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., 225. nr., 2019, 52.nr.) šādus grozījumus:

1. Papildināt ar 126.2 pantu šādā redakcijā:

**“126.2 pants.** (1) Finanšu un kapitāla tirgus komisija kontrolē likvidācijas, arī pašlikvidācijas, procesa atbilstību normatīvajos aktos noteiktajām prasībām. Šajā nolūkā Finanšu un kapitāla tirgus komisijai ir tiesības iepazīties ar visu kredītiestādes dokumentāciju, visu likvidatora dokumentāciju, kas saistīta ar kredītiestādi, kā arī saņemt no likvidatora paskaidrojumus un jebkuru citu nepieciešamo informāciju, kas attiecas uz kredītiestādes likvidācijas vai pašlikvidācijas procesu.

(2) Kredītiestādes likvidācijas, arī pašlikvidācijas, procesā likvidators atbilstoši likvidējamās kredītiestādes darbībai piemītošajam riskam nodrošina normatīvo aktu noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas prasību izpildi, ciktāl tās attiecināmas uz kredītiestāžu likvidācijas, arī pašlikvidācijas, procesu, tai skaitā ziņo Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas dienestam par likvidācijas procesā konstatētajiem aizdomīgajiem darījumiem.

(3) Likvidators izstrādā metodoloģiju noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas prasību izpildei atbilstoši kredītiestādes darbībai piemītošajam noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas riskam un iesniedz to Finanšu un kapitāla tirgus komisijai un Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas dienestam. Finanšu un kapitāla tirgus komisija un Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas no vēršanas dienests bez kavēšanās izskata iesniegto metodoloģiju. Līdzekļu izmaksa kredītiestādes kreditoriem var tikt uzsākta tikai pēc metodoloģijas saskaņošanas ar Finanšu un kapitāla tirgus komisiju un Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas dienestu.”

2. Izteikt 128.panta pirmo un otro daļu šādā redakcijā:

“(1) Kredītiestāde, kas gatavojas uzsākt pašlikvidāciju (arī tās filiāles likvidāciju iesaistītajā valstī), piecu dienu laikā pēc šāda lēmuma pieņemšanas iesniedz Finanšu un kapitāla tirgus komisijai iesnieguma projektu par pašlikvidāciju. Iesnieguma projektam pievieno:

1) pēdējo kredītiestādes pārskatu, kas atspoguļo finanšu stāvokli pārskata perioda beigās un kas sagatavots atbilstoši Finanšu un kapitāla tirgus komisijas normatīvajiem noteikumiem par gada pārskata sagatavošanu;

2) pašlikvidācijas plānu, kurā paredzēta pašlikvidācijas īstenošanas gaita un saistību pret kreditoriem izpildes kārtība;

3) ziņas par iespējamo likvidatoru.

(2) Finanšu un kapitāla tirgus komisija 30 dienu laikā pēc tam, kad saņemti visi nepieciešamie dokumenti, kuri apliecina šā panta pirmajā daļā minēto informāciju, pārbauda, vai kredītiestāde spēj līgumos noteiktajā termiņā un pilnā apmērā izpildīt tās saistības pret kreditoriem, kā arī izvērtē kredītiestādes darbībai piemītošā noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas riska ietekmi uz kredītiestādes spēju izpildīt saistības pret kreditoriem, un iesniedz Eiropas Centrālajai bankai lēmuma projektu par kredītiestādei izsniegtās licences (atļaujas) kredītiestādes darbībai anulēšanu.

3. 129.pantā:

aizstāt pirmajā daļā skaitli “4.” ar skaitli “7.”;

papildināt ar 1.1 daļu šādā redakcijā:

“(11) Kredītiestādes pašlikvidācijas procesā Finanšu un kapitāla tirgus komisija var iecelt pilnvarnieku un iesniegt tiesā pieteikumu par šīs kredītiestādes likvidāciju un likvidatora iecelšanu, ja tā kredītiestādes pašlikvidācijas procesā konstatē būtiskus šajā likumā noteikto kredītiestāžu pašlikvidācijas procesa prasību pārkāpumus.”

4. Izslēgt 133.panta ceturto daļu.

5. Papildināt 137.panta pirmajā daļā pēc vārdiem “ pēc piekritības” ar vārdiem “ un Finanšu un kapitāla tirgus komisijai”.

6. Papildināt 139.pantu ar otro daļu šādā redakcijā:

(2) Kredītiestādes likvidācijas procesā netiek veikta izmaksa kreditoriem par:

1) noguldījumiem, kuru noguldītājs kā klients nav identificēts atbilstoši Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas likuma noteikumiem vai nav pabeigta tā klienta izpēte līdz brīdim, kamēr tiek pilnībā pabeigta klienta identifikācija un klienta izpēte;

2) līdzekļiem, par kuriem ir aizdomas, ka tie ir saistīti ar noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju vai terorisma finansēšanu vai terorisma finansēšanu līdz brīdim, kad Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likumā noteiktajā kārtībā ir saņemts Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas dienesta rīkojums izbeigt līdzekļu iesaldēšanu.

3) līdzekļiem, kas saistīti ar noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju vai atzīstami par noziedzīgi iegūtiem līdzekļiem, ja stājies spēkā notiesājošs tiesas spriedums.

7. Papildināt ar 146.1 pantu šādā redakcijā:

**“146.1 pants**

(1) Kredītiestādes maksātnespējas procesā administrators atbilstoši maksātnespējīgās kredītiestādes darbībai piemītošajam riskam nodrošina normatīvo aktu noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas jomā prasību izpildi ciktāl tās attiecināmas uz kredītiestāžu maksātnespējas procesu, tai skaitā ziņo Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas dienestam par maksātnespējas procesā konstatētajiem aizdomīgajiem darījumiem.

(2) Administrators izstrādā metodoloģiju noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas prasību izpildei. Līdzekļu izmaksa kredītiestādes kreditoriem var tikt uzsākta tikai pēc metodoloģijas saskaņošanas ar Finanšu un kapitāla tirgus komisiju un Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas dienestu.”

8. Papildināt 196.pantu ar trešo un ceturto daļu šādā redakcijā:

“(3) Papildus šā panta otrajā daļā noteiktajam par būtiskiem normatīvo aktu noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas jomā pārkāpumiem, kas īstenoti atkārtoti vai sistemātiski, Finanšu un kapitāla tirgus komisija iesniedz Eiropas Centrālajai bankai lēmuma projektu par kredītiestādei izsniegtās licences (atļaujas) anulēšanu saskaņā ar šā likuma 27.panta pirmās daļas 8.punktu.

(4) Finanšu un kapitāla tirgus komisija izdod normatīvos noteikumus, kas nosaka kritērijus normatīvo aktu noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas jomā būtiskiem pārkāpumiem.”

9. Papildināt pārejas noteikumus ar 80. un 81.punktu šādā redakcijā:

“80. Finanšu un kapitāla tirgus komisija līdz 2019.gada 1.augustam izdod šā likuma 196.panta ceturtajā daļā minētos normatīvos noteikumus.”

81. Šā likuma 126.2 pants, 146.1 un grozījumi 128., 129., 133., 137. un 139.pantā nav piemērojami kredītiestādes maksātnespējas un likvidācijas procesam, kas uzsākts pirms attiecīgo grozījumu spēkā stāšanās. Šādam maksātnespējas un likvidācijas, arī pašlikvidācijas, procesam piemēro tiesību normas, kuras bija spēkā līdz šā punkta pirmajā teikumā minēto grozījumu spēkā stāšanās dienai.

Finanšu ministrs J.Reirs

Zitcere 67-095-553

Aija.Zitcere@fm.gov.lv