciju par piedāvātajiem 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 īstenošanas gaitu, tai skaitā iesniedz finansējuma saņēmēja (juridiskas personas) pēdējo sagatavoto gada pārskatu. Saņemto 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 publisko platformā 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 divos iepriekšējos gados platformā noslēgtajiem darījumiem, tai skaitā informāciju par:

1) noslēgto darījumu kopējo apmēru un darījumu apmēru atsevišķi par katru kopfinansējuma pakalpojumu veidu, tostarp norādot kopējo izsniegto un atlikušo apmēru aizdevumiem fiziskām personām, projekta īstenošanai, ieguldījumiem parāda un kapitāla vērtspapīros;

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

(15) Kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējs sagatavo gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu. Minēto pārskatu revīziju (pārbaudi) veic zvērināts revidents vai zvērinātu revidentu komercsabiedrība (turpmāk – 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 ir pakļauts zvērināta revidenta ierobežotai pārbaudei saskaņā ar Revīzijas pakalpojumu likumu.

(16) Zvērināta revidenta ziņojumu vai zvērināta revidenta pārbaudes ziņojumu (tostarp visas piezīmes) kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējs publicē savā tīmekļvietnē kopā ar tā gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu.

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

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

1) ka var 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 pieteiktajiem projektiem, un ievēro nosacījumu, ka informācija par iespējamiem ieguvumiem ir proporcionāla informācijai par iespējamiem riskiem. Reklāma nedrīkst radīt iespaidu, ka potenciālais investors var sagaidīt ieguvumus, neuzņemoties risku.

(3) Kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējs tā reklāmā par ieguldītājiem sniedzamiem pakalpojumiem iekļauj brīdinājumu "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 pakalpojumu 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 tā darbiniekiem, amatpersonām, saistītām personām, personām, kurām ir ciešas attiecības ar kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēju) un kopfinansējuma pakalpojuma 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 ne tikai attiecībā uz pakalpojumu sniegšanā iesaistītajām personām, amatpersonām un darbiniekiem, bet arī uz iekšējo kontroli attiecībā uz citiem pakalpojumu izmantotājiem, līdzvērtīgu pakalpojumu sniegšanas nosacījumiem, no kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja un saistītajām personām neatkarīgu finansējuma saņēmēju vērtēšanu, informācijas atklāšanu ieguldītājiem par potenciālu interešu konfliktu un to ierobežojošiem pasākumiem.

(4) Kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējs nav tiesīgs akceptēt finansējuma saņemšanas pieteikumu no saistītas personas, ja kopā ar šīs personas pieprasīto finansējumu 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 6. punkta "a", "b" un "c" apakšpunktā noteiktajiem kopfinansējuma pakalpojumu veidiem.

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

(1) Kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja pienākums ir garantēt kopfinansējuma pakalpojumu izmantotāju personas datu aizsardzību, kā arī veikto ieguldījumu un darījumu noslēpumu (prasība neattiecas uz informāciju, kas atklājama saskaņā ar šā likuma 21. pantu atbilstoši fizisku personu datu aizsardzību regulējošiem normatīvajiem aktiem).

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

(3) Ziņas par ieguldītāju, projekta pieteicēju, finansējuma saņēmēju un viņu darījumiem, kuras kopfinansējuma pakalpojumu 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 atbilstoši Komerclikumam.

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

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

(4) Komisija mēneša laikā pēc šā panta otrajā daļā minētās informācijas un dokumentu saņemšanas izvērtē kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja iesniegto kārtību, kādā tiks veikta reorganizācija vai likvidācija, un izvērtē, vai persona, kura veiks kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja maksājumu un darījumu administrēšanu, atbilst šā panta trešās daļas prasībām. Ja norīkotā 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, kamēr Komisija nav apstiprinājusi šā panta otrajā daļā minēto kārtību un 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 šā likuma prasību ievērošanas uzraudzību 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) Lai mazinātu kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja darbības risku, Komisijai ir tiesības ar Komisijas padomes lēmumu noteikt tam papildu prasības (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) 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 ārpakalpojumu sniedzēja attiecībā uz tā darbības atbilstību normatīvo aktu prasībām;

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

4) pieprasīt kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējam sagatavot pārskatus, nosakot sniedzamās informācijas saturu, iesniegšanas periodiskumu un kārtību.

(6) Komisija ir tiesīga izdot kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējiem saistošus normatīvos noteikumus un pieņemt lēmumus, lai izpildītu šajā likumā un citos likumos Komisijai paredzētos uzdevumus.

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

(1) Informācija par kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēju un kopfinansējuma pakalpojumu izmantotājiem un par 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 ir uzskatāma par ierobežotas pieejamības informāciju un ir izpaužama trešajām personām tikai pārskata vai apkopojuma veidā, izslēdzot iespēju identificēt kādu konkrētu kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēju vai tā pakalpojumu izmantotāju.

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

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

1) lai pārliecinātos, vai tiek ievērotas kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja dibināšanu un darbību regulējošo normatīvo aktu prasības;

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

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

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

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

2) personām, kas veic likumā noteiktās iekšējās pārbaudes un revīzijas kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējā, kredītiestādēs, apdrošinātājos, ieguldījumu brokeru sabiedrībās, 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, normatīvajos aktos noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas jomā vai Komisijas normatīvajos noteikumos kopfinansējuma pakalpojumu jomā, tā, pieņemot lēmumu, ir tiesīga:

1) īstenot vienu vai vairākus šādus uzraudzības pasākumus:

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

b) dot personai, kas 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) piemērot 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 (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 fiziskajai personai soda naudu līdz 142 300 *euro* par šajā likumā vai Komisijas normatīvajos noteikumos minēto 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 tīmekļvietnē, 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 laikposmu.

(7) Šajā pantā noteiktajā kārtībā Komisijas tīmekļvietnē 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 1442 *euro* par reģistrācijai iesniegto dokumentu izskatīšanu.

(2) Kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējs pēc tā reģistrācijas reģistrā Komisijas darbības finansēšanai maksā 3557 *euro* gadā un papildus līdz 0,05 procentiem (ieskaitot) gadā no saviem bruto ieņēmumiem, kas saistīti ar kopfinansējuma pakalpojumu sniegšanu, bet kopējā kopfinansējuma pakalpojumu sniedzēja 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 kārtību, kādā aprēķināmi šā panta otrajā daļā minētie maksājumi un iesniedzams šā panta trešajā daļā minētais pārskats.

**XIV nodaļa**

**Iesniegumu un sūdzību izskatīšana**

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

(1) Komisija saskaņā ar kopfinansējuma pakalpojumu jomu regulējošiem normatīvajiem aktiem izskata kopfinansējuma pakalpojumu izmantotāju iesniegumus attiecībā uz šā likuma neievērošanu. 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. Par pieņemto lēmumu Komisija informē iesniedzēju.

(2) Ja Komisija, izskatot administratīvo lietu, konstatē, ka šā likuma neievērošana radījusi vai var radīt būtisku kaitējumu kopfinansējuma pakalpojumu izmantotāju grupas interesēm (kolektīvajām interesēm), 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 patērētāju tiesību aizsardzību regulējošiem normatīvajiem aktiem izskata kopfinansējuma pakalpojumu izmantotāju iesniegumus attiecībā uz šā likuma 22. panta un patērētāju tiesību aizsardzību regulējošo normatīvo aktu neievērošanu. 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 neievērošana radījusi vai var radīt būtisku kaitējumu patērētāju grupas interesēm (patērētāju kolektīvajām interesēm), tas ir tiesīgs pieņemt lēmumu, ar kuru uzdod kopfinansējuma pakalpojumu sniedzējam izbeigt šā likuma neievērošanu vai novērst pieļautos pārkāpumus un noteikt šim nolūkam 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 pakalpojumus šā likuma izpratnē, ir tiesīga turpināt minēto pakalpojumu sniegšanu, ja tā pārveido savu darbību atbilstoši šā likuma prasībām un sešu mēnešu laikā pēc šā likuma stāšanās spēkā iesniedz Komisijai visus dokumentus un ziņas, kas nepieciešamas reģistrācijai reģistrā.

2. Ja persona šā likuma pārejas noteikumu 1. punktā minētos dokumentus un ziņas noteiktajā termiņā neiesniedz, tā izbeidz turpmāko darbību attiecībā uz jaunu darījumu slēgšanu kopfinansēšanas jomā un informē Komisiju par turpmāko darbību un darījumu administrēšanu līdz tās saistību pilnīgai izpildei.

3. Persona, kuras darbība ir izbeigta šā likuma pārejas noteikumu 2. punktā noteiktajā kārtībā, nodrošina spēkā esošo darījumu administrēšanu līdz tās saistību pilnīgai izpildei.

Finanšu ministrs

J. Reirs