**Likumprojekta "Latvijas Bankas likums"**

**sākotnējās ietekmes novērtējuma ziņojums (anotācija)**

|  |  |
| --- | --- |
| **Tiesību akta projekta anotācijas kopsavilkums** | |
| Mērķis, risinājums un projekta spēkā stāšanās laiks (500 zīmes bez atstarpēm) | Likumprojekts nosaka Latvijas Bankas darbību pēc Finanšu un kapitāla tirgus komisijas (turpmāk – **FKTK**) pievienošanas. Pašreizējais likums "Par Latvijas Banku" ir spēkā kopš 1992. gada. Lai īstenotu FKTK pievienošanu Latvijas Bankai, Latvijas Bankas darbību regulējošais pamatlikums pārskatīts pēc būtības, un lielā grozījumu apjoma dēļ to nepieciešams izteikt jaunā redakcijā. Paredzēts, ka jaunais Latvijas Bankas likums stāsies spēkā 2023. gada 1. janvārī. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **I. Tiesību akta projekta izstrādes nepieciešamība** | | |
| 1. | Pamatojums | Likuma "Par Latvijas Banku" pārejas noteikumu 3. punkts, kas nosaka, ka Ministru kabinets līdz 2020. gada 31. oktobrim iesniedz Saeimai likumprojektu par Latvijas Banku, kurā nosaka tās pārvaldes struktūru un darbību un paredz Finanšu un kapitāla tirgus komisijas pievienošanu Latvijas Bankai, ievērojot monetārās politikas, kā arī finanšu un kapitāla tirgus dalībnieku uzraudzības un noregulējuma iestādes funkciju neatkarību. |
| 2. | Pašreizējā situācija un problēmas, kuru risināšanai tiesību akta projekts izstrādāts, tiesiskā regulējuma mērķis un būtība | **[1.]** Latvijas Banka dibināta 1922. gada 19. septembrī ar Ministru kabineta lēmumu. Pēc Latvijas neatkarības atjaunošanas ar Augstākās Padomes 1991. gada 3. septembra lēmumu "Par Latvijas Republikas teritorijā esošo banku iestāžu reorganizāciju" Latvijas Banka tika atjaunota kā pilnvērtīga centrālā banka. Savukārt kopš Latvijas iestāšanās Eiropas Savienībā Latvijas Banka ir Eiropas Centrālo banku sistēmas dalībniece un no 2014. gada 1. janvāra, kad Latvijā tika ieviests eiro, Latvijas Banka ir Eirosistēmas dalībniece. Pašlaik Latvijas Banka darbojas saskaņā ar likumu "Par Latvijas Banku".  **[2.]** FKTK sāka savu darbību 2001. gada 1. jūlijā, pārņemot Noguldījumu garantiju fonda pārvaldes, Vērtspapīru tirgus komisijas un Apdrošināšanas uzraudzības inspekcijas tiesības, pienākumus un saistības, kā arī Latvijas Bankas tiesības, pienākumus un saistības kredītiestāžu (šeit un turpmāk termins "kredītiestāde" lietots Regulas Nr. 575/2013[[1]](#footnote-2) izpratnē) un krājaizdevu sabiedrību darbības uzraudzības jomā. Kopš 2014. gada FKTK piedalās Vienotajā uzraudzības mehānismā. Vienlaikus FKTK nodrošina kredītiestāžu un ieguldījumu brokeru sabiedrību darbības atjaunošanas pasākumu un noregulējuma darbību piemērošanu (turpmāk – **noregulējuma īstenošana**), kā arī Noguldījumu garantiju fonda un Apdrošināto aizsardzības fonda darbību un ieguldītāju kompensāciju izmaksu (turpmāk – **kompensāciju izmaksas sistēmu administrēšana**). Pašlaik FKTK darbojas saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas likumu.  **[3.]** Nav panākta vienprātība par to, kāds būtu labākais centrālās bankas integrācijas līmenis uzraudzības jautājumos, jo nav iespējams kopumā, objektīvi un nemainīgi novērtēt katra konkrētā uzraudzības aspekta, ko nodot centrālajai bankai, priekšrocības un trūkumus. Citiem vārdiem sakot, nav iespējams secināt, ka viedoklis par labu uzraudzības integrācijai centrālajā bankā būtu pārāks par viedokli par labu tam, ka šīs funkcijas ir nodalītas, un otrādi – nav iespējams secināt, ka viedoklis par labu tam, ka uzraudzības un centrālās bankas funkcijas ir nodalītas būtu pārāks par viedokli, kas atbalsta uzraudzības integrāciju centrālajā bankā[[2]](#footnote-3).  Finanšu sektora uzraudzības modeļa izvēle ietver nepieciešamību izsvērt atsevišķu funkciju sinerģiju un iespējamo interešu konfliktu starp šīm funkcijām.[[3]](#footnote-4)  **[3.1.]** Starptautiskajā praksē nepastāv ne vienota pieeja, ne labākā prakse attiecībā uz centrālās bankas lomu un iesaistes pakāpi finanšu tirgus un tā dalībnieku darbības regulēšanā un uzraudzībā. Attiecībā uz centrālās bankas lomu un iesaistes pakāpi finanšu tirgus un tās dalībnieku regulēšanās un uzraudzībā kopumā saskatāmi šādi iespējamie modeļi – uzraudzība ir pilnībā nodalīta no centrālās bankas (piem., Latvija), uzraudzība ir pilnībā integrēta centrālajā bankā (piem., Lietuva), modeļi ar centrālās bankas daļēju, dažādas intensitātes piesaistes pakāpi uzraudzībai (piem., Igaunija, Somija). Pēc 2008. gada globālās finanšu krīzes novērojama tendence, ka finanšu tirgus un tā dalībnieku darbības regulēšanas un uzraudzības sistēmu reformas galvenokārt ir vērstas uz neatkarīgu kompetento uzraudzības iestāžu pievienošanu centrālajām bankām (Eirosistēmā 11 no 19 centrālajām bankām, tai skaitā Lietuvas centrālā banka, īsteno kredītiestāžu darbības uzraudzību).  **[3.2.]** Vienlaikus starptautiskajā praksē ir atšķirības attiecībā uz centrālo banku uzraugāmo finanšu tirgus dalībnieku loku un īstenotās uzraudzības apjomu. Saistībā ar minēto jāņem vērā, ka FKTK uzraugāmo finanšu tirgus dalībnieku loks un pienākumi (gan regulēšana, gan uzraudzība, t.sk. prudenciālā) salīdzinoši ir ļoti plaši.  **[4.]** No Latvijai ģeogrāfiski un vēsturiski tuvākajām eiro zonas valstīm Lietuvā finanšu un kapitāla tirgus dalībnieku uzraudzība pilnībā ir koncentrēta Lietuvas centrālajā bankā. Savukārt, Igaunijā un Somijā pastāv atšķirīgi strukturāli sarežģīti risinājumi, kas radušies un saglabājušies vēsturisku iemeslu dēļ. Abās šajās valstīs finanšu tirgus dalībnieku uzraudzības sistēma veidojusies, apvienojot vairākas kompetentās iestādes vienotā mehānismā, vienlaikus saglabājot centrālās bankas kā vēsturiskā kredītiestāžu uzrauga iesaisti. Igaunijā centrālā banka un uzraudzības iestāde juridiski ir viena persona ar vienu reģistrācijas numuru, vienlaikus šajā modelī darbojas divas patstāvīgas lēmējinstitūcijas. Arī Somijā tās uzraudzības iestāde administratīvi darbojas sasaistē ar Somijas centrālo banku, vienlaikus uzraudzības funkcijas īstenošanas ietvarā uzraugs darbojas neatkarīgi. Igaunijas un Somijas centrālās bankas un kompetentās iestādes risinājums ir netipisks un unikāls institūciju sadarbības modelis attiecīgajās valstīs (citas valsts iestādes nav veidotas pēc šāda modeļa); arī Latvijā šāds valsts iestāžu veidošanas modelis nepastāv. Uzsverams, ka šādā modelī nav iespējams sasniegt uzraudzības integrācijai centrālajā bankā līdzvērtīgu izmaksu ietaupījumu, jo pastāv lielāka atsevišķu funkciju nošķirtība, ko nosaka abu iestāžu atšķirīgais statuss un pārvaldības sistēma. Ņemot vērā minēto, kā arī to, ka šis modelis netiek izmantots citās eiro zonas valstīs, tas izvērtējumā nav aplūkots kā alternatīva pilnai FKTK funkciju integrēšanai Latvijas Bankā.  **[5.]** 2019. gada 21. novembrī Saeima pieņēma grozījumus likumā "Par Latvijas Banku", papildinot likuma "Par Latvijas Banku" pārejas noteikumus ar 3. punktu, kurā noteica uzdevumu Ministru kabinetam iesniegt Saeimai likumprojektu par Latvijas Banku, kurā nosaka tās pārvaldes struktūru un darbību un paredz FKTK pievienošanu Latvijas Bankai, ievērojot monetārās politikas, makrouzraudzības politikas, kā arī finanšu un kapitāla tirgus dalībnieku uzraudzības un noregulējuma iestādes funkciju neatkarību. Savukārt Saeimas Budžeta un finanšu (nodokļu) komisijas 2019. gada 11. septembra sēdes protokolā tika noteikts uzdevums Finanšu ministrijai sadarbībā ar Latvijas Banku un FKTK līdz 2020. gada 30. jūnijam iesniegt vērtējumu par paredzēto FKTK pievienošanu Latvijas Bankai. Minētais izvērtējums tika izskatīts 2020. gada 26. maija Ministru kabineta sēdē, atbalstot tā iesniegšanu Saeimas Budžeta un finanšu (nodokļu) komisijai, kā arī Saeimas Budžeta un finanšu (nodokļu) komisijas 2020. gada 2. jūnija sēdē, kurā Saeimas Budžeta un finanšu (nodokļu) komisija pieņēma zināšanai, ka 2019. gada 11. septembra sēdes protokolā noteiktais uzdevums ir izpildīts, un nolēma turpināt darbu pie likumprojekta izstrādes.    **[5.1.]** Saskaņā ar 2020. gada 20. maija Izvērtējumu par Finanšu un kapitāla tirgus komisijas pievienošanu Latvijas Bankai[[4]](#footnote-5) (turpmāk – pievienošanas izvērtējums) FKTK pievienošana Latvijas Bankai radīs virkni ieguvumu, no kuriem būtiskākie ir:  - efektīvāka iespēja veicināt finanšu stabilitāti un mazināt sistēmiskos riskus, ņemot vērā plašāku zināšanu un prasmju apvienojumu un ātrāku informācijas apmaiņu, kā arī pilnvērtīgāku tās izmantošanu;  - vispusīgāks skatījums uz pārmaiņām finanšu un kapitāla tirgū, kā arī efektīvāka rīcība finanšu stabilitātes satricinājumu un krīzes situācijās;  - lielāka efektivitāte makrouzraudzības politikas un mikrouzraudzības īstenošanā;  - iespējas kompetentajā iestādē īstenot efektīvāku administratīvo procesu saistībā ar lēmumu pieņemšanu un to apstrīdēšanu;  - koordinētāka un efektīvāka finanšu sektora attīstības veicināšana;  - personāla, finanšu un materiāltehnisko resursu ietaupījums vidējā termiņā (sākot ar trešo gadu pēc pievienošanas), kas var dot iespēju ierobežot uzraugāmo subjektu uzraudzības izmaksu pieaugumu, neraugoties uz pievienošanas izmaksām īstermiņā.  **[5.2.]** Pievienošanas izvērtējumā identificēti arī šādi būtiskākie riski:  - lielāka ietekmes koncentrācija finanšu sistēmā, visai mikrouzraudzības un makrouzraudzības informācijai un lēmumu pieņemšanai koncentrējoties Latvijas Bankā, kā arī izpaliekot alternatīvai citas iestādes analīzei;  - potenciāls interešu konflikts starp monetāro politiku, makrouzraudzību un mikrouzraudzību, it īpaši, nepareizu stimulu risks;  - uzraudzības, noregulējuma un aizsardzības sistēmas aktivizēšanas funkciju potenciāli negatīvā ietekme uz centrālās bankas reputāciju, kas ir būtisks priekšnosacījums monetārās un makrouzraudzības politiku īstenošanā;  - potenciāla vēršanās pret centrālās bankas aktīviem saistībā ar mikrouzraudzības un noregulējuma lēmumiem, kā rezultātā var tikt ierobežota centrālās bankas rīcībspēja un apdraudēta tās finansiālā neatkarība.  **[5.3.]** Pievienošanas izvērtējumā secināts, ka no ieguvumu un risku analīzes izriet, ka FKTK pievienošana Latvijas Bankai ir jēgpilna, jo tās rezultātā veidojas sabiedriskais ieguvums, vienlaikus identificētie riski ir pārvaldāmi, īstenojot attiecīgus risku ierobežošanas pasākumus, t.sk., atbilstošu pienākumu, tiesību un atbildības sadali (sk. anotācijas 15.3. un 22.4. punktu), iekšējās kontroles sistēmas darbību un normatīvo regulējumu.  **[6.]** Ņemot vērā minēto, likumprojekts reglamentē Latvijas Bankas darbību un pārvaldes struktūru paplašinātās kompetences ietvaros.  **[7.]** Tā kā Latvijas Banka ir Eirosistēmas dalībniece, saskaņā ar Līguma par Eiropas Savienības darbību 131. pantu nepieciešams nodrošināt t.s. tiesisko konverģenci, t.i., Latvijas Bankas darbību regulējošā pamatlikuma saderību ar Līguma par Eiropas Savienības darbību un tā 4. protokola "Par Eiropas Centrālo banku sistēmas Statūtiem un Eiropas Centrālās bankas Statūtiem" (turpmāk – **Statūti**) noteikumiem. Saistībā ar minēto Eiropas Centrālā banka atzinusi, ka tiesiskās konverģences nodrošināšanai nepietiek tikai paļauties uz Eiropas Savienības tiesību aktu prioritāti pār nacionālajiem tiesību aktiem.[[5]](#footnote-6) Tā kā Līgums par Eiropas Savienības darbību un Statūti tieši nenosaka veidu, kādā nacionālie tiesību akti jāpielāgo, to var veikt, gan atsaucoties uz Līgumu par Eiropas Savienības darbību un Statūtiem, gan inkorporējot to noteikumus, gan svītrojot katru nesaderību, gan apvienojot minētās metodes.[[6]](#footnote-7) Ievērojot minēto, Latvijas Bankas nacionālā un starptautiskā tiesiskā statusa pienācīgai un visaptverošai reglamentēšanai likumprojektā izmantotas visas minētās metodes, tai skaitā ietvertas atsauces uz Līgumu par Eiropas Savienības darbību, Statūtiem un citiem Eiropas Savienības (tai skaitā Eiropas Centrālās bankas) tiesību aktiem.  **[8.]** Pārstrādājot un apvienojot likumu "Par Latvijas Banku" un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas likumu, likumprojekta teksts iedalīts septiņās sadaļās, papildus paredzot pārejas noteikumus uz jauno tiesisko regulējumu. Vienlaikus ar likumprojekta spēkā stāšanos spēku zaudēs likums "Par Latvijas Banku" un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas likums.  **[8.1.]** Likumprojekta A sadaļa nosaka Latvijas Bankas darbības galvenos principus un citus darbības pamatnoteikumus (tai skaitā Latvijas Bankas uzdevumus, pārvaldes uzbūvi un finanšu jautājumus), kas izriet gan no Latvijas valsts pārvaldes, gan no Eiropas Centrālo banku sistēmas un Eirosistēmas uzbūves un darbības principiem, gan Bāzeles Banku uzraudzības komitejas (*Basel Committee on Banking Supervision* – angļu val.) Efektīvas banku uzraudzības pamatprincipiem (*Core Principles for Effective Banking Supervision* – angļu val.; turpmāk – Bāzeles principi)[[7]](#footnote-8), Eiropas Sistēmisko risku kolēģijas ieteikumiem par nacionālo iestāžu pilnvarām makrouzraudzības jomā[[8]](#footnote-9), Finanšu Stabilitātes padomes (*Financial Stability Board* – angļu val.) Finanšu institūciju efektīvu noregulējuma režīmu pamatelementiem (*Key Attributes of Effective Resolution Regimes for Financial Institutions* – angļu val.)[[9]](#footnote-10), kā arī Padomes 2013. gada 15. oktobra Regulas (ES) Nr. 1024/2013, ar ko Eiropas Centrālajai bankai uztic īpašus uzdevumus saistībā ar politikas nostādnēm, kas attiecas uz kredītiestāžu prudenciālo uzraudzību.  **[8.2.]** Likumprojekta B sadaļa reglamentē Latvijas Bankas kā centrālās bankas uzdevumus un to īstenošanai nepieciešamos tiesiskos instrumentus.  **[8.3.]** Likumprojekta C sadaļa regulē Latvijas Bankas lomu makrouzraudzības politikas īstenošanā.  **[8.4.]** Ņemot vērā to, ka finanšu tirgus un tā dalībnieku darbības regulēšana un uzraudzība, kā arī noregulējuma īstenošana un kompensāciju izmaksas sistēmu administrēšana detalizēti reglamentēta speciālajos likumos, likumprojekta D sadaļa vispārīgi nosaka Latvijas Bankas kompetenci šajās jomās un tās īstenošanai nepieciešamos tiesiskos instrumentus, tai skaitā pieļaujamos piespiedu rakstura pasākumus.  **[8.5.]** Likumprojekta E sadaļa detalizēti reglamentē Latvijas Bankas statistikas nodrošināšanu, kas nepieciešama gan centrālās bankas uzdevumiem, gan makrouzraudzībai, gan finanšu tirgus un tā dalībnieku darbības regulēšanai un uzraudzībai, noregulējumam un kompensāciju izmaksas sistēmu administrēšanai, kā arī prasības statistisko datu un statistiskās informācijas aizsardzībai.  **[8.6.]** Likumprojekta F sadaļa nosaka Latvijas Bankas informācijas aizsardzības speciālās prasības, kā arī ietver tiesisko regulējumu attiecībā uz Latvijas Bankas objektu fiziskās drošības nodrošināšanu.  **[8.7.]** Likumprojekta G sadaļa nosaka Latvijas Bankas darbības pārraudzības ietvaru.  **[8.8.]** Likumprojektā ietvertais sankciju piemērošanas procesuālais regulējums veidots, ņemot vērā katras Latvijas Bankas funkcijas īpatnības, kas pamatoti rada atšķirības sankciju piemērošanas procesā. Likumprojekta 43. pantā un 72. pantā ietvertais procesuālais regulējums, kas ir salīdzināms, likumprojektā zināmā mērā atkārtojas atbilstoši likumprojekta struktūrai, kas katras konkrētās Latvijas Bankas funkcijas aptverošu regulējumu paredz katras konkrētās likumprojekta sadaļas ietvaros.  **[8.9.]** Attiecībā uz likumprojektā ietvertajiem pārkāpumiem un sankcijām katra likumprojekta panta, kurš paredz pārkāpumu, ir dotas tā nepieciešamības un pieļaujamības izvērtējums. Administratīvās atbildības reformas laikā Latvijas Administratīvo pārkāpumu kodeksa normas, kas noteic administratīvos pārkāpumus, tika izvērtētas un jaunas normas veidotas, ievērojot Tieslietu ministrijas 2014. gada informatīvajā ziņojumā "Nozaru administratīvo pārkāpumu kodifikācijas ieviešanas sistēma"[[10]](#footnote-11) un 2016. gada un 2018. gada informatīvajā ziņojumā "Nozaru administratīvo pārkāpumu kodifikācijas ieviešanas sistēmas īstenošana"[[11]](#footnote-12) minētos kritērijus: 1) administratīvā akta prioritātes princips, 2) nodarījuma bīstamība, 3) sabiedriskais kaitīgums, 4) nodarījuma sekas, 5) nodarījuma aktualitāte, 6) nodarījuma attiecināmība uz publiski tiesiskajām attiecībām[[12]](#footnote-13). Līdzīgi kritēriji attiecināmi uz jebkuru administratīvu pārkāpumu (plašākā izpratnē), tostarp šajā likumprojektā paredzētajiem pārkāpumiem. Nosakot atbildību par pārkāpumiem, īpaša uzmanība pievēršama iespējai izdot nesodoša rakstura administratīvo aktu tā vietā, lai personu sodītu, jo tas ir tikpat efektīvs, atturošs un samērīgs pasākums (administratīva sankcija) kā sods, ja ne vēl efektīvāks. Ja ir nepieciešams panākt, lai persona izpilda noteiktas normatīvajos aktos noteiktas prasības, prioritāte ir administratīvā akta izdošanai ar pienākumu atbilstošā termiņā novērst neatbilstības un izpildīt prasības. Savukārt tajos gadījumos, kad nepieciešams reaģēt uz kādu personas izdarītu pārkāpumu, kurš vairs nav novēršams (piemēram, ir jau iestājušās tā materiālās sekas, vai rīcība ir neatgriezeniska un ar augstu bīstamības pakāpi), prioritāte ir administratīvā soda piemērošanai. Privātpersonai pakļaušanās normatīvo aktu prasībām ir saistīta ar zināmiem finansiālajiem izdevumiem. Ja privātpersonai tiek piemērots administratīvais sods, tad zināmā mērā soda izpilde attālina personu no normatīvo aktu prasību izpildes, jo pieejamie finanšu līdzekļi tiek novirzīti soda samaksai, nevis neatbilstību novēršanai. Tādējādi ir jāvērtē, vai soda piemērošana neattālina no mērķa panākt normatīvā akta prasību izpildi.  **[9.]** Ņemot vērā to, ka līdz ar Administratīvās atbildības likuma spēkā stāšanos 2020. gada 1. jūlijā valstī ir mainījusies administratīvās atbildības sistēma, likumprojekta izstrādes gaitā izvērtēts, vai administratīvo piespiedu ietekmēšanas līdzekļu piemērošanu, kuru šobrīd īsteno FKTK un Latvijas Banka, turpmāk varētu iekļaut vispārīgajā administratīvās atbildības sistēmā un tos piemērot Administratīvās atbildības likumā noteiktajā kārtībā. Izvērtējuma rezultātā secināts, ka Administratīvās atbildības likumā paredzētā administratīvās atbildības sistēma šobrīd nav atbilstoša administratīvajai atbildībai līdzīgo piespiedu ietekmēšanas līdzekļu piemērošanai finanšu tirgus dalībnieku uzraudzības jomā, tādēļ likumprojektā paredzēts saglabāt līdzšinējo administratīvajai atbildībai līdzīgo piespiedu ietekmēšanas līdzekļu (sankciju un uzraudzības pasākumu) piemērošanas procesuālo kārtību, ņemot vērā šādus apsvērumus.  **[9.1.]** Latvijas Banka un FKTK administratīvajai atbildībai līdzīgos piespiedu ietekmēšanas līdzekļus piemēro Administratīvā procesa likumā noteiktajā kārtībā, un Administratīvās atbildības likuma 115. pantā tās nav minētas kā institūcijas, kuru amatpersonas būtu tiesīgas veikt administratīvā pārkāpumu procesu. Arī Latvijas Administratīvo pārkāpumu kodeksā nebija paredzētas Latvijas Bankas un FKTK amatpersonu tiesības izskatīt administratīvo pārkāpumu lietas.  **[9.2.]** Normatīvais ietvars, kurā finanšu tirgus dalībnieku darbību regulējošie nozaru likumi kopā ar Administratīvā procesa likumu noteic gan materiālo, gan procesuālo regulējumu, ir pietiekams un efektīvs, turklāt tas ir saprotams kā finanšu tirgus dalībniekiem, tā valsts pārvaldes un tiesu darbiniekiem. Lai arī teorētiski vienots administratīvās atbildības sistēmas normatīvais regulējums varētu veicināt tiesisko noteiktību un pārskatāmību, tas vienlaikus prasītu nozīmīgas pārmaiņas Administratīvās atbildības likumā, kas spēkā stājās vien 2020. gada 1. jūlijā, jo tajā noteiktie procedūras jautājumi, noilguma termiņi un citi procesuālie termiņi ir piemēroti vienkāršāku administratīvo pārkāpumu lietu izskatīšanai, kuras pamatā var izskatīt pārkāpuma izdarīšanas vietā, nevis sarežģītām un apjomīgām lietām, kuras parasti prasa detalizētu un laikietilpīgu situācijas izpēti.  **[9.3.]** Administratīvās atbildības likumā noteiktais administratīvā soda veidu uzskaitījums ir šaurāks par to, kāds tas ir paredzēts uz finanšu tirgus dalībnieku darbību attiecināmajā normatīvajā regulējumā , kas izriet no Eiropas Savienības tiesību normu prasībām un aptver ne tikai sodoša rakstura instrumentus, bet arī uzraudzības pasākumus, kas vērsti uz pārkāpuma turpināšanas nepieļaušanu. Par Administratīvās atbildības likumā noteikto plašāks piemērojamo piespiedu ietekmēšanas līdzekļu veidu uzskaitījums ir paredzēts arī Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas likumā un Starptautisko un Latvijas Republikas nacionālo sankciju likumā, kurus Administratīvā procesa likumā noteiktajā kārtībā piemēro kā finanšu tirgus dalībnieku uzraudzības institūcijas, tā arī citas šajos likumos noteiktās uzraudzības un kontroles institūcijas attiecībā uz to uzraudzībā esošajām personām. Minētais regulējums, kas pamatā balstās uz Eiropas Savienības tiesību normās nostiprinātajiem principiem, paredz arī informācijas par piemērotajiem administratīvajiem piespiedu ietekmēšanas līdzekļiem publiskošanu, ko savukārt neparedz Administratīvās atbildības likums attiecībā uz informāciju par personām piemērotajiem administratīvajiem sodiem.  **[9.4.]** Finanšu tirgus dalībnieku uzraudzības jomā būtiska nozīme ir arī kvalitatīvai lietu izskatīšanai tiesā un judikatūras stabilitātei, ko veicina šajā jomā ilgstoši specializējušies administratīvās tiesas tiesneši. Saskaņā ar Ministru kabineta 2007. gada 5. decembra rīkojuma Nr. 775 "Par Administratīvā procesa efektivizēšanas koncepciju" 1.1. apakšpunktu nolemts atbalstīt turpmāk minēto pieeju: "Lietās par koleģiālu institūciju lēmumu apstrīdēšanu – konkrētu institūciju koleģiālas institūcijas, kas pieņem sākotnējo lēmumu un kas ir funkcionāli neatkarīgas, pieņem lēmumu koleģiāli, spējot nodrošināt atklātu un objektīvu procesa norisi, un sastāv no īpašā kārtībā ieceltiem kvalificētiem attiecīgās jomas ekspertiem. Pieņemtie lēmumi nav pārsūdzami Administratīvajā rajona tiesā, bet uzreiz Administratīvajā apgabaltiesā". Ievērojot koncepcijas 5. daļas 8. punktā noteikto, jau 2008. gada vasarā Ministru kabinets atbalstīja un iesniedza Saeimā atbilstošus likumprojektus[[13]](#footnote-14), kuri ir pieņemti[[14]](#footnote-15) un ir spēkā kopš 2009. gada 1. janvāra. Tādējādi praksē ieviestas ar tieslietu ministra rīkojumu izveidotās darba grupas izstrādātās un Tieslietu ministrijas virzītās Administratīvā procesa efektivizēšanas koncepcijas nostādnes, ka FKTK lēmumus pārsūdz Administratīvajā apgabaltiesā.  **[9.5.]** Ministru kabineta 2020. gada 31. marta sēdē atbalstīts priekšlikums, kurš paredz saglabāt esošo kārtību attiecībā uz piespiedu ietekmēšanas līdzekļu (administratīvo sankciju) piemērošanas procesu finanšu un kapitāla tirgus jomā, saglabājot to izskatīšanas un pārsūdzēšanas kārtību, kas nosaka, ka pieņemtie lēmumi ir pārsūdzami administratīvajā tiesā Administratīvā procesa likumā noteiktajā kārtībā.[[15]](#footnote-16) Ņemot vērā, ka arī pēc FKTK pievienošanas Latvijas Bankai plānots saglabāt koleģiāli pieņemtu lēmumu izvērtēšanu vairākos līmeņos, iepriekš minētā pārsūdzības kārtība būtu saglabājama.  **[9.6.]** Ievērojot to, ka finanšu tirgus dalībniekiem piemērojamie naudas sodi ir atzīstami par krimināltiesiska rakstura sodiem Cilvēka tiesību un pamatbrīvību aizsardzības konvencijas 6. un 7. panta kontekstā, to piemērošanā papildus administratīvā procesa principiem visa procesa ietvaros tiek ievēroti arī vispārējie no šīm konvencijas normām izrietošie principi, kas nodrošina personas pamattiesību pilnvērtīgu aizsardzību.  **[9.7.]** Latvijas Bankas kā finanšu tirgus un tā dalībnieku uzraudzības iestādes mērķis ir panākt, lai finanšu tirgus dalībnieks ievēro vai izpilda likumā noteiktās prasības. Izdodot administratīvo aktu, kas uzliek pienākumu novērst pārkāpumu, finanšu tirgus dalībniekam tiek dots saprātīgs laiks pārkāpuma novēršanai. Finanšu tirgus dalībniekiem adresēto administratīvo aktu piespiedu izpilde tiek īstenota Administratīvā procesa likumā noteiktajā kārtībā, kas regulē administratīvo aktu piespiedu izpildi (aizvietotājizpilde, piespiedu nauda, tiešais spēks). Tā kā Latvijas Banka nav institūcija, kurai būtu tiesības veikt administratīvā pārkāpuma procesu, nav iespējama arī situācija, ka par administratīvā akta nepildīšanu varētu tikt ierosināta administratīvā pārkāpuma lieta, kas nodrošina *ne bis in idem* principa ievērošanu Latvijas Bankā. Attiecīgais modelis pilnvērtīgi īsteno Administratīvā procesa likuma prioritātes principu, jo administratīvo procesu pilnībā var pabeigt Administratīvā procesa likuma ietvaros. Tādējādi tiek nodrošinātas visas Administratīvā procesa likuma prioritātes principa priekšrocības: 1) tiek panākta normatīvajos aktos noteikto prasību faktiska izpildīšana; 2) tiek veidota uz savstarpējo izpratni balstīta sadarbība; 3) netiek zaudēta iespēja piemērot finansiāla rakstura ietekmēšanas līdzekļus (piespiedu naudu), ja persona ļaunprātīgi nepakļaujas Latvijas Bankas prasībām; 4) tiek novērsta divkārša tiesvedība divās dažādas tiesās par vienu un to pašu pārkāpumu.  **1. PANTS**  **[10.]** Likumprojekta 1. pantā noteikts likuma mērķis - tiesiskas, efektīvas, nepārtrauktas un neatkarīgas Latvijas Bankas darbības nodrošināšana. Šie pamatprincipi nesaraujami saistīti ar Latvijas Bankas kā valsts centrālās bankas vietu valsts varu īstenojošo "atzaru" izpildvaras jeb pārvaldes jomā. Tādējādi, likumprojekta mērķis ir Latvijas Bankas tiesiskas darbības nodrošināšana, īstenojot Latvijas Republikas Satversmes 1. pantā ietverto tiesiskuma principu. Vienlaikus juridiskajā literatūrā atzīts: "Ar paļaušanos uz to, ka tiesiskuma princips tiks ievērots automātiski un brīvprātīgi, nepietiek."[[16]](#footnote-17) Īpaši nozīmīgs, īstenojot iestādes tiesisku darbību, ir efektivitātes princips, kas nodrošina tai uzticēto veicamo pasākumu iedarbīgumu un atbilstību sasniedzamajiem rezultātiem. Savukārt vajadzība noteikt Latvijas Bankas darbības nepārtrauktību ir pašsaprotama, jo tā īsteno modernajā valstī būtisku un pastāvīgi pildāmu funkciju. Valsts centrālās bankas kā institūcijas, kas ir neatkarīga no politiski vadītas izpildvaras, darbības atbilstība mūsdienu juridiskajai domai apliecināta Valsts pārvaldes iekārtas koncepcijā [[17]](#footnote-18), un šīs neatkarības satversmību nav apšaubījusi Satversmes tiesa.[[18]](#footnote-19) Turklāt valsts pienākums nodrošināt Latvijas Bankas darbības neatkarību izriet arī no Līguma par Eiropas Savienības darbību 130. panta un Statūtiem. Šie Likumprojekta 1. pantā minētie mērķi sniedz pamatvirzienu, kādā uzlūkojamas un interpretējamas visas Likumprojektā minētās tiesības un pienākumi.  **2. PANTS**  **[11.]** Likumprojekta 2. pantā noteikts Latvijas Bankas tiesiskais statuss Latvijas valsts pārvaldē, kā arī Eiropas Centrālo banku sistēmā un Eirosistēmā.  **[11.1.]** Likumprojekta 2. panta pirmajā daļā vispārīgi nostiprināta Latvijas Bankas kā centrālās bankas loma Latvijas finanšu sistēmā. Lai visaptveroši atspoguļotu Latvijas Bankas tiesisko integrāciju Ekonomikas un monetārajā savienībā un Eirosistēmā un izpildītu tiesiskās konverģences prasības, likumprojekta 2. panta otrajā daļā noteikts, ka Latvijas Banka ir Eiropas Centrālo banku sistēmas dalībniece, kas nozīmē, ka tās darbību reglamentē ne tikai nacionālie tiesību akti, bet arī Eiropas Savienības (tai skaitā Eiropas Centrālās bankas) tiesību akti, ieskaitot Eiropas Centrālās bankas pamatnostādnes.  **[11.2.]** Ievērojot Valsts pārvaldes iekārtas likuma 1. panta 2. punktu, kurš nosaka, ka atvasinātai publiskai personai var būt sava manta, un, ka saskaņā ar tiesiskās konverģences prasībām trešo personu tiesības iejaukties vai sniegt norādījumus eiro zonas valsts centrālajai bankai saistībā ar tās īpašumu nav savietojamas ar institucionālās un finansiālās neatkarības principu (sk. anotācijas 12.4. un 12.6. punktu)[[19]](#footnote-20), likumprojekta 2. panta trešajā daļā noteikts, ka Latvijas Bankai ir sava manta.  **3. PANTS**  **[12.]** Likumprojekta 3. panta pirmajā daļā saglabāts pašreizējais Latvijas Bankas un FKTK tiesiskais statuss Latvijas valsts pārvaldē, nosakot, ka Latvijas Banka pēc FKTK pievienošanas turpina pastāvēt kā atvasināta publiska persona, kas ir pilntiesīgs autonoms publisko tiesību subjekts.  Atbilstoši Valsts pārvaldes iekārtas likuma 8. panta pirmajai un otrajai daļai, kas nosaka, ka likumā, uz kura pamata tiek izveidota atvasinātā publiskā persona, nosakāma tās institucionālās un funkcionālās padotības forma likumprojekta 3. pantā nostiprināts, ka Latvijas Banka ir neatkarīga savu lēmumu pieņemšanā un īstenošanā, kā arī nav institucionāli un funkcionāli padota valsts un pašvaldību institūcijām; vienlaikus likumprojekta 83. pants paredz Saeimas pārraudzības pār Latvijas Banku ietvaru.  Vienlīdzīgs regulējums saistībā ar iestādes lēmumu neatkarīgu pieņemšanu un īstenošanu šobrīd ietverts likuma "Par Latvijas Banku" 13. panta otrajā daļā un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas likuma 2. panta otrajā daļā.  Latvijas Bankas neatkarības aspekti detalizētāk reglamentēti arī citos likumprojekta pantos.  **[12.1.]** Latvijas Bankas neatkarība atbilstoši Līguma par Eiropas Savienības darbību 130. pantam un Statūtu 7. un 14.2. pantam ir viens no eiro zonas valstu centrālo banku tiesiskā statusa pamatelementiem. Arī atbilstoši Bāzeles Banku uzraudzības komitejas (*Basel Committee on Banking Supervision* – angļu val.) Efektīvas banku uzraudzības pamatprincipiem (*Core Principles for Effective Banking Supervision* – angļu val.; turpmāk- Bāzeles principi)[[20]](#footnote-21), Eiropas Sistēmisko risku kolēģijas ieteikumiem par nacionālo iestāžu pilnvarām makrouzraudzības jomā[[21]](#footnote-22), Finanšu Stabilitātes padomes (*Financial Stability Board* – angļu val.) Finanšu institūciju efektīvu noregulējuma režīmu pamatelementiem (*Key Attributes of Effective Resolution Regimes for Financial Institutions* – angļu val.)[[22]](#footnote-23), kā arī Padomes 2013. gada 15. oktobra Regulai (ES) Nr. 1024/2013, ar ko Eiropas Centrālajai bankai uztic īpašus uzdevumus saistībā ar politikas nostādnēm, kas attiecas uz kredītiestāžu prudenciālo uzraudzību, kompetento uzraudzības iestāžu, makrouzraudzības iestāžu un noregulējuma iestāžu neatkarība ir viens no mūsdienu finanšu tirgus dalībnieku darbības regulēšanas un uzraudzības, kā arī makrouzraudzības un noregulējuma īstenošanas pamatelementiem.  Īstenojot uzdevumus, Latvijas Banka ņem vērā finanšu nozares politiku, par kuras veidošanu atbildīga ir Finanšu ministrija.  **[12.2.]** Eirosistēmas centrālo banku neatkarības jēdziens ietver atsevišķi vērtējamus neatkarības veidus, t.i., funkcionālo, institucionālo, personisko un finansiālo neatkarību.[[23]](#footnote-24) Šos Eirosistēmas centrālo banku neatkarības veidus 1995. gadā izstrādāja Eiropas Monetārais Institūts, un tie ir ietverti Līguma un Statūtu regulējumā. Tie ir detalizēti aprakstīti Eiropas Centrālās bankas konverģences ziņojumos, kas tiek izdoti reizi divos gados; Eirosistēmas centrālo banku neatkarības izpratne tālāk precizēta Eiropas Centrālās bankas atzinumos. Eirosistēmas centrālo banku neatkarības aspekti ir eiro zonas dalībvalstu nacionālo tiesību aktu tiesiskās konverģences novērtējuma pamats.[[24]](#footnote-25)  **[12.3.]** Funkcionālās neatkarības nodrošināšanai nepieciešams, lai likumprojektā nepārprotami, juridiski precīzi un pilnībā saskaņā ar Līgumu par Eiropas Savienības darbību būtu noteikts Eirosistēmas galvenais mērķis, t.i., saglabāt cenu stabilitāti. Papildus, lai pienācīgi nodrošinātu funkcionālo neatkarību, nepieciešams Eirosistēmas centrālajām bankām piešķirt šā mērķa sasniegšanai atbilstošus un efektīvus tiesiskos instrumentus. Ievērojot minēto, Latvijas Bankas funkcionālā neatkarība nostiprināta likumprojekta 5. pantā, kā arī citos likumprojekta pantos, kuros detalizēti reglamentēti gan Latvijas Bankas uzdevumi, gan to īstenošanai nepieciešamie tiesiskie instrumenti.  Bāzeles principi attiecībā uz mērķi paredz, ka uzrauga mērķi ir publiski pieejami, kā arī uzraugs, izmantojot pārredzamu sistēmu, atbild par pienākumu izpildi saistībā ar šiem mērķiem.  **[12.4.]** Institucionālās neatkarības princips tieši noteikts Līguma par Eiropas Savienības darbību 130. pantā un Statūtu 7. pantā. Institucionālās neatkarības princips ietver aizliegumu trešajām personām sniegt norādījumus centrālajai bankai, tās lēmējinstitūcijām un šo lēmējinstitūciju locekļiem, aizliegumu trešajām personām apstiprināt, apturēt, anulēt vai atlikt lēmumus, aizliegumu trešajām personām ar likumisku pamatojumu grozīt centrālās bankas lēmumus, aizliegumu trešajām personām ar balsstiesībām piedalīties centrālās bankas lēmējinstitūcijā; aizliegumu ar likumu noteikt pienākumu ex ante konsultēties ar trešām personām par centrālās bankas lēmumu.  Lai pilnībā ievērotu centrālās bankas neatkarību saskaņā ar Līguma 130. pantu un Statūtu 7. pantu, ir aizliedzami valdības norādījumi centrālajai bankai vai jebkuram tās lēmējinstitūciju loceklim, kā arī aizliedzami centieni ietekmēt nacionālo centrālo banku lēmējinstitūciju locekļus to uzdevumu izpildē[[25]](#footnote-26). No vienas puses, tas aizliedz Eirosistēmas centrālajām bankām un to lēmējinstitūciju locekļiem lūgt vai pieņemt norādījumus no Eiropas Savienības institūcijām un citām struktūrām, kā arī no jebkuras Eiropas Savienības dalībvalsts valdības, institūcijas vai citas struktūras. No otras puses, Līguma par Eiropas Savienības darbību 130. pants un Statūtu 7. pants aizliedz Eiropas Savienības institūcijām un struktūrām, kā arī Eiropas Savienības dalībvalstu valdībām, institūcijām un struktūrām ietekmēt eiro zonas valstu centrālo banku lēmējinstitūciju locekļus. Tādējādi, ja nacionālie tiesību akti atspoguļo Līguma par Eiropas Savienības darbību 130. pantu un Statūtu 7. pantu, tiesiskās konverģences nodrošināšanai tajos jābūt ietvertiem abiem aizliegumiem un nedrīkst būt ierobežota to piemērošanas joma.[[26]](#footnote-27) Ievērojot minēto, Latvijas Bankas institucionālā neatkarība noteikta likumprojekta 3. panta otrajā daļā, un tā attiecināma uz Latvijas Banku, Latvijas Bankas padomes locekļiem, kā arī Latvijas Bankas padomes izveidoto komiteju (t.sk. uzraudzības un noregulējuma jomā) locekļiem.  Arī Bāzeles principi un Padomes 2013. gada 15. oktobra Regulas (ES) Nr. 1024/2013, ar ko Eiropas Centrālajai bankai uztic īpašus uzdevumus saistībā ar politikas nostādnēm, kas attiecas uz kredītiestāžu prudenciālo uzraudzību 19. pants paredz līdzīgus principus:  - Bāzeles 2.1 princips nosaka, ka nedrīkst būt valdības vai industrijas iejaukšanās, kas kompromitē uzrauga operacionālo neatkarību, kā arī uzraugam ir pilnīga rīcības brīvība pieņemt jebkurus nepieciešamos uzraudzības lēmumus un veikt jebkuru nepieciešamo rīcību;  - Regulas (ES) Nr. 1024/2013 19. pants nosaka, ka Uzraudzības valdes, kuras locekļi ir arī nacionālo uzraudzības iestāžu un centrālo banku pārstāvji, un vadības komitejas locekļi rīkojas neatkarīgi un objektīvi visas Eiropas Savienības interesēs un nelūdz vai nepieņem Savienības iestāžu vai struktūru, nevienas dalībvalsts valdības vai citas publiskas vai privātas iestādes norādījumus.  **[12.5.]** Personiskā neatkarība ietver Statūtu 14.2. panta prasības attiecībā uz eiro zonas valstu centrālo banku vadītāju minimālo amata pilnvaru termiņu (t.i., vismaz pieci gadi), kā arī aizsardzību pret patvarīgu atbrīvošanu no amata. Interpretējot Līguma par Eiropas Savienības darbību un Statūtu normas to savstarpējā kopsakarībā, Eiropas Centrālā banka atzinusi, ka minētās personiskās neatkarības prasības attiecināmas arī uz pārējiem eiro zonas valstu centrālo banku lēmējinstitūciju locekļiem.[[27]](#footnote-28) Ievērojot minēto, Latvijas Bankas padomes locekļu personiskā neatkarība detalizēti reglamentēta likumprojekta 13. un 14. pantā. Papildus personiskās neatkarības princips ietver eiro zonas valstu centrālo banku lēmējinstitūciju locekļu interešu konflikta novēršanu, kas Latvijas Bankas padomes locekļu gadījumā atbilstoši reglamentēta likumā "Par interešu konflikta novēršanu valsts amatpersonu darbībā".[[28]](#footnote-29)  Arī Bāzeles principi paredz nosacījumus attiecībā uz personisko neatkarību – uzraudzības institūcijas vadītāju ievēlēšanai un atbrīvošanai no amata jābūt caurskatāmai, viņi ievēlami uz likumā noteiktu termiņu, viņu atbrīvošana no amata var notikt tikai likumā noteiktajos gadījumos, un katrā šādā gadījumā atbrīvošanas iemesli ir jāpublisko.  **[12.6.]** Eiro zonas valstu centrālo banku neatkarība būtu apdraudēta, ja  tās nevarētu gan Eiropas Centrālo banku sistēmas, gan nacionālo uzdevumu veikšanai autonomi izmantot pietiekamus finanšu resursus. Papildus minams, ka saskaņā ar Statūtu 28.1. un 30.4. pantu Eiropas Centrālā banka ir tiesīga prasīt eiro zonas valstu centrālajām bankām veikt turpmākus ieguldījumus Eiropas Centrālās bankas kapitālā un ieskaitīt papildu naudas līdzekļus ārējās rezervēs. Savukārt Statūtu 33.2. pantā noteikts, ka gadījumā, ja Eiropas Centrālajai bankai radušies zaudējumi, kurus nav iespējams pilnībā segt no Eiropas Centrālās bankas vispārējo rezervju fonda, Eiropas Centrālā banka var pieņemt lēmumu kompensēt atlikušos zaudējumus no attiecīgā finanšu gada monetārajiem ienākumiem proporcionāli summām, kas sadalītas eiro zonas valstu centrālajām bankām proporcionāli to daļām Eiropas Centrālās bankas kapitālā, bet nepārsniedzot tās. Tādējādi atbilstoši finansiālās neatkarības principam, izpildot minētās Eiropas Centrālās bankas prasības, eiro zonas valstu centrālajām bankām jāspēj netraucēti turpināt veikt savus uzdevumus.  Finansiālā neatkarība ietver tādus aspektus kā centrālās bankas tiesības noteikt savu budžetu, prasības attiecībā uz grāmatvedības noteikumiem, noteikumus centrālās bankas kapitālam, rezervju veidošanai un peļņas sadalei, noteikumus attiecībā uz centrālās bankas īpašumu un īpašumtiesībām, kā arī autonomiju personāla jautājumos (spēja piesaistīt darbiniekus, kontrole pār darbiniekiem, tiesības noteikt atalgojumu).  Arī Bāzeles 2.6 princips paredz, ka uzraugam ir jābūt pietiekamiem resursiem efektīvas uzraudzības un pārraudzības veikšanai. Uzraugs finansējams veidā, kas nemazina tā autonomiju un operacionālo neatkarību. Tas ietver:  a) budžetu, kas nodrošina pietiekamu skaitu darbinieku ar prasmēm, kas atbilst uzraudzīto banku un banku grupu riska profilam un sistēmiskajai nozīmei;  b) atalgojuma apmēru, kas ļauj piesaistīt un saglabāt kvalificētus darbiniekus;  c) spēju piesaistīt ārējos ekspertus ar vajadzīgajām profesionālajām prasmēm un neatkarību, ievērojot nepieciešamās konfidencialitātes prasības, lai veiktu uzraudzības uzdevumus;  d) budžetu un programmu personāla regulārai apmācībai;  e) budžetu tehnoloģijām, kas ir pietiekams, lai nodrošinātu personālu ar rīkiem, kas nepieciešami banku sektora uzraudzībai un atsevišķu banku vai to grupu novērtēšanai unf) komandējuma budžetu, kas ļauj veikt pienācīgu darbu uz vietas, efektīvu pārrobežu sadarbību un piedalīties nozīmīgās vietējās un starptautiskās sanāksmēs (piemēram, uzraudzības kolēģijās).  Ievērojot minēto, Latvijas Bankas finansiālā neatkarība detalizēti reglamentēta likumprojekta 19.pantā, kā arī IV nodaļā.  **Ievads 4.–7. PANTS**  **[13.]** Saskaņā ar tiesiskuma principu valsts pārvalde darbojas normatīvajos aktos noteikto pilnvaru ietvaros. Tādējādi likumprojekta 4.–10. pantā noteikta Latvijas Bankas kompetence, t.i., tās darbības mērķi un uzdevumi, kā arī mērķu sasniegšanai un uzdevumu izpildei noteiktie tiesiskie instrumenti.  **4. PANTS**  **[14.]** Likumprojekta 4. pants nosaka Latvijas Bankas darbības mērķus.  **[14.1.]** Atbilstoši Līguma par Eiropas Savienības darbību 127. panta 1. punktam Latvijas Bankas galvenais mērķis ir saglabāt cenu stabilitāti, kas attiecas uz *euro* pirktspējas saglabāšanu (turpmāk – **cenu stabilitātes mērķis**). Cenu stabilitātes mērķis ir kvantitatīvs, un tā rādītājus nosaka Eiropas Centrālā banka, t.i., Eiropas Centrālā banka cenu stabilitāti pašlaik definējusi kā saskaņotā patēriņa cenu indeksa (inflācijas) gada pieaugumu, kas visā eiro zonā kopumā vidējā termiņā ir zemāka par 2%, bet tuvu tam.  **[14.2.]** Cenu stabilitātes mērķim pakārtots Latvijas Bankas mērķis veicināt Latvijas finanšu sistēmas stabilitāti kopumā (turpmāk – **finanšu stabilitātes mērķis**). Finanšu stabilitātes mērķis ir attiecināms gan uz finanšu tirgus un tā dalībnieku darbības regulēšanu un uzraudzību, noregulējumu un kompensāciju izmaksas sistēmu administrēšanu, gan uz uzdevumiem, kurus Latvijas Banka finanšu stabilitātes nodrošināšanai veikusi jau pirms FKTK pievienošanas, piemēram, piedalīšanās makrouzraudzības politikas veidošanā, maksājumu un finanšu instrumentu norēķinu sistēmu raitas darbības veicināšana un ārkārtas likviditātes aizdevumu piešķiršana.  **[14.3.]** Papildus Latvijas Banka atbalsta Eiropas Savienības vispārējo ekonomikas politiku atbilstoši Līguma par Eiropas Savienības darbību [127. panta](https://m.likumi.lv/ta/id/65544#p127) 1. punktam (turpmāk – **vispārējās ekonomikas politikas mērķis**).  **[14.4.]** Finanšu stabilitātes un vispārējās ekonomikas politikas mērķi ir kvalitatīvi, tādējādi atspoguļojot Latvijas Bankas ierobežoto lomu to sasniegšanā, t.i., ka šo mērķu sasniegšana ir atkarīga ne tikai no Latvijas Bankas darbības.  **5. PANTS**  **[15.]** Likumprojekta 5. pantā ir regulēti Latvijas Bankas uzdevumi, proti, ka Latvijas Banka piedalās Eiropas Centrālo banku sistēmas uzdevumu izpildē un veic citus uzdevumus, kas cita starpā uzskaitīti likumprojekta 5. pantā. Tāpat šajā pantā ir noteikti šo uzdevumu izpildes organizēšanas vispārējie principi.  **[15.1.]** Likumprojekta 5. panta pirmajā daļā ietverti tādi centrālajām bankām raksturīgi uzdevumi kā dalība Eirosistēmas monetārās politikas veidošanā un tās īstenošana, makroekonomiskā analīze un pētniecība, makrouzraudzības politikas noteikšana un īstenošana (papildinot ar līdzšinējo FKTK uzdevumu attiecībā uz makrouzraudzības politikas īstenošanu), valūtas operācijas (t.i., ārvalstu valūtas intervences, kas veicamas saskaņā ar Līguma par Eiropas Savienības darbību 127. panta 2. punktu, 219. pantu un Statūtu 3.2. pantu), ārējo rezervju un citu aktīvu turēšana un pārvaldīšana, maksājumu un finanšu instrumentu norēķinu sistēmu raitas darbības veicināšana, kas ietver arī Latvijas Bankas maksājumu sistēmas uzturēšanu un attīstību, *euro* banknošu un monētu emisija un ar naudas zīmju apriti saistītie uzdevumi, statistiskās informācijas nodrošināšana (papildinot Latvijas Bankas jau esošo uzdevumu ar līdzšinējo FKTK uzdevumu finanšu tirgus un tā dalībnieku uzraudzības, noregulējuma īstenošanai un kompensāciju izmaksas sistēmu administrēšanai nepieciešamās statistiskās informācijas nodrošināšanā), Valsts kases naudas līdzekļu glabāšana un fiskālā aģenta loma, kā arī Saeimas un Ministru kabineta konsultēšana Eirosistēmas monetārās politikas un citos ar Latvijas Bankas uzdevumiem saistītos jautājumos. Tāpat likumprojekta 5. panta pirmajā daļā ietverts arī Latvijas Bankas līdzšinējais uzdevums – Kredītu reģistra uzturēšana, kura darbība detalizēti reglamentēta ir Kredītu reģistra likumā.  Saistībā ar FKTK pievienošanu Latvijas Bankai likumprojekta 5. panta pirmajā daļā ietverti šādi Latvijas Bankas uzdevumi – finanšu tirgus un tā dalībnieku darbības regulēšana un uzraudzība, noregulējuma īstenošana un kompensāciju izmaksas sistēmu administrēšana. Līdzšinējo FKTK uzdevumu attiecībā uz finanšu stabilitātes nodevas administrēšanu, kas detalizēti reglamentēta nodokļu un nodevu jomas speciālajos normatīvajos aktos, plānots nodot citai valsts iestādei, nevis Latvijas Bankai. Šis uzdevums nav tiešā veidā saistīts ar finanšu tirgus dalībnieku regulēšanu vai uzraudzību, bet gan ar nodokļu un nodevu administrēšanu. Papildus FKTK uzraudzīto finanšu tirgus dalībnieku uzraudzības pārņemšanai Latvijas Banka turpinās ārvalstu valūtu skaidrās naudas tirdzniecības sabiedrību uzraudzību, kuru reģistrēšanas un uzraudzības prasības, līdzīgi kā tas ir citiem finanšu tirgus dalībniekiem, būs noteiktas attiecīgo finanšu tirgus dalībnieku darbību regulējošajā likumā.  Papildus saskaņā ar likumprojekta 5. panta pirmo daļu, rūpējoties par noturīgas labklājības veidošanu un finanšu sistēmas stabilitāti, Latvijas Banka veicina sabiedrības finanšu pratību un ekonomikas zināšanu apguvi dažādās sabiedrības grupās. Latvijas Bankas kompetence palīdz lēmumu pieņēmējiem, iedzīvotājiem un uzņēmējiem pieņemt pārdomātākus ilgtermiņa lēmumus valsts attīstībai un stabilitātei. Latvijas Banka to realizē ar dažādām aktivitātēm izglītības jomā, makroekonomikas analīzes un pētniecību publiskošanu un skaidrošanu masu medijos, pasākumos un savos komunikācijas kanālos, kā arī uztur savu zināšanu centru. Sabiedrības izpratne par pamata lietām finanšu jomā ir kritiski svarīga finanšu stabilitātei kopumā.  **[15.2.]** Pēc būtības visi Latvijas Bankas uzdevumi kalpo visu likumprojekta 4. pantā noteikto mērķu sasniegšanai, tomēr atsevišķi uzdevumi ir ciešāk saistīti ar konkrētu mērķi. Piemēram, dalība Eirosistēmas monetārās politikas noteikšanā un tās īstenošana galvenokārt attiecināma uz cenu stabilitātes mērķi. Savukārt finanšu tirgus un tā dalībnieku darbības uzraudzība, kā arī Kredītu reģistra uzturēšana primāri attiecināma uz finanšu stabilitātes mērķi. Vienlaikus tādi Latvijas Bankas uzdevumi kā maksājumu un finanšu instrumentu norēķinu sistēmu raitas darbības veicināšana, statistikas nodrošināšana u.c. ir attiecināmi gan uz cenu stabilitātes mērķi, gan uz finanšu stabilitātes mērķi, gan uz Eiropas Savienības vispārējās ekonomikas politikas atbalstīšanas mērķi.  **[15.3.]** Atbilstoši pievienošanas izvērtējumā identificētajiem riskiem un piedāvātajiem risku pārvaldīšanas pasākumiem likumprojekta 5. panta otrajā daļā noteiks, ka Latvijas Banka operacionāli nodala finanšu tirgus un tā dalībnieku regulēšanu un uzraudzību, kā arī noregulējuma īstenošanu, un šos uzdevumus veic tā, lai netiktu ierobežota Latvijas Bankas uzdevumu izpilde attiecībā uz monetārās politikas veidošanu un īstenošanu, attiecīgi Latvijas Bankā izveidojot tādu struktūru un lēmējinstitūcijas locekļu kompetenču sadalījumu, lai novērstu iespējamu interešu konfliktu.  **[15.3.1.]** Pievienošanas izvērtējumā secināts, ka Latvijas Bankas paplašinātā kompetence var radīt interešu konfliktu starp:  1) dalību Eirosistēmas monetārās politikas noteikšanā un tās īstenošanu, makrouzraudzības politiku un finanšu tirgus un tā dalībnieku darbības uzraudzību (piemēram, ja cenu stabilitātes mērķa sasniegšanai Eirosistēmas monetārā politika ir vērsta uz kreditēšanas veicināšanu, nosakot zemākas procentu likmes, atbilstoši finanšu stabilitātes apsvērumiem var būt nepieciešams ieviest pasākumus, kas nosaka stingrākus kredītu standartus vai augstākas kapitāla un likviditātes prasības);  2) makrouzraudzības politiku un finanšu tirgus un tā dalībnieku darbības uzraudzību (piemēram, makrouzraudzības politikas apsvērumi ilgākā termiņā var neatbilst īsāka termiņa finanšu tirgus un tā dalībnieku darbības uzraudzības apsvērumiem);  3) finanšu tirgus un tā dalībnieku uzraudzību un noregulējuma īstenošanu atbilstoši Direktīvas 2014/59/ES[[29]](#footnote-30) 3. panta 3. punktam, kā arī kompensācijas izmaksu sistēmu administrēšanu atbilstoši Direktīvas 2014/49/ES[[30]](#footnote-31) 3. panta 1. punktam.  **[15.3.2.]** Vienlaikus pievienošanas izvērtējumā secināts, ka minētie riski ir pārvaldāmi. Pirmkārt, lēmumus saistībā ar Eirosistēmas monetārās politikas noteikšanu un tās īstenošanas normatīvos aktus pieņem Eiropas Centrālā banka. Līdzīgi Eiropas Centrālā banka pieņem arī būtiskākos individuālos lēmumus finanšu tirgus un tā dalībnieku darbības uzraudzības jomā. Savukārt noregulējuma īstenošanas kontekstā attiecībā uz kredītiestādēm, kuras ir Vienotā noregulējuma valdes pakļautībā, lēmumus pieņem Vienotā noregulējuma valde sadarbībā ar nacionālo noregulējuma iestādi, bet lēmumus attiecībā uz kredītiestādēm, kuras ir nacionālās noregulējuma iestādes pakļautībā, ir jāsaskaņo ar Vienotā noregulējuma valdi. Tādējādi minētais Eiropas Savienības institucionālais modelis pats par sevi mazina risku attiecībā uz iespējamu interešu konfliktu nacionālā līmenī. Otrkārt, pievienošanas izvērtējumā kā risku mazinošs pasākums piedāvāta tādas Latvijas Bankas struktūras izveidošana, kurā konkrēti Latvijas Bankas uzdevumi (piem., dalība Eirosistēmas monetārās politikas noteikšanā un tās īstenošana, finanšu tirgus un tā dalībnieku uzraudzība un noregulējuma īstenošana) operacionāli tiek veikti atsevišķās Latvijas Bankas struktūrvienībās, kā arī lēmējinstitūciju un to locekļu kompetenču skaidra noteikšana (sk. arī anotācijas 22.4. punktu) kopsakarībā ar līdzvērtīgām tiesībām, resursiem un komunikācijas iespējām, kas attiecīgi paredzēts likumprojekta 5. panta otrajā daļā. Likumprojekta 5. panta otrajā daļā saistībā ar minēto Latvijas Bankas funkciju nošķiršanu attiecībā uz lēmumu pieņemšanu noteikts, ka visi uzraudzības jautājumi tiek skatīti uzraudzības komitejā: koleģiāli izskatot jautājumus un pieņemot lēmumus atbilstoši uzraudzības komitejai dotajam pilnvarojumam vai sagatavojot un iesniedzot Latvijas Bankai padomei lēmumprojektus attiecībā uz visiem normatīvajiem aktiem un uzraudzības lēmumiem ar būtisku sistēmisku ietekmi, kas apstiprināmi padomes līmenī. Šī komiteja būs pastāvīgs veidojums, vienlaikus tajā kā locekļi darbosies divi Latvijas Bankas padomes locekļi, kuru klātbūtne komitejā nodrošina sasaisti ar Latvijas Bankas padomi. Atbilstoši likumprojekta 50. panta otrajā daļā noteiktajam šās komitejas sastāvā nedrīkst būt tādi Latvijas Bankas darbinieki, kas ir likumprojekta 54. pantā minētās komitejas locekļi vai arī ir tiešā veidā nodrošina monetārās politikas lēmumu pieņemšanu vai īstenošanu. Tāpat likumprojekta 5. panta otrā daļa paredz lēmumu saistībā ar noregulējuma īstenošanu un kompensāciju izmaksas sistēmu administrēšanu pieņemšanu atsevišķā komitejā, ko vadīs Latvijas Bankas padomes loceklis, kura pārraugāmo jautājumu lokā noteikta noregulējuma piemērošanas joma, un šīs komitejas sastāvā nedrīkst būt Latvijas Bankas darbinieki, kas ir uzraudzības komitejas locekļi vai arī ir tieši nodrošina monetārās politikas lēmumu pieņemšanu vai īstenošanu.  Tāpat likumprojekta 5. panta otrā daļa paredz, ka uzraudzības un noregulējuma funkcijas veicamas tādējādi, lai netiktu ierobežota Latvijas Bankas uzdevumu attiecībā uz monetārās politikas veidošanu un īstenošanu izpilde. Šis princips ir būtisks centrālo banku, kas veic uzraudzības funkciju, darbībā, un tas ir atspoguļots arī Padomes 2013. gada 15. oktobra Regulas (ES) Nr. 1024/2013, ar ko Eiropas Centrālajai bankai uztic īpašus uzdevumus saistībā ar politikas nostādnēm, kas attiecas uz kredītiestāžu prudenciālo uzraudzību, 25. panta 2. punktā, kas paredz, ka Eiropas Centrālā banka veic savus uzraudzības uzdevumus, neierobežojot tās uzdevumus, kas attiecas uz monetāro politiku un citus uzdevumus, un nodalot tos. Uzraudzības uzdevumi nedrīkst traucēt vai ietekmēt monetārās politikas uzdevumus, proti, monetārās politikas uzdevumu izpilde nedrīkst tikt ietekmēta ar vajadzībām uzraudzības uzdevuma izpildē, t.sk. uzraudzības uzdevumi nedrīkst ietekmēt centrālās bankas monetārās politikas darījuma partneru maksātspējas pastāvīgu kontroli.  Latvijas Bankā jau šobrīd sekmīgi tiek īstenota operacionāla funkciju nodalīšana, proti, tiek strukturāli nodalīti departamenti funkciju griezumā; tiek stingri regulēta informācijas apstrāde, apmaiņa (arī starp Latvijas Bankas funkcijām) un aizsardzība, t.sk. profesionālās konfidencialitātes pienākums; paredzēti atsevišķi ziņošanas kanāli lēmējinstitūciju locekļiem; kā arī ieviesta pastiprināta iekšējās kontroles sistēma.  **6. PANTS**  **[16.]** Likumprojekta 6. pantā ietverta atsauce uz Līguma par Eiropas Savienības darbību 123. pantu un Statūtu 21. pantu, nostiprinot vēl vienu pamatelementu saistībā ar Latvijas Bankas tiesisko integrāciju Ekonomikas un monetārajā savienībā un Eirosistēmā, t.i., monetārās finansēšanas aizliegumu, kas detalizēti regulēts arī citos likumprojekta pantos.  **[16.1.]** Neskarot eiro zonas valstu centrālo banku tiesības darboties kā Eiropas Savienības dalībvalstu valdību fiskālajiem aģentiem (sk. anotācijas 48.–49. punktu), saskaņā ar Līguma par Eiropas Savienības darbību 123. pantu un Statūtu 21. pantu eiro zonas valstu centrālajām bankām aizliegts pieļaut konta pārtēriņu, kā arī sniegt citus kreditēšanas pakalpojumus (tai skaitā bez pienākuma atmaksāt naudas līdzekļus)[[31]](#footnote-32) Eiropas Savienības institūcijām un struktūrām, kā arī Eiropas Savienības dalībvalstu valdībām, institūcijām un struktūrām (tai skaitā valsts uzņēmumiem). Monetārās finansēšanas aizliegums ietver arī aizliegumu pirkt parāda instrumentus pirmreizējā tirgū no minētajām Eiropas Savienības institūcijām un nacionālajām valsts sektora institūcijām. Vienīgais pieļaujamais monetārās finansēšanas aizlieguma izņēmums ir kredītiestādes ar valsts kapitāla līdzdalību, kam tiesiskajās attiecībās ar eiro zonas valstu centrālajām bankām ir līdzvērtīgs tiesiskais statuss ar citām kredītiestādēm. Papildus minams, ka monetārās finansēšanas aizliegums detalizētāk regulēts Regulā Nr. 3603/93[[32]](#footnote-33).  **[16.2.]** Monetārās finansēšanas aizliegums attiecas arī uz jaunu uzdevumu došanu eiro zonas valstu centrālajām bankām, kas ir īpaši svarīgi saistībā ar FKTK pievienošanu Latvijas Bankai. Šajā nolūkā katrā konkrētā gadījumā izvērtējams, vai attiecīgais uzdevums pēc būtības uzskatāms par centrālās bankas uzdevumu vai par izpildvaras uzdevumu. Ja attiecīgais uzdevums nav centrālās bankas uzdevums un neveicina kāda centrālās bankas uzdevuma izpildi, bet ir saistīts ar kādu izpildvaras uzdevumu, eiro zonas valsts centrālajai bankai par to jāsaņem pilns un atbilstošs finansējums. Pie tam izvērtējama arī šā uzdevuma ietekme uz eiro zonas valsts centrālās bankas neatkarību, tai skaitā iespējamais interešu konflikts ar citiem Eirosistēmas centrālās bankas kompetencē esošajiem uzdevumiem, samērīgums attiecībā uz eiro zonas valsts centrālās bankas finansiālo un organizatorisko kapacitāti, tā īstenošanas iespējamība eiro zonas valsts centrālās bankas institucionālajā uzbūvē, kā arī finanšu un politisko risku aspekti. Saskaņā ar Eiropas Centrālās bankas viedokli finanšu tirgus un tā dalībnieku darbības regulēšana un uzraudzība, kā arī ar to saistīti uzdevumi (tai skaitā noregulējuma īstenošana un kredītu reģistru uzturēšana) var tikt uzskatīti par centrālās bankas uzdevumiem. Vienlaikus, ja eiro zonas valsts centrālā banka pārņem no neatkarīgas kompetentās uzraudzības iestādes finanšu tirgus un tā dalībnieku darbības regulēšanu un uzraudzību, šīs eiro zonas valsts centrālo banku nepieciešams pilnībā nodrošināt pret visām finanšu saistībām, kas izriet no kompetentās uzraudzības iestādes iepriekšējām darbībām.[[33]](#footnote-34)  **[16.3.]** Monetārās finansēšanas aizliegums ietver arī aizliegumu nodrošināt finansējumu (tai skaitā pagaidu finansējumu), lai eiro zonas dalībvalstis varētu izpildīt savas saistības attiecībā uz valsts garantijām, kas izsniegtas kredītiestādēm, finansējumu kompensāciju izmaksas sistēmām un noregulējuma struktūrām (izņemot, ja tas ir īstermiņa finansējums ārkārtas situācijā, kad pastāv sistēmisks finanšu stabilitātes apdraudējums), kā arī ar centrālās bankas uzdevumiem nesaistītu finansējumu kredītiestādēm, īpaši lai atbalstītu maksātnespējīgas kredītiestādes un citus finanšu tirgus dalībniekus, kas uzskatāms par izpildvaras uzdevumu.[[34]](#footnote-35)  **[16.4.]** Tāpat eiro zonas valsts centrālās bankas pilnībā nerealizētas, neuzskaitītas un neauditētas peļņas sadale ir pretrunā ar monetārās finansēšanas aizliegumu. Tādējādi naudas līdzekļi, kas saskaņā ar peļņas sadales noteikumiem tiek ieskaitīti valsts budžetā, pat daļēji nedrīkst tikt izmaksāti no eiro zonas valsts centrālās bankas rezerves kapitāla.[[35]](#footnote-36) Ievērojot minēto, Latvijas Bankas peļņas sadales aspekti detalizētāk reglamentēti likumprojekta IV nodaļā. Līdzīgi nav atļauta iejaukšanās eiro zonas valstu centrālo banku uzdevumu izpildē, piemēram, ārējo rezervju pārvaldīšanā, ieviešot nodokļus teorētiski iespējamam un nerealizētam kapitāla pieaugumam.[[36]](#footnote-37)  **[16.5.]** Monetārās finansēšanas aizliegums izvērtējams arī gadījumā, ja eiro zonas valsts centrālās bankas aktīvi tiek atsavināti valstij. Šādā gadījumā par tiem maksājama atlīdzība atbilstoši tirgus vērtībai, un to nodošanai jānotiek vienlaikus ar atlīdzības samaksu.[[37]](#footnote-38)  **[16.6.]** Monetārās finansēšanas aizliegums ir būtisks, lai nodrošinātu, ka netiek traucēta cenu stabilitātes mērķa īstenošana. Turklāt eiro zonas valstu centrālo banku veikta valsts sektora finansēšana mazinātu fiskālās disciplīnas ievērošanas nepieciešamību. Tādējādi, lai nodrošinātu monetārās finansēšanas aizlieguma pienācīgu piemērošanu, tas interpretējams pēc iespējas plaši, un eiro zonas valstu centrālajām bankām, īstenojot savas tiesības un normatīvajos aktos piešķirto rīcības brīvību, jānodrošina, lai tās *de facto* nepārņemtu izpildvaras uzdevumu veikšanu[[38]](#footnote-39).  **7. PANTS**  **[18.]** Likumprojekta 7. pants reglamentē Latvijas Bankas pārrobežu sadarbību. Latvijas Banka ir Eiropas Centrālo banku sistēmas un Eirosistēmas dalībniece. Dalība vienotās monetārās politikas formulēšanā un ar Eirosistēmas un Eiropas Centrālo banku sistēmas uzdevumiem saistītu lēmumu pieņemšanā tiek nodrošināta ciešā sadarbībā ar Eiropas Centrālo banku un Eiropas Savienības, tostarp Eirosistēmas, centrālajām bankām. Savukārt, Eirosistēmas un Eiropas Centrālo banku sistēmas uzdevumu, kā arī citu Latvijas Bankas uzdevumu, kam ir pārrobežu ietekme, izpildē, Latvijas Banka līdzīgi kā citas Eiropas Centrālo banku sistēmas/Eirosistēmas dalībnieces sadarbojas ar citām ārvalstu centrālajām bankām un Eiropas Savienības, reģionālajām un starptautiskajām finanšu un monetārajām institūcijām un struktūrām.  Ņemot vērā finanšu tirgus un tā dalībnieku regulēšanas un uzraudzības, kā arī noregulējuma funkcijas, Latvijas Banka piedalās Vienotajā uzraudzības mehānismā un Vienotajā noregulējuma mehānismā.  Šajā pantā ietvertās normas šobrīd ietvertas likuma "Par Latvijas Banku" 7. pantā un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 6. panta 10. punktā.  **Ievads 8.–10. PANTS**  **[17.]** Likumprojekta 8.-10.panti nosaka tiesiskos instrumentus, kurus Latvijas Banka ir tiesīga izmantot savu uzdevumu izpildei, kā arī vispārīgos noteikumus attiecībā uz šo tiesisko instrumentu izmantošanu.  Savu uzdevumu īstenošanai Latvijas Banka ir tiesīga izmantot ne tikai publisko tiesību instrumentus (tai skaitā izdot deleģētos normatīvos aktus un individuālus administratīvos aktus), bet arī privāto tiesību instrumentus (slēgt līgumus, piemēram, pērkot un pārdodot finanšu instrumentus un dārgmetālus, piešķirot aizdevumus, kā arī nodrošinot finanšu tirgus dalībnieku dalību maksājumu sistēmās, Latvijas Bankas organizētajās Eirosistēmas monetārās politikas operācijās, skaidrās naudas darījumos ar Latvijas Banku u.c.). Gadījumos, kad Latvijas Banka īsteno tās uzdevumus līgumisku attiecību veidā, Latvijas Banka slēdz līgumu ar attiecīgo partneri par attiecīgā uzdevuma izpildes noteikumiem, nodrošinot vienveidīgus noteikumus visiem tirgus dalībniekiem, ievērojot likumprojektā noteikto un Eiropas Savienības (tai skaitā Eiropas Centrālās bankas) tiesību aktu saistošās prasības.  **8. PANTS**  **[19.]** Likumprojekta 8. pantā nostiprinātas Latvijas tiesību doktrīnā un Satversmes tiesas spriedumos[[39]](#footnote-40) atzītās Latvijas Bankas un FKTK tiesības izdot deleģētos normatīvos aktus, noteikts to spēkā stāšanās mehānisms, kā arī tiesības veikt gan normatīvo aktu, gan lēmumu izpildes klātienes un attālinātās pārbaudes. Latvijas Bankas noteikumi ir ārējie normatīvie akti, un to publicēšanu oficiālajā izdevumā "Latvijas Vēstnesis" paredz Oficiālo publikāciju likuma 3. panta pirmā daļa.  Tāpat šajā pantā nostiprinātas Latvijas Bankas tiesības klātienē un attālināti pārbaudīt tās normatīvo aktu un lēmumu (jebkuri tās uzdevumu izpildei nepieciešamie lēmumi, t.sk. administratīvā procesa ietvarā, ko regulē Administratīvā procesa likums), izpildi.  Vienlaikus šā panta trešā daļa paredz Latvijas Bankas padomes kompetenci apstiprināt gan Latvijas Bankas ārējos normatīvos aktus, gan, pamatojoties uz Valsts pārvaldes iekārtas likuma 72. panta pirmo daļu, – apstiprināt arī Latvijas Bankas iekšējos normatīvos aktus. Ievērojot to, ka saskaņā ar Valsts pārvaldes iekārtas likuma 17. panta otro daļu par iestādes darba organizācijas jautājumiem, tostarp, par iestādes finanšu, personāla un citu resursu pārvaldīšanu, iestādes pārvaldes amatpersonu un darbinieku pienākumu noteikšanu, darbinieku pieņemšanu un atlaišanu, gadskārtējā darbības plāna un budžeta pieprasījuma izstrādes nodrošināšanu, iestādes iekšējās kontroles sistēmas izveidošanu, uzraudzīšanu un uzlabošanu, atbild iestādes vadītājs, ja vien normatīvajā aktā nav noteikts citādi, ar likumprojektu Latvijas Bankas darba organizācijas jautājumu regulēšanas kompetence iekšējo normatīvo aktu līmenī tiek piešķirta Latvijas Bankas padomei kā koleģiālam orgānam, lai nodrošinātu iespējami objektīvu un vienveidīgu pieeju Latvijas Bankas darba organizācijas jautājumu risināšanā. Latvijas Bankas par konkrētu jomu atbildīgie darbinieki būs tiesīgi savā atbildības jomā noteikt Latvijas Bankas ārējo un iekšējo normatīvo aktu piemērošanas procedūras.  Šā panta ceturtā daļa ir pamats Latvijas Bankas pārbaužu veikšanai, gan klātienē, gan attālināti, attiecībā uz visiem likumprojektā noteiktajiem Latvijas Bankas uzdevumiem. Piemēram, veikt periodiskas pārbaudes atbilstoši monetārās politikas īstenošanas ietvara regulējumam, veikt pārbaudes par nodrošinājumu (t.sk. ārkārtas likviditātes aizdevuma sniegšanas gadījumā), veikt pārbaudes par statistikas jomas lēmumu izpildi u.tml.  **9. PANTS**  [**20.**] Likumprojekta 9. pantā vispārīgi uzskaitīti būtiskākie tiesiskie instrumenti, kurus Latvijas Banka tiesīga izmantot visu savu uzdevumu izpildei (t.sk. monetārās politikas īstenošanai, ārējo rezervju un citu aktīvu pārvaldīšanai, ārkārtas likviditātes piešķiršanai, maksājumu sistēmu darbības nodrošināšanai, fiskālā aģenta funkcijas izpildei) gan Latvijas un Eiropas Savienības, gan arī ārvalstu tirgos, tai skaitā tādas tiesības kā Latvijas Bankas finanšu aktīvu ieķīlāšana un cita veida apgrūtināšana (t.i., finanšu nodrošinājuma nodibināšana) un tiesības veikt maksājumus, kas ietver arī tiesības sniegt maksājumu pakalpojumus. Latvijas Banka ir tiesīga slēgt un veikt darījumus ar darījumu partneriem, kas ir piederīgi ne tikai Latvijas un Eiropas Savienības, bet arī ārvalstu tirgiem. Papildus jāmin, ka arī Statūti paredz tiesiskos instrumentus, ko savā darbībā tiesīga izmantot centrālā banka.  **10. PANTS**  **[21.]** Likumprojekta 10. pants nosaka Latvijas Bankas tiesības pieprasīt un saņemt tās uzdevumu izpildei nepieciešamo informāciju, tai skaitā:  - statistiskos datus, no Latvijas Bankas regulētajiem un uzraudzītajiem finanšu tirgus dalībniekiem, naudas apstrādātājiem un no personām, kurām ir pienākums iesniegt Latvijas Bankai statistiskos datus saskaņā ar likumprojekta  E sadaļā noteikto, kas šobrīd neaptver fiziskas personas (atbilstoši Regulas Nr. 2533/98[[40]](#footnote-41) 2. pantam statistiskos datus Eiropas Centrālo banku sistēmas uzdevumu veikšanai teorētiski ir tiesības pieprasīt iesniegt kā juridiskām, tā fiziskām personām, par kuru veikto darbību ir nepieciešama attiecīga informācija; šobrīd regulāras statistisko datu sniegšanas pienākums Eiropas Centrālo banku sistēmas uzdevumu veikšanas vajadzībām fiziskām personām nav noteikts),  - no publiskām personām (Ministru kabinetam padotajām tiešās pārvaldes iestādēm, pārvaldes iestādēm, kas nav padotas Ministru kabinetam, atvasinātām publiskām personām un to iestādēm un tiesu varas institūcijām, primāri – no Zemesgrāmatas), kā arī no privātpersonām, kam deleģēti vai ar pilnvarojumu nodoti valsts pārvaldes uzdevumi. Atbilstoši Valsts pārvaldes iekārtas likuma 1. panta 1. punktam publiska persona ir Latvijas Republika kā sākotnējā publisko tiesību juridiskā persona un atvasinātas publiskas personas. Tādējādi jēdziens "publiska persona" ietver arī tiesu varas institūcijas, kas ir valsts orgāns. Īpašas norādes uz Latvijas Bankas tiesībām saņemt informāciju no komercreģistra iestādes nepieciešamība konkrētajā normā izriet no likuma "Par Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistru" 4.10 panta, kas noteic "Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistrs pēc Saeimas, Ministru kabineta, valsts tiešās pārvaldes iestāžu, tiesībaizsardzības un kontroles institūciju un pašvaldību pieprasījuma, kā arī pēc citu tādu valsts pārvaldes iestāžu pieprasījuma, kurām šādas tiesības noteiktas likumā, un tiesu izpildītāju pieprasījuma savu funkciju veikšanai nepieciešamo informāciju no reģistriem sniedz bez maksas, ievērojot normatīvajos aktos noteiktos ierobežojumus." un  - gadījumos, ja tas nepieciešams saistībā ar Latvijas Bankas kompetencē esoša normatīvo aktu pārkāpuma izmeklēšanas procesu – arī no jebkuras citas personas (šādas tiesības Finanšu un kapitāla tirgus komisijai paredz Finanšu un kapitāla tirgus komisijas likuma 7. panta pirmās daļas 2. punkts; attiecīgā norma tika ieviesta, lai Latvija izpildītu starptautiskās saistības dalībai Starptautiskajā Vērtspapīru komisiju organizācijā). Cīņa ar pārkāpumu novēršanu finanšu sektorā (gan finanšu instrumentu, gan noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas jomā) ir aktualizēta ne tikai Eiropas, bet visas pasaules mērogā, un uzraudzības iestādēm ir jābūt attiecīgām pilnvarām, lai tās spētu izpildīt savus uzdevumus. Līdz ar to, ja Latvijas Bankas rīcībā nonāk informācija, ka kādai personai, kas nav finanšu tirgus dalībnieks, ir informācija par iespējamiem normatīvo aktu pārkāpumiem, kas ietilpst Latvijas Bankas kompetencē, Latvijas Bankai jābūt tiesībām pieprasīt šādu informāciju sniegt. Veicot uzraudzības darbības, mērķis ir atklāt tiesību aktu pārkāpumus, sodīt vainīgās personas un minimizēt attiecīgu pārkāpumu iespējamību nākotnē, tādā veidā veicinot drošu finanšu sektora darbību, kas ir visas sabiedrības interesēs. Vispārīgās datu aizsardzības regulas[[41]](#footnote-42) 6. panta pirmais punkts nosaka gadījumus, kad datu apstrāde ir uzskatāma par likumīgu, un šajā gadījumā ir piemērojams c) apakšpunkts – apstrāde ir vajadzīga, lai izpildītu uz pārzini attiecināmu juridisku pienākumu (t.i. atklātu tiesību aktu pārkāpumus, sodītu vainīgās personas un novērstu iespējamos pārkāpumus nākotnē). Tāpēc šādas normas iekļaušana likumprojektā nodrošinās arī tiesiskuma principa ievērošanu. Veicot datu apstrādi, būtiski ir ievērot arī personas datu aizsardzības pamatprincipus, no kuriem viens ir samērīguma princips, kas ir viens no demokrātiskas tiesiskas valsts pamatprincipiem. Tas vispārīgā veidā noteic, ka starp valsts varas darbību, kas ierobežo personas tiesības un leģitīmās intereses, un mērķi, ko valsts vara ar šo darbību tiecas sasniegt, ir jābūt saprātīgām attiecībām. Satversmes tiesa ir secinājusi, ka no Satversmes 1. pantā ietvertā demokrātiskas republikas jēdziena izriet visu valsts institūciju pienākums savā darbībā ievērot samērīguma principu[[42]](#footnote-43). Līdz ar to pienākums ievērot samērīguma principu ir saistošs arī gadījumos, kad tiek īstenoti likumos noteiktie pienākumi, it sevišķi gadījumos, kad ar valsts pārvaldes rīcību tiek ierobežotas personas pamattiesības. Lai ievērotu šo principu, Latvijas Banka pieprasīs informāciju tikai no tām personām, par kurām būs saņemta pamatota informācija, ka viņu rīcībā var būt informācija, kas nepieciešama tiesību aktu pārkāpumu atklāšanai un novēršanai. Tādējādi informācijas pieprasīšana no personām, ja ir pamats uzskatīt, ka tās ir saistītas ar tiesību aktu pārkāpumu vai to rīcībā varētu būt pārkāpuma apstākļu noskaidrošanai, ir leģitīma, samērojama un atbilstoša Vispārīgās datu aizsardzības regulas regulējumam.  Likumprojekta 10. pants paredz, ka attiecīgā informācija Latvijas Bankai sniedzama bez maksas. Likumprojekta 10. panta 2. punktā noteiktas Latvijas Bankas tiesības saņemto informāciju un datus par tautsaimniecības un finanšu sistēmas attīstību apkopot un publicēt, ievērojot savu uzdevumu veikšanai saņemtās informācijas aizsardzības prasības. Šobrīd analogas normas paredzētas Finanšu un kapitāla tirgus komisijas likuma 6. panta 5. un 9. punktā, kā arī 7. panta pirmās daļas 2. un 7. punktā.  **11. PANTS**  **[22.]** Likumprojekta 11. pants nosaka Latvijas Bankas pārvaldības struktūru, paredzot būtiskas pārmaiņas, salīdzinot ar pašreizējo pārvaldības modeli. Lai nodrošinātu sekmīgu jaunā pārvaldības modeļa darbību līdz ar FKTK pievienošanu Latvijas Bankai, viena līmeņa pārvaldības struktūru Latvijas Bankā plānots ieviest vēl pirms FKTK pievienošanas Latvijas Bankai, tādēļ līdz ar šo likumprojektu iesniegti arī grozījumi likumā "Par Latvijas Banku", paredzot pārmaiņas pārvaldības modelī, kas stātos spēkā uzreiz pēc attiecīgo grozījumu pieņemšanas.  **[22.1.]** Pašlaik Latvijas Bankā ir divu līmeņu pārvaldības struktūra, proti, Latvijas Bankas vārdā lēmumus pieņem Latvijas Bankas padome, savukārt Latvijas Bankas praktiskā darba veikšana un operatīvā vadīšana, īstenojot Latvijas Bankas padomes lēmumus, ir Latvijas Bankas valdes kompetencē. Turklāt atsevišķi lēmumi ir ekskluzīvā Latvijas Bankas prezidenta kompetencē. Savukārt FKTK ir viena līmeņa pārvaldības struktūra, un tās vārdā visus būtiskākos lēmumus pieņem FKTK padome.  **[22.2.]** Starptautiskajā praksē centrālo banku pārvalde tiek organizēta gan vienā, gan divos līmeņos. Arī eiro zonā sastopami abi pārvaldības modeļi (kaimiņvalstī Lietuvā, kur ir līdzvērtīgs tautsaimniecības izmērs un attīstības līmenis, centrālajā bankā arī ir viena līmeņa pārvaldība).  **[22.3.]** Likumprojekta 11. panta pirmā daļa paredz, ka Latvijas Banku pārvalda viena koleģiāla lēmējinstitūcija – Latvijas Bankas padome, kura Latvijas Bankas vārdā pieņem visus būtiskākos lēmumus.  **[22.4.]** Saskaņā ar likumprojekta 11. panta pirmo un otro daļu Latvijas Bankas galvenā lēmumu pieņemšanas institūcija ir Latvijas Bankas padome, kas ir Saeimas iecelta un attiecīgi ieguvusi demokrātisko leģitimitāti. Latvijas Bankas padome ir koleģiāla lēmējinstitūcija, kuras sastāvā ir septiņi Latvijas Bankas padomes locekļi, tai skaitā Latvijas Bankas prezidents, divi Latvijas Bankas prezidenta vietnieki un četri Latvijas Bankas padomes locekļi. Latvijas Bankas padome pārvalda Latvijas Banku koleģiāli, proti, tā koleģiāli pieņem lēmumus visās Latvijas Bankai uzticēto uzdevumu jomās un koleģiāli par tiem atbildēs atbilstoši Valsts pārvaldes iekārtas likumam (70.pants). Latvijas Bankas padomes kompetencē ietilps vienlīdz gan centrālās bankas, gan finanšu tirgus uzraudzības un noregulējuma kompetences jautājumi. Vienlaikus, ievērojot pievienošanas izvērtējumā identificēto iespējamo interešu konfliktu starp dažādiem Latvijas Bankas mērķiem (sk. anotācijas 15.3. punktu), viens no šā riska mazināšanas pasākumiem, kas īstenojams Latvijas Bankā, ir Latvijas Bankas padomes locekļu kompetenču sadalījums. Proti, jau šobrīd Latvijas Bankā ir nodalīta kompetence par monetārās politikas jautājumiem, kas ir Latvijas Bankas prezidenta kompetencē, savukārt, piemēram, finanšu stabilitātes jautājumi ir nodoti Latvijas Bankas prezidenta vietnieka kompetencē. Pēc FKTK pievienošanas Latvijas Bankai Latvijas Bankas prezidenta kompetence būs monetārās politikas jautājumi; viena Latvijas Bankas prezidenta vietnieka kompetencē būs centrālās bankas uzdevumi, bet otra – finanšu tirgus un tā dalībnieku regulēšana un uzraudzība, ieņemot Eiropas Centrālās bankas Uzraudzības valdes locekļa amatu. Plānots, ka finanšu tirgus un tā dalībnieku regulēšana un uzraudzība būs arī vēl viena padomes locekļa kompetencē, un attiecīgi šis padomes loceklis un prezidenta vietnieks, kura kompetencē būs finanšu tirgus un tā dalībnieku regulēšana un uzraudzība, arī nodrošinās dalību Eiropas Banku iestādes, Eiropas Vērstpapīru un tirgu iestādes un Eiropas Apdrošināšanas un aroda pensiju iestādes Uzraudzības padomes sēdēs. Noregulējuma īstenošana un kompensāciju izmaksas sistēmu administrēšana būs cita Latvijas Bankas padomes locekļa kompetencē (kurš nebūs Latvijas Bankas prezidents un Latvijas Bankas prezidents un padomes loceklis, kura kompetencē būs finanšu tirgus un tā dalībnieku regulēšana un uzraudzība), kurš būs arī Eiropas Banku iestādes Vienotā noregulējuma komitejas loceklis.  **12. PANTS**  **[23.]** Likumprojekta 12. pants reglamentē Latvijas Bankas padomes locekļu amata kandidātu izvirzīšanu, atbilstības kritērijus un ievēlēšanas kārtību.  **[23.1.]** Netiek mainīta šobrīd likumā "Par Latvijas Banku" noteiktā Latvijas Bankas prezidenta un pārējo padomes locekļa amata kandidātu izvirzīšanas un ievēlēšanas kārtība. Latvijas Banka ir izveidojusies par Baltijas reģiona stiprāko centrālo banku, ko apliecina arī pieaugošais pārrobežu pakalpojumu apjoms maksājumu jomā un skaidras naudas apritē. Lai turpinātu attīstīt Latvijas Banku kā aktīvu un spēcīgu finanšu institūciju, nepieciešams nodrošināt tās efektīvu pārvaldību, ko nav iespējams īstenot bez vienotas vadības komandas ar atbilstošu pieredzi, nodrošinot, ka padomes locekļu kopuma pieredze aptver visas Latvijas Bankas darbības jomas. Likumprojektā paredzētās tiesības Latvijas Bankas prezidentam virzīt padomes locekļu kandidātus nodrošina iespēju veidot saliedētu vadības komandu ar atbilstošu pieredzi, vienlaikus nodrošinot, ka padomes locekļu kopuma pieredze aptver visas Latvijas Bankas darbības jomas.  Tā kā Latvijas Bankas padomei nepieciešams pieņemt deleģētos normatīvos aktus, atbilstoši Satversmes tiesas spriedumos izteiktajām atziņām par attiecīgo lēmējinstitūciju demokrātisko leģitimitāti likumprojekta 12. panta pirmajā un otrajā daļā noteikts, ka visus Latvijas Bankas padomes locekļus ievēlē amatā Saeima un ka:  1) Latvijas Bankas prezidenta amata kandidātu izvirza ne mazāk kā 10 Saeimas deputāti;  2) pārējos Latvijas Bankas padomes locekļu amata kandidātus izvirza Latvijas Bankas prezidents.  Latvijas Bankas padome pieņem visus Latvijas Bankas ārējos un iekšējos normatīvos aktus.  Attiecībā uz izvirzīšanas kārtību norādāms, ka Ekspertu grupas pārvaldības pilnveidei priekšlikumi ietver pozitīvu vērtējumu esošajai Latvijas Bankas prezidenta un padomes veidošanas kārtībai un izvirza to kā piemēru citu patstāvīgo iestāžu koleģiālās vadības institūciju veidošanai. Savukārt Konstitucionālo tiesību komisijas rosinājums noteikt, ka Valsts prezidents izvirza Latvijas Bankas prezidenta, tiesībsarga un valsts kontroliera amata kandidātus ir skatāms kompleksi un rūpīgi izsverams, ņemot vērā arī Konstitucionālo tiesību komisijas rosinājumu paredzēt šīs pilnvaras Satversmē, ko savukārt neuzskata par nepieciešamu Ekspertu grupa.  Valsts prezidenta no 2011. gada līdz 2015. gadam Andra Bērziņa 2012. gada 6. jūnijā izveidotās ekspertu grupas[[43]](#footnote-44) "Ekspertu grupas pārvaldības pilnveidei priekšlikumi (IV)": (<http://blogi.lu.lv/tzpi/files/2016/12/EGPP_IESTADES.pdf>) (turpmāk – ekspertu grupas priekšlikumi) 3. priekšlikums "3. Patstāvīgo iestāžu vadības apstiprināšana amatā un atcelšana no amata" ietver norādi uz to, ka uzmanība pievēršama arī patstāvīgo iestāžu vadības kandidātu izvirzīšanas procedūrai, norādot, ka Valsts prezidenta izveidotā Konstitucionālo tiesību komisija jau analizēja nepieciešamību piešķirt atsevišķu patstāvīgo iestāžu vadības amatu kandidātu izvirzīšanas tiesības Valsts prezidentam, tādējādi mazinot varas koncentrāciju viena varas atzara rokās un stiprinot profesionālo kritēriju nozīmi kandidātu atlases procedūrā. Vienlaikus Konstitucionālo tiesību komisija rosināja noteikt, ka Valsts prezidents izvirza Latvijas Bankas prezidenta, tiesībsarga un valsts kontroliera amata kandidātus. Līdz ar to ekspertu grupa aicināja atkārtoti pievērst uzmanību šiem Konstitucionālo tiesību komisijas ierosinājumiem. Ekspertu grupa VI sadaļā "Priekšlikumi problēmu risinājumiem un iespējamām diskusijām" secina, ka nepieciešams piešķirt Valsts prezidentam tiesības izvirzīt valsts kontroliera, Latvijas Bankas prezidenta un tiesībsarga amata kandidātu apstiprināšanai Saeimā.  Vienlaikus ekspertu grupas priekšlikumos minēts, ka Konstitucionālo tiesību komisija, ņemot vērā Saeimas pieeju Prokuratūras likuma un Tiesībsarga likuma apspriešanai, uzskatīja, ka šādas pilnvaras Valsts prezidentam var tikt piešķirtas tikai ar grozījumiem Satversmē. Savukārt Ekspertu grupa uzskata, ka Satversmē ir izsmeļoši uzskaitītas Valsts prezidenta pilnvaras izlemt jautājumus pēc būtības, taču likumdevējs ir tiesīgs Valsts prezidentam likumdošanas ceļā piešķirt papildu tiesības vai paredzēt papildu pienākumus procedūrās, kuras savas kompetences ietvaros īsteno kāds cits valsts varas orgāns. Šo uzskatu apstiprina Satversmes piemērošanas prakse un profesora Kārļa Dišlera viedoklis. Līdz ar to Valsts prezidentam tiesības izvirzīt Latvijas Bankas prezidenta, tiesībsarga un valsts kontroliera amata kandidātus var tikt piešķirtas ar likuma grozījumiem un šādas kompetences piešķiršanai Valsts prezidentam nav nepieciešami Satversmes grozījumi.  Ņemot vērā ekspertu grupas priekšlikumos minēto, secināms, ka 2015./2016. gadā ir bijis atšķirīgs viedoklis starp Konstitucionālo tiesību komisiju un ekspertu grupu par to, ka pilnvaras Valsts prezidentam izvirzīt valsts kontroliera, Latvijas Bankas prezidenta un tiesībsarga amata kandidātu apstiprināšanai Saeimā var tikt piešķirtas tikai ar grozījumiem Satversmē. Tas liecina par to, ka viennozīmīgi nav uzskatāms, ka šādas pilnvaras Valsts prezidentam būtu piešķiramas likuma, piemēram, kurš nosaka Latvijas Bankas darbību, ietvaros, un šādas kompetences piešķiršanai Valsts prezidentam nav nepieciešami Satversmes grozījumi. Tāpat ekspertu priekšlikumos bez Latvijas Bankas prezidenta ir minēts arī tiesībsarga un valsts kontroliera amata kandidāts, kas ļauj secināt, ka šis jautājums būtu skatāms kompleksi par visiem trīs neatkarīgo iestāžu vadītājiem, to darbību regulējošo normatīvo aktu kontekstā, piesaistot arī Valsts kanceleju, ņemot vērā to, ka tā nodrošina valsts pārvaldes (arī valsts civildienesta) attīstības politikas izstrādi.  Līdz ar to par minētajām valsts prezidenta pilnvarām izvirzīt neatkarīgo iestāžu vadības amata kandidātu apstiprināšanai Saeimā un ar to saistītajiem nepieciešamajiem grozījumiem normatīvajos aktos, ir nepieciešams jauns, mūsdienīgs konstitucionālo tiesību ekspertu diskurss patreizējās politiskās, ekonomiskās un valsts drošības kontekstā. Izvērtējot šādu priekšlikumu būtu analizējama arī citu Eirozonas valstu pieredze līdzīgos jautājumos, kā jāņem vērā Eiropas Centrālās bankas viedoklis.  Saskaņā ar Līguma par Eiropas Savienības darbību 127. panta 4. punktu, 282. panta 5. punktu un tā 4. protokolu "Par Eiropas Centrālo banku sistēmas un Eiropas Centrālās bankas Statūtiem" (turpmāk – Statūti) valstij ir pienākums apspriesties ar Eiropas Centrālo banku. Līguma par Eiropas Savienības darbību un Statūtu attiecīgās normas neparedz dalībvalstij rīcības brīvību, jo Līguma par Eiropas Savienības darbību 131. pants noteic dalībvalstu pienākumu nodrošināt tiesību aktu, tostarp centrālo banku statūtu, saderīgumu ar Līgumu par Eiropas Savienības darbību un Statūtiem. Arī par likumprojektu "Latvijas Bankas likums" ir nepieciešams saņemt Eiropas Centrālās Bankas atzinumu.  Ņemot vērā minēto, likumprojektā "Latvijas Bankas likums" ietvertais regulējums neparedz, ka ierosinājumu Latvijas Bankas prezidenta ievēlēšanai Saeimā veic Valsts prezidents, nevis ne mazāk kā 10 Saeimas deputātu.  **[23.2.]** Likumprojekta 12. panta trešajā un ceturtajā daļā noteikti Latvijas Bankas prezidenta un padomes locekļa amata kandidātu atbilstības kritēriji. "Valstij ir pienākums nodrošināt pienācīgu tās institūciju darbību, kā arī noteikt tādu regulējumu, lai valsts vara tiktu īstenota atbilstoši sabiedrības interesēm. Viens no veidiem, kā to sasniegt, ir noteikt kvalifikācijas un objektivitātes prasības personām, kurām uzticēta valstij vai sabiedrībai nozīmīgu funkciju izpilde. Šiem ierobežojumiem ir leģitīms mērķis**,** un plašākā nozīmē tas skar gan demokrātisko valsts iekārtu, gan sabiedrības drošību. Lai šo mērķi sasniegtu, normatīvajos aktos attiecīgā amata pretendentam tiek izvirzītas paaugstinātas prasības, noteikta īpaša iecelšanas kārtība [..] Amata ierobežojumi personām, kas pilda valstij nozīmīgas funkcijas (piemēram, tiesneši, prokurori, advokāti, zvērināti tiesu izpildītāji u.c.), var būt stingrāki nekā citās jomās. Tostarp arī kritēriji, kas saistīti ar amata pretendenta personību."[[44]](#footnote-45)  Likumprojekta 12. panta trešajā un ceturtajā daļā noteiktajiem atbilstības kritērijiem ir leģitīms mērķis – Latvijas Bankas, kas ir atvasināta publiska persona ar īpašu neatkarības regulējumu, likumā noteikto uzdevumu likumīga, pienācīga un efektīva izpilde.  Likumprojekta 12. panta trešajā un ceturtajā daļā noteikti Latvijas Bankas prezidenta un padomes locekļa amata kandidātu atbilstības kritēriji, proti, prasība, lai attiecīgā persona būtu Latvijas pilsonis, kurai ir vismaz maģistra grāds vai tam pielīdzināms grāds, nevainojama reputācija, amatam nepieciešamā pieredze un atbilstība normatīvajos aktos noteiktajām prasībām, lai saņemtu pirmās kategorijas speciālo atļauju pieejai valsts noslēpumam.  Attiecībā uz nevainojamas reputācijas kritēriju – jēdziens "nevainojama reputācija" ir ģenerālklauzula, kas ir nenoteikts juridisks jēdziens, kas pašam tiesību piemērotājam jāpiepilda ar noteiktu saturu, lai tos varētu piemērot konkrētā gadījumā[[45]](#footnote-46). Attiecībā uz šo kritēriju norādāms, ka amatā apstiprināmās personas reputācija tiek atzīta par nevainojumu, ja nav pierādījumu, kas liecinātu par pretējo, un nav iemesla pamatoti, ar faktos balstītiem apsvērumiem apšaubīt personas reputāciju. Nevainojamas reputācijas kritērijam neatbilstu persona, kas bijusi sodīta par tīšu noziedzīgu nodarījumu vai notiesāta par šādu noziegumu, atbrīvojot no soda, persona, kas pieļāvusi tīšu likumpārkāpumu vai nolaidību, kā rezultātā radīts būtisks kaitējums valstij vai personai, kā arī tāda, kurai atņemtas tiesības veikt komercdarbību vai aizliegts ieņemt amatu valsts pārvaldē. Tāpat, vērtējot šo kritēriju, izvērtējama administratīvo sodu, esošu administratīvo vai tiesas procesu un dažādu publisku incidentu kumulatīvā ietekme uz amatā apstiprināmās personas reputāciju. Ja amatā apstiprināmā persona bijusi iesaistīta korporatīvā/ pārvaldības pārkāpumā, jāvērtē viņas līdzdalības pakāpe.  Latvijas Bankas prezidenta amata kandidātam papildu pārējiem Latvijas Bankas padomes locekļiem izvirzītajiem atbilstības kritērijiem tiek prasīta arī iepriekšēja darba pieredze vadošā amatā un kompetence makroekonomikas un finanšu tirgu analīzes jautājumos. Minētās papildus prasības izvirzītas, ņemot vērā centrālās bankas prezidenta lomu Eiropas Centrālo banku sistēmas uzdevumu izpildē (t.sk. Latvijas Bankas prezidents ir Eiropas Centrālās bankas padomes loceklis, kas piedalās monetārās politikas lēmumu pieņemšanā) un Latvijas Bankas vispārējās administratīvās vadības īstenošanā. Eiropas Centrālās bankas Padomes locekļi nedarbojas kā valstu pārstāvji, bet gan personiskajā kapacitātē, un monetārās politikas lēmumus pieņem attiecībā uz *euro* zonu kopumā. Kompetence makroekonomikas jautājumos ir būtiska tieši Latvijas Bankas prezidenta amata pildīšanai, ņemot vērā centrālās bankas prezidenta lomu Eiropas Centrālo banku sistēmas uzdevumu izpildē, lai īstenotu pilnvērtīgu un kvalitatīvu dalību Eiropas Centrālās bankas Padomes darbā un lēmumu pieņemšanā. Pārējie padomes locekļi nav Eiropas Centrālās bankas padomes locekļi un attiecīgi nepieņem monetārās politikas lēmumus, tādēļ attiecībā uz viņiem nav nepieciešams likumā izvirzīt šādu ierobežojošu prasību par specifisku kompetenci makroekonomikas jautājumos.  Savukārt attiecībā uz pārējo padomes locekļu amatu kandidātiem izvirzīto prasību–amatam nepieciešamā pieredze, tā konkrētajam vakantajam amatam tiks noteikta, nodrošinot, ka padomes locekļu kopuma pieredze aptver visas Latvijas Bankas darbības jomas un visus tās uzdevumus, kā arī konkretizēta, ņemot vērā attiecīgā brīža aktualitātes attiecībā uz Latvijas Bankas uzdevumiem un ievērojot, kurš no padomes locekļa amatiem būs vakants (piemēram, ja tas būs padomes locekļa amats, kam noteikta kompetence attiecībā uz uzraudzības jautājumiem, prasība par amatam nepieciešamo pieredzi attieksies primāri uz pieredzi saistībā ar finanšu tirgu, tā uzraudzību, noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanu; savukārt ,ja vakants būs padomes locekļa amats, kura kompetencē būs ar maksājumu sistēmu raiti darbību saistītie jautājumi, šis kritērijs par amatam nepieciešamo pieredzi primāri attieksies uz šo jomu). Vienveidīgs kritērijs saistībā ar amatam atbilstošu pieredzi ir ietverts arī citu Latvijas valsts institūciju vadītājiem izvirzītajās prasībās, piemēram, Finanšu izlūkošanas dienesta vadītājam un Korupcijas novēršanas un apkarošanas biroja vadītājam.  Likumprojekta 12. pantā ietvertie Latvijas Bankas padomes locekļu kandidātu kritēriji neietekmēs likuma stāšanās brīdī Saeimas jau ievēlētos Latvijas Bankas padomes locekļus, jo minētie kritēriji ir piemērojami Latvijas Bankas padomes locekļa kandidāta izvirzīšanas brīdī, un neatbilstība tiem automātiski neveido pamatu padomes locekļa pirmstermiņa atbrīvošanai no amata. Kā norādīts likumprojekta anotācijas 25. punktā, centrālās bankas padomes locekļu pirmstermiņa atbrīvošanas nosacījumu ietvarā nevar automātiski ielasīt likumprojekta 12. panta trešajā vai ceturtajā daļā minētos amata atbilstības kritērijus – atbrīvošanas no amata nosacījumi nav nacionāli nosakāmi vai interpretējami caur nacionālā likuma normām. Ņemot vērā minēto, likuma spēkā stāšanās brīdī jau ievēlēto Latvijas Bankas padomes locekļu tiesiski iegūtais stāvoklis nepasliktināsies. Esošie Latvijas Bankas padomes locekļi ir informēti par likumprojektā ietvertajiem kritērijiem Latvijas Bankas prezidenta un pārējo padomes locekļu amatu kritērijiem.  **13. PANTS**  **[24.]** Likumprojekta 13. pants atbilstoši personiskās neatkarības prasībām (sk. anotācijas 12.5. punktu) regulē Latvijas Bankas padomes locekļa pilnvaru termiņu. **Statūtu 14.2. pants attiecībā uz pilnvaru termiņu ir attiecināms uz visiem centrālās bankas lēmējinstitūcijas locekļiem, kas piedalās ar Eiropas Centrālo banku sistēmu saistītu uzdevumu izpildē**[[46]](#footnote-47)**.**  **[24.1.]** Likumprojekta 13. panta pirmajā un otrajā daļā saglabāts esošais Latvijas Bankas padomes locekļa pilnvaru termiņš – pieci gadi. Arī FKTK padomes locekļu pilnvaru termiņš ir 5 gadi.  **[24.2.]** Savukārt likumprojekta 13. panta trešajā daļā noteikts ierobežojums, ka viena un tā pati persona var būt par Latvijas Bankas padomes locekli ne vairāk kā divus termiņus, neatkarīgi no tā, kādu amatu Latvijas Bankas padomē (prezidents, prezidenta vietnieks vai padomes loceklis) persona ieņem. Ņemot vērā, ka šis ir stingrāks ierobežojums, nekā šobrīd likumā "Par Latvijas Banku" noteiktais, to neattiecina uz tiem Latvijas Bankas padomes locekļiem, kas amatā ievēlēti līdz šā likuma spēkā stāšanās dienai (pārejas noteikumu 9. punkts).  **14. PANTS**  **[25.]** Likumprojekta 14. pants atbilstoši personiskās neatkarības prasībām (sk. anotācijas 12.5. punktu) skaidri nosaka gadījumus Latvijas Bankas padomes locekļa pirmstermiņa atbrīvošanai no amata. Minētie pirmstermiņa atbrīvošanas nosacījumi izsmeļoši uzskaitīti Statūtu 14.2. pantā, tie ir autonomi Eiropas Savienības tiesību jēdzieni, kuru tulkošana ietilpst Eiropas Savienības tiesas kompetencē, un to piemērošana un interpretācija nav atkarīga no nacionālā konteksta.[[47]](#footnote-48) "Efektīva valstu centrālo banku vadītāju neatkarības aizsardzība prasa, lai [Eiropas Savienības] Tiesa varētu veikt kontroli attiecībā uz valsts pasākuma pamatotību, ja šī pasākuma konkrētās sekas ir tādas, ka vadītājam ir liegts pildīt savas funkcijas – neatkarīgi no šī pasākuma formālas klasifikācijas saskaņā ar valsts tiesībām. Atbilstoši tam, kas iepriekš teikts par gadījumiem, kuros var tikt celta ECBS un ECB statūtu 14.2. pantā paredzētā prasība, Tiesai turklāt nav jāizvērtē, vai kāds pasākums, kurš ietekmē valsts centrālās bankas vadītāja funkciju pildīšanu, formāli atbilst atbrīvošanai no amata saskaņā ar valsts tiesībām un vai valsts tiesībās šajā nolūkā paredzētās procedūras ir tikušas ievērotas."[[48]](#footnote-49) Ņemot vērā, ka Statūtos noteiktie atlaišanas pamati ir autonomi Eiropas Savienības tiesību jēdzieni, to saturu nevar noteikt ar nacionālo likumu, un tas nozīmē, ka centrālās bankas padomes locekļu pirmstermiņa atbrīvošanas nosacījumu ietvarā nevar automātiski ielasīt likumprojekta 12. panta trešajā vai ceturtajā daļā minētos amata atbilstības kritērijus – atbrīvošanas no amata nosacījumi nav nacionāli nosakāmi vai interpretējami caur nacionālā likuma normām.  Apzinot iespējamos skaidrojumus Statūtu  14.2. pantā ietverto atlaišanas pamatu saturam minams, ka:  - kritērijs "vairs neatbilst amata veikšanai nepieciešamajiem nosacījumiem" Statūtu  14.2. panta otrajā teikumā nav definēts, vienlaikus jāmin, ka tas tiek lietots citos Līguma pantos, kas attiecas uz atbrīvošanu no amata, piemēram, Līguma 228. pantā Eiropas ombudam, Līguma 247. pantā Eiropas Komisijas locekļiem un Līguma 286. pantā Eiropas Revīzijas palātas locekļiem. Lai gan vēl nav attiecīgas Eiropas Savienības Tiesas judikatūras, par situācijām, kurās jebkura no šīm personām "vairs neatbilst nosacījumiem, kas vajadzīgi, lai pildītu savus pienākumus", varētu uzskatīt situācijas, kuras ir ārpus atbrīvojamās personas kontroles, t.i., situācijas, kurās atbrīvojamā persona nav pārkāpusi noteikumus vai pienākumus, kas uz viņu attiecas. Piemēram, tas attiektos uz gadījumiem, kad atbrīvojamā persona nevar pildīt savus pienākumus ilgstošas slimības dēļ vai "jebkuru citu apstākļu dēļ, kas ilgstoši izraisa viņa fizisku darbnespēju"[[49]](#footnote-50);  - kritērijs "izdarījis smagu pārkāpumu" Statūtu 14.2. panta otrajā teikumā nav definēts, bet tas ir izmantots citos Līguma pantos, kas attiecas uz atbrīvošanu no amata, piemēram, Līguma 228. pantā Eiropas ombudam un Līguma 247. pantā Eiropas Komisijas locekļiem. Atšķirībā no pirmā atbrīvošanas pamata no amata attiecībā uz šo atlaišanas pamatu būtu uzskatāms, ka situācijas, kad persona ir izdarījusi smagu pārkāpumu, var raksturot kā situācijas, kas ir atbrīvojamās personas kontrolē, t.i., situācijas, kurās atbrīvojamā persona ir pārkāpusi noteikumus vai pienākumus, kas uz viņu attiecas. Šim atbrīvošanas pamatam ir divi nosacījumi: pirmkārt, jēdziens "smags pārkāpums" paredz īpaši būtisku pārkāpumu, kas nozīmē, ka kriminālais nodarījums nav tikai marginālas dabas; otrkārt, atbrīvojamai personai jābūt vainīgai par šādu smagu pārkāpumu. Lai gan Eiropas Savienības Tiesas judikatūras šajā jautājumā vēl nav, termins "vainīgs" juridiskajā doktrīnā parasti tiek interpretēts tādējādi, ka atbrīvojumam no amata būtu jābūt pamatotam ar neatkarīgas un objektīvas tiesas spriedumu. Par labu tam, ka atbrīvot no amata var tikai pēc notiesājoša lēmuma, ko pieņēmusi neatkarīga un objektīva tiesa, liecina tas, ka Eiropas Centrālās bankas Valdes locekļus, Eiropas ombudu un Komisijas locekļus var atbrīvot tikai pēc galīga Eiropas Savienības Tiesas sprieduma. Savukārt gadījumā, kad centrālās bankas vadītājam tiek piemērots pagaidu aizliegums pildīt savus pienākumus, Eiropas Savienības Tiesai, īstenojot kompetenci, kas tai piešķirta ar Statūtu 14.2. pantu, jāpārliecinās, ka šis pagaidu aizliegums tiek noteikts tikai tad, ja pastāv pietiekami pierādījumi, kas liecina, ka viņš ir izdarījis smagu pārkāpumu, kurš varētu attaisnot šādu pasākumu.  **Minētais Statūtu 14.2. pants ir attiecināms uz visiem centrālās bankas lēmējinstitūcijas locekļiem, kas piedalās ar Eiropas Centrālo banku sistēmu saistītu uzdevumu izpildē.** Piemērojot pārējiem centrālās bankas lēmējinstitūcijas locekļiem, kuri veic ar Eiropas Centrālo banku sistēmu saistītu uzdevumu izpildi, tādus pašus noteikumus, kādi noteikti prezidenta amata pilnvaru termiņam un pamatojumam atbrīvošanai no amata, nodrošina arī šo personu personisko neatkarību. "Citu centrālo banku lēmējinstitūciju locekļi, izņemot prezidentu, nav skaidri minēti Statūtu 14.2. pantā. Tomēr 14.2. pants jālasa kopsakarā ar Līguma 130. pantu un Statūtu 7. pantu. Tā kā šis divas normas neattiecas uz centrālās bankas vadītājiem kā tādiem, bet uz jebkuru tās lēmējinstitūcijas locekli, var secināt, ka Statūtu 14.2. panta noteikumi attiecas arī uz citiem nacionālās centrālās bankas lēmējinstitūciju locekļiem, papildus tās prezidentam, kuri ir iesaistīti ar Eiropas Centrālo banku sistēmu saistītu uzdevumu izpildē (jo īpaši uz prezidenta vietniekiem)"[[50]](#footnote-51). Šāds skaidrojums ir dots arī Eiropas Centrālās bankas konverģences ziņojumā[[51]](#footnote-52), kurā norādīts, ka tikai persona, uz kuru attiecas tie paši noteikumi par amata drošību un atlaišanas iemesliem, būtu jāieceļ par prezidenta aizvietotājiem, kā arī Eiropas Centrālās bankas atzinumos, kas atbilstoši Statūtu 34. pantu ir Eiropas Centrālās bankas tiesību akts. "Ja nacionālās centrālās bankas augstāko lēmējinstitūciju locekļiem būtu atšķirīgas neatkarības garantijas, tas mazinātu nacionālo centrālo banku personīgo neatkarību kopumā."[[52]](#footnote-53) Tas ir īpaši svarīgi, ja prezidents ir "pirmais starp līdzīgiem" ar vienādām balsstiesībām vai ja citi locekļi iesaistīti ar Eiropas Centrālo banku sistēmu saistītu uzdevumu veikšanā[[53]](#footnote-54), kā tas ir Latvijas Bankas gadījumā, kur Eiropas Centrālo banku sistēmas uzdevumu izpildē ir iesaistīti visi Latvijas Bankas padomes locekļi.  Papildus likumprojekta 14. pantā tiesiskās noteiktības nodrošināšanai nostiprinātas Latvijas Bankas prezidenta tiesības vērsties ar pārsūdzību Eiropas Savienības tiesā, kā to nosaka Statūtu 14.2. pants, un pārējo Latvijas Bankas padomes locekļu tiesības vērsties ar pārsūdzību nacionālajā tiesā Administratīvā procesa likumā noteiktajā kārtībā.  **15. PANTS**  **[26.]** Likumprojekta 15. pants nosaka Latvijas Bankas koleģiālās lēmējinstitūcijas lēmumu pieņemšanas kārtības būtiskākos aspektus (tai skaitā Latvijas Bankas padomes sēžu kvorumu, Latvijas Bankas padomes locekļu balsu vairākumu un Latvijas Bankas padomes sēžu organizatoriskos aspektus), detalizēta tiesiskā regulējuma izstrādi nododot Latvijas Bankas padomes kompetencē. Vienlaikus minams, ka termins "sēžu organizēšana aptaujas kārtībā" likumprojektā lietots atbilstoši šā termina izpratnei Ministru kabineta 2009. gada 7. aprīļa noteikumos Nr. 300 "Ministru kabineta kārtības rullis", proti, organizējot sēdi aptaujas kārtībā, tiek noskaidroti sēdes dalībnieku viedokļi par izskatāmo jautājumu, neaicinot viņus piedalīties sēdē klātienē vai attālināti. Noteikts, ka Latvijas Bankas padomes sēžu sasaukšanas un norises jautājumi tiks regulēti Latvijas Bankas izdotā tiesību aktā.  **16. PANTS**  **[27.]** Likumprojekta 16. pantā noteikta Latvijas Bankas prezidenta kompetence. Ievērojot to, ka Latvijas Bankas lēmējinstitūcija ir koleģiāls orgāns (Latvijas Bankas padome), lēmumi, kas ar likumprojekta 16. pantu vai ar Eiropas Savienības (tai skaitā Eiropas Centrālās bankas) tiesību aktiem tieši nav piešķirti Latvijas Bankas prezidentam, ir vispārējā Latvijas Bankas padomes kompetencē, t.sk. ārējo un iekšējo normatīvo aktu izdošana. Vienlaikus Latvijas Bankas prezidents kā iestādes vadītājs īsteno Latvijas Bankas vispārējo administratīvo vadību (kas ietver citos normatīvajos aktos iestādes vadītājam noteiktu uzdevumu izpildi) un bez īpaša pilnvarojuma nodrošina Latvijas Bankas pārstāvību. Ievērojot Valsts pārvaldes iekārtas likuma regulējumu (17. panta pirmā un otrā daļa un 30. panta otrā daļa), likumprojekta 16. pantā noteikts, ka Latvijas Bankas prezidents vada iestādes administratīvo darbu. Izrietoši no Valsts pārvaldes iekārtas likuma regulējuma tas sevī ietver Latvijas Bankas finanšu, personāla un citu resursu pārvaldīšanu, Latvijas Bankas darbinieku pienākumu noteikšanu, ciktāl tas netiek darīts ar Latvijas Bankas iekšējiem normatīvajiem aktiem (tos atbilstoši likumprojekta 8. pantam pieņem Latvijas Bankas padome), darbinieku pieņemšanu darbā un atlaišanu no tā, Latvijas Bankas gadskārtējā darbības plāna un budžeta pieprasījuma izstrādes nodrošināšanu. Latvijas Bankas iekšējās kontroles sistēmas izveidošana, uzraudzīšana un uzlabošana ietilpst Latvijas Bankas padomes kompetencē, ciktāl to regulē Latvijas Bankas iekšējie normatīvie akti.    Minētais ietver arī likumprojekta 16. panta trešajā un ceturtajā daļā noteiktās Latvijas Bankas prezidenta tiesības pieņemt un atbrīvot no darba Latvijas Bankas darbiniekus, kuras Latvijas Bankas prezidents var nodot citam Latvijas Bankas padomes loceklim, kā arī tiesības Latvijas valdības konsultēšanas funkcijas kontekstā personiski piedalīties Ministru kabineta sēdē vai deleģēt dalībai šajā sēdē citu Latvijas Bankas pārstāvi. Vienlaikus Latvijas Bankas prezidenta ekskluzīvā kompetence pieļauj atsevišķu vispārējās administratīvās vadības jautājumu īstenošanu deleģēšanu citam Latvijas Bankas padomes loceklim vai darbiniekam.  **17. PANTS**  **[28.]** Likumprojekta 17. pantā noteikta Latvijas Bankas prezidenta aizvietošanas kārtība viņa prombūtnes gadījumā, tādējādi nodrošinot Latvijas Bankas nepārtrauktu institucionālo rīcībspēju, jo nevienas valsts iestādes darbība nevar būt atkarīga no vienas amatpersonas veselības stāvokļa vai citiem apstākļiem, kas šai personai kavē vai liedz pildīt viņas uzdevumus un pienākumus. Tādējādi Latvijas Bankas prezidenta pienākumu izpildītājs ir tiesīgs pildīt visus Latvijas Bankas prezidenta pienākumus tā, it kā ievēlētās amatpersonas nebūtu, ievērojot Statūtu īpašos noteikumus. Likumprojektā ietvertā Latvijas Bankas prezidenta pienākumu pildīšanas kārtība viņa prombūtnes laikā (Latvijas Bankas prezidenta aizstāšana) neskar Statūtos un Eiropas Centrālās bankas Reglamentā noteikto attiecībā uz Latvijas Bankas prezidenta kā Eiropas Centrālās bankas Padomes locekļa pienākumu pildīšanu viņa prombūtnes laikā, proti, saskaņā ar Eiropas Centrālās bankas regulējumu tikai pats prezidents ir tiesīgs pilnvarot savu pārstāvi dalībai Eiropas Centrālās bankas Padomes sēdēs.  Vienlaikus Latvijas Bankas prezidenta pienākumu izpildītājam labā ticībā jāņem vērā gan jautājuma neatliekamība un raksturs, gan ievēlētās amatpersonas viedoklis, ciktāl to objektīvi iespējams iegūt (tai skaitā izmantojot dažādus attālinātās komunikācijas rīkus), kā arī ievēlētās amatpersonas plānotā atgriešanās no prombūtnes vai iespējas to pārtraukt. Papildus likumprojekta 17. pantā tieši noteikts, ka tajā reglamentētā aizstāšanas kārtība attiecas ne tikai uz prombūtnes gadījumiem, bet arī uz Latvijas Bankas prezidenta un citu Latvijas Bankas padomes locekļu interešu konflikta situāciju risināšanu.  **18. PANTS**  **[29.]** Likumprojekta 18. pants paredz Latvijas Bankas padomes apstiprinātas revīzijas komitejas izveidi, kas pārraudzītu Latvijas Bankas finanšu pārskatu sagatavošanu, Latvijas Bankas iekšējās kontroles sistēmas darbību, Latvijas Bankas iekšējā audita un Latvijas Bankas ārējo revidentu darbību. Šai revīzijas komitejai ir jābūt vismaz triju locekļu sastāvā, kuru vairākumam ir jābūt neatkarīgiem savu profesionālo pienākumu izpildē, savukārt viens no revīzijas komitejas locekļiem var būt Latvijas Bankas amatpersona vai darbinieks. Neatkarība profesionālo pienākumu izpildē šajā gadījumā nozīmē to, ka nepastāv apstākļi, kas apdraudētu revīzijas komitejas locekļu spēju veikt pienākumus neatkarīgi. Likumprojekta 18.panta otrā daļa paredz, ka Latvijas Bankas padome apstiprina iekšējo normatīvo aktu, kurā nosaka revīzijas komitejas darba organizāciju..  Šobrīd Latvijas Bankā darbojas revīzijas komiteja, kuras locekļi ir Latvijas Bankas padomes locekļi. Likumprojekts paredz principiāli mainīt revīzijas komitejas sastāvu, tajā kā vairākumu pieaicinot neatkarīgus un ārpus Latvijas Bankas praktizējošus ekspertus, un tas saistīts ar mērķi pilnveidot un modernizēt Latvijas Bankas pārvaldību. Šāds modelis ir pilnībā atbilstošs pievienošanas izvērtējuma 23. lpp. norādītajam principam revīzijas (audita) komitejas sastāvā iekļaut neatkarīgus, ar lēmējinstitūciju un operatīvo darbību nesaistītus ekspertus *(non-executive)*, kas vienlaikus neparedz, ka šāda komiteja būtu veidojama tikai un vienīgi no minētajiem neatkarīgajiem ekspertiem. Revīzijas komitejas vispusīgas un objektīvas darbības priekšnoteikums ir tas, ka neatkarīgie eksperti veido vairākumu un tādējādi nodrošina kontroli pār komitejas darbību, kas attiecīgi ir atspoguļots likumprojektā, kā arī atbilst starptautiskajā praksē īstenotiem šādu komiteju darbības modeļiem. Papildus uzsverams, ka revīzijas komiteja pēc rakstura ir konsultatīvs veidojums un nepieņem iestādei vai trešajām pusēm saistošus lēmumus.  Šobrīd revīzijas komitejas ir izveidotas pusē no Eiropas Centrālo banku sistēmas centrālajām bankām, un to sastāvi dažādās valstīs ir atšķirīgi – gan iekļaujot, gan neiekļaujot banku augstāko lēmējinstitūciju locekļus. Eiropas Centrālās bankas Revīzijas komitejā kā viens no tās locekļiem darbojas Eiropas Centrālās bankas viceprezidents. Vienlaikus jāmin, ka visās centrālajās bankās, kurās izveidotas revīzijas komitejas, to locekļus apstiprina bankas augstākā lēmējinstitūcija (izņemot Portugāles centrālo banku). Tas nodrošina centrālās bankas neatkarību saskaņā ar Līguma par Eiropas Savienības darbību 130. pantu un Statūtu 7. pantu.  Saskaņā ar likumprojektu Latvijas Bankas finanšu pārskatus apstiprinās Latvijas Bankas padome, lēmumus pieņemot septiņu padomes locekļu sastāvā ar sēdes dalībnieku balsu vairākumu. Norma, ka revīzijas komitejas locekļu mazākums var būt Latvijas Bankas amatpersona vai darbinieks, nav šķērslis revīzijas komitejas objektivitātei. Ja arī kāds no revīzijas komitejas locekļiem būs Latvijas Bankas padomes loceklis, finanšu pārskatus apstiprinās Latvijas Bankas padome kā koleģiāla institūcija ar balsu vairākumu.  Attiecībā uz Latvijas Bankas padomes locekļu vai darbinieku skaitu revīzijas komitejas sastāvā norādāms, ka saskaņā ar likumprojektu revīzijas komiteja sastāv vismaz no trīs locekļiem, kuru vairākums ir neatkarīgi savu profesionālo pienākumu izpildē. Tas nozīmē, ka minimālais revīzijas komitejas locekļu skaits ir trīs, no kuriem vairākums ir neatkarīgi locekļi. Ja saskaņā ar Latvijas Bankas padomes lēmumu revīzijas komiteja sastāvēs no trīs locekļiem, tad vismaz diviem locekļiem būs jābūt neatkarīgiem savu profesionālo pienākumu izpildē. Ja revīzijas komiteja sastāvēs no četriem vai pieciem locekļiem, tad vismaz trim locekļiem būs jābūt neatkarīgiem savu profesionālo pienākumu izpildē, proti, tie nedrīkstēs būt Latvijas Bankas padomes loceklis vai darbinieks.  **19. PANTS**  **[30.]** Likumprojekta 19. pantā saglabāts pašreizējais tiesiskais regulējums, ka Latvijas Bankas padomes locekļu un darbinieku atlīdzības sistēma ir Latvijas Bankas padomes kompetencē, kas atbilst Eirosistēmas centrālo banku personiskās un finansiālās neatkarības principam (sk. anotācijas 12.5. un 12.6. punktu). Proti, eiro zonas dalībvalstis nav tiesīgas pasliktināt to centrālo banku iespējas pieņemt darbā un noturēt kvalificētus darbiniekus, kuri tām nepieciešami, lai neatkarīgi pildītu to uzdevumus. Turklāt eiro zonas valstu centrālās bankas nedrīkst nonākt situācijā, kurā eiro zonas dalībvalsts valdība var ietekmēt to politiku personāla jautājumos. Eiropas Centrālā banka arī atzinusi, ka eiro zonas dalībvalstis nedrīkst censties ietekmēt to centrālo banku lēmējinstitūciju locekļus, izdarot grozījumus nacionālajos tiesību aktos, kas skar to atalgojumu, ievērojot principu, ka šādi grozījumi, ja tie negatīvi ietekmē atalgojumu, drīkst attiekties tikai uz lēmējinstitūciju locekļiem, kas tiks iecelti amatā nākotnē[[54]](#footnote-55).  Likumprojekta 19. panta otrajā daļā noteikts Latvijas Bankas padomes mēnešalgas apmērs. Lai mazinātu iespējamo interešu konflikta risku, Latvijas Bankas padome, īstenojot likumā noteiktās pilnvaras, jau izsenis ir izvēlējusies padomes locekļu amatalgu  noteikšanā izmantot indeksāciju pret darba tirgus noteikta segmenta algām. Šobrīd Latvijas Bankas padomes locekļu algas tiek aprēķinātas, Centrālās statistikas pārvaldes oficiālajā statistikas paziņojumā publicētajam finanšu pakalpojumu darbību, izņemot apdrošināšanu un pensiju uzkrāšanu, jomā strādājošo iepriekšējā kalendārā gada mēneša vidējās bruto darba samaksas apjomam piemērojot koeficientu. Analoģisks regulējums ir ietverts likumprojekta 19. panta otrajā daļā. Ņemot vērā Latvijas Bankas uzdevumus pēc FKTK pievienošanas, attiecīgajā normā, salīdzinot ar esošo Latvijas Bankas padomes atalgojuma noteikšanas regulējumu, paplašināts references atalgojums uz finanšu un apdrošināšanas jomā strādājošo iepriekšējā kalendārā gada mēneša vidējās bruto darba samaksu, attiecīgi pārrēķinot šobrīd piemērojamo koeficientu ar mērķi jaunā regulējuma spēkā stāšanās brīdī nemainīt Latvijas Bankas padomes locekļu bruto atalgojuma apmērus. Likumprojekta 19. panta otrajā daļā ietvertais regulējums nav ierobežojošs arī attiecībā pret FKTK padomes locekļu esošo atalgojumu. Ņemot vērā, ka iepriekšējā gada dati par iepriekšējā gada mēneša vidējas bruto darba samaksas apjomu parasti tiek publicēta martā, likumprojekta 19. panta trešajā daļā ietverts regulējums, ka Latvijas Bankas padomes locekļu atalgojums tiek noteiks no katra gada 1. aprīļa līdz nākamā gada 31. martam.  Likumprojekta 19. panta ceturtajā daļā noteikts, ka atsevišķiem ar darba samaksu un darba aizsardzības pasākumiem saistītiem aspektiem piemēro Darba likumu un Darba aizsardzības likumu, tādējādi veicinot tiesisko noteiktību.  Likumprojekta 19. panta piektajā daļā paredzēts, ka, beidzoties Latvijas Bankas padomes locekļa pilnvaru termiņam, viņam tiek izmaksāts atlaišanas pabalsts, ja Latvijas Bankas padomes loceklis netiek atkārtoti ievēlēts padomes locekļa amatā vai neturpina darba attiecības ar Latvijas Banku. Šāda pabalsta izmaksa tiek paredzēta, ņemot vērā likumā "Par interešu konflikta novēršanu valsts amatpersonu darbībā" noteiktos komercdarbības ierobežojumus, kā arī ievērojot jau šobrīd Finanšu un kapitāla tirgus komisijas likuma 14.pantā ietverto regulējumu. Papildus, minams, ka Eiropas Centrālās bankas Augsta līmeņa Eiropas Centrālās bankas amatpersonu ētikas kodeksa (2019/C 89/03) 17.4. punkts nosaka, ka, neierobežojot spēkā esošos valsts tiesību aktus, nogaidīšanas perioda laikā darba devējam būtu lēmējinstitūcijas locekļiem jāmaksā atbilstoša kompensācija, sākot no pilnvaru beigām, līdz piemērojamā ierobežojumu perioda beigām.  **20. PANTS**  **[31.]** Ievērojot Latvijas Bankas tiesības regulēt finanšu tirgu un tā dalībnieku darbību, pieņemot deleģētos normatīvos aktus, un Latvijas Bankas neatkarību tās uzdevumu īstenošanā, Latvijas Bankai nepieciešams nodrošināt labas likumdošanas principa īstenošanu, tai skaitā laikus un pienācīgi informēt un pēc iespējas jēgpilni iesaistīt deleģēto normatīvo aktu izstrādē finanšu tirgus dalībniekus. Likumprojekta 20. pants veido tiesisko pamatu Latvijas Bankas un finanšu tirgus dalībnieku sadarbības forumam Konsultatīvās finanšu tirgus padomes formā, kas FKTK darbības ietvaros pastāvējusi arī līdz tās pievienošanai Latvijas Bankai (Finanšu un kapitāla tirgus komisijas likuma VI nodaļa). Konsultatīvā finanšu tirgus padome tiek izveidota uz likumprojekta 20.panta pamata, atsevišķs lēmums par tās izveidošanu nav jāpieņem, jo tās izveide paredzēta likumā.  Konsultatīvās finanšu tirgus padomes primārā kompetence ir saistīta ar priekšlikumu sniegšanu par finanšu tirgus un tā dalībnieku regulēšanas un uzraudzības jomu regulējošo tiesību aktu projektiem, kā arī par Latvijas Bankas izdevumiem šīs funkcijas nodrošināšanai. Saglabāts arī šīs padomes uzdevums dot vērtējumu par kompensācijas izmaksas sistēmu līdzekļu uzkrāšanas un veikto atlīdzību izmaksu rezultātiem. Likumprojekta 20. panta otrajā daļā paredzēts, ka Latvijas Banka ir tiesīga konsultēties ar Konsultatīvo finanšu tirgus padomi arī par citiem ar Latvijas Bankas uzdevumiem saistītiem jautājumiem.  **21. PANTS**  **[32.]** Šobrīd atbilstoši Finanšu un kapitāla tirgus komisijas likumam šī padome veidota uz paritātes principa, proti, tajā vienādā skaitā pārstāvēti FKTK un finanšu tirgus dalībnieku sabiedrisko organizāciju pārstāvji. Saskaņā ar likumprojekta 21. pantu Konsultatīvās finanšu tirgus padomes sastāvā ir trīs Latvijas Bankas pārstāvji un Latvijas Bankas uzraudzīto finanšu tirgus dalībnieku sabiedrisko organizāciju deleģēti pārstāvji (pašlaik Latvijas Finanšu nozares asociācijas valdes priekšsēdētājs, Latvijas Apdrošinātāju asociācijas prezidents, Latvijas Kooperatīvo krājaizdevu sabiedrību savienības valdes priekšsēdētājs, Latvijas Apdrošināšanas brokeru asociācijas valdes priekšsēdētājs, Latvijas Profesionālo apdrošināšanas brokeru asociācijas valdes priekšsēdētājs, Latvijas Privātā un riska kapitāla asociācijas valdes priekšsēdētājs un Latvijas Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas iestāžu asociācijas valdes priekšsēdētājs). Konsultatīvās finanšu tirgus padomes personālsastāvu nosaka Latvijas Bankas prezidents. Likumprojekta 21. pants nosaka arī Konsultatīvās finanšu tirgus padomes organizatoriskos jautājumus, detalizēta tiesiskā regulējuma izstrādi nododot Latvijas Bankas kompetencē, Latvijas Bankas padomei apstiprinot noteikumus, kas nosaka Konsultatīvās finanšu tirgus padomes sēžu sasaukšanu, organizēšanu un norisi.  **Ievads 22.–28. PANTS**  **[33.]** Likumprojekta IV nodaļa reglamentē Latvijas Bankas finanšu aspektus, ievērojot finansiālās neatkarības principu (sk. anotācijas 12.6. punktu), kā arī monetārās finansēšanas aizliegumu (sk. anotācijas 16.2., 16.4. un 16.5. punktu).  **22. PANTS**  **[34.]** Likumprojekta 22. pantā saglabāts pašreizējais Latvijas Bankas pamatkapitāla apjoms, t.i., 100 milj. *euro*. Pietiekams kapitāla un rezervju apmērs, kura viens no elementiem ir pamatkapitāls, ir būtisks priekšnoteikums, lai Latvijas Banka varētu pilnvērtīgi pildīt tai likumā un Statūtos noteiktos uzdevumus. Pamatkapitāls vērtējams kā stabilāks kopējā kapitāla un rezervju elements, kas veicina nepieciešamās kapitāla bāzes pastāvēšanu. Latvijas Bankas finanšu riskus galvenokārt nosaka tās ieguldījumi finanšu instrumentos un ar Latvijas Bankas dalību Eirosistēmā saistītā vienotās monetārās politikas operāciju īstenošana un saistīto risku un finanšu rezultātu pārdale. Latvijas Bankas finanšu aktīvi galvenokārt pakļauti tirgus riskam un kredītriskam. Vērtējot minēto risku apjomu un finanšu rezervju apjomu un izveides iespējas, secināms, ka Latvijas Bankas pamatkapitāls saglabājams esošajā līmenī.  **23. PANTS**  **[35.]** Saskaņā ar likumprojekta 23. panta pirmo daļu saglabāts esošais tiesiskais regulējums attiecībā uz Latvijas Bankas budžetu, proti, Latvijas Bankai kā atvasinātai publiskai personai ir savs budžets jeb darbības finanšu plāns, kurā Latvijas Bankas ienākumi un izdevumi tiek plānoti tādējādi, lai nodrošinātu Latvijas Bankas spēju pildīt tās uzdevumus atbilstoši attiecīgajā gadā paredzētajām prioritātēm un ekonomiskajai situācijai sabiedrības kopējā labuma vārdā, ko atspoguļo likumprojekta 4. pantā noteiktie Latvijas Bankas mērķi. Izrietoši likumprojekta 23. panta otrajā daļā Latvijas Bankai piešķirtas arī tiesības noteikt tās sniegto maksas pakalpojumu cenrādi. Primāri tas attiecas uz maksu saistībā ar maksājumu pakalpojumiem un dalību maksājumu sistēmās, kas tiek uzturētas atbilstoši pašizmaksas principam, kā arī uz pakalpojumiem saistībā ar skaidrās naudas apriti (ar mērķi nodrošināt minimālos pakalpojumus sabiedrībai bez maksas, bet vienlaikus neiejaucoties citu tirgus dalībnieku (piem., inkasācijas uzņēmumu) darbībā, tādējādi līdzsvarojot dažādu sabiedrības daļu intereses). Cita starpā ar Latvijas Bankas sniegto maksas pakalpojumu cenrādi ir paredzēts noteikt to Latvijas Bankas emitēto *euro* kolekcijas monētu un *euro* apgrozības monētu, t.sk. *euro* piemiņas monētu, cenas, kas pārsniedz attiecīgo monētu nominālvērtību (sk. anotācijas 56.1. punktu). Šīs likumprojekta 23. panta otrajā daļā noteiktās tiesības neattiecas uz finanšu tirgus un tā dalībnieku regulēšanas un uzraudzības maksām, kas noteiktos finanšu tirgus dalībnieku uzraudzību regulējošajos likumos.  **24.PANTS**  **[36.]** Likumprojekta 24. pantā saglabāts pašreizējais tiesiskais regulējums attiecībā uz Latvijas Bankas grāmatvedības kārtību un finanšu pārskatiem.  Likumprojekta 24. panta otrās daļas mērķis ir definēt grāmatvedības politikas ietvaru, saskaņā ar kuru Latvijas Banka sagatavo gada finanšu pārskatus. Atšķirībā no privātā sektora vai no valsts budžeta finansētām iestādēm, tās darbības specifikas dēļ Latvijas Bankai nav saistošs, piemēram, Gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu likums, Ministru kabineta 2018. gada 13. februāra noteikumi Nr. 87 "Grāmatvedības uzskaites kārtība budžeta iestādēs", Starptautiskie finanšu pārskatu standarti vai cits grāmatvedības politikas ietvars. Savukārt, Eiropas Centrālās bankas tiesību akti Latvijas Bankai ir saistoši tikai attiecībā uz finanšu informācijas sniegšanu Eiropas Centrālajai bankai, nevis gada finanšu pārskatu sagatavošanu. Tomēr saskaņā ar citu Eirosistēmas centrālo banku praksi, kā arī jau spēkā esošā likuma "Par Latvijas Banku" regulējumu Eiropas Centrālās bankas tiesību aktu prasības tiek piemērotas arī Latvijas Bankas gada finanšu pārskatu sagatavošanai. Tādējādi, pirmkārt, ar likumprojekta 24. panta otrajā daļā noteikto jau likuma līmenī Eiropas Centrālās bankas tiesību aktu prasības tiek noteiktas kā saistošas Latvijas Bankai attiecībā uz gada finanšu pārskatiem. Otrkārt, tā kā Eiropas Centrālās bankas tiesību aktu prasības neaptver pilnīgi visas grāmatvedības politikas, kas nepieciešamas finanšu pārskatu sagatavošanai, ir nepieciešams noteikt, kādas finanšu pārskatu sagatavošanas prasības attiecas uz jomām, ko neregulē Eiropas Centrālās bankas tiesību akti. Likumprojekta 24. panta otrā daļa nosaka, ka šādas papildu prasības iekšējā normatīvajā aktā nosaka Latvijas Bankas padome, nevis tiek piemērots kāds cits jau pastāvošs un citiem mērķiem radīts prasību tiesiskais ietvars, kas nav piemērots centrālās bankas operāciju specifikai. Likumprojekta 24. panta otrā daļa nosaka, kāds normatīvo aktu kopums veido Latvijas Bankas finanšu pārskatu sagatavošanas pamatu, saskaņā ar kuru, t.sk. tiek veikta šo finanšu pārskatu ārējā revīzija un sniegts neatkarīga revidenta atzinums saskaņā ar likumprojekta 84. pantu. Šāds regulējums pēc būtības ir spēkā jau šobrīd un ir saskaņots ar Eiropas Centrālo banku.  **25. PANTS**  **[37.]** Tāpat likumprojekta 25. pantā saglabāts pašreizējais tiesiskais regulējums attiecībā uz Latvijas Bankas peļņas sadali, atbilstoši finansiālās neatkarības principam (sk. anotācijas 12.6. punktu) un monetārās finansēšanas aizliegumam (sk. anotācijas 16.4. punktu) nosakot, ka peļņu var ieskaitīt valsts budžetā tikai pēc tam, kad segti iepriekšējo gadu uzkrātie zaudējumi un radīti finanšu uzkrājumi, kas nepieciešami Latvijas Bankas kapitāla un aktīvu patiesās vērtības nodrošināšanai.  **26. PANTS**  **[38.]** Atbilstoši starptautiskajā praksē atzītajam pilno finanšu tirgus un tā dalībnieku darbības regulēšanas un uzraudzības, noregulējuma īstenošanas un kompensāciju izmaksu sistēmas administrēšanas izmaksu segšanas (*full cost recovery* – angļu val.) principam likumprojekta 26.–27. pantā saglabāta līdzšinējā pieeja, kas nostiprināta Finanšu un kapitāla tirgus komisijas likuma 22. pantā, ka finanšu tirgus dalībnieki arī turpmāk sedz izmaksas, kas nepieciešamas finanšu tirgus un tā dalībnieku darbības regulēšanai un uzraudzībai, noregulējuma īstenošanai un kompensāciju izmaksas sistēmu administrēšanai. Attiecībā uz minēto izmaksu segšanu starp finanšu tirgus dalībniekiem darbojas solidaritātes princips jeb šķērssubsidēšana, Latvijas Bankas uzraugāmo finanšu tirgus dalībnieku maksājumi no vienas puses "ienāk", kas nodrošina Latvijas Bankai spēju pildīt attiecīgos pienākumus. Savukārt, no otras puses, Latvijas Banka drīkst izmantot šos finanšu resursus tikai attiecīgo uzdevumu īstenošanai attiecībā uz katru finanšu tirgus dalībnieku un to nozarēm atsevišķi, kā arī uz visiem finanšu tirgus dalībniekiem kopumā, lai tādējādi sasniegtu visai sabiedrībai nozīmīgo mērķi – veicināt finanšu stabilitāti, tai skaitā noguldītāju, ieguldītāju un apdrošināto personu interešu aizsardzību un finanšu tirgus attīstību, kā arī finanšu sistēmas izmantošanas noziedzīgos nolūkos novēršanu. Jāņem vērā arī tas, ka finanšu tirgus dalībnieka maksājuma apjoms nav tiešā veidā saistīts ar Latvijas Bankas izdevumiem, kas radušies konkrētā maksātāja vai to grupas (nozares) dalījumā, vai ar atlīdzinājumu (pakalpojumu) konkrētajam maksātājam. Pēc būtības šie finanšu tirgus dalībnieku maksājumi ir solidāri maksājumi, kas ļauj papildināt Latvijas Bankas finanšu resursus, no kuriem tiek finansēti visai sabiedrībai nozīmīgi pasākumi un ar kuriem finanšu tirgus dalībnieki uzņemas kopīgu atbildību par sabiedrības vajadzību apmierināšanu. Ievērojot minēto, finanšu tirgus un tā dalībnieku darbības regulēšanas un uzraudzības, kā arī noregulējuma īstenošanas un kompensāciju izmaksas sistēmu administrēšanas finansēšanā pieļaujama arī t.s. šķērssubsidēšana, jo praksē nav iespējama tāda situācija, ka katrs no finanšu tirgus dalībniekiem finansē tikai savas konkrētās uzraudzības izmaksas, jo finanšu tirgus dalībnieku darbība ir integrējusies. Ja šķērssubsidēšana starp dažādiem finanšu tirgus sektoriem netiktu pieļauta, tad solidaritātes princips jebkurā gadījumā turpinātu darboties vismaz katras finanšu tirgus dalībnieku subjektu grupas ietvaros. Piemēram, ja Latvijas Bankai rastos nepieciešamība pastiprināti uzraudzīt kādu problemātisku finanšu tirgus dalībnieku, pārējiem attiecīgās uzraugāmo finanšu tirgus dalībnieku grupas locekļiem jebkurā gadījumā nāktos subsidēt šī problemātiskā finanšu tirgus dalībnieka uzraudzību, jo pirms fakta iestāšanās nav iespējams paredzēt kāda finanšu tirgus dalībnieka nokļūšanu pastiprinātā uzraudzībā un attiecīgi tam ieplānot papildu līdzekļus. Turklāt nav iespējams strikti noteikt uzrauga resursu patēriņu katram uzraugāmajam finanšu tirgus dalībniekam.  **[38.1.]** Attiecībā uz maksu noteikšanu likumprojekta 26. panta pirmā daļa paredz, ka finanšu tirgus dalībnieki veiks uzraudzības maksājumu atbilstoši attiecīgā finanšu tirgus dalībnieka darbību regulējošā likumā noteiktajam, proti, nozares likumā ir noteikts maksimālais finanšu tirgus dalībnieku veicamo maksājumu apmērs, savukārt Latvijas Banka atbilstoši likumprojekta 26. panta otrajā daļā ietvertajam deleģējumam izdos noteikumus, kas noteiks šo maksājumu apmēru konkrētajā gadā, ievērojot nozares likumā noteiktās robežas, kā arī maksājumu veikšanas kārtību.  **[38.2.]** Likumprojekta 26. panta trešajā daļā paredzētais regulējums, ka par nokavētu vai nepilnīgu maksājumu attiecīgais Latvijas Bankas regulētais un uzraudzītais finanšu tirgus dalībnieks maksā Latvijas Bankai nokavējuma naudu par katru nokavēto maksājuma dienu 0,05 procentu apmērā no nesamaksātās summas, pārņem Finanšu un kapitāla tirgus komisijas likuma 25. pantā jau ilgstoši pastāvošo regulējumu. Šajā tiesību normā minētā nokavējuma nauda nav uzskatāma par administratīvo pasākumu, kas atbilstu sodoša rakstura administratīvas sankcijas pazīmēm, bet gan Civillikuma izpratnē piemērojamie procenti, kas maksājami kā atlīdzība par uzraudzības maksas kavējumu. Šāda kavējuma gadījumā Latvijas Banka attiecīgajam finanšu tirgus dalībniekam neuzliek ar administratīvo aktu pienākumu piekrītošās summas samaksāt, bet gan izraksta rēķinu. Savukārt rēķina nenomaksāšanas gadījumā Latvijas Banka celtu prasību pret šo finanšu tirgus dalībnieku vispārējās jurisdikcijas tiesā Civilprocesa likumā noteiktajā kārtībā.  **27. PANTS**  **[39.]** Likumprojekta 27. pants paredz Latvijas Bankas uzraudzīto finanšu tirgus dalībnieku nākamo gadu sedzamo izdevumu samazināšanu vai palielināšanu par summu, par kādu Latvijas Bankas uzraudzīto finanšu tirgus dalībnieku attiecīgā gada maksājumu apjoms ir pārsniedzis vai nav bijis pietiekams Latvijas Bankas attiecīgā gada izdevumu finanšu tirgus un tā dalībnieku darbības regulēšanai un uzraudzībai, noregulējuma piemērošanai un kompensāciju izmaksas sistēmu nodrošināšanai. Attiecīgā iztrūkuma vai pārpalikuma segšana ilgākā termiņā (nevis vienā nākamajā gadā) ļaus izvairīties no straujām finanšu tirgus dalībnieku veicamo maksājumu apjoma pārmaiņām.  **28. PANTS**  **[40.]** Likumprojekta 28. pantā paredzēts tiesiskais regulējums, kas nepieciešams, lai novērstu pievienošanas izvērtējumā identificēto risku saistībā ar potenciālu vēršanos pret Latvijas Bankas aktīviem par zaudējumiem, kas radušies ar finanšu tirgus un tā dalībnieku darbības regulēšanas un uzraudzības, kā arī noregulējuma īstenošanas un kompensāciju izmaksas sistēmu administrēšanas lēmumiem, kā rezultātā varētu tikt ierobežota Latvijas Bankas rīcībspēja un apdraudēta tās finansiālā neatkarība (sk. anotācijas 12.6. punktu), samērojot sabiedrības un individuālās intereses tiesību uz atbilstīgu atlīdzinājumu īstenošanā. Attiecībā uz FKTK atbildības ierobežošanu attiecīgs risinājums – ierobežot minētās institūcijas amatpersonu, darbinieku un pilnvarnieku atbildību – ir ticis pieņemts, proti, šāds regulējums jau šobrīd ir ietverts Kredītiestāžu likuma 111. panta septītajā daļā. Šis risinājums ir uzskatāms par efektīvāko iespējamo risinājumu; tas līdzsvaro sabiedrības un individuālās intereses tiesību uz atbilstīgu atlīdzinājumu īstenošanā, neapdraudot ar Līgumu par Eiropas Savienības darbību uzņemto saistību attiecībā uz nacionālās centrālās bankas finansiālo neatkarību izpildi, kā arī neradot pārmērīgu negatīvu ietekmi uz valsts budžetu – detalizēts izvērtējums sniegts anotācijas 40.1. punktā.  **[40.1.]** Likumprojekta 28. panta pirmā daļa nosaka, ka Latvijas Bankas atbildība par Latvijas Bankas amatpersonas, darbinieka vai pilnvarnieka rīcību, pildot savus amata pienākumus, iestājas tikai Latvijas Bankas amatpersonas, darbinieka vai pilnvarnieka tīšas prettiesiskas rīcības vai rupjas neuzmanības gadījumā. Minētā norma likumprojektā ir pārņemta no Kredītiestāžu likuma 111. panta septītās daļas, kas attiecīgā veidā ierobežo FKTK un tās amatpersonu (darbinieku) atbildību. Ar pilnvarnieku konkrētajā gadījumā tiek saprasta persona, kas iecelta ar Latvijas Bankas lēmumu saskaņā ar Kredītiestāžu likuma 113. panta pirmās daļas 6. punktu un kura ir saņēmusi Kredītiestāžu likuma 117.panta pirmās daļas 3.punktā minētās pilnvaras. Vienlaikus atzīmējams, ka šī Kredītiestāžu likuma norma skatāma sistēmiskā kontekstā arī ar citām normām. Izpratnes par atbildības limitu tiesiskumu novērtējumam īpaši nozīmīgs ir Kredītiestāžu un ieguldījumu brokeru sabiedrību darbības atjaunošanas un noregulējuma likuma 50. panta trīspadsmitajā daļā un 52. panta astotajā daļā noteiktais. Šīs normas noteic, ja noregulējumam izmanto pagaidu iestādes (angliski – *bridge institution*) vai aktīvu nodalīšanas instrumentu, attiecīgi izveidotā pagaidu iestāde un tās valde, padome vai augstākā vadība vai attiecīgi aktīvu pārvaldes sabiedrība un tās valde, padome vai augstākā vadība nav atbildīga par darbību vai bezdarbību, veicot savus pienākumus, izņemot rupju neuzmanību. Minētie likuma panti transponē Direktīvas 2014/49/ES normas, konkrēti 40. panta 12. punktu un 42. panta 13. punktu. Eiropas Centrālā banka jau agrāk, sniedzot atzinumu par citas valsts likumu, kas noteiktu valsts centrālās bankas un tās amatpersonu atbildības nosacījumus, vērsusi uzmanību, ka nav saskatāmi pietiekami pamati atšķirīgai pieejai attiecībā uz atbildību, ko likums noteiktu šādām noregulējumu īstenojošām iestādēm un to vadībai, un atbildību, ko likums vispārīgā kārtībā bez izņēmuma noteiktu valsts centrālajai bankai un tās amatpersonām, kuras arī piedalās noregulējuma īstenošanā.[[55]](#footnote-56)  Līdz ar to uz zaudējumu, kas nodarīti, veicot publiskajās tiesībās noteiktos pienākumus, atlīdzināšanu attiecināms Valsts pārvaldes iestāžu nodarīto zaudējumu atlīdzināšanas likuma tiesiskais regulējums kā vispārīgais zaudējumu atlīdzināšanas ietvars, ievērojot šo speciālo normu par Latvijas Bankas atbildības ierobežojumu.  Latvijas Republikas Satversmes 92. panta trešais teikums noteic, ka nepamatota tiesību aizskāruma gadījumā ikvienam ir tiesības uz atbilstīgu atlīdzinājumu. Satversmes tiesa atzinusi, ka likumdevējam ir pienākums noteikt tādu regulējumu, kas personas tiesību pārkāpuma gadījumā ļautu īstenot efektīvu tiesisko aizsardzību. (Satversmes tiesas 2012. gada 6. jūnija sprieduma lietā Nr. 2011-21-01 7. punkts.) Tiesas kontrole pār izpildvaras lēmumiem ir viens no tiesiskas valsts pamatprincipiem, kas izriet no valsts varas dalīšanas idejas, savukārt atbilstīga atlīdzinājuma ierobežojumu noteikšanā likumdevējs ir saistīts ar pienākumu ievērot Latvijas Republikas Satversmē noteiktās pamattiesības un vispārējos tiesību principus. (Salīdzinājumam skat. Satversmes tiesas 2012. gada 6. jūnija sprieduma lietā Nr. 2011-21-01 11.3. punktu.) Eiropas Padomes 1984. gada 18. septembra rekomendācija Nr. R(84) 15 par valsts atbildību[[56]](#footnote-57) ietver principu, ka tieši valstij ir tiesības savos normatīvajos aktos noteikt atlīdzības limitus, veidu un kārtību (V princips).  Tiesību uz atbilstīgu atlīdzinājumu īstenošanā jāsamēro sabiedrības un individuālās intereses, un šīs atlīdzinājuma tiesības nevar būt absolūtas. Demokrātiskajās iekārtās atzīts, ka gadījumi, kas saistīti ar valsts centrālās bankas (arī kā finanšu tirgus un tā dalībnieku uzrauga) vieglas neuzmanības rezultātā nodarītajiem zaudējumiem, nebūtu jāaptver ar atlīdzības pienākumu, jo jānodrošina saprātīga un samērīga robeža starp institūcijas darbības un rīcības brīvību un sabiedrības interesēm un tiesībām šo rīcību kontrolēt[[57]](#footnote-58). Turklāt, ja uzrauga atbildība nav aprobežota, tas var apdraudēt uzrauga rīcībspēju, kā arī potenciāli atturēt to no operatīvu un reizēm arī riskantu lēmumu pieņemšanas, kas nepieciešami, lai savlaicīgi pasargātu finanšu tirgu. Papildus, ir svarīgi apzināties, ka uzrauga neierobežota atbildība veicinātu tikai vienas sabiedrības grupas (finanšu tirgus dalībnieku akcionāru un to ieguldītāju) mantiskās intereses, jo tieši šī personu grupa ir visvairāk motivēta vērsties pret uzraugošo iestādi ar prasībām par zaudējumu atlīdzību saistībā ar finanšu tirgus dalībniekiem adresētajiem lēmumiem. Tādēļ finanšu tirgus uzraudzība, ierobežojot atbildību ar tīšu prettiesisku rīcību vai rupju neuzmanību, sniegtu augstāku guvumu sabiedrībai kopumā un būtu prioritizējama salīdzinājumā ar individuālas sabiedrības grupas interesēm. Šādās situācijās vispārīgais regulējums, kas paredzēts Valsts pārvaldes iestāžu nodarīto zaudējumu atlīdzināšanas likumā, nav pietiekams.  Līdzīgi apsvērumi ietverti Eiropas Komisijas darba dokumenta – ietekmes novērtējuma, kas pavadīja tās izstrādāto *BRRD* priekšlikumu, XVI pielikumā "Ietekme uz pamattiesībām".[[58]](#footnote-59) Minētajā novērtējumā atzīmēts, ka tiesības uz atbilstīgu atlīdzinājumu noregulējamās iestādes akcionāriem un pašai noregulējamajai iestādei nodrošina samērīgi īstenojama iespēja vērsties tiesā ar sūdzību par kompetentās publiskās iestādes pieņemtajiem lēmumiem attiecībā uz to, pat ja šo lēmumu pieņemšanu attaisno sabiedrībai nozīmīgas intereses.[[59]](#footnote-60)  Jāņem vērā, ka centrālās bankas kā monetārās politikas īstenotājas resursiem jānodrošina īpašs – neaizskarams – statuss, lai tā varētu noteikt un īstenot monetāro politiku, attiecīgi uz tiem nedrīkst vērst piedziņu par tirgus dalībniekiem nodarītiem zaudējumiem. Savukārt, ja tiktu pieļauta situācija, ka par absolūti neierobežotu jautājumu loku indivīdi varētu saņemt atlīdzinājumu, veidotos situācija, ka indivīdam kompensāciju izmaksātu no valsts budžeta, kura līdzekļus veido nodokļu maksātāju maksājumi – vai nu nodokļu un nodevu ieņēmumu veidā, vai kā aizņēmumi, kurus arī laika gaitā samaksā nodokļu maksātāji; respektīvi, kompensāciju nodrošinātu sabiedrība. Nav tiesiski un arī samērīgi nodrošināt atlīdzinājumu par jebkuru tiesību aizskārumu no Latvijas Bankas, it īpaši atlīdzinājumu materiālā izpratnē, ņemot vērā, ka uz valsts rezervēm nedrīkst vērst piedziņu par tirgus dalībniekiem nodarītiem zaudējumiem.  Atbildības ierobežojums centrālajām bankām, kas īsteno uzraudzību[[60]](#footnote-61),[[61]](#footnote-62), un kompetentajām uzraudzības iestādēm[[62]](#footnote-63) ir nostiprināts arī vairākos Eiropas Savienības dalībvalstu tiesību aktos un Bāzeles Banku uzraudzības komitejas (*Basel Committee on Banking Supervision* – angļu val.) Efektīvas banku uzraudzības pamatprincipos (*Core Principles for Effective Banking Supervision* – angļu val.),[[63]](#footnote-64) kas, pirmkārt, nosaka kredītiestāžu uzraudzības iestādes darbības autonomijas principu un, otrkārt, paredz prasību ietvert tiesiskajā regulējumā uzraudzības iestādei un tās darbiniekiem aizsardzību pret tiesvedībām par darbībām un/ vai bezdarbību, kas izdarīta, godprātīgi veicot savus pienākumus. Turklāt, Eiropas Centrālā banka savā viedoklī[[64]](#footnote-65) par atbildības noteikšanu centrālās bankas valdes locekļiem un tās darbiniekiem ir paudusi uzskatu, ka atbildības ierobežošana iepriekšminētajām personām korekti inkorporē minētos Bāzeles pamatprincipus, tādējādi veicinot juridisko noteiktību un stabilitāti. [40.2.] Savukārt likumprojekta 28. panta otrajā daļā noteikts, ka Latvijas Bankas aktīvi, ar ko tā rīkojas (t.sk. ārējās rezerves un citi Latvijas Bankas pārvaldītie aktīvi), nav apķīlājami un pakļaujami izpildei ne tiesas, ne ārpustiesas ceļā līdzīgi, kā ārvalstīs to nodrošina Apvienoto Nāciju Organizācijas 2004. gada 2. decembra Konvencija par valstu un to īpašuma imunitāti no jurisdikcijas. Šī norma ietver aizliegumu ar minētajiem aktīviem apmierināt arī tādus prasījumus, kas rodas saistībā ar šā likuma D sadaļā minēto uzdevumu izpildi, saglabājot līdzšinējo pieeju, ka šādus prasījumus (zaudējumus) sedz no finanšu un kapitāla tirgus dalībnieku iemaksām. **Ievads 29.–31. PANTS**  **[41.]** Likumprojekta 29.-31. pantā saglabāti Latvijas Bankas līdzšinējie uzdevumi – dalība Eirosistēmas vienotās monetārās politikas noteikšanā un tās īstenošana, makroekonomiskās analīzes un zinātniskās un pētnieciskās darbības veikšana, kā arī Latvijas Bankas uzdevumi attiecībā uz finanšu tirgus dalībnieku obligātajām rezervēm.  Latvijas Banka piedalās Eirosistēmas vienotās monetārās politikas noteikšanā un īsteno to saskaņā ar principiem, instrumentiem, procedūrām un kritērijiem, kas noteikti Eiropas Savienības (tai skaitā Eiropas Centrālās bankas) tiesību aktos. Eirosistēmas monetārā politika ietekmē tautsaimniecību dažādos veidos, izmantojot plašu instrumentu klāstu un pielāgojot tos aktuālām tautsaimniecības norisēm, lai īstenotu galveno mērķi - nodrošināt cenu stabilitāti.  **29. PANTS**  **[42.]** Eirosistēmas monetārā politika tiek īstenota, piešķirot kredītiestādēm aizdevumus pret Eirosistēmas prasībām atbilstošu nodrošinājumu un veicot citus finanšu darījumus Eirosistēmas monetārās politikas operācijās, t.i., atklātā tirgus operācijās un pastāvīgajās iespējās. Atklātā tirgus operācijas notiek pēc Eirosistēmas iniciatīvas, savukārt pastāvīgās iespējas ir t.s. Eirosistēmas monetārās politikas operācijas "uz nakti", kuras kredītiestādēm ir pastāvīgi pieejamas un kurās tās piedalās pēc savas iniciatīvas. Pie Eirosistēmas monetārās politikas operāciju standarta instrumentiem piederīgas arī obligāto rezervju prasības (sk. anotācijas 44. punktu). Vienlaikus kopš 2009. gada Eirosistēmā izmantoti arī nestandarta monetārās politikas instrumenti, t.i., vērtspapīru pirkšanas programmas, kas atbilstoši finanšu tirgus situācijai papildina Eirosistēmas monetārās politikas standarta instrumentus. Tādējādi saskaņā ar likumprojekta 29. panta otro daļu Latvijas Banka nodrošina Latvijas finanšu tirgus dalībnieku piekļuvi Eirosistēmas monetārās politikas operācijām vienlīdzīgi ar citu eiro zonas dalībvalstu finanšu tirgus dalībniekiem. Papildus tam tiesiskās attiecības saistībā ar Eirosistēmas monetārās politikas operācijām regulē līgums starp Latvijas Banku un attiecīgo finanšu tirgus dalībnieku, kas ievieš Eiropas Centrālās bankas Pamatnostādnes ietvaru (sk. anotācijas 17. punktu). Šāds mehānisms nodrošina Līguma par Eiropas Savienības darbību 119. panta 2. punktā atrunātās publiskās funkcijas, kas deleģēta Eiropas Savienībai (salīdzinājumam skatīt Latvijas Republikas Satversmes 68. panta otro daļu), proti - noteikt un veidot vienotu monetāro politiku - izpildi. Turklāt "attiecībā uz monetāro politiku [..] izriet, ka [Eiropas] Savienībai (..) ir ekskluzīva kompetence attiecībā uz dalībvalstīm, kuru naudas vienība ir *euro*," (Eiropas Savienības Tiesas 2018. gada 11. decembra sprieduma lietā C‑493/17 *Weiss u.c.*  47. punkts). Līdz ar to publiski tiesiskā rakstura pienākumi un tiesības tiek detalizētāk noregulēti ar līgumu starp Latvijas Banku un finanšu tirgus dalībnieku, ievērojot Eiropas Savienības tiesību aktos noteiktās prasības.  **30. PANTS**  **[43.]** Eirosistēmas monetārā politika balstīta uz rūpīgu monetāro, ekonomisko un finanšu norišu analīzi visā eiro zonā, nodrošinot iespēju kalibrēt monetārās politikas instrumentus visai eiro zonai piemērotākajā veidā, lai veicinātu cenu stabilitāti. Savukārt nacionālā līmenī Latvijas Banka pastāvīgi dod ieguldījumu diskusijās par aktuālajiem Latvijas ekonomikas jautājumiem un sniedz ieteikumus ekonomiskās politikas veidošanā ar mērķi sekmēt, lai Latvijas tautsaimniecība pēc iespējas vairāk iegūtu no Eirosistēmas kopējās monetārās politikas. Ievērojot minēto, saskaņā ar likumprojekta 30. pantu Latvijas Banka veic makroekonomisko analīzi, pētot un analizējot finanšu tirgus un tautsaimniecības attīstību ne tikai Latvijā, bet arī citās Eiropas Savienības dalībvalstīs un ārvalstīs, uzsverot šo pētījumu augsti kvalificēto un zinātnisko līmeni, kā arī veic zinātnisko un pētniecisko darbību ekonomikas un finanšu jomā.  **31. PANTS**  **[44.]** Likumprojekta 31. pants atzīst Latvijas Bankas mandātu Eirosistēmas monetārās politikas īstenošanai izmantot tādu centrālo banku monetārās politikas standarta instrumentu kā obligāto rezervju prasības, kuru detalizēti reglamentē Eiropas Savienības (tai skaitā Eiropas Centrālās bankas) tiesību akti. Obligātās rezerves ir naudas līdzekļu apjoms, ko kredītiestādes tur savos pieprasījuma noguldījumu kontos eiro zonas valstu centrālajās bankās. Obligāto rezervju prasības tiek aprēķinātas no noguldījumiem un citām noteiktām kredītiestādes saistībām (pašlaik – 1% apmērā). Tādējādi katrai kredītiestādei atbilstošais obligāto rezervju prasību līmenis tiek aprēķināts, par pamatu izmantojot kredītiestādes bilanci pirms obligāto rezervju prasību izpildes perioda sākuma. Svarīgi, ka obligāto rezervju prasību izpilde attiecas uz vidējo obligāto rezervju apjomu kredītiestādes pieprasījuma noguldījumu kontā eiro zonas valsts centrālajā bankā visā obligāto rezervju prasību izpildes periodā, kas ir vidēji sešas nedēļas. Tas nozīmē, ka aprēķinātajam naudas līdzekļu apjomam kredītiestādes pieprasījuma noguldījumu kontā tur nav jābūt katru dienu. Tādējādi šis mehānisms darbojas kā vārsts, ļaujot kredītiestādēm reaģēt uz īstermiņa pārmaiņām naudas tirgū, kurā kredītiestādes aizdod viena otrai, papildinot vai izmantojot eiro zonas valsts centrālajā bankā turēto obligāto rezervju naudas līdzekļus. Latvijas Bankas uzdevums attiecībā uz obligātajām rezervēm ietver pienākumu sekot obligāto rezervju prasību izpildei, tai skaitā nepieciešamības gadījumā izpildīt lēmumus par sankciju piemērošanu obligāto rezervju prasību pārkāpumu gadījumos. Bez tam Latvijas Banka obligāto rezervju prasību izpildes perioda beigās piemēro atlīdzību par obligāto rezervju turēšanu (pašlaik – 0%).  **32.–37. PANTS**  **32. PANTS**  **[45.]** Likumprojekta 32. pantā saglabāts Latvijas Bankas līdzšinējais uzdevums – turēt un pārvaldītas Latvijas Bankas ārējās rezerves un citus aktīvus. Likumprojekta 32. panta pirmā daļa nosaka, ka Latvijas Banka tur un pārvalda ārējās rezerves un citus aktīvus, ievērojot Statūtu un Eiropas Centrālās bankas tiesību aktu noteikumus. Ārējo rezervju un citu aktīvu turēšana kopsakarībā ar likumprojekta 2. panta piekto daļu nozīmē to, ka šie aktīvi ir Latvijas Bankas īpašums, kuru tā var izmantot savu uzdevumu īstenošanai. Savukārt ārējo rezervju un citu aktīvu pārvaldīšana nozīmē, ka Latvijas Banka veic ieguldījumus drošos, likvīdos un ienesīgos finanšu instrumentos, nodrošinot ne tikai Latvijas Bankas darbības izdevumu segšanu, bet arī gūtās peļņas daļas iemaksu valsts budžetā. Saskaņā ar likumprojekta 32. panta otro daļu ārējās rezerves veido starptautiskajā praksē vispārēji atzīti rezervju aktīvi, tai skaitā zelts, speciālās aizņēmuma tiesības (SDR) un rezerves pozīcijas Starptautiskajā Valūtas fondā. Vienlaikus minams, ka, ieviešot *euro*, Latvijas Banka saskaņā ar Statūtu 30.1. pantu pārskaitīja nelielu daļu ārējo rezervju Eiropas Centrālajai bankai, iegūstot atbilstošas prasījuma tiesības pret Eiropas Centrālo banku, kura pārskaitītās ārējās rezerves tur, pārvalda un izmanto atbilstoši Statūtos noteiktajiem mērķiem. Tāpat saskaņā ar Statūtu 31.2. pantu Latvijas Bankas un citu eiro zonas valstu centrālo banku ārējo rezervju un citu aktīvu pārvaldīšanas darījumiem, pārsniedzot Eiropas Centrālās bankas noteikto apjomu, nepieciešams Eiropas Centrālās bankas apstiprinājums, lai nodrošinātu to atbilstību Eirosistēmas monetārajai un valūtas maiņas kursa politikai.  Īstenojot savu ieguldījumu stratēģiju, daļu no ārējām rezervēm Latvijas Banka var nodot pārvaldīšanā starptautiskajiem finanšu tirgus dalībniekiem (piemēram, Starptautisko norēķinu bankai, Pasaules Bankas grupas organizācijām) un Latvijas, citas Eiropas Savienības dalībvalsts un ārvalsts privāto tiesību subjektiem. Šajā gadījumā juridiskās attiecības reglamentē pakalpojumu līgums, kas ir izņēmums no Publisko iepirkumu likuma vispārīgajiem noteikumiem (Publisko iepirkumu likuma 3. panta pirmās daļas 7. punkts) un ko nošķir no Valsts pārvaldes iekārtas likuma prasībām par valsts pārvaldes uzdevumu deleģēšanu[[65]](#footnote-66).  **33. PANTS**  **[46.]** Likumprojekta 33. pants detalizētāk regulē Latvijas Bankas jau šobrīd īstenoto uzdevumu veicināt maksājumu un finanšu instrumentu norēķinu sistēmu raitu darbību, kas izriet no Līguma par Eiropas Savienības darbību 127. panta otrā punkta.  **[46.1.]** Saskaņā ar likumprojekta 33. panta pirmās daļas 1. un 2. punktu, veicinot maksājumu un finanšu instrumentu norēķinu sistēmu raitu darbību, Latvijas Banka piedalās Eirosistēmas maksājumu sistēmas efektīvas un drošas darbības nodrošināšanā, kā arī tās attīstībā. Tā kā maksājumu sistēmas nodrošina iespēju efektīvi veikt naudas līdzekļu pārvedumus neatkarīgi no eiro zonas dalībvalstu robežām, tām ir būtiska nozīme ne tikai cenu stabilitātes un Eirosistēmas monetārās politikas īstenošanā, bet arī eiro zonas ekonomikas efektivitātes, finanšu sektora integrācijas un finanšu stabilitātes nodrošināšanā. Papildus nacionālā līmenī Latvijas Banka nodrošina Latvijas Bankas maksājumu sistēmu (TARGET2-Latvija un Elektroniskā klīringa sistēma (tālāk tekstā – EKS sistēma), kas ietver klīringa servisu un zibmaksājumu servisu) efektīvu un drošu darbību, kā arī to attīstību.  **[46.2.]** Saskaņā ar likumprojekta 33. panta pirmās daļas 3. punktu maksājumu un finanšu instrumentu norēķinu sistēmu raitas darbības veicināšana ietver arī sistēmu pārraudzību, lai novērtētu to efektivitāti un drošību. Maksājumu un finanšu instrumentu norēķinu sistēmu pārraudzību Latvijas Banka veic kopā ar pārējām Eirosistēmas centrālajām bankām, saskaņā ar Eirosistēmas pārraudzības politikas ietvaru[[66]](#footnote-67). Pārraudzība attiecas arī uz visām maksājumu un finanšu instrumentu norēķinu sistēmām, kas darbojas Latvijā (šobrīd – Latvijas Bankas uzturētās maksājumu sistēmas TARGET2-Latvija un EKS sistēma, Nasdaq CSD SE uzturētā Latvijas vērtspapīru norēķinu sistēma un SIA Worldline Latvia uzturētā karšu norēķinu sistēma).  **[46.3.]** Saskaņā ar likumprojekta 33. panta pirmās daļas 4. punktu šis Latvijas Bankas uzdevums ietver arī maksāšanas līdzekļu attīstības veicināšanu, kas ir tikpat nesaraujami saistīti ar eiro zonas ekonomikas efektivitāti un finanšu sistēmas stabilitāti kā maksājumu sistēmas. Maksāšanas līdzekļi ir ne tikai Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likumā definētie maksājumu instrumenti, kuri ļauj veikt maksājumu, bet arī paši maksājumi (piemēram, zibmaksājumi, SEPA maksājumi, ar karti veikti maksājumi), kredītiestāžu maksājumu produkti (piemēram, internetbankas vai mobilās aplikācijas), kā arī skaidrā un bezskaidra nauda (noguldījumi kredītiestādēs un centrālajās bankās, naudas līdzekļi maksājumu iestādēs, elektroniskā nauda. Savukārt virtuālā valūta ir tikai līgumisks maksāšanas līdzeklis, ja par tā izmantošanu puses vienojušās.[[67]](#footnote-68) Lai veicinātu maksāšanas līdzekļu attīstību, Latvijas Banka var arī veicināt vai nodrošināt ar maksājumu veikšanu saistītu papildu pakalpojumu attīstību (piemēram, Latvijas Banka nodrošina Zibsaišu reģistru, kas dod iespēju veikt zibmaksājumus, izmantojot tikai saņēmēja tālruņa numuru).  **[46.4.]** Saskaņā ar likumprojekta 33. panta otro daļu Latvijas Banka nodrošina Latvijas finanšu tirgus dalībnieku dalību TARGET2-Latvija sistēmā atbilstoši Eiropas Centrālās bankas tiesību aktiem vienlīdzīgi ar citu eiro zonas dalībvalstu finanšu tirgus dalībniekiem un EKS sistēmā atbilstoši Latvijas Bankas nosacījumiem dalībai Latvijas Bankas maksājumu sistēmās, kuriem sistēmu dalībnieki pievienojas (skat. anotācijas 17. punktu); minētie nosacījumi tiek noteikti līgumā, kas tiek slēgts starp Latvijas Banku un finanšu tirgus dalībnieku.  **34. PANTS**  **[47. ]** Likumprojekta 34. pants saglabātas Latvijas Bankas tiesības piešķirt ārkārtas likviditātes aizdevumu.  **[47.1.]** Ārkārtas likviditātes palīdzība (*emergency liquidity assistance* – angļu val.) ir centrālās bankas aizdevums pret adekvātu nodrošinājumu finanšu tirgus dalībniekam gadījumā, kad šim finanšu tirgus dalībniekam radušās īslaicīgas grūtības ar standarta instrumentiem no citiem finanšu tirgus dalībniekiem un centrālajām bankām iegūt naudas līdzekļus nepieciešamās likviditātes nodrošināšanai un var sākties ķēdes reakcija, radot finanšu problēmas citiem finanšu tirgus dalībniekiem vai pat visai finanšu sistēmai kopumā.  **[47.2.]** Starptautiskajā praksē ārkārtas likviditātes aizdevumi vēsturiski ir viena no centrālo banku pamatfunkcijām. Centrālo banku motivācija galvenokārt ir nevis atbalstīt konkrēto grūtībās nonākušo finanšu tirgus dalībnieku, bet gan novērst paniku un izvairīties no situācijas, kurā iestājas ķēdes reakcija un viena finanšu tirgus dalībnieka likviditātes problēmas rada finanšu problēmas citiem finanšu tirgus dalībniekiem vai pat visai finanšu sistēmai kopumā. Ievērojot minēto, kā arī monetārās finansēšanas aizliegumu (sk. anotācijas 16.3. punktu), ārkārtas likviditātes aizdevumi var tikt piešķirti tikai maksātspējīgam finanšu tirgus dalībniekam. Savukārt gadījumā, ja finanšu tirgus dalībniekam ir nopietnākas – maksātspējas – problēmas un nepietiekams kapitāls, šī problēma ir jārisina tā īpašniekiem. Svarīgi, ka ārkārtas likviditātes aizdevuma iespējamība sekmē finanšu stabilitāti pat tad, ja pats ārkārtas likviditātes aizdevums faktiski netiek aktīvi izmantots.  Likumprojekta 34. pantā noteiktais ārkārtas likviditātes aizdevuma izsniegšanas nolūks – novērst ķēdes reakciju uz pārējiem finanšu tirgus dalībniekiem vai būtiskus satricinājumus finanšu tirgū, nenozīmē, ka ārkārtas likviditātes aizdevumu var saņemt tikai nozīmīgi tirgus dalībnieki. Ķēdes reakciju uz pārējiem finanšu tirgus dalībniekiem un būtiskus satricinājumus finanšu tirgos var izraisīt arī salīdzinoši nelieli finanšu tirgus dalībnieki, īpaši ārkārtējos finanšu tirgus apstākļos, kad centrālās bankas tradicionāli izsniedz šādus aizdevumus maksātspējīgiem finanšu tirgus dalībniekiem, lai stabilizētu situāciju finanšu tirgos.  Savukārt normālos finanšu tirgus apstākļos arī lieli finanšu tirgus dalībnieki nevar paļauties, ka visos gadījumos, kad tie nonākuši likviditātes problēmās, ko nevar atrisināt ar standarta centrālās bankas likviditātes operācijām, tie saņemtu ārkārtas likviditātes palīdzību. Ir svarīgi, lai finanšu tirgus dalībnieki, neatkarīgi no to lieluma, savā ikdienas darbībā nepaļautos uz ārkārtas likviditātes aizdevumu pieejamību un nodrošina tādu risku pārvaldību, ka šī likviditātes palīdzība no centrālajām bankām tiks pieprasīta tikai ārkārtas gadījumos īslaicīgu likviditātes problēmu novēršanai, kad tā patiešām ir nepieciešama un kad visas citas iespējas ir izsmeltas. Šis princips ir būtisks ne tikai finanšu stabilitātes sekmēšanai; tas ir iestrādāts arī Eiropas Savienības kredītiestāžu noregulējuma plānošanas ietvarā[[68]](#footnote-69), kurā citastarp noteikts, ka kredītiestāžu noregulējuma plānošana notiek, nepaļaujoties uz valsts atbalstu un centrālās bankas ārkārtas likviditātes palīdzību.  **[47.3.]** Galvenais ārkārtas likviditātes aizdevuma pamatprincips ir tieši tāds pats kā citās centrālās bankas standarta monetārās politikas operācijās, t.i., centrālās bankas naudas līdzekļi apmaiņā pret adekvātu nodrošinājumu (parasti tie ir parāda vērtspapīri, pie tam to kvalitātes standarti var atšķirties no standarta monetārās politikas operācijās izmantojamā nodrošinājuma kvalitātes standartiem). Tomēr apstākļi, kuros centrālās bankas veic šādus darījumus ar finanšu tirgus dalībniekiem, ir atšķirīgi, tādēļ katram no tiem ir savs atbilstošais tiesiskais ietvars, tai skaitā nosacījumi un procentu likmes. Procentu likme ārkārtas likviditātes aizdevumam vienmēr ir ievērojami augstāka gan par naudas tirgus likmi, gan likmi, par kuru centrālās bankas veic standarta monetārās politikas operācijas. Tāpat, lai izsniegto naudas līdzekļu neatgriešanas gadījumā centrālā banka neciestu zaudējumus, ārkārtas likviditātes aizdevumam raksturīgi, ka pret iesniegto nodrošinājumu tiek izsniegts mazāks naudas līdzekļu apjoms nekā standarta monetārās politikas operācijās. Turklāt, ja standarta monetārās politikas operācijās finanšu tirgus dalībniekiem pieejami aizdevumi pret dažādu šķiru nodrošinājumiem, tad ārkārtas likviditātes aizdevuma gadījumā pastāv iespēja, ka finanšu tirgus dalībnieki sniegs nodrošinājumu, kuru nepieņem standarta monetārās politikas operācijās. Tas ir svarīgi, lai finanšu tirgus dalībnieki savā ikdienas darbībā nepaļautos uz ārkārtas likviditātes aizdevumu pieejamību, un nodrošina, ka šī likviditātes palīdzība no centrālajām bankām tiks pieprasīta tikai ārkārtas gadījumos īslaicīgu likviditātes problēmu novēršanai, kad tā patiešām ir nepieciešama un kad visas citas iespējas ir izsmeltas. Tādējādi ārkārtas likviditātes aizdevumi ir centrālo banku standarta instrumenti, bet tikai ārkārtas gadījumiem.  **[47.4.]** Lēmums par ārkārtas likviditātes aizdevuma piešķiršanu tiek pieņemts pēc finanšu tirgus dalībnieka lūguma, un katrs lūgums tiek izvērtēts atsevišķi (individuāli). Lai gan detalizēti noteikumi katrā eiro zonas dalībvalstī ir tās centrālās bankas kompetencē, ir noteikti arī Eirosistēmas kopējie ārkārtas likviditātes aizdevumu piešķiršanas pamatprincipi (pieejami Eiropas Centrālās bankas tīmekļa vietnē[[69]](#footnote-70)).  **[47.5.]** Ievērojot minēto, likumprojekta 34. pants tieši atzīst arī Latvijas Bankas tiesības piešķirt ārkārtas likviditātes aizdevumus maksātspējīgiem finanšu tirgus dalībniekiem ar īslaicīgām likviditātes problēmām, tieši nosakot, ka šādas ārkārtas likviditātes palīdzības mērķis ir novērst ķēdes reakciju uz pārējiem finanšu tirgus dalībniekiem un satricinājumus finanšu tirgū. Likumprojekts paredz, ka ārkārtas likviditātes aizdevums izsniedzams pret adekvātu nodrošinājumu, savukārt to, kas ir adekvāts nodrošinājums, kā arī pārējos šāda aizdevuma nosacījumus katrā individuālā gadījumā nosaka Latvijas Banka, izvērtējot konkrēto finanšu tirgus dalībnieka lūgumu, ievērojot likumā noteikto mērķi.  **35. PANTS**  **[48.]** Statūtu 21.2. pants nosaka, ka Eiropas Savienības dalībvalstu centrālās bankas var darboties kā to Eiropas Savienības institūciju un Eiropas Savienības dalībvalstu valsts institūciju fiskālie aģenti, uz kuru finansēšanu citādi attiecas monetārās finansēšanas aizliegums (sk. anotācijas 16.1. punktu). Ievērojot minēto un to, ka arī Latvijas Banka līdz šim pildījusi Valsts kases un Eiropas Komisijas fiskālā aģenta funkciju, likumprojekta 35. un 36. pantā, kā līdz šim, tieši nostiprināts šis Latvijas Bankas uzdevums.  **36. PANTS**  **[49.]** Valdības līdzekļu glabāšana centrālajā bankā ir izplatīta starptautiskā prakse.  Fiskālā aģenta pakalpojums ietver *euro* un ārvalstu valūtās denominētu naudas līdzekļu glabāšanu, pieņemot noguldījumus un atverot norēķinu kontus un šo kontu apkalpošanu un maksājumu veikšanu, tai skaitā maksājumu pakalpojumu sniegšanu. Papildus minams, ka tiesiskās attiecības starp Latvijas Banku un Valsts kasi attiecībā uz fiskālā aģenta pakalpojumiem regulē savstarpējs līgums (skat. anotācijas 17. punktu) ar nosacījumu, ka tajā ievērotas likumprojekta 36. panta prasības veikt Latvijas Republikas valdības *euro* naudas līdzekļu pārvedumus bez maksas. Vienlaikus jāņem vērā, ka vienošanos par fiskālā aģenta pakalpojumu sniegšanas noteikumiem var ierobežot monetārās finansēšanas aizliegums, piemēram, monetārās finansēšanas aizlieguma pārkāpums piemīt atlīdzībai par noguldījumiem vai norēķinu konta atlikumiem, kas ir augstāka par finanšu tirgus procentu likmēm, jo šāda atlīdzība pēc būtības kvalificējama kā aizdevums.[[70]](#footnote-71)  **37. PANTS**  **[50.]** Likumprojekta 37. pantā ietverts izņēmums attiecībā uz finanšu tirgus dalībnieku naudas līdzekļiem un finanšu instrumentiem, ko minētie dalībnieki tur Latvijas Bankā, nosakot, ka tie nav pakļaujami izpildu darbībām. Saskaņā ar tiesību aktu prasībām konkrētos gadījumos finanšu tirgus dalībniekiem ir pienākums turēt savos kontos Latvijas Bankā naudas līdzekļus, piemēram, izpildot obligāto rezervju prasības, kas ir monetārās politikas transmisijas instruments. Izstrādājot Eiropas Parlamenta un Padomes 2014. gada 15. maija regulu Nr. 655/2014 (ES), ar ko izveido Eiropas kontu apķīlāšanas rīkojuma procedūru, lai atvieglotu pārrobežu parādu piedziņu civillietās un komerclietās, atzīts, ka kontos esošo līdzekļu apķīlāšanas prasība nebūtu jāattiecina uz "bankas kontiem, kurus tur centrālās bankas vai kuri tiek turēti centrālajās bankās, tām pildot monetāro iestāžu pilnvaras," (2. panta 4. punkts). No minētās regulas izstrādes dokumentiem[[71]](#footnote-72) izriet, ka darba grupa piekritusi nostājai, ka valstu centrālās bankas (veicot ar likumu noteiktos uzdevumus) ir izņēmums no kontu (kontos esošo līdzekļu) apķīlāšanas vispārējās prasības. Vienlīdzīga situācija ir arī attiecībā uz finanšu instrumentiem, kurus finanšu tirgus dalībnieki snieguši kā nodrošinājumu Latvijas Bankai.  Ņemot vērā, ka finanšu tirgus dalībniekiem ir likumā noteikts pienākums turēt naudas līdzekļus tiem atvērtajos kontos Latvijas Bankā Latvijas Bankas kā monetārās iestādes funkciju izpildei, kā arī, lai netiktu traucēti finanšu tirgus dalībnieku klientu norēķini, ir pamatoti noteikt, ka izpildu darbības nevar vērst uz finanšu tirgus dalībnieku līdzekļiem, ko šie dalībnieki tur kontos Latvijas Bankā. Likumprojekta 37. pantā noteiktais ir speciālā norma attiecībā pret Civilprocesa likumā noteikto vispārējo kārtību, un zvērināts tiesu izpildītājs uz finanšu tirgus dalībniekiem Latvijas Bankā atvērtajos kontos esošajiem līdzekļiem nevar veikt savas izpildu darbības.  Izpildu darbību jēdzieniskais saturs izprotams Civilprocesa likuma kontekstā. Primāri likumprojekta 37. pants noteic imunitāti pret finanšu tirgus dalībnieku kontos Latvijas Bankā turēto naudas līdzekļu un finanšu instrumentu apķīlāšanu un piedziņas vēršanu. Minētais izslēdz iespēju apķīlāt šādus aktīvus arī prasības nodrošinājuma gadījumā (ko īsteno, veicot apķīlāšanu). Jēdziena "apķīlāšana" (kā izpildu darbība) saturiskā slodze jānošķir no Finanšu nodrošinājuma likumā noteiktā ("finanšu ķīla"). Latvijas Bankas likumprojekta 37. pantā ietvertais regulējums neierobežo finanšu tirgus dalībnieku naudas līdzekļu un finanšu instrumentu izmantošanu kā nodrošinājumu un tā brīvu realizāciju (piem., finanšu ķīlas līguma slēgšanu ar finanšu tirgus dalībnieku un Latvijas Banku) un šāda līguma izpildāmību (finanšu ķīlas realizāciju, iestājoties attiecīgam gadījumam). Finanšu tirgus dalībnieki par labu Latvijas Bankai saskaņā ar tiesību aktiem nodibina ķīlu, ieķīlājot visus esošos un nākotnes prasījumus, kuri izriet no pušu tiesiskajām attiecībām. Tādā veidā Latvijas Banka iegūst finanšu nodrošinājumu, lai nodrošinātu Latvijas Bankas iespējamus prasījumus, kas varētu rasties no šajā likumprojektā minēto Latvijas Bankas uzdevumu izpildes.  Arī citās Eiropas Savienības valstīs pastāv izņēmumi attiecībā uz centrālajā bankā atvērtajos kontos turēto līdzekļu apķīlāšanu, piemēram, Luksemburgā un Nīderlandē. Tāpat speciāli izņēmumi noteikti attiecībā uz līdzekļiem, kas glabājas kontos centrālajā bankā, lai pilnvērtīgi funkcionētu maksājumu un finanšu instrumentu norēķinu sistēmas (Beļģijā, Igaunijā, Slovākijā, Spānijā).  **Ievads 38.–43. PANTS**  **[51]**. Likumprojekta 38.–43.pantā noteikts regulējums attiecībā uz skaidrās naudas emisijas un nodrošināšanu apgrozībā, kā arī regulējums attiecībā uz bojātu un viltotu naudu. Šobrīd jautājums ir regulēts likuma "Par Latvijas Banku" 34. pantā.  Saskaņā ar Līguma par Eiropas Savienības darbību 128. panta 1. punktu un Statūtu 16. pantu Eiropas Centrālajai bankai un Eirosistēmas centrālajām bankām ir ekskluzīvas tiesības emitēt *euro* banknotes. Savukārt atbilstoši Līguma par Eiropas Savienības darbību 128. panta 2. punktam *euro* monētu emisija ir dalībvalstu nacionālā kompetence. Eiropas Centrālā banka apstiprina *euro* monētu emisijas daudzumu, bet ar *euro* monētu emisiju saistītos jautājumus Eiropas Savienības līmenī koordinē Eiropas Komisija. *Euro* banknotes un monētas ir vienīgās naudas zīmes eiro zonā ar likumīgā maksāšanas līdzekļa statusu, kas noteikts Līguma par Eiropas Savienības darbību 128. panta 1. punktā attiecībā uz euro banknotēm un Padomes 1998. gada 3. maija Regulas (EK) 974/98 par *euro* ieviešanu 11. pantā attiecībā uz *euro* monētām.  **38. PANTS**  **[52.]** Likumprojekta 38. pantā nostiprinātas jau šobrīd tiesiskajā regulējumā ietvertās Latvijas Bankas kā *euro* naudas zīmju emitenta tiesības un pienākumi.  **[52.1.]** Likumprojekta 38. panta pirmajā un otrajā daļā nostiprināts Latvijas Bankas kā *euro* banknošu un monētu emitenta tiesiskais statuss, tai skaitā pilnvaras nodrošināt *euro* banknošu un monētu izgatavošanu un piegādi, kā arī *euro* monētu dizaina izveidi. Papildus tam likumprojekta 38. panta otrajā daļā ietverts *euro* monētu iedalījums apgrozības monētās, kas ietver arī *euro* piemiņas monētas, un kolekcijas monētās, kuras netiek emitētas ar mērķi tās izmantot kā maksāšanas līdzekli – tām ir mākslinieciska vērtība un primāri tās paredzētas kolekcionēšanai (vienlaikus kolekcijas monētas ir maksāšanas līdzeklis valstī, kurā tā tiek emitēta, monētas nominālvērtībā). Likumprojekta 38. panta otrajā daļā iekļauts arī Latvijas Bankas pienākums informēt sabiedrību par tās emitētajām *euro* monētām, lai sabiedrību nodrošinātu ar informāciju par attiecīgo monētu veidiem, nominālvērtību, izskatu, tehniskajiem parametriem u.c. ziņām.  **[52.2.]** Likumprojekta 38. panta trešajā daļā noteikta Latvijas Bankas vispārīgā kompetence *euro* naudas zīmju aprites ciklā, t.i., apstrādāt, aizstāt un izņemt no apgrozības *euro* banknotes un monētas, kas detalizētāk reglamentēta likumprojekta 39.–42. pantā.  **[52.3.]** Tā kā *euro* naudas zīmju emisija un apgrozība Latvijā galvenokārt notiek, izmantojot kredītiestādes, likumprojekta 38. panta ceturtajā daļā tieši noteikts, ka Latvijas Banka izsniedz un pieņem *euro* banknotes un monētas no kredītiestādēm un sniedz kredītiestādēm citus ar naudas zīmju apstrādi saistītus pakalpojumus (piemēram, nodrošina *euro* banknošu un monētu saiņošanai nepieciešamos kases materiālus, nodrošina nepieciešamo piekļuvi Latvijas Bankā lietotajai skaidrās naudas loģistikas pārvaldības sistēmai, kreditē vai debetē kredītiestādes Latvijas Bankā turēto norēķinu kontu atbilstoši no kredītiestādes pieņemto vai kredītiestādei izsniegto *euro* banknošu un monētu vērtībai).  Tādējādi saskaņā ar likumprojekta 38. panta ceturto daļu Latvijas Banka nodrošina *euro* naudas emisiju, izmatojot kredītiestādes, ievērojot Eiropas Savienības, tai skaitā Eiropas Centrālās bankas tiesību aktus. Papildus tam tiesiskās attiecības saistībā ar praktiskajām darbībām attiecībā uz *euro* naudas zīmju emisiju regulē līgums starp Latvijas Banku un attiecīgo kredītiestādi. Šāds mehānisms nodrošina Līguma par Eiropas Savienības darbību 119. panta 2. punktā atrunātās publiskās funkcijas, kas deleģēta Eiropas Savienībai – ieviest vienotu valūtu *euro –* izpildi. Turklāt saskaņā ar Līguma par Eiropas Savienības darbību 128. pantu Eiropas Centrālajai bankai ir ekskluzīvas tiesības atļaut emitēt *euro* banknotes, savukārt dalībvalstis var emitēt *euro* monētas, kuru emisijas daudzumu apstiprina Eiropas Centrālā banka. Līdz ar to publiski tiesiskā rakstura pienākumi un tiesības tiek detalizētāk noregulēti ar līgumu starp Latvijas Banku un kredītiestādi, ievērojot Eiropas Savienības tiesību aktos noteiktās prasības (sk. anotācijas 17. punktu).  **[52.4.]** Likumprojekta 38. panta piektajā daļā noteikti Latvijas Bankas uzdevumi, kas veicami, lai veicinātu *euro* skaidras naudas pieejamību Latvijā. *Euro* skaidrās naudas un tās apritei nepieciešamās infrastruktūras pieejamība fiziskām un juridiskām personām ir būtiska, lai nodrošinātu *euro* kā likumīgā maksāšanas līdzekļa netraucētas izmantošanas iespējamību tautsaimniecības ikdienas darbībā un valsts gatavību valsts apdraudējuma situācijām. *Euro* skaidras naudas pieejamības veicināšana kļūst īpaši svarīga, pieaugot bezskaidras naudas norēķinu popularitātei un samazinoties skaidras naudas apritei nepieciešamās infrastruktūras pieejamībai. Minēto iemeslu dēļ ir būtiski, lai Latvijā būtu viena atbildīgā institūcija, kura ikdienā pastāvīgi monitorē un analizē skaidras naudas apriti Latvijā un sadarbībā ar skaidras naudas apritē Latvijā iesaistītajiem tiesību subjektiem laikus identificē, izstrādā un īsteno pasākumus skaidras naudas pieejamības veicināšanai.  **39. PANTS**  **[53.]** Likumprojekta 39. pants nosaka Latvijas Bankas pienākumus attiecībā uz *euro* naudas zīmju ikdienas apriti, t.i., Latvijas Bankas rīcību ar apgrozībai nederīgām (tai skaitā nolietotām un bojātām) *euro* banknotēm un monētām. Papildus tam līdzīgi pienākumi Latvijas Bankai paredzēti arī attiecībā uz lata banknotēm un monētām atbilstoši *Euro* ieviešanas kārtības likuma noteikumiem. Termins "apgrozībai nederīgas *euro* monētas" ir definēts Regulā Nr. 1210/2010[[72]](#footnote-73). Savukārt par apgrozībai nederīgām *euro* banknotēm likumprojekta izpratnē uzskatāmas Eiropas Centrālās bankas lēmumā 2013/211/ES[[73]](#footnote-74) minētās "bojātās īstās *euro* banknotes" un Eiropas Centrālās bankas lēmumā 2010/597/ES[[74]](#footnote-75) minētās "nederīgās *euro* banknotes".  **[53.1.]** Likumprojekta 39. panta pirmajā daļā noteikts Latvijas Bankas pienākums izņemt no apgrozības un aizstāt apgrozībai nederīgas *euro* banknotes un monētas, ievērojot Eiropas Centrālās bankas lēmuma 2013/211/ES un Regulas Nr. 1210/2010 nosacījumus (piemēram, *euro* banknote var tikt aizstāta, ja tās atlikušais lielums pārsniedz 50% no veselas *euro* banknotes lieluma). Vienlaikus likumprojekta 39. panta pirmajā daļā noteikts izņēmums attiecībā uz apgrozībai nederīgo *euro* banknošu un monētu aizstāšanu, t.i., Latvijas Banka neaizstāj tādas *euro* banknotes un monētas, kuru izskats Latvijas Bankas vērtējumā ir mainīts tīši vai tādas iedarbības dēļ, kurā šāds rezultāts bija saprātīgi sagaidāms (piemēram, *euro* monētā izurbts caurums). Savukārt saskaņā ar likumprojekta 39. panta trešo daļu turpmāka detalizētāka tiesiskā regulējuma izstrāde nodota Latvijas Bankas kompetencē. Nosakot prasības un kārtību, kādā Latvijas Banka veic apgrozībai nederīgas banknotes un monētas, kurai ir bojājuma pazīmes, pieņemšanu, identifikāciju un aizstāšanu, Latvijas Banka ņem vērā tiesisko regulējumu, kāds noteikts Eiropas Savienības, tai skaitā Eiropas Centrālās bankas, tiesību aktos.  **[53.2.]** Likumprojekta 39. panta otrajā daļā tieši noteikts, ka Latvijas Banka neatlīdzina nekādus zaudējumus, kas radušies saistībā ar aizstāšanai neatbilstošām un apgrozībai nederīgām banknotēm un monētām, kas vienlīdz attiecas ne tikai uz *euro* banknotēm un monētām, bet arī uz lata banknotēm un monētām. Jāņem vērā, ka Latvijas Banka tai iesniegtās apgrozībai nederīgās *euro* un lata banknotes un monētas iesniedzējam neatdod un iznīcina.  **[53.3.]** Saskaņā ar likumprojekta 39. panta ceturto daļu lēmumu pieņemšana attiecībā uz apgrozībai nederīgām *euro* un lata banknotēm un monētām Latvijas Bankas padomes noteiktos gadījumos tiek deleģēta Latvijas Bankas padomes izveidotai komitejai. Līdz ar to likumprojekta 39. panta sestajā daļā tieši noteikta Latvijas Bankas padomes kā apstrīdēšanas instances kompetence šajā administratīvajā procesā.  **[53.4.]** Likumprojekta 39. panta piektajā daļā ietverts speciāls tiesiskais regulējums attiecībā uz lēmuma pieņemšanas termiņu lietās, kas attiecas uz identifikācijai pieņemtas nederīgas banknotes vai monētas, kurai ir bojājuma pazīmes, aizstāšanu un papildina Administratīvā procesa likuma 64. pantā noteikto tiesisko regulējumu attiecībā uz administratīvā akta izdošanas termiņu. Savukārt Likumprojekta 39. panta sestajā daļā noteikta attiecīgā panta ceturtajā daļā minētās komitejas lēmumu apstrīdēšanas kārtība.  **40. PANTS**  **[54.]** Likumprojekta 40. pantā noteikti Latvijas Bankas pienākumi attiecībā uz viltotām banknotēm un monētām un nelikumīgām *euro* banknošu un monētu reprodukcijām. Attiecībā uz Latvijas Bankas pienākumiem naudas viltojumu jomā jāņem vērā, ka tie attiecas ne tikai uz *euro* banknotēm un monētām, bet arī lata un ārvalstu valūtu naudas zīmēm.  **[54.1.]** Likumprojekta 40. panta pirmajā, trešajā un ceturtajā daļā nostiprināts primārais Latvijas Bankas pienākums izņemt viltotās banknotes un monētas un nelikumīgās *euro* banknošu un monētu reprodukcijas no apgrozības, vienlaikus nosakot, ka Latvijas Banka neatlīdzina nekādus zaudējumus, kas radušies saistībā ar naudas viltojumiem un nelikumīgām reprodukcijām. Savukārt detalizēta tiesiskā regulējuma izstrāde nodota Latvijas Bankas kompetencē. Likumprojekta 40. panta ceturtajā daļā noteiktā deleģējuma Latvijas Bankai noteikt prasības un kārtību, kādā tā veic banknošu un monētu ar viltojuma pazīmēm pieņemšanu un identifikāciju, īstenošanā Latvijas Banka ņem vērā tiesisko regulējumu, kāds noteikts Eiropas Savienības, tai skaitā Eiropas Centrālās bankas, tiesību aktos.  **[54.2.]** Likumprojekta 40. panta otrajā daļā noteiktas pilnvaras Latvijas Bankas padomes izveidotai komitejai pieņemt lēmumu par *euro* monētas reprodukcijas likumīgumu vai piekrišanu noteikt atbrīvojumu tādas *euro* banknotes reprodukcijai, kura izgatavota tikai Latvijas Republikā teritorijā, gadījumos, kad attiecīga lēmuma (rakstiska apstiprinājuma) pieņemšanas nepieciešamība ir noteikta Eiropas Savienības, tai skaitā Eiropas Centrālās bankas, tiesību aktos, kuri nosaka *euro* banknošu un monētu reproducēšanas noteikumus.  **[54.3.]** Likumprojekta 40. panta piektajā un sestajā daļā noteikts, ka, kā līdz šim, Latvijā Latvijas Banka ir atbildīgā institūcija, kas pilda Valsts analīzes centra un Monētu valsts analīzes centra pienākumus Regulas Nr. 1338/2001[[75]](#footnote-76) izpratnē[[76]](#footnote-77), savukārt šā panta sestajā daļā noteikts, ka Latvijas Bankas naudas zīmju eksperti veic naudas zīmju viltojumu un bojājumu identifikāciju, kā arī sniedz kompetentās iestādes atzinumu, ar to saprotot kompetentās iestādes atzinumu Kriminālprocesa likuma 133. panta izpratnē.  **41. PANTS**  **[55.]** Likumprojekta 41. pantā nostiprinātas Latvijas Bankas pilnvaras aizstāt dažādu nominālu *euro* banknotes un monētas to aprites ciklā, detalizēta tiesiskā regulējuma izstrādi nododot Latvijas Bankas kompetencē. Latvijas Bankas, tāpat kā citu Eirosistēmas dalībnieku, pienākums veikt *euro* banknošu un monētu, t.sk. tādu, kuras nav nedz bojātas, nedz zaudējušas likumīgā maksāšanas līdzekļa statusu, aizstāšanu ar tādas pašas vērtības *euro* banknotēm un monētām izriet no Eiropas Savienības tiesību aktos noteiktā *euro* banknošu un monētu emisijas pienākuma un doktrīnā nostiprinātās atziņas, ka publiskā ticamība naudas zīmes vērtībai tiek nodrošināta ar to, ka tā jebkurā brīdī var tikt aizstāta emisijas iestādē pret tādas pašas vērtības naudas zīmēm. Vienlaikus norādāms, ka šāda derīgo *euro* banknošu un monētu aizstāšanas iespēja neietver tiesības privātpersonai pieprasīt Latvijas Bankai *euro* banknošu un monētu aizstāšanu ar privātpersonas izvēlētām noteiktas nominālvērtības *euro* banknotēm vai monētām. Veicot privātpersonas iesniegto *euro* banknošu un monētu aizstāšanu, Latvijas Banka ir tiesīga noteikt kādā veidā (ar bezskaidras naudas pārskaitījumu vai skaidrā naudā) un pret kādas nominālvērtības *euro* banknotēm vai monētām privātpersonas iesniegtās *euro* banknotes un monētas tiek aizstātas.  **42. PANTS**  **[56.]** Likumprojekta 42. pantā tiek regulēti atsevišķi jautājumi, kas saistīti ar Latvijas Bankas emitēto *euro* monētu cenu noteikšanu un Latvijas Bankas emitēto *euro* kolekcijas monētu aizstāšanu.  **[56.1.]** Likumprojekta 42. panta pirmajā daļā paredzēts, ka Latvijas Banka ir tiesīga izplatīt *euro* kolekcijas monētas un *euro* apgrozības monētas, t.sk. *euro* piemiņas monētas, par cenu, kas pārsniedz to nominālvērtību (piemēram, gadījumos, kad monēta izgatavota īpašā kvalitātē, no dārgmetāla vai iesaiņota speciālā iesaiņojumā). Nosakot cenu, kas pārsniedz *euro* monētas nominālvērtību, Latvijas Bankai jāievēro Regulas Nr. 651/2012[[77]](#footnote-78) nosacījumi. **[56.2.]** Likumprojekta 42. panta otrajā daļā noteikta Latvijas Bankas atbildība par tās emitētu *euro* kolekcijas monētu izgatavošanas trūkumiem, detalizēta tiesiskā regulējuma izstrādi atbilstoši likumprojekta 42. panta ceturtajai daļai nododot Latvijas Bankas kompetencē. Vienlaikus no likumprojekta 42. panta trešajā daļā noteiktā izriet, ka gadījumos, kad Latvijas Bankas emitētai *euro* kolekcijas monētai nav konstatēti izgatavošanas trūkumi, to var apmainīt Latvijas Bankā tikai atbilstoši tās nominālvērtībai neatkarīgi no dārgmetāla vērtības un iegādes cenas.  **43. PANTS**  **[57.]** Likumprojekta 43. pantā Latvijas Bankai piešķirts deleģējums noteikt prasības *euro* banknošu un monētu apstrādei un laišanai otrreizējā apgrozībā, kā arī reglamentēts administratīvais process attiecībā uz Regulas Nr. 1338/2001 6. panta 1. punktā minēto tiesību subjektu, kas veic *euro* banknošu un monētu apstrādi un laišanu otrreizējā apgrozībā (t.i., naudas apstrādātāju reģistrāciju un darbības kontroli. Naudas apstrādātājiem saistošās prasības *euro* banknošu un monētu apstrādei un laišanai otrreizējā apgrozībā Eiropas Savienības tiesību aktu līmenī ir noteiktas Eiropas Centrālās bankas lēmumā 2010/597/ES (attiecībā uz *euro* banknotēm) un Regulā Nr. 1210/2010 (attiecībā uz *euro* monētām).  **[57.1.]** Saskaņā ar likumprojekta 43. panta otrās daļas 1. un 3. punktu Latvijas Bankai piešķirts deleģējums noteikt prasības *euro* banknošu un monētu apstrādei un laišanai otrreizējā apgrozībā un pārskatu par izmantotajām *euro* banknošu un monētu apstrādes iekārtām un ar tām apstrādāto *euro* banknošu un monētu apjomu iesniegšanas prasības. Nosakot minētās prasības, Latvijas Banka ņem vērā tiesisko regulējumu, kāds noteikts Eiropas Savienības tiesību aktu līmenī Eiropas Centrālās bankas lēmumā 2010/597/ES (attiecībā uz *euro* banknotēm) un Regulā Nr. 1210/2010 (attiecībā uz *euro* monētām). Savukārt likumprojekta 43. panta otrās daļas 2. punktā noteiktā deleģējuma – noteikt naudas apstrādātāju reģistrācijas un darbības kontroles prasības un kārtību – nepieciešamība ir saistīta tikai ar nacionālā līmenī noteikto naudas apstrādātāju reģistrācijas pienākumu (sk. likumprojekta 43. panta pirmo daļu).  **[57.2.]** Saskaņā ar likumprojekta 43. panta trešo daļu naudas apstrādātāju reģistrāciju, tās anulēšanu un kontroli veic, kā arī šā panta ceturtajā un piektajā daļā minētos lēmumus pieņem likumprojekta 39. panta ceturtajā daļā minētā Latvijas Bankas padomes izveidotā komiteja.  **[57.3.]** Likumprojekta 43. panta ceturtā daļa paredz naudas apstrādātāju darbības ierobežojumus, savukārt šā panta piektā daļa – sankcijas (brīdinājumu un soda naudu), ko Latvijas Banka var piemērot attiecībā uz naudas apstrādātājiem, ja tiek pārkāptas normatīvo aktu prasības. Pārkāpumu nepieciešamības un pieļaujamības izvērtējums veikts, ievērojot anotācijas 8.9. punktā norādīto. Likumā "Par Latvijas Banku" šobrīd nav noteiktas sankcijas (brīdinājums vai soda nauda), kuras Latvijas Banka būtu tiesīga piemērot naudas apstrādātājiem par normatīvo aktu prasību pārkāpumiem, tomēr sankciju noteikšanas nepieciešamību paredz Eiropas Savienības tiesību akti. Regulas Nr. 1338/2001 6. panta 2. punkts nosaka, ka dalībvalstis attiecīgi rīkojas, lai nodrošinātu, ka uz 1. punktā minētajām iestādēm, kas nav pildījušas attiecīgajā punktā minētos pienākumus, attiecas efektīvas, ar pārkāpumu samērīgas un preventīvas sankcijas. Arī Regulas Nr. 1210/2010 13. pants nosaka, ka dalībvalstīm ir jāizstrādā noteikumi par sankcijām, ko piemēro par šīs regulas pārkāpumiem, un jāveic visi vajadzīgie pasākumi, lai nodrošinātu to īstenošanu. Paredzētajām sankcijām jābūt iedarbīgām, samērīgām un atturošām.  Papildus soda naudai likumprojekta 43. panta piektajā daļā kā viens no sankciju veidiem paredzēts brīdinājums, kas izsakāms rakstveidā kā naudas apstrādātāja pieļautā pārkāpuma nosodījums un kuru paredzēts piemērot gadījumos, kad, izvērtējot piemērojamo sankciju samērīgumu, tiek konstatēts, ka soda naudas piemērošana minimālajā apmērā (1000 *euro*) būtu nesamērīga pret pieļauto pārkāpumu, bet pārkāpuma pilnīga atstāšana bez nosodījuma – nepieļaujama un turpmākus pārkāpumus nenovērsoša.  Likumprojekta 43. panta piektajā daļā paredzētās sankcijas paredzēts piemērot pēc vai vienlaikus ar likumprojekta 43. panta ceturtajā daļā paredzēto darbības ierobežojumu piemērošanu, tādējādi ievērojot administratīvā akta izdošanas prioritātes principu. Likumprojekta 43. panta ceturtajā daļā paredzēto darbības ierobežojumu mērķis nav sodīt naudas apstrādātāju, bet nodrošināt, lai līdz brīdim, kad naudas apstrādātājs nodrošina konstatēto neatbilstību normatīvo aktu prasībām novēršanu, naudas apstrādātāja pieļautais pārkāpums nerada negatīvas sekas sabiedrībai, t.i., *euro* banknošu un monētu, kuras ir apgrozībai nederīgas vai ar viltojuma pazīmēm, laišanu otrreizējā apgrozībā. Ja naudas apstrādātājs neievēro normatīvajos aktos noteiktās, piemēram, veic *euro* banknošu un monētu apstrādi un laišanu otrreizējā apgrozībā izmantojot neapmācītu personālu vai tādas iekārtas, kuras nav izturējušas nacionālās kompetentās iestādes (Latvijas gadījumā – Latvijas Bankas) pārbaudi, izmantojot iekārtas, kurs nav iekļautas Eiropas Centrālās bankas un Eiropas Komisijas publicētajos derīgo iekārtu sarakstos, vai izmantojot iekārtas, kuras nav atbilstoši noregulētas vai kurām nav uzstādīti nepieciešamie programmatūras atjauninājumi, tad netiek sasniegts tiesiskā regulējuma mērķis – nodrošināt, ka otrreizējā apgrozībā netiek laistas apgrozībai nederīgas un ar viltojuma pazīmēm esošas *euro* banknotes un monētas. Ņemot vērā to, ka praksē iespējami gadījumi, kad naudas apstrādātāja vai tā lietoto naudas apstrādes iekārtu darbībā ir konstatējamas neatbilstības tikai daļēji (piemēram, neatbilstoši noteiktajām prasībām darbojas atsevišķas iekārtas vai atsevišķa iekārta attiecībā uz kādu konkrētas nominālvērtības vai jaunas sērijas naudas zīmi) un naudas apstrādātāja darbību ir iespējams organizēt tā, lai attiecīgā veida iekārtas vai atsevišķa to funkcionalitāte netiktu izmantota līdz neatbilstību novēršanai (piemēram, ja iekārtas darbību ir iespējams iestatīt tā, lai tā līdz neatbilstību novēršanai tiktu izmantota tikai attiecībā uz tās nominālvērtības naudas zīmēm, kuru apstrādes procesā neatbilstības nav konstatētas), likumprojekta 43. panta ceturtajā daļā kā viens no darbības ierobežojumu veidiem paredzēts *euro* banknošu un monētu apstrādes iekārtas lietošanas ierobežojums (ar to saprotot aizliegumu lietot iekārtu attiecībā uz kādas noteiktas nominālvērtības vai sērijas naudas zīmēm) vai aizliegums (ar to saprotot pilnīgu attiecīgās iekārtas lietošanas aizliegumu). Savukārt, ja konstatētie pārkāpumi ir tādi, kuri pēc būtības ietekmē vai var ietekmēt visu naudas apstrādātāja darbību *euro* banknošu un monētu apstrādē un laišanā otrreizējā apgrozībā, Likumprojekta 43. panta ceturtajā daļā paredzēta iespēja noteikt naudas apstrādātājam pilnīgu aizliegumu veikt *euro* banknošu un monētu apstrādi un laišanu otrreizējā apgrozībā. Likumprojekta 43. panta ceturtajā daļā paredzētie darbības ierobežojumi nosakāmi uz laiku līdz to normatīvajos aktos noteikto pienākumu, par kuru nepildīšanu konstatēts pārkāpums, izpildei, izņemot darbības ierobežojumu – naudas apstrādātāja veiktās *euro* banknošu un monētu apstrādes un laišanas otrreizējā apgrozībā apturēšana, kas piemērojams tikai uz laiku līdz Latvijas Bankas veiktās pārbaudes pabeigšanai un lēmuma par turpmākiem darbības ierobežojumiem pieņemšanai un kuru iespējams piemērot tikai tajos gadījumos, kad jau pirms pārbaudes veikšanas vai pilnīgas tās pabeigšanas Latvijas Bankas rīcībā ir fakti, kas dod pamatu uzskatīt, ka naudas apstrādātājs pārkāpj normatīvajos aktos noteiktās prasības.  **[57.4.]** Likumprojekta 43. panta sestā daļa paredz, ka administratīvo lietu var ierosināt ne vēlāk kā viena gada laikā no pārkāpuma izdarīšanas dienas, bet, ja pārkāpums ir ilgstošs, — no pārkāpuma pārtraukšanas dienas. Šāds termiņš ir samērīgs, ņemot vērā pārkāpumus naudas apstrādes jomā. Tas atbilst arī valstī jau esošajai praksei, kas nostiprināta Administratīvās atbildības likuma 118. panta pirmajā daļā kā īsākais noilguma termiņš administratīvo pārkāpumu lietās.  **[57.5.]** Likumprojekta 43. panta septītā daļa nosaka kritērijus, pēc kuriem Latvijas Banka nosaka šā panta piektajā daļā minēto sankciju apmērus. Attiecībā uz sankciju piemērošanu šajā jomā netiek ierobežota juridiskās palīdzības sniegšana. Tāpat šeit paredzēts pienākums Latvijas Bankai izdot ieteikumus (vadlīnijas) sankciju noteikšanai un publicēt šos ieteikumus. Šis regulējums palīdz izvērtēt piemērojamo sankciju samērīgumu, veicina tiesisko noteiktību un, ievērojot arī vienlīdzības principu, vienādo Latvijas Bankas praksi sankciju piemērošanā līdzīgos tiesiskajos un faktiskajos apstākļos.  **[57.6.]** Likumprojekta 43. panta astotā daļa nosaka termiņu, kurā piemērojami likumprojekta 43. panta ceturtajā daļā minētie darbības ierobežojumi un piektajā daļā minētās sankcijas – sešus mēnešus pēc administratīvās lietas ierosināšanas dienas, kā arī nosaka, ka soda nauda ir ieskaitāma valsts pamatbudžetā.  **Ievads 44.–47. PANTS**  **[58.]** Finanšu sistēma nodrošina virkni pakalpojumu, kas ir būtiski tautsaimniecības pilnvērtīgai darbībai, taču ievērojama daļa šo būtisko pakalpojumu ir saistīta ar risku uzņemšanos. Piemēram, noguldījumu piesaistīšana ir saistīta ar likviditātes risku, bet attiecīgi kredītu izsniegšana ir saistīta ar kredītrisku, tāpat noguldījumiem un kredītiem var būt būtiskas atšķirības termiņiem, kā arī procentu likmes laikā var mainīties atšķirīgi, potenciāli radot zaudējumus kredītņēmējiem, noguldītājiem vai vidutājiem. Pārmērīga risku uzņemšanās var kalpot par īslaicīgu paātrinātāju tautsaimniecības izaugsmei, bet ilgtermiņā tieši otrādi – pavājināt finanšu sistēmas spēju izturēt šokus, radot nozīmīgus finanšu starpniecības un kopējo finanšu pakalpojumu piedāvājuma traucējumus, tādējādi būtiski aizkavējot tautsaimniecības attīstību. Lai mazinātu iespējamo traucējumu finanšu sistēmā ietekmi uz tautsaimniecību, ir nepieciešams ierobežot pārmērīgu sistēmisko risku uzkrāšanos. Taču, tā kā risks ir neatņemama finanšu sistēmas darbības un tautsaimniecības norišu sastāvdaļa, būtiski ir arī veicināt noturību pret iespējamiem zaudējumiem šādu risku rezultātā.  **44. PANTS**  **[59.]** Likumprojekta 44. pantā noteikts makrouzraudzības politikas galvenais mērķis, kas ir, veicinot finanšu sistēmas stabilitāti kopumā, tai skaitā, stiprinot finanšu sistēmas noturību pret satricinājumiem un mazinot sistēmisko risku veidošanos, veicināt finanšu sistēmas ilgtspējīgu atbalstu tautsaimniecībai. Finanšu stabilitāte ir stāvoklis, kādā finanšu sistēma, kurā ietilpst finanšu starpnieki, tirgi un tirgus infrastruktūras, ir spējīga izturēt šokus un panākt finanšu nelīdzsvarotības izlīdzināšanos. Tādējādi mazinās varbūtība, ka finanšu starpniecības procesā varētu izveidoties pārrāvumi, kas ir pietiekami nopietni, lai būtiski kavētu reālās tautsaimniecības darbību. Makrouzraudzības politika paredz pasākumu veikšanu, lai mazinātu ciklisku vai strukturālu risku sistēmisku ietekmi, piemēram, tādu prasību piemērošanu, kas ietekmē kreditēšanas standartus, kapitāla un likviditātes rezervju prasības, lielo riska darījumu ierobežojumus un informācijas atklātības prasības.  **45. PANTS**  **[60.]** Likumprojekta 45. pants paredz Latvijas Bankas kompetenci makrouzraudzības politikas īstenošanā Latvijā.  **[60.1.]** Eiropas Savienības līmenī makrouzraudzības politika Eiropas Finanšu uzraudzības sistēmas ietvaros tika iedibināta ar Regulu Nr. 1092/2010[[78]](#footnote-79), izveidojot Eiropas Sistēmisko risku kolēģiju, kuras uzdevumos ietilpst izdot brīdinājumus un rekomendācijas finanšu stabilitātes veicināšanai Eiropas Savienībā.  **[60.2.]** Eiropas Sistēmisko risku kolēģijas 2011. gada 22. decembra ieteikumā ESRB/2011/3 par nacionālo iestāžu pilnvarām makrouzraudzības jomā (turpmāk – Makrouzraudzības rekomendācija) Eiropas Savienības dalībvalstīm tiek rekomendēts valsts tiesību aktos noteikt iestādi ar pilnvarām makrouzraudzības politikas noteikšanai un īstenošanai (turpmāk – makrouzraudzības iestāde), kas var būt gan atsevišķa iestāde, gan koleģiāla institūcija, kurā pārstāvētas vairākas iestādes, kuru darbībai ir būtiska ietekme uz finanšu stabilitāti kā arī nodrošināt, ka Makrouzraudzības iestādes rīcībā (tiešā kontrolē vai rekomendācijas pilnvarās) ir piemēroti instrumenti makrouzraudzības politikas mērķa sasniegšanai. Papildus minams, ka saskaņā ar Makrouzraudzības rekomendāciju un ar Regulas Nr. 1092/2010 24. apsvērumu vadošā loma makrouzraudzības politikā, ņemot vērā to pieredzi un kompetenci finanšu stabilitātes jomā, būtu jāuzņemas Eiropas Savienības dalībvalstu centrālajām bankām, kuru makrouzraudzības politikas mandātam jābūt neatkarīgam Līguma par Eiropas Savienības darbību 130. panta izpratnē[[79]](#footnote-80).  **[60.3.]** Makrouzraudzības rekomendācijā secināts, ka, tā kā finanšu tirgus dalībniekiem saistošu noteikumu pieņemšana primāri ir dalībvalstu nacionālajā kompetencē, makrouzraudzības politika valsts līmenī ir īstenojama pēc makrouzraudzības iestādes iniciatīvas vai, sekojot Eiropas Sistēmisko risku kolēģijas rekomendācijām un brīdinājumiem.    **46. PANTS**  **[61.]** Likumprojekta 46. pantā paredzēti Latvijas Bankas veicamie uzdevumi makrouzraudzības politikas noteikšanā un īstenošanā.  **[61.1.]** Saskaņā ar Makrouzraudzības rekomendāciju makrouzraudzības iestādei vajadzētu vismaz uzticēt tādus uzdevumus, kā risku finanšu stabilitātei kopumā identificēšana, uzraudzība un izvērtēšana un attiecīgu pasākumu veikšana, lai sasniegtu tai noteikto mērķi. Latvijas Banka novērtējumu par finanšu sistēmas stabilitāti ietver tās pārskatā par finanšu stabilitāti.  **[61.2.]** Tāpat Eiropas Savienības normatīvajos aktos paredzēti vairāki Eiropas līmenī harmonizēti makrouzraudzības pasākumi, kuru īstenošanai nacionālajā regulējumā attiecīgi ir jāparedz norīkotā iestāde. Attiecībā uz kredītiestādēm norīkotā iestāde nosaka, piemēram, pretcikliskā kapitāla rezervi, citas sistēmiski nozīmīgās iestādes un to kapitāla rezervi, sistēmiskā riska rezervi, vai prasības saskaņā ar Regulas Nr. 575/2013 458. pantu. Eiropas Centrālā banka saskaņā ar tai piešķirto makrouzraudzības politikas mandātu vienotās uzraudzības ietvarā[[80]](#footnote-81) var noteikt stingrākas kapitāla rezerves prasības nekā noteikusi konkrētās valsts norīkotā iestāde, ja tas nepieciešams finanšu stabilitātes veicināšanai. Līdz šim norīkotās iestādes funkcijas Latvijā īsteno FKTK, savukārt makrouzraudzības iestāde ir Latvijas Banka, kas veido makrouzraudzības līmeņa politiku, koleģiāli sadarbojoties ar FKTK un Finanšu ministriju, tostarp uz savstarpējas vienošanās pamata izveidotajā Makrouzraudzības padomē. Latvijas Banka pārrauga Latvijas finanšu sistēmas attīstību kopumā, identificē un novērtē iespējamos sistēmiskos riskus finanšu stabilitātei, analizē finanšu iestāžu spēju izturēt šos riskus, kā arī rekomendē un palīdz ieviest nepieciešamos makrouzraudzības pasākumus finanšu stabilitātes veicināšanai. Līdz ar FKTK pievienošanu Latvijas Bankai Latvijas Banka attiecīgi kļūst arī par norīkoto iestādi. **Vienlaikus tiks saglabāta līdzšinējā Finanšu ministrijas iesaiste makrouzraudzības politikas jautājumos.**  **[61.3.]** Saskaņā ar Makrouzraudzības rekomendācijā noteikto, makrouzraudzības politikai būtu jāparedz rīcības spēja (tieša kontrole vai rekomendācijas pilnvaras) attiecībā uz pasākumiem, kam ir makrouzraudzības ietekme. Saskaņā ar Eiropas Sistēmisko risku kolēģijas 2013. gada 4. aprīļa ieteikumu par makrouzraudzības politikas vidēja termiņa mērķiem un instrumentiem (ESRK/2013/1) (turpmāk – Instrumentu rekomendācija) makrouzraudzības iestāžu tiešā kontrolē vai to rekomendācijas pilnvarās jābūt vajadzīgajiem makrouzraudzības politikas instrumentiem, lai sasniegtu makrouzraudzības politikas starpmērķus. Ja pieejamie instrumenti nav pietiekami, dalībvalstīm sadarbībā ar nacionālajām makrouzraudzības iestādēm, ieteikts izveidot tiesisko regulējumu, kas ļauj makrouzraudzības iestādēm tieši kontrolēt vai sniegt rekomendācijas par vajadzīgajiem makrouzraudzības politikas instrumentiem, t. sk. attiecībā uz instrumentiem, kas nav noteikti Eiropas Savienības tiesību aktos, piemēram, aizdevuma summas attiecības pret nodrošinājuma vērtību prasību, aizdevuma un ienākumu attiecības prasību, parāda apkalpošanas un ienākumu attiecības prasību.  **[61.4.]** Instrumentu rekomendācija identificē šādus starpmērķus makrouzraudzības politikas mērķa sasniegšanai – mazināt un novērst pārmērīgu kreditēšanas kāpumu un aizņemto līdzekļu īpatsvaru, mazināt un novērst pārmērīgu termiņstruktūru neatbilstību un tirgus nelikviditāti, ierobežot tiešo un netiešo riska darījumu koncentrāciju, ierobežot neatbilstošu stimulu sistēmisko ietekmi, lai mazinātu morālo kaitējumu *(moral hazard)*, stiprināt finanšu infrastruktūru noturību, kā arī citām strukturālām norisēm un tirgus īpatnībām, kas var radīt sistēmisku risku finanšu stabilitātei iekšzemē un/vai Eiropas Savienībā.  **[61.5.]** Likumprojekta 46. panta trešā daļa paredz tiesības Latvijas Bankai noteikt pasākumus finanšu sistēmas ilgtspējas veicināšanai nolūkā ierobežot sistēmisko risku veidošanos un stiprināt finanšu sistēmas noturību pret satricinājumiem.  **47. PANTS**  **[62.]** Likumprojekta 47. pantā noteikts uzdevums Latvijas Bankai sadarboties ar citām institūcijām, kuru darbībai ir būtiska ietekme uz finanšu stabilitāti.  **[62.1.]** Makrouzraudzības rekomendācijā ieteikts iedibināt mehānismu sadarbībai ar visām iestādēm – neierobežojot šo iestāžu attiecīgās pilnvaras – kuru darbībai ir būtiska ietekme uz finanšu stabilitāti.  **[62.2.]** Latvijas Banka patlaban ir makrouzraudzības iestāde, kas makrouzraudzības līmeņa politiku veido koleģiāli sadarbojoties ar FKTK un Finanšu ministriju, tostarp uz savstarpējas vienošanās pamata izveidotajā Makrouzraudzības padomē. Savukārt Finanšu ministrija, kā vadošā valsts pārvaldes iestāde finanšu nozarē, īsteno finanšu nozares politiku un nodrošina normatīvo aktu finanšu jomā izstrādes un virzības vadību. Pēc FKTK pievienošanas Latvijas Bankai Latvijas Banka iegūs pilnvaras pieņemt makrouzraudzības politikas lēmumus bez FKTK iesaistes sadarbībā ar Finanšu ministriju, vienlaikus Finanšu ministrija turpinās īstenot finanšu nozares politikas veidošanu. Sadarbība starp Finanšu ministriju un Latvijas Banku turpināsies Makrouzraudzības padomes ietvaros.  **[62.3.]** Makrouzraudzības iestādei ir būtiski sadarboties ne tikai nacionālā līmenī, bet arī Eiropas Savienības un pārrobežu līmenī. Piemēram, Latvijas Bankai regulāri nepieciešams informēt Eiropas Sistēmisko risku kolēģiju par pasākumiem, kas veikti saistībā ar sistēmiskajiem riskiem valsts līmenī. Nepieciešama arī sadarbība ar Eiropas Centrālo banku saistībā ar Eiropas Savienības normatīvajos aktos paredzēto makrouzraudzības instrumentu pielietojumu. Reģionālā līmenī Latvijas Banka sadarbojas arī ar Ziemeļu un Baltijas valstu attiecīgajām institūcijām, ar kurām ir nepieciešama ne vien informācijas apmaiņa, bet arī plašāka sadarbība makrouzraudzības politikas veidošanā, pēc iespējas, atbilstoši vienotā tirgus principiem, kā arī krīzes vadības ietvara izstrādei un uzturēšanai.  **Ievads 48.–62. PANTS**  **[63.]**  Finanšu tirgus un tā dalībnieku darbības regulēšana un uzraudzība, kā arī noregulējuma īstenošana un kompensāciju izmaksas sistēmu administrēšana detalizēti reglamentēta speciālajos likumos, tāpēc likumprojekta D sadaļa vispārīgi nosaka Latvijas Bankas kompetenci šajās finanšu tirgus jomās un tās īstenošanai nepieciešamos tiesiskos instrumentus, tai skaitā pieļaujamos piespiedu rakstura pasākumus. Vairākums no likumprojekta D sadaļas normām ir pārņemtas no esošā regulējuma, galvenokārt no Finanšu un kapitāla tirgus komisijas likuma, attiecīgi pielāgojot faktiskās izmaiņas, kas saistītas ar FKTK pievienošanu Latvijas Bankai. Likumprojekta D sadaļā atšķirībā no Finanšu un kapitāla tirgus komisijas likuma tiek precizēts termins "finanšu un kapitāla tirgus", aizstājot ar terminu – "finanšu tirgus". Termina izmaiņas nekādā veidā nerada regulējuma izmaiņas pēc būtības, un uzraudzības jomā aptver visus iepriekš Finanšu un kapitāla tirgus komisijas likuma 4. pantā uzskaitītos finanšu un kapitāla tirgus dalībniekus, kā arī Latvijas Bankas jau uzraudzītos finanšu tirgus dalībniekus – kapitālsabiedrības, kuras saskaņā ar Latvijas Bankas izsniegto atļauju (licenci) nodarbojas ar ārvalstu valūtas skaidrās naudas pirkšanu un pārdošanu komercdarbības veidā. Jaunā termina izvēle saistīta ar vairākiem apsvērumiem, t. sk.: termins "finanses" aptver arī vārdu "kapitāls" (piemēram, Finanšu instrumentu un tirgus likumā kapitāla vērtspapīri ir viens no finanšu instrumentu veidiem) vai arī šie termini tiek lietoti pat kā sinonīmi; normatīvajos aktos ir jācenšas veidot pēc iespējas lakoniskākus terminus; arī starptautiskajā praksē pārsvarā tiek lietots tikai šis viens termins, piemēram, finanšu uzraudzības iestāde, finanšu uzraugs u. tml. Attiecīgi tehniski grozījumi citos normatīvajos aktos, kuros ir atsauces uz finanšu un kapitāla tirgu, tiks veikti kopā ar grozījumiem pēc būtības.  **[63.1.]** Latvijas Bankas likumprojekta 55.-60. panti paredz Latvijas Bankai tiesības, kas paredz, pamatojoties uz tiesas lēmumu, bez iepriekšēja brīdinājuma policijas klātbūtnē iekļūt finanšu tirgus dalībnieku, to amatpersonu un darbinieku un citu ar izmeklējamo pārkāpumu saistīto personu īpašumos un veikt tajos esošo mantu un dokumentu apskati, finanšu tirgus dalībnieku, to amatpersonu un darbinieku mantu un dokumentu apskati un pārmeklēšanu. Apskates un pārmeklēšanas laikā Latvijas Bankas pārstāvji ir tiesīgi pieprasīt rakstveida vai mutvārdu paskaidrojumus no finanšu tirgus dalībnieku amatpersonām un darbiniekiem, kā arī citām personām, saņemt dokumentu norakstus (kopijas) vai izrakstus no tiem, kā arī izņemt mantas un dokumentus, kuriem var būt nozīme izmeklējamā jautājuma noskaidrošanā, sastādot protokolu par attiecīgu darbību veikšanu. Likumprojekts paredz arī pārmeklēšanas darbību un procesuālās darbības protokola sastādīšanas kārtības regulējumu, kārtību iesnieguma par atļauju veikt pārbaudes, pārmeklēšanas un apskates darbības iesniegšanai tiesā, tiesneša lēmuma pieņemšanas kārtību, izskatot šāda veida iesniegumu, kā arī nosaka Latvijas Bankas tiesības uzlikt soda naudu, ja persona atsakās pildīt Latvijas Bankas padomes locekļa, darbinieka vai pilnvarnieka likumīgās prasības (sniegt informāciju, nodrošināt piekļuvi telpām vai citas prasības), kā arī nosaka personu, pie kurām tiek veiktas pārbaudes, pārmeklēšanas un apskates darbības, tiesības. Šajā gadījumā tiesības uz personas privātās dzīves un īpašuma neaizskaramību tiks realizētas ar tiesas starpniecību. Minētās normas finanšu tirgus dalībnieku uzraudzības jomā darbojas kopš 2012. gada 1. decembra, kad tās tika ietvertas Finanšu un kapitāla tirgus komisijas likumā.  **[63.2.]** Atbilstoši Eiropas Savienības normatīvo aktu prasībām dalībvalsts nacionālajam normatīvajam regulējumam ir jāparedz efektīvs mehānisms finanšu tirgus dalībnieku izdarīto pārkāpumu izskatīšanai un sankciju piemērošanai, lai varētu izpildīt saistības, kas izriet no vairākiem Eiropas Savienības normatīvajiem aktiem un prasībām:  **[63.2.1.]** Jāparedz efektīvs kredītreitingu aģentūru pārkāpumu izskatīšanas mehānisms, lai nodrošinātu Regulas Nr. 1060/2009 par kredītreitingu aģentūrām[[81]](#footnote-82) (Regula Nr. 1060/2009) prasību īstenošanu attiecībā uz sadarbību uzraudzības funkciju īstenošanā ar Eiropas Vērtspapīru un tirgu iestādi (turpmāk – EVTI).  Atbilstoši Regulai Nr. 1060/2009 kredītreitingu aģentūru licencēšanu un uzraudzību veic EVTI. Savukārt Latvijā par kredītreitingu aģentūru izdoto reitingu izmantotāju (kredītiestādes, apdrošināšanas sabiedrības un citi finanšu tirgus dalībnieki) uzraudzību atbildīgā institūcija ir Latvijas Banka. EVTI, lai varētu efektīvi īstenot savas Regulā Nr. 1060/2009 noteiktās uzraudzības pilnvaras, ir piešķirtas tiesības veikt izmeklēšanu un klātienes pārbaudes, savukārt kompetentajām iestādēm ir pienākums sadarboties ar EVTI. Turklāt EVTI ir piešķirtas pilnvaras deleģēt konkrētus uzraudzības uzdevumus dalībvalsts kompetentajai iestādei, piemēram, ja uzraudzības uzdevuma veikšanai ir vajadzīgas ar vietējiem apstākļiem saistītas zināšanas un pieredze, kas ir daudz vieglāk pieejama valsts līmenī. Uzdevumu veidi, kurus vajadzētu būt iespējai deleģēt, ir konkrētu izmeklēšanas uzdevumu veikšana un klātienes pārbaudes. Saskaņā ar Regulas Nr. 1060/2009 23.c pantu EVTI pilnvaras ietver pārbaudīt visu uzskaiti, datus, procedūras un jebkurus citus materiālus, kas saistīti ar tās uzdevumu izpildi, neatkarīgi no tā, kādā formātā šī informācija tiek glabāta, iegūt šādas uzskaites, datu, procedūru un citu materiālu apstiprinātas kopijas vai izrakstus, uzaicināt pārbaudāmā subjekta amatpersonas vai to pārstāvjus vai darbiniekus un lūgt tiem sniegt mutvārdu vai rakstveida paskaidrojumus par faktiem vai dokumentiem, kas attiecas uz pārbaudes priekšmetu un mērķi, kā arī fiksēt atbildes, iztaujāt jebkuru citu fizisku vai juridisku personu, kas piekrīt iztaujāšanai, lai savāktu informāciju, kas saistīta ar izmeklēšanas priekšmetu, kā arī lūgt telefona sarunu izdrukas vai datu plūsmas pārskatus. EVTI var arī pieprasīt kompetentajām iestādēm tās vārdā veikt konkrētus izmeklēšanas uzdevumus un klātienes pārbaudes, kas paredzētas Regulā Nr. 1060/2009. Šajā nolūkā kompetentajām iestādēm tiek piešķirtas tādas pašas pilnvaras kā EVTI.  **[63.2.2.]** Jāparedz efektīvs emitentu iekšējās informācijas ļaunprātīgas izmantošanas un tirgus manipulāciju pārkāpumu izmeklēšanas mehānisms, lai nodrošinātu Regulas (ES) Nr. 596/2014 par tirgus ļaunprātīgu izmantošanu[[82]](#footnote-83) 23. panta prasību īstenošanu attiecībā uz vienotu dalībvalstu pieeju tirgus manipulāciju atklāšanai, t.i., nodrošinot, ka pārbaužu un izmeklēšanas veikšanas mehānisms ir pietiekami ātrs, efektīvs un profesionāls. Dalībvalstīm jānodrošina, ka tiek veikti attiecīgi pasākumi, lai kompetentajai iestādei ir visas uzraudzības un izmeklēšanas pilnvaras, kas ir nepieciešamas, lai izpildītu savus pienākumus. Regula Nr. 596/2014 paredz kompetentajai institūcijai pilnvaras pēc attiecīgās dalībvalsts tiesu iestādes iepriekšējas atļaujas saņemšanas saskaņā ar valsts tiesību aktiem un, ja ir pamatotas aizdomas, ka ar pārbaudes priekšmetu saistītie dokumenti var būt būtiski, lai pierādītu iekšējās informācijas ļaunprātīgu izmantošanu vai tirgus manipulācijas, ar ko pārkāpj šo regulu, iekļūt privātās telpās, lai konfiscētu jebkāda formāta dokumentus, un pieprasīt, ciktāl to atļauj valsts tiesību akti, datu plūsmas ierakstus, kas pieder telekomunikāciju operatoram, ja šāda uzskaite var būt attiecināma uz pierādītu iekšējās informācijas ļaunprātīgu izmantošanu vai tirgus manipulāciju, pārkāpjot šo regulu.  **[63.2.3.]** Regulas Nr. 236/2012 par īso pārdošanu un dažiem kredītriska mijmaiņas darījumu aspektiem[[83]](#footnote-84) 33. pants noteic, ka lai veiktu savus pienākumus saskaņā ar šo regulu, attiecīgām kompetentajām iestādēm ir visas uzraudzības un izmeklēšanas pilnvaras, kas ir vajadzīgas to funkciju izpildei.  **[63.2.4.]** Regula Nr. 648/2012 par ārpusbiržas atvasinātajiem instrumentiem, centrālajiem darījumu partneriem un darījumu reģistriem[[84]](#footnote-85) paredz dalībvalstu uzraudzības iestāžu pilnvaras uzaicināt jebkuru personu, kas pakļauta regulas uzraudzībai, vai tās pārstāvjus un darbiniekus un prasīt sniegt mutvārdu vai rakstveida paskaidrojumus par faktiem vai dokumentiem, kas attiecas uz pārbaudes priekšmetu un mērķi, un fiksēt atbildes, iztaujāt jebkuru citu fizisku vai juridisku personu, kas piekrīt iztaujāšanai, lai iegūtu informāciju, kas saistīta ar izmeklēšanas priekšmetu, pieprasīt telefona sarunu izdrukas vai datu plūsmas pārskatus.  **[63.2.5**.**]** Direktīva 2014/65/ES par finanšu instrumentu tirgiem[[85]](#footnote-86) paredz kompetentajām iestādēm finanšu instrumentu tirgū sniegto ieguldījumu pakalpojumu un ieguldījumu blakuspakalpojumu uzraudzībā pieprasīt telefona sarunu izdrukas vai datu plūsmas pārskatus tieši vai netieši (piem., ar tiesas starpniecību) atbilstoši dalībvalsts normatīvajiem aktiem. Minētās direktīvas prasības Latvijā ir ieviestas Finanšu instrumentu tirgus likumā[[86]](#footnote-87).  **[63.2.6.]** Regula (ES) Nr. 1024/2013, ar ko Eiropas Centrālajai bankai uztic īpašus uzdevumus saistībā ar politikas nostādnēm, kas attiecas uz kredītiestāžu prudenciālo uzraudzību [[87]](#footnote-88) Eiropas Centrālajai bankai piešķir īpašus uzdevumus saistībā ar kredītiestāžu uzraudzības politiku. Šīs regulas 10. – 11.pantā ir noteiktas kompetento iestāžu pilnvaras: pieprasīt informāciju un dokumentus no tirgus dalībniekiem un ar tiem saistītām trešajām personām, iztaujāt jebkuru fizisku vai juridisku personu, lai iegūtu informāciju par izmeklēšanas priekšmetu, kā arī apsekot šīs personas uz vietas.  **[63.2.7.]** Starptautiskajam Valūtas fondam adresētās Latvijas 2011. gada 8. decembra nodomu vēstules[[88]](#footnote-89) 22. punktā uzsvērts, ka Latvija uzņemas saistības palielināt uzraudzības iestādes kapacitāti izmeklēšanas funkciju veikšanā finanšu iestādēs saistībā ar nelikumīgi iegūtu naudas līdzekļu legalizāciju.  **[63.2.8.]** Atbilstoši Starptautiskās Vērtspapīru komisiju organizācijas norādēm[[89]](#footnote-90) vērtspapīru tirgus uzraugam ir jābūt tiesībām pieprasīt sniegt informāciju un nepieciešamības gadījumā sodīt personu par informācijas nesniegšanu, ja uzrauga rīcībā nonāk informācija, ka šādai personai, kas nav finanšu un kapitāla tirgus dalībnieks, ir informācija par iespējamiem normatīvo aktu pārkāpumiem, kā arī, pārbaudot iespējamos normatīvo aktu pārkāpumus, uzraudzības iestādei jābūt tiesībām pieprasīt informāciju par jebkuru juridisko personu patiesajiem labuma guvējiem, līdz ir iegūta informācija par fiziskajām personām.  **[63.3.]** Ar likumprojekta 49. pantu ir paredzēts Latvijas Bankai uzticēt pienākumu regulēt un uzraudzīt finanšu sektoru, kas kopsakarā ar likumprojekta 48. pantu nozīmē uzņemties atbildību par finanšu tirgus stabilitāti un attīstību, un kas tādējādi savukārt ietver arī finanšu sektora pārraudzības pilnveidošanu.  **[63.4.]** Likumprojekta 55.-60. pantā ietvertās normas nodrošinās, ka situācijās, kad ir apgrūtināta pierādījumu iegūšana, proti, pierādījumu iegūšana aprobežojas tiktāl cik finanšu tirgus dalībnieks ir atsaucīgs, tad savlaicīga un operatīva pierādījumu iegūšana ar tiesneša atļauju var būt izšķiroša arī finanšu sistēmas stabilizācijai.  Prakse liecina, ka finanšu tirgus dalībnieku, kā arī to personu, kuru darbības norāda uz iespējamu uzraugāmas darbības neatļautu veikšanu (bez reģistrācijas vai licences saņemšanas), uzraudzības metodes tomēr nenodrošina efektīvu, ātru un iedarbīgu uzraudzību, iespējamo pārkāpumu novēršanu, kā arī iespējamo risku rašanos finanšu sektorā, lai saglabātu finanšu stabilitāti kopumā un tādējādi nodrošinātu uzticību finanšu sistēmai un finanšu pakalpojumu izmantotāju pietiekamu aizsardzību. Ne tikai finanšu tirgus dalībnieku uzrauga, bet arī pašu finanšu tirgus dalībnieku interesēs ir nodrošināt, lai finanšu tirgū darbojas profesionāli, godīgi un atbilstīgi konkurējoši (reģistrēti vai licencēt un, likuma prasības ievērojoši) tirgus dalībnieki. Uzraugam ir jābūt atbildīgam arī par finanšu tirgus stabilitāti un attīstību, kā arī brīvas konkurences veicināšanu šajā tirgū, taču pieļaujot, ka finanšu tirgū aktīvi darbojas arī nereģistrētas vai nelicencētas personas, pret kurām nav efektīvu pārbaudes metožu ne Valsts policijai, ne Patērētāju tiesību aizsardzības centram, ir nepieciešamas tiesību normas, kas nodrošinātu to, ka Latvijas Banka kā finanšu tirgus dalībnieku uzraugs varētu pilnvērtīgi īstenot likumprojektā noteikto finanšu tirgus dalībnieku uzraudzības pienākumu, tādējādi nodrošinot tiesisku vidi, godīgu konkurenci un finanšu tirgus stabilitāti un attīstību.  **[63.5.]** Eiropas Savienības normatīvie akti neregulē nacionālo finanšu tirgus dalībnieku uzraudzības institūciju izveidi, struktūru, tiesību un funkciju apjomu. Šis jautājums ir katras Eiropas Savienības dalībvalsts izšķiršanās nacionālā līmenī.  Saskaņā ar likumprojektā ietverto regulējumu Latvijas Bankas finanšu tirgus un tā dalībnieku darbības regulēšanu un uzraudzību veic, lai veicinātu ieguldītāju, noguldītāju un apdrošināto personu interešu aizsardzību un finanšu tirgus attīstību un stabilitāti, kā arī noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanu. Likumprojektā paredzot Latvijas Bankai tiesības veikt pārmeklēšanu vai apskati, persona, pie kuras šīs darbības tiek veiktas, netiek sodīta un šādas darbības nav ar sodošu raksturu. Konkrēto darbību mērķis ir pārbaudes procesa efektīva īstenošana.  **[63.6.]** Likumprojektā paredzēts veikt apskates un pārmeklēšanas darbības tikai administratīvā procesa ietvaros. Likumprojektā ir noteikta kārtība, kādā minētās darbības tiek veiktas. Šādu atļauju pārmeklēšanai dotu tiesnesis, izvērtējot Latvijas Bankas iesniegtos pierādījumus un izteiktos argumentus. Cilvēktiesību ierobežošana ir pieļaujama vienīgi likumos noteiktā pilnvarojuma ietvaros, tāpēc arī likumprojektā noteiktā kārtība konkrēti nosaka katras personas tiesības un pienākumus, kas mazina iespēju rasties cilvēktiesību pārkāpumiem pret personām, pie kurām tiek veiktas apskates un pārmeklēšanas darbības. Saskaņā ar likumprojektā ietverto regulējumu iesniegums tiesai tiek iesniegts pēc vispārīgajiem administratīvā procesa principiem un tiesnesis pieteikumu izskata tajā ietvertā lūguma apmērā vai arī apmierina to daļēji, vai noraida. Līdz ar to atļaujā būs strikti noteikts atļaujas mērķis, subjekti un Latvijas Bankas pilnvaru apjoms, kuru robežās Latvijas Banka arī īstenos attiecīgās darbības. Tādējādi, šajā gadījumā cilvēktiesības tiks ierobežotas samērīgi ar konkrētu tiesneša izvērtējumu un noteiktu pilnvaru apjomu Latvijas Bankai, savukārt šādas darbības tiks veiktas vienīgi tajos gadījumos, ja Latvijas Banka ar citām tai piešķirtajām pilnvarām nevarēs realizēt likumprojektā noteikto mērķi finanšu tirgus un tā dalībnieku darbības uzraudzībā, lai nepieļautu finanšu tirgus stabilitātes un attīstības apdraudējumu, nevis ikdienas uzraudzības gadījumā. Tādējādi veiktās darbības un atsevišķu personu tiesisko interešu ierobežošana ir samērojama ar ievērojamu sabiedrības ieguvumu, proti, tiks novērsts iespējams apdraudējums regulētajam finanšu tirgum, tā dalībniekiem un jebkurai citai personai, kas izmanto šā tirgus sniegtos pakalpojumus.  Latvijas Bankas pilnvaras veikt pārmeklēšanu būs īstenojamas tikai ar tiesneša atļauju un Valsts policijas klātbūtnē, kas nozīmē, ka iejaukšanās personas privātajā dzīvē tiesiskums tiek izvērtēts vēl pirms attiecīgās darbības pret konkrēto personu veikšanas, tādējādi šādas pilnvaras Latvijas Bankai būs uzskatāmas par samērīgām un atbilstošām mērķa sasniegšanai. Kā jau norādīts iepriekš, pārmeklēšanas darbību izmantošana finanšu tirgus dalībnieku uzraudzībā praksē tiktu pieļauta vien tajos gadījumos, ja administratīvajā procesā rezultātu (iegūt pierādījumus) nav bijis vai nebūtu iespējams sasniegt ar citiem tiesiskajiem līdzekļiem, kas iespējami mazāk ierobežotu konkrēto personu, vai arī šī persona nevēlas sadarboties ar Latvijas Banku konkrētajā lietā.  **[63.7.]** Eiropas Savienības tiesiskais regulējums, kā, piemēram, Direktīva Nr. 2003/6/EK par iekšējās informācijas ļaunprātīgu izmantošanu un tirgus manipulācijām[[90]](#footnote-91) paredz, ka dalībvalstu uzraudzības institūcijām ir konkrētas tiesības, kas ir tikai minimālās tiesības, kas nozīmē, ka dalībvalstis var paredzēt arī citas tiesības. Tāpat uz iespējamām papildu tiesībām – *''at least such rights''* ir norādīts Direktīvā Nr. 2009/65/EK par normatīvo un administratīvo aktu koordināciju attiecībā uz pārvedamu vērtspapīru kolektīvo ieguldījumu uzņēmumiem[[91]](#footnote-92). Tādējādi Latvijas Bankai netiek piešķirtas plašākas pilnvaras par konkrēti Eiropas Savienības normatīvajos aktos norādītajām.  **[63.8.]** Attiecībā uz Latvijas Bankas padomes locekļu, darbinieku un pilnvarnieku atbildību par pārmeklēšanā iegūtās informācijas aizsardzību, norādāms, ka pārmeklēšana tiks īstenota administratīvā procesa ietvaros, par kuru zinās tikai procesā iesaistītās personas. Pārmeklēšanas gaitā atklātā informācija, kas norāda uz finanšu tirgus dalībnieka vainojamību vai nevainīgumu, tiks aizsargāta kā ierobežotas pieejamības informācija saskaņā ar likumprojekta 76. panta pirmās daļas 1. punktu, 77. pantu un speciālajiem finanšu tirgus dalībnieku darbību regulējošajiem likumiem.  **48. PANTS**  **[64.]** Likumprojekta 48. pantā noteikti finanšu tirgus un tā dalībnieku darbības regulēšana un uzraudzības mērķi un pamatprincipi.  **[64.1.]** Likumprojekta 48. panta pirmā daļa ir pārnests regulējums no Finanšu un kapitāla tirgus komisijas likuma 5. panta. Šī tiesību norma paredz finanšu tirgus un tā dalībnieku darbības regulēšanas un uzraudzības mērķus. Šā panta otrā daļa nosaka praksē jau šobrīd pastāvošo proporcionalitātes principu, proti, Latvijas Banka, veicot uzraudzības pasākumus, ņem vērā risku pakāpi, finanšu tirgus dalībnieka darbības veidu un ietekmi finanšu tirgū, tā struktūru un sniegtā pakalpojuma sarežģītību.  **[64.2.]** Likumprojekta 48. panta trešā daļa skaidro Latvijas Bankas kompetenci finanšu tirgus un tā dalībnieku darbības regulēšanas un uzraudzības jomā. Latvijas Banka ir kompetentā institūcija, izņemot, kad atbilstoši Regulai Nr. 1024/2013 uzraudzības funkcijas īsteno Eiropas Centrālā banka. Latvijas Bankas un Eiropas Centrālas bankas kompetence ir noteikta atbilstoši Eiropas Savienības regulējumam, kas ieviesa Vienoto uzraudzības mehānismu. Visas *euro* zonas valstis automātiski piedalās Vienotajā uzraudzības mehānismā. Eiropas Centrālā banka veic nozīmīgo kredītiestāžu tiešu uzraudzību iesaistītajās valstīs. Lēmumu par to, vai kredītiestāde uzskatāma par nozīmīgu, pieņem, pamatojoties uz vairākiem kritērijiem. Mazāk nozīmīgās kredītiestādes uzrauga attiecīgās valsts uzraudzības iestāde ciešā sadarbībā ar Eiropas Centrālo banku. Vienlaikus Eiropas Centrālā banka jebkurā brīdī var pieņemt lēmumu uzņemties arī jebkuras mazāk nozīmīgas kredītiestādes tiešu uzraudzību, lai nodrošinātu augstu uzraudzības standartu konsekventu piemērošanu.  Vienlaikus likumprojekta 48. panta trešā daļa nosaka, ka Latvijas Banka veic valsts kompetentās iestādes funkcijas atbilstoši Regulai Nr. 1024/2013. Šīs Regulas Nr. 1024/2013 prasības jau ir ieviestas ar Kredītiestāžu likumu, vienlaikus, lai precīzi noteiktu Latvijas Bankas funkcijas kredītiestāžu uzraudzības jomā, tas atspoguļots arī likumprojektā.  **[64.3.]** Likumprojekta 48. panta ceturtā daļa deklarē praksē jau pastāvošo principu (Finanšu un kapitāla tirgus komisijas likuma 9. panta 2. punkts), kas paredzēts arī Līguma par Eiropas Savienības darbību 124. pantā attiecībā uz dalībvalstu ekonomikas politiku. Šis princips ir vērsts uz atvērtu tirgus ekonomiku, kurā pastāv brīva konkurence, kas veicina resursu efektīvu sadali. Latvijas Banka nevar veikt pasākumus, kas nav pamatoti ar uzraudzības apsvērumiem un kas publisko tiesību subjektiem paredz privileģētu režīmu attiecībās ar finanšu tirgus dalībniekiem.  **49. PANTS**  **[65.]** Likumprojekts 49. pants uzskaita Latvijas Bankas galvenās funkcijas finanšu tirgus un tā dalībnieku darbības regulēšanas un uzraudzības jomā. Esošās uzraudzības funkcijas netiek mainītas. Likumprojekta 49. panta pirmā daļa ir pēc būtības pārnests regulējums no Finanšu un kapitāla tirgus komisijas likuma 2. panta, 6. panta 2., 13. un 14. punkta un 9. panta 3. punkta. Likumprojekta 49. panta otrā daļa ir saistīta ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas likuma 6. panta 4. punktu un paredz vispārīgu atsauci uz nozaru likumiem, kas nosaka Latvijas Bankas funkcijas saistībā ar finanšu tirgus dalībnieku reģistrēšanu, speciālo atļauju (licenču) izsniegšanu, izslēgšanu no reģistra un speciālo atļauju (licenču) anulēšanu.  **50. PANTS**  **[66.]**  Likumprojekta 50. pants paredz, ka Latvijas Bankas padome izveido komiteju uzraudzības jomā. Pievienošanas izvērtējumā secināts, ka pārāk plašs uzdevumu klāsts (tai skaitā ņemot vērā finanšu tirgus attīstību, kas rada nepieciešamību iedziļināties jaunās darbības jomās, piemēram, finanšu inovācijās, finanšu iekļaušanā un klimata pārmaiņu aspektos) var pārslogot apvienoto lēmējinstitūciju, liedzot vienlīdz kvalitatīvi veikt visus uzdevumus un tādējādi pazeminot kopējo Latvijas Bankas darbības efektivitāti. Lai nodrošinātu efektīvāku lēmumu pieņemšanu, racionālāku resursu izmantošanu un iekšēju lēmumu pārsūdzības procesu Latvijas Bankā, ikdienas uzraudzības lēmumus paredzēts deleģēt uzraudzības komitejai, kuras sastāvā plānota divu Latvijas Bankas padomes locekļu un uzraudzībā iesaistīto Latvijas Bankas amatpersonu dalība. Paredzēts, ka visi uzraudzības jautājumi tiek skatīti uzraudzības komitejā: koleģiāli izskatot jautājumus un pieņemot lēmumus atbilstoši uzraudzības komitejai dotajam deleģējumam vai sagatavojot un iesniedzot Latvijas Bankai padomei lēmumprojektus attiecībā uz visiem normatīvajiem aktiem un uzraudzības lēmumiem ar būtisku sistēmisku ietekmi, kas apstiprināmi padomes līmenī. Uzraudzības lēmumi tiktu pieņemti uzraudzības komitejā vai Latvijas Bankas padomē atbilstoši lēmuma sarežģītības pakāpei un nozīmīgumam. Tā kā, uzkrājot pieredzi vai mainoties apstākļiem, uzraudzības komitejas kompetence laika gaitā visdrīzāk varētu mainīties, likumprojektā paredzēts, ka uzraudzības komitejai deleģēto pilnvaru apjomu nosaka Latvijas Bankas padome ar publisku lēmumu, tādējādi nodrošinot pietiekamu elastību centrālās bankas darba organizēšanā, vienlaikus saglabājot Latvijas Bankas padomes kopējo atbildību par funkcijas kvalitatīvu un pienācīgu izpildi. Paredzēts, ka uzraudzības komitejas sastāvu nosaka Latvijas Bankas padome, un šīs komitejas vadītājs ir viens no Latvijas Bankas padomes locekļiem. Šīs komitejas darbību reglamentēs Latvijas Bankas noteikumi. Plānots, ka komitejas vadītājam būs izšķirošā balss. Komitejas kompetencē sākotnēji plānots nodot tādus lēmumus kā lēmumi par Latvijas Bankas uzraudzīto finanšu tirgus dalībnieku uzraudzības un licencēšanas jautājumiem, kā arī normatīvajos aktos paredzēto atļauju izsniegšanas jautājumiem, lēmumi par sankciju piemērošanu pret personām, kas pārkāpušas finanšu tirgu regulējošos normatīvos aktus, lēmumi par Latvijas Bankas uzraudzīto finanšu tirgus dalībnieka tiesību, saistību izpildes un darbības ierobežojumiem, izņemot lēmumus par saistību izpildes ierobežojumiem kredītiestādei, konsultatīvi jautājumi, kas saistīti ar finanšu tirgus dalībnieku uzraudzību*.*  **51. PANTS**  **[67.]** Likumprojekta 51. pants regulē informācijas publisku pieejamību un informācijas apmaiņu starp Latvijas Banku un Finanšu ministriju. Regulējums ir daļēji pārņemts un pielāgots no Finanšu un kapitāla tirgus komisijas likuma 10. panta, attiecīgi izslēdzot informācijas apriti starp Latvijas Banku un FKTK. Likumprojekts paredz, ka Latvijas Banka reizi ceturksnī publicē savā tīmekļa vietnē vispārīgu apskatu (apkopotā veidā) par finanšu tirgu.  Tāpat noteikts, ka Latvijas Banka nekavējoties sniedz informāciju finanšu ministram par būtiskākajiem notikumiem, kas ietekmē finanšu tirgu – par kredītiestādes maksātnespējas iestāšanās iespējamību vai faktisko maksātnespēju, kā arī par sistēmiski nozīmīgas kredītiestādes likviditātes problēmām. Lai detalizēti atrunātu informācijas apjomu un aprites procedūru, informācijas apmaiņa starp Latvijas Banku un Finanšu ministriju notiek saskaņā ar vienošanos.  **52. PANTS**  **[68.]** Likumprojekta 52. pants regulē Latvijas Bankas kompetenci noregulējuma jomā. Latvijas Banka īsteno noregulējuma piemērošanu, ja vien Eiropas Savienības tieši piemērojamais regulējums neparedz, ka šos uzdevumus veic Vienotā noregulējuma valde (Eiropas banku savienības iestāde).  Tāpat šis likumprojekta pants nosaka, ka Latvijas Banka pilda valsts noregulējuma iestādes funkcijas atbilstoši Regulai Nr. 806/2014[[92]](#footnote-93). Šīs Regulas Nr. 806/2014 prasības jau ir ieviestas ar Kredītiestāžu un ieguldījumu brokeru sabiedrību darbības atjaunošanas un noregulējuma likumu, vienlaikus, lai precīzi noteiktu Latvijas Bankas funkcijas noregulējuma jomā, tas atspoguļots arī likumprojektā.  Šis likumprojekta pants pārņem Finanšu un kapitāla tirgus komisijas likuma 7. panta pirmās daļas 6.1 punkta regulējumu. Detalizētāk likumprojekta 52. pantā minēto jautājumu regulē Kredītiestāžu un ieguldījumu brokeru sabiedrību darbības atjaunošanas un noregulējuma likums.  **53. PANTS**  **[69.]** Likumprojekta 53. pants noteic Latvijas Bankas kompetenci saistībā ar kompensāciju izmaksu sistēmu. Šis likumprojekta pants pārņem Finanšu un kapitāla tirgus komisijas likuma 6. panta 6. un 7. punkta regulējumu. Detalizētāks Latvijas Bankas kompetences kompensāciju izmaksu sistēmu jomā regulējums ir ietverts speciālajos likumos – Noguldījumu garantiju likumā, Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas likumā un Ieguldītāju aizsardzības likumā.  **54. PANTS**  **[70.]** Likumprojekta 54. pants paredz, ka Latvijas Bankas padome izveido komiteju noregulējuma un kompensāciju izmaksas sistēmu nodrošināšanas jomā. Pievienošanas izvērtējumā secināts, ka pārāk plašs uzdevumu klāsts var pārslogot apvienotās iestādes lēmējinstitūciju, liedzot vienlīdz kvalitatīvi veikt visus uzdevumus un tādējādi pazeminot kopējo Latvijas Bankas darbības efektivitāti. Ievērojot minēto, lēmumi, kas saistīti ar noregulējuma funkciju un kompensāciju izmaksas sistēmu nodrošināšanu, piemēram, sūdzības saistībā ar personas atzīšanu par noguldītāju, kuram izmaksājama garantētā atlīdzība, kā arī garantētās atlīdzības apmēru un izmaksāšanas termiņiem izskatīšana, var tikt deleģēti Latvijas Bankas padomes izveidotai noregulējuma komitejai. Tā kā, uzkrājot pieredzi vai mainoties apstākļiem, noregulējuma komitejas kompetence laika gaitā visdrīzāk varētu mainīties, likumprojektā paredzēts, ka šai komitejai deleģēto uzdevumu apjomu nosaka Latvijas Bankas padome ar publisku lēmumu (ārēju normatīvu aktu), tādējādi nodrošinot pietiekamu elastību centrālās bankas darba organizēšanā, vienlaikus saglabājot Latvijas Bankas padomes kopējo atbildību par funkcijas kvalitatīvu un pienācīgu izpildi. Šī komiteja pieņems sākotnējos lēmumus, kurus administratīvā procesa ietvaros varēs apstrīdēt Latvijas Bankas padomē. Komitejas sastāvu noteiks Latvijas Bankas padome, un komitejas vadītājs būs viens no Latvijas Bankas padomes locekļiem. Šīs komitejas darbību reglamentēs Latvijas Bankas noteikumi.  **55. PANTS**  **[71.]** Likumprojekta 55. pants regulē Latvijas Bankas tiesības veikt pārbaudes, pārmeklēšanas un apskates darbības.  **[71.1.]** Šis pants neparedz pēc būtības jaunas uzrauga tiesības vai jaunus ierobežojumus privātpersonām. Šā likumprojekta panta pirmajā daļā tiek pārņemts Finanšu un kapitāla tirgus komisijas likuma 7. panta pirmās daļas 2., 6., 10.-15. punkta regulējums, bet šā likumprojekta panta otrajā, trešajā un ceturtajā daļā tiek pārņemts Finanšu un kapitāla tirgus komisijas likuma 7. panta piektās daļas, kā arī 7.4 panta pirmās un otrās daļas regulējums. Šis regulējums ir vienveidīgs ar Konkurences likumā ietverto regulējumu.  **[71.2.]** Likumprojekta 55. pants nosaka Latvijas Bankas tiesības ierasties pie finanšu tirgus dalībniekiem, kā arī citām personām un veikt pārbaudes, ja ir pamats uzskatīt, ka šī persona ir saistīta ar tiesību aktu prasību iespējamu pārkāpumu vai tās rīcībā varētu būt pārkāpuma apstākļu noskaidrošanai nepieciešamā informācija, saņemt telefonsarunu izdrukas un cita veida datu pārraides ierakstus, pieprasīt un saņemt no elektronisko sakaru komersanta tā rīcībā esošos noslodzes datus, kas nepieciešami Latvijas Bankai ierosinātajā administratīvajā lietā. Likumdevējs ir paredzējis Latvijas Bankai regulēt un uzraudzīt finanšu sektoru, tas nozīmē uzņemties atbildību par finanšu tirgus stabilitāti un attīstību un brīvas konkurences veicināšanu finanšu tirgū, un kas tādējādi savukārt ietver arī finanšu sektora uzraudzības pilnveidošanu. Minētas pilnvaras nodrošinās, ka situācijās, kad ir apgrūtināta pierādījumu iegūšana, proti, pierādījumu iegūšana aprobežojas tiktāl cik tirgus dalībnieks vai cita persona ir atsaucīga, tad savlaicīga un operatīva pierādījumu iegūšana ar tiesneša atļauju, vai datu iegūšana no elektronisko sakaru komersantiem pārkāpuma izmeklēšanā var būt izšķiroša arī finanšu sistēmas stabilizācijai. Prakse liecina, ka finanšu sektora iestāžu, kā arī to personu, kuru iespējamā darbība norāda uz uzraudzības ietvaros esošo licencējamās darbības neatļautu veikšanu, uzraudzībā piemērotās metodes tomēr nenodrošina efektīvu, ātru un iedarbīgu uzraudzības veikšanu, iespējamo pārkāpumu novēršanā, kā arī iespējamo risku rašanos finanšu sektorā, lai saglabātu finanšu stabilitāti un tādējādi nodrošinātu uzticību finanšu sistēmai kopumā un finanšu pakalpojumu izmantotāju pietiekamu aizsardzību. Atbilstoši Eiropas Savienības prasībām dalībvalsts nacionālajam normatīvajam regulējumam ir jāparedz efektīvs finanšu tirgus pārkāpumu izmeklēšanas un sodīšanas mehānisms, lai varētu izpildīt saistības, kas izriet no vairākiem šādiem Eiropas Savienības normatīvajiem aktiem un prasībām: Regulas Nr. 1060/2009[[93]](#footnote-94), Regulas Nr. 596/2014[[94]](#footnote-95), Regulas Nr. 236/2012[[95]](#footnote-96), Regulas Nr. 648/2012[[96]](#footnote-97), Direktīvas 2014/65/ES[[97]](#footnote-98), Direktīvas 2009/65/EK[[98]](#footnote-99), Regulas Nr. 1024/2013 un Starptautiskajam Valūtas fondam adresētās 2011. gada 8. decembra nodomu vēstules.  Saskaņā ar Kredītiestāžu likuma 101. panta pirmo daļu kredītiestādes uzraudzības iestāde nosaka uzraudzības procesa kārtību saskaņā ar Kredītiestāžu likumu un citiem normatīvajiem aktiem. Katru gadu tiek sagatavota uzraudzības pārbaužu programma, kurā norāda normatīvajos aktos noteikto uzraudzības iestādes funkciju un pienākumu veikšanai paredzētos pasākumus un tiem nepieciešamos resursus, plānotos uzraudzības pasākumus, kredītiestāžu klātienes pārbaužu plānu. Klātienes pārbaudes ir uzrauga veiktas darbības – finanšu tirgus dalībnieku darbības atbilstības Latvijas Republikas normatīvajiem aktiem, uzraudzības iestādes izdoto noteikumu, norādījumu un citu normatīvo aktu prasībām pārbaude, finanšu stāvokļa, aktīvu kvalitātes, pašu kapitāla, vadības darba, ienākumu/izdevumu struktūras novērtēšana klātienes pārbaudē uz vietas pie finanšu tirgus dalībnieka noteiktā laika periodā. Pārbaudes metode ir pārbaudes laikā izmantotā pieeja informācijas iegūšanai un analīzei, lai izdarītu pamatotus un loģiskus secinājumus par pārbaudāmo jautājumu – informācijas pieprasīšana un saņemšana ar sekojošu tās pārbaudi un analīzi, intervijas, procesa izsekošana no tā sākumam līdz noslēgumam, pārbaudāmās izlases noteikšana.  Pārbaudes veikšanas gaitā svarīgākais uzdevums ir sagatavot atzinumu par katru darba apjomā iekļauto pārbaudāmā finanšu tirgus dalībnieka darbības jomas atbilstību noteiktajām prasībām, savukārt pielietotās pārbaudes metodes ir līdzeklis šī mērķa sasniegšanai.  Apskate ir darbība, kuras gaitā apskates veicējs (uzraudzības iestādes darbinieks) tieši uztver, konstatē un fiksē kāda objekta pazīmes, ja ir pamats uzskatīt, ka šis objekts ir saistīts ar izmeklējamo normatīvo aktu prasību iespējamu pārkāpumu. Savukārt pārmeklēšana ir darbība, kuras saturs ir pārmeklējamos objektos un tajos esošo mantu, tai skaitā elektroniskajās informācijas sistēmās — datoros un citos informācijas nesējos — saglabāto ziņu (datu) piespiedu pārmeklēšana, lai atrastu un iegūtu pierādījumus, kuriem var būt nozīme uzraudzības iestādes ierosinātajā administratīvajā lietā.  Pārmeklēšanu un apskati veic, saskaņā ar tiesneša lēmumu un pamatojoties uz Latvijas Bankas likumu un Administratīvā procesa likumu, ja ir pamats uzskatīt, ka ir pārkāptas attiecīgo finanšu tirgus sektoru regulējošo normatīvo aktu normas.  Pārmeklēšana un apskate tiek veikta, ja izpildās visi šie nosacījumi: 1) ir ierosināta administratīvā lieta par finanšu tirgus regulējošo normatīvo aktu pārkāpumu, 2) pastāv pamatotas aizdomas, ka finanšu tirgus dalībnieka, to amatpersonu un darbinieku vai citas personas rīcībā ir mantas vai dokumenti, kuri satur ziņas par faktiem, kam var būt pierādījumu nozīme lietā, un ka šo personu iespējamās rīcības rezultātā pierādījumu iegūšana lietā vēlāk var būt apgrūtināta vai neiespējama, 3) ir pietiekams pamats uzskatīt, ka nepieciešamos pierādījumus var iegūt tikai pārmeklēšanas un apskates veidā.  **[71.3.]** Kā obligātas prasības šajā regulējumā paredzot tiesneša atļaujas saņemšanu apskates un pārmeklēšanas darbību veikšanai un Valsts policijas pienākumu piedalīties minēto darbību veikšanas procesā, iejaukšanās personas privātajā dzīvē pamatotība tiks tiesiski izvērtēta pirms šādu darbību uzsākšanas, tādējādi nodrošinot samērīgumu un iepriekšēju kontroli par šajā pantā minēto tiesību pamatotu realizāciju.  **56. PANTS**  **[72.]** Likumprojekta 56. pants pārņem Finanšu un kapitāla tirgus komisijas likuma 7.2 panta regulējumu. Šis likumprojekta pants nosaka kārtību, kādā tiesnesis izsniedz atļauju, nosaka Latvijas Bankas tiesai iesniedzamā iesniegumā ietveramo informācijas apjomu, tiesneša lēmumā ietveramo informācijas apjomu, kārtību, kādā par tiesneša lēmumu var iesniegt sūdzību un šīs sūdzības izskatīšanas kārtību. Minētais regulējums nodrošina caurspīdīgāku tiesneša atļaujas saņemšanas un pārsūdzības procesu, Latvijas Bankai dodot iespēju efektīvāk atklāt likumu pārkāpumus finanšu tirgū, vienlaikus sabalansējot šīs pilnvaras ar finanšu tirgus dalībnieka vai citas personas, pie kuras paredzēta apskate un pārmeklēšana, tiesībām. Ar Latvijas Bankas adresi saprotama Latvijas Bankas galvenās ēkas adrese – Rīga, K. Valdemāra iela 2A.  **57. PANTS**  **[73.]** Likumprojekta 57. pants pārņem Finanšu un kapitāla tirgus komisijas likuma 7.1 panta regulējumu.  **[73.1.]** Šis likumprojekta pants nosaka finanšu tirgus dalībnieka, tā amatpersonas un darbinieka, kā arī citas personas, par kuru ir pamats uzskatīt, ka tā ir saistīta ar tiesību aktu prasību iespējamu pārkāpumu vai tās rīcībā varētu būt pārkāpuma apstākļu noskaidrošanai nepieciešamā informācija Latvijas Bankas ierosinātajā administratīvajā lietā, pienākumus apskates un pārmeklēšanas laikā. Šis likumprojekta pants paredz arī šo personu atbildību, ja tās nepilda Latvijas Bankas amatpersonu vai darbinieku prasības apskates un pārmeklēšanas procesa ietvaros, tādējādi aizsargājot Latvijas Bankas intereses efektīvi veikt apskati un pārmeklēšanu, lai panāktu efektīvāko rezultātu administratīvajā lietā.  **[73.2.]** Likumprojekta 57. panta otrā daļa paredz, ka Latvijas Banka piemērot soda naudu, ja persona nepilda šā panta pirmajā daļā noteiktos pienākumus. Pārkāpumu nepieciešamības un pieļaujamības izvērtējums veikts, ievērojot anotācijas 8.9. punktā norādīto. Šī sankcija paredzēta, ja personas nepilda Latvijas Bankas noteiktos pienākumus tajā brīdī, kad tiek veikta pārmeklēšana vai apskate, kas nepieciešama, lai Latvijas Banka iegūtu pierādījumus administratīvā procesa ietvaros, izmeklējot iespējamus pārkāpumus. Likumprojekta 57. panta pirmajā daļā paredzētās darbības – nodrošināt piekļuvi jebkuriem objektiem, dokumentiem, sniegt informāciju un izsniegt dokumentus nodrošina efektīvu administratīvā procesa izmeklēšanu. Lai gan ir prioritāri katra pārkāpuma gadījumā veikt preventīvas darbības, piemērot nesodoša rakstura darbības, pārmeklēšanas un apskates darbību laikā cita veida sankcijas, kā piemēram, izteikta piezīme, personas izraidīšana no telpām, neatstās ietekmi uz personu, lai tā pildītu savus pienākumus, un nesasniegs pārmeklēšanas un apskates mērķi. Likumprojekta 57. panta pirmajā daļā noteikto pienākumu izpildes nenodrošināšana pati par sevi nav bīstama, taču tā rada sekas, ka pārmeklēšanas un apskates darbību laikā netiek pilnvērtīgi nodrošināta šo darbību veikšana, kā rezultātā arī iespējamais pārkāpums Latvijas Bankas ierosinātā administratīvajā procesā var netikt atbilstoši izmeklēts, kas rada iespējamību, ka sabiedrības intereses, novēršot pārkāpumus finanšu tirgū un nodrošinot stabilu un godīgu finanšu tirgus funkcionēšanu, ir apdraudētas. Tādējādi, piemērojot tādu sankciju kā soda naudu, tā atstās gan materiālu, gan morāli iedarbīgu ietekmi uz personu, ka nepakļaušanās iestādes prasībām ir sodāma rīcība. Ņemot vērā minēto, 57. panta otrajā daļā minētā sankcija ir nepieciešama un adekvāta.  Salīdzinot ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas likumu, fiziskajai personai piemērojamās soda naudas apmērs nav mainīts, bet juridiskajai personai ir palielināts maksimālais soda naudas apmērs no 14 200 līdz 15 000 *euro*. Šāda izmaiņa saistīta ar to, ka likumprojektā kopumā tiek paredzētas viegli uztveramas naudas summas (700, 1000, 10 000 un 100 miljoni *euro*), kas nepieciešamības gadījumā atvieglo arī soda naudas procentuālu piemērošanu (atbilstoši arī likumprojekta 62. pantā ietvertajiem kritērijiem). Šādas izmaiņas arī nerada būtisku ietekmi juridiskajai personai (maksimālās soda naudas apmēra pieaugums ir mazāks par 6 %).  **58. PANTS**  **[74.]** Likumprojekta 58. pants pārņem Finanšu un kapitāla tirgus komisijas likuma 7. panta pirmās daļas 14. punkta regulējumu. Šis likumprojekta pants nosaka Latvijas Bankas amatpersonas un darbinieka konkrētas tiesības pārmeklēšanas un apskates darbību laikā. Pārmeklēšanas darbību izmantošana uzraudzībā un konkrētu tiesību noteikšana nodrošina procesa caurskatāmību, tādējādi neradot nepamatotu iejaukšanos personas tiesībās.  **59. PANTS**  **[75.]** Likumprojekta 59. pants pārņem Finanšu un kapitāla tirgus komisijas likuma 7.4 panta trešās daļas regulējumu, kas noteic to personu tiesības, attiecībā uz kurām tiek veiktas pārmeklēšanas un apskates darbības. Lai nodrošinātu, ka personai pilnvērtīgi tiek nodrošināta privātās dzīves un īpašuma neaizskaramība apskates un pārmeklēšanas laikā, ciktāl tas nav šajā likumā ierobežots, likumprojekta 59. pants nosaka finanšu tirgus dalībnieka, tā amatpersonas un darbinieka, kā arī citas personas, par kuru ir pamats uzskatīt, ka tā ir saistīta ar tiesību aktu prasību iespējamu pārkāpumu vai tās rīcībā varētu būt pārkāpuma apstākļu noskaidrošanai nepieciešamā informācija Latvijas Bankas ierosinātajā administratīvajā lietā, tiesības apskates un pārmeklēšanas laikā.  **60. PANTS**  **[76.]** Likumprojekta 60. pants pārņem Finanšu un kapitāla tirgus komisijas likuma 7.3 panta regulējumu. Šis likumprojekta pants paredz apskates un pārmeklēšanas procesuālo darbību protokola sastādīšanas regulējumu, personas tiesības izteikt labojumus un papildinājumus, iebildumu pret protokolā ietverto. Minētais regulējums paredzēts, lai precīzi tiktu fiksēta apskates un pārmeklēšanas gaita, tās laikā iegūtie pierādījumi, kā arī protokola sastādīšana nodrošina privātpersonas tiesību un interešu aizstāvību.  **61. PANTS**  **[77.]** Likumprojekta 61. pants paredz Latvijas Bankas tiesības pieprasīt tās uzraudzītajam finanšu tirgus dalībniekam iesniegt neatkarīga pārbaudes veicēja atzinumu par finanšu tirgus dalībnieka darbības atbilstību finanšu tirgus jomu regulējošo tiesību aktu prasībām, ja Latvijas Bankai ir pamatotas aizdomas par attiecīgā finanšu tirgus dalībnieka darbības neatbilstību finanšu tirgus jomu regulējošo tiesību aktu prasībām vai Latvijas Bankas lēmumiem. Likumprojekta 61. pants kopumā pārņem Finanšu un kapitāla tirgus komisijas likuma 7. panta pirmās daļas 4.1 punktu, 17. panta pirmās daļas 6.2punktu, otro daļu un trešo daļu un 17.2 pantu. Šis likumprojekta pants neparedz pēc būtības jaunas uzrauga tiesības vai jaunus ierobežojumus privātpersonām.  **[77.1.]** Finanšu tirgus dalībniekam ir pienākums nodrošināt efektīvu iekšējās kontroles sistēmas darbību, kā arī tās atbilstību normatīvajiem aktiem.  Gadījumā, ja Latvijas Banka kā uzraugošā iestāde, izvērtējot finanšu tirgus dalībnieka darbību un ar to saistītos riskus, konstatē nepieciešamību veikt finanšu tirgus dalībnieka iekšējās kontroles sistēmas neatkarīgu izvērtēšanu, ir nepieciešams pieaicināt neatkarīgu trešo personu, kas veiks finanšu tirgus dalībnieka darbības neatkarīgu izvērtējumu.  Šāds regulējums ļaus Latvijas Bankai situācijās, kad ir ierobežoti darbinieku resursi vai nepieciešamas īpašas zināšanas, operatīvi iesaistīties finanšu tirgus dalībnieku darbības pārbaudēs un nepieciešamības gadījumā novērst iespējamās nepilnības, īstenojot preventīvos vai korektīvos pasākumus.  Tādējādi Latvijas Bankai būs tiesības izdot administratīvo aktu, ar kuru tā uzliktu par pienākumu finanšu tirgus dalībniekam veikt savas darbības pārbaudi. Šādas tiesības Latvijas Bankai nepieciešamas, lai īpašos gadījumos, kad ir apdraudēta paša finanšu tirgus dalībnieka stabilitāte, reputācija vai maksātspēja vai visas finanšu sistēmas drošība vai stabilitāte, Latvijas Banka steidzamības kārtā, balstoties uz trešās personas novērtējumu, varētu lemt par potenciālā apdraudējuma novēršanas pasākumiem. Tādējādi šo pārbaužu rezultātā tiks uzlabota uzraudzības pār finanšu tirgus dalībniekiem efektivitāte, palielinot veicamo pārbaužu apjomu un to ātrumu. Tas sniegs iespēju nodrošināt valsts finanšu sistēmas drošumu un uzticamību.  **[77.2.]** Latvijas Banka lēmumu pieņem, ievērojot Administratīvā procesa likumā noteiktās prasības, izvērtējot lēmuma pieņemšanas nepieciešamību, lietderību un samērīgumu. Līdz ar to Latvijas Bankas lēmumā ir jāatspoguļo, kāpēc finanšu tirgus dalībniekam ir nepieciešams veikt savas darbības pārbaudi, kā arī citi ar lēmuma pieņemšanu saistīti būtiski jautājumi. Latvijas Bankas izdotā administratīvā akta apstrīdēšana vai pārsūdzēšana neaptur tā darbību, tādējādi nodrošinot pārbaužu veikšanas operativitāti un efektivitāti.  **[77.3.]** Trešās personas – pārbaudes veicēja – izvēle būs cieši saistīta ar konkrētās jomas pārbaudi. Ievērojot apstākli, ka pārbaužu veicēji nav iepriekš skaidri nosakāmi un pastāvīgi subjekti, likumprojektā nav iespējams nosaukt visus iespējamos pārbaužu veicējus, jo tas nepamatoti sašaurinātu praksē iespējas izvēlēties piemērotāko ekspertu. Normatīvajā aktā jēdzienu "trešajai personai" nepieciešams atstāt kā klauzulu, kas katrā gadījumā atbilstoši faktiskajiem apstākļiem tiek piepildīta ar saturu, jo normatīvajā aktā nav iespējams sniegt kazuistiku uzskaitījumu.  Finanšu tirgus dalībnieks ar trešo personu slēgs līgumu par pārbaudes veikšanu, kā arī samaksās atlīdzību šai personai, kura veikusi tā darbības pārbaudi. Šāda rīcība būtu attaisnojama ar apstākli, ka finanšu tirgus dalībniekam ir jānodrošina efektīva iekšējās kontroles sistēmas darbība, lai izvairītos, ka tas tiek iesaistīts, piemēram, noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijā vai terorisma finansēšanā. Pastāvot apstākļiem, kas liecina par nepilnībām iekšējā kontroles sistēmā, ir nepieciešama nekavējoša rīcība, kas nodrošina iekšējās kontroles sistēmas neatkarīgu izvērtēšanu. Jānorāda, ka nav iespējams paredzēt pārbaužu veicēju sniegto pakalpojumu maksas apmērus normatīvajā aktā, jo tā nav konstanta vērtība un var mainīties atkarībā no tirgū esošās situācijas. Nav iespējams arī, ikreiz notiekot cenu izmaiņām, veikt grozījumus normatīvajos aktos. Turklāt šādas specializētas pārbaudes izdevumu segšana nebūtu attiecināma uz visiem finanšu tirgus dalībniekiem (Latvijas Bankas budžetu), bet gan konkrēto finanšu tirgus dalībnieku.  Ņemot vērā to, ka likumprojekts paredz, ka Latvijas Bankas lēmumā tiks noteiktas trešās personas izvēles prasības, trešās personas uzdevumi un pārbaudes veikšanas kārtība, Latvijas Bankas lēmumā tiks noteikts arī finanšu tirgus dalībnieka pienākums saskaņot līgumu ar Latvijas Banku. Tādējādi Latvijas Banka būs spējīga veikt kontroli pār līguma saturu un pakalpojuma sniegšanas kvalitāti. Tāpat, ņemot vērā iespējamo pārbaužu dažādo raksturu, nebūtu lietderīgi likumā nostiprināt konkrētu pakalpojumu sniedzēju uzskaitījumu, nepamatoti ierobežojot iespējas nākotnē veikt konkrētas jomas pārbaudes.  **[77.4.]** Tiesības sevi neapsūdzēt nosaka personas tiesības neliecināt pret sevi, kas cita starpā ietver arī tiesības neatzīt savu vainu. Likumprojekta 61. panta pirmajā daļā aprakstītajā situācijā būtu vērā ņemamas Eiropas Cilvēktiesību Tiesas atziņas attiecībā uz konkurences tiesību pielīdzināšanu krimināltiesībām. Šajā sakarā būtiskākais ir tas, vai pastāv iespēja pilnībā pārsūdzēt konkurences iestādes pieņemto lēmumu tādā neatkarīgā un objektīvā tiesā, kura var izvērtēt visus lēmumā minētos faktiskos un juridiskos apstākļus. Attiecīgi konkurences tiesību "krimināltiesiskais" raksturs no Eiropas Cilvēktiesību Tiesas prakses ir interpretējams kā valsts pienākums paredzēt tiesības pārsūdzēt neatkarīgā un objektīvā tiesā konkurences iestādes uzlikto sodu. Taču no šī pienākuma neizriet administratīvā procesa konkurences iestādē sapludināšana ar kriminālprocesu. Līdzīgi kā Konkurences padome, arī Latvijas Banka, izmeklējot pārkāpuma lietu, nerīkojas kriminālprocesa ietvaros, bet gan veic izmeklēšanu un noteic tiesisko atbildību par pārkāpumiem administratīvā procesa ietvaros. Lai gan Eiropas Savienības Tiesa ir norādījusi, ka uzņēmumiem nevar tikt pieprasīts sniegt atbildes uz tādiem jautājumiem, kas ietvertu atzīšanos pārkāpuma izdarīšanā, vienlaikus jāņem vērā, ka Eiropas Savienības Tiesa ir atzinusi uzņēmumu pienākumu aktīvi sadarboties, sniedzot atbildes uz jautājumiem par faktiem, kā arī izsniedzot dokumentus, kas ietver informāciju par faktiem, pat ja tos var izmantot tiesību pārkāpuma pierādīšanai.  Ņemot vērā minēto, norādāms, ka personai ir pienākums sadarboties ar uzraugošo iestādi un tiesības sevi neapsūdzēt nav aizskartas. Līdzvērtīga situācija minama gadījumos, kad neatkarīgu uzņēmumu darbības pārbaudi veic zvērinātu revidentu sabiedrības (Kredītiestāžu likuma 85. panta pirmā daļa) un savus novērojumus iesniedz uzraudzības iestādei (Kredītiestāžu likuma 89.2 pants un 90. panta pirmā daļa).  **62. PANTS**  **[78.]** Likumprojekta 62. pants noteic Latvijas Bankas tiesības tiesību aktos noteiktajos gadījumos noteikt tās uzraudzītā finanšu tirgus dalībnieka tiesību, saistību izpildes un darbības ierobežojumus.  **[78.1.]** Likumprojekta 62. pants pārņem Finanšu un kapitāla tirgus komisijas likuma 7. panta pirmās daļas 3. un 5. punktu un 17.1 pantu. Šis likumprojekta pants neparedz pēc būtības jaunas uzrauga tiesības vai jaunus ierobežojumus privātpersonām. Veicot attiecīgos grozījumus Finanšu un kapitāla tirgus komisijas likumā[[99]](#footnote-100), ir plašāk skaidrots konkrētā regulējuma mērķis.  Likumprojekts paredz vispārīgas tiesības Latvijas Bankai noteikt ierobežojumus normatīvajos aktos noteiktajos gadījumos finanšu tirgus dalībnieku darbībai, kā arī  piemērot normatīvajos aktos noteiktās sankcijas finanšu tirgus dalībniekiem un to amatpersonām, ja šie akti tiek pārkāpti.  Ņemot vērā, ka Latvijas Bankas uzdevums ir finanšu tirgus un tā dalībnieku darbības regulēšana un uzraudzība, kas tiek veikta sabiedrības interesēs, lai veicinātu ieguldītāju, noguldītāju un apdrošināto personu interešu aizsardzību, finanšu tirgus ilgtspējīgu attīstību un stabilitāti un noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanu, tad šī mērķa sasniegšana un uzdevuma izpilde tiek īstenota, ne tikai veicot tirgus dalībnieku ikdienas uzraudzību, bet preventīvi un arī represīvā kārtā rīkojoties attiecībā pret tirgus dalībniekiem, ja tie neievēro tirgum noteikto vienoto regulējumu.  Latvijas Bankas tiesības piemērot sankcijas tirgus dalībniekiem vai ierobežot viņu tiesības ir efektīvs uzraudzības instruments, kas liek tirgus dalībniekiem izvērtēt normatīvo aktu pārkāpumus, savu rīcību,  nodrošina, ka tirgus dalībnieks pārskata esošo praksi un nepieļauj likuma un ar to saistīto normatīvo aktu pārkāpumus nākotnē.  Konkrētas sankcijas un ierobežojumi ir noteikti atbilstoši katra tirgus dalībnieka specifikai un Eiropas Savienības tiesību aktos paredzētajam regulējumam (Eiropas Savienības direktīvas, kas transponētas attiecīgajos normatīvajos aktos Latvijā) un ir iekļauti attiecīgā nozares likumā.  **[78.2.]** Likumprojekta 62. panta pirmā un otrā daļa paredz Latvijas Bankas vispārīgas tiesības noteikt finanšu tirgus dalībniekiem tiesību, saistību izpildes un darbības ierobežojumus, kā arī tiesības piemērot sankcijas finanšu tirgus dalībniekiem un citām personām. Detalizēts regulējums par ierobežojumu un sankciju piemērošanas priekšnoteikumiem un ierobežojumu apjomu ir noteikts finanšu tirgus dalībnieku darbību un uzraudzību regulējošajos speciālajos likumos. Šajā likumprojektā ietvertās normas nebūs pamats sankciju piemērošanai – likumprojekta 62. pantā ir ietverts Latvijas Bankas kā uzraudzības iestādes instrumentu uzskaitījums, savukārt šo instrumentu piemērošana notiks, pamatojoties uz nozaru likumiem.  **[78.3.]** Likumprojekta 62. panta trešā daļa paredz kritērijus, pēc kuriem Latvijas Banka nosaka piemērojamo sankciju apmērus. Savukārt likumprojekta 62. panta ceturtā daļa paredz pienākumu Latvijas Bankai izdot ieteikumus (vadlīnijas) sankciju noteikšanai un publicēt šos ieteikumus. Šis regulējums palīdz izvērtēt piemērojamo sankciju samērīgumu, veicina tiesisko noteiktību un, ievērojot arī vienlīdzības principu, vienādo Latvijas Bankas praksi sankciju piemērošanā līdzīgos tiesiskajos un faktiskajos apstākļos.  **Ievads 63.–71. PANTS**  **[79.]** Statistikas nodrošināšana pašlaik ir gan Latvijas Bankas, gan FKTK viens no uzdevumiem. Eiropas Savienībā atbildība par statistikas nodrošināšanu ir sadalīta starp divām sistēmām – Eiropas Centrālo banku sistēmu, ko veido Eiropas Centrālā banka un dalībvalstu centrālās bankas, tostarp arī Latvijas Banka, un Eiropas statistikas sistēmu, ko veido Eiropas Savienības Statistikas birojs *Eurostat* un dalībvalstu statistikas iestādes. Šo divu sistēmu darbību statistikas jomā attiecīgi regulē Regula Nr. 2533/98[[100]](#footnote-101) un Regula Nr. 223/2009[[101]](#footnote-102). Eiropas Centrālo banku sistēmas uzdevumi statistikas jomā noteikti Statūtos. Statūtu 5.1. pantā noteikts, ka Eiropas Centrālā banka ar valstu centrālo banku atbalstu Eiropas Centrālo banku sistēmas uzdevumu veikšanai vāc vajadzīgo statistisko informāciju no kompetentām valsts iestādēm vai arī tieši no uzņēmējiem. Statūtu 5.2. pantā paredzēts, ka valstu centrālajam bankām, ciktāl iespējams, jāveic Statūtu 5.1. pantā minētie uzdevumi. Eiropas Centrālo banku sistēmas statistikas funkcijas pamatā ir likumīgs pilnvarojums vākt visus nepieciešamos un atbilstošos datus, lai sagatavotu un izplatītu objektīvu, uzticamu, atbilstošu, savlaicīgu, konsekventu un pieejamu statistiku jomās, par kurām atbildīga Eiropas Centrālo banku sistēma. Centrālo banku darbā gan saistībā ar monetārās politikas pamatfunkciju, gan finanšu stabilitāti, gan finanšu tirgus dalībnieku uzraudzību kvalitatīvi statistiskie dati ir būtiski un nepieciešami pārdomātu lēmumu pieņemšanai. Ekonomisko, monetāro un finanšu norišu analīze, kas tiek veikta pirms katras monetārās politikas sanāksmes, ir uzskatāms piemērs, kāpēc Eiropas Centrālajai bankai, nacionālajām centrālajām bankām un *euro* zonas valstu iedzīvotājiem nepieciešama statistika. Statistiskā informācija ir galvenais pamats, uz kura balstoties, Eiropas Centrālās bankas Padome pieņem monetārās politikas lēmumus, kas savukārt ietekmē procentu likmes, kuras tiek noteiktas iedzīvotājiem un uzņēmumiem. Tādējādi statistikas nodrošināšana ir būtisks Eiropas Centrālo banku sistēmas uzdevums, kura pamata regulējums ir noteikts Regulā Nr. 2533/98, un saskaņā ar Statūtu 5.1. punktu un likuma "Par Latvijas Banku" 39. pantu Latvijas Banka īsteno šo uzdevumu Latvijā. Ņemot vērā minēto divu Eiropas līmeņa statistikas sistēmu savstarpējo nošķirtību, Statistikas likuma 3. pantā ir noteikts, ka Latvijas Bankas nodrošinātā statistika ir izņēmums, uz kuru neattiecas Statistikas likums. Vienlaikus FKTK ir viena no statistikas iestādēm, uz kuru un kuras nodrošināto statistiku attiecas Statistikas likumā ietvertās prasības. Pēc FKTK pievienošanas Latvijas Bankai arī uz FKTK nodrošināto statistiku attieksies Statistikas likuma 3. pantā noteiktais izņēmums. Līdz ar to likumprojekts paredz visaptverošu statistikas jomas regulējumu, kas atbilst abu minēto Eiropas līmeņa statistikas sistēmu pamatprincipiem.  **63. PANTS**  **[80.]** Likumprojekta 63. panta pirmajā daļā nostiprināts Latvijas Bankas uzdevums vākt, glabāt un apstrādāt statistiskos datus, kā arī izstrādāt, apkopot, analizēt un izplatīt statistisko informāciju, kas nepieciešama gan Eiropas Centrālo banku sistēmas ietvaros, gan finanšu tirgus un tā dalībnieku darbības uzraudzībai, gan noregulējuma piemērošanai un kompensāciju izmaksas sistēmu nodrošināšanai, kā arī citu uzdevumu statistikas jomā izpildei, kuri uzticēti Latvijas Bankai.  **[80.1.]** No Statūtu 5.1. punkta izriet Latvijas Bankas uzdevums atbalstīt Eiropas Centrālās bankas darbību Eiropas Centrālo banku sistēmas uzdevumu izpildei. Vienlaikus no Regulas Nr. 1024/2013 6. panta 2. punkta izriet valsts kompetento iestāžu kredītiestāžu uzraudzības jomā pienākums sniegt Eiropas Centrālajai bankai visu informāciju, t.sk. statistiskos datus, kas vajadzīga, lai Eiropas Centrālā banka veiktu uzdevumus, kuri tai uzticēti ar šo regulu. Valstu kompetentajām iestādēm vienlaikus ir sadarbības pienākums atbalstīt gan Eiropas Centrālās bankas, gan arī citu Eiropas Savienības institūciju un struktūru, kuru kompetencē ir finanšu tirgus dalībnieku, finanšu tirgu un infrastruktūras uzraudzība (piem., Eiropas Banku iestāde, Eiropas Vērtspapīru un tirgu iestāde, Eiropas Apdrošināšanas un aroda pensiju iestāde) vai finanšu stabilitātes veicināšana (piem., Eiropas Sistēmisko risku kolēģija), darbību to uzdevumu izpildei nepieciešamās statistiskās informācijas sagatavošanā. Piemēram, lai izpildītu savus uzdevumus, Eiropas Centrālo banku sistēmai vajadzīga visaptveroša un droša ārējā statistika, ko veido maksājumu bilances un starptautisko investīciju bilances statistika un starptautisko rezervju matrica, kas rāda galvenās pozīcijas, kuras ietekmē monetāros nosacījumus un valūtas tirgus *euro* zonā, kā arī statistika par *euro* banknošu pārrobežu sūtījumiem, tāpat arī tai ir nepieciešami ticami statistiskie dati ekonomikas un monetārās analīzes veikšanai, kas aptver visus valdības finanšu darījumus, tostarp darījumus, kuros vispārējā valdība rīkojas kā Eiropas Savienības iestāžu pārstāvis. Statistiskos datus, kas vajadzīgi šādu Eiropas Centrālās bankas prasību izpildei nacionālā līmenī var vākt un statistisko informāciju var apkopot arī kompetentās iestādes, kas nav valstu centrālās bankas. Šādos gadījumos Eiropas Centrālā banka sagaida, ka valstu centrālās bankas pienācīgi sadarbosies ar citām kompetentajām iestādēm, lai nodrošinātu attiecīgo uzdevumu izpildi. Regulas Nr. 2533/98 4. pantā noteikts, ka valstis pašas organizē statistikas jomu un pilnībā sadarbojas ar Eiropas Centrālo banku sistēmu, lai nodrošinātu no Statūtu 5. panta izrietošo pienākumu izpildi.  **[80.2.]** Ievērojot arī Statistikas likuma 3. pantā noteikto izņēmumu, likumprojekta 63. panta otrajā daļā ietverts deleģējums Latvijas Bankai noteikt detalizētu visu tās uzdevumu izpildei nepieciešamo statistikas veidu (monetārā un finanšu statistika, banknošu un monētu statistiska, maksājumu un maksājumu sistēmu statistiska, ārējā statistika (tai skaitā maksājumu bilance un starptautisko investīciju bilance), finanšu kontu statistika, finanšu stabilitātes statistika, uzraudzības statistika, noregulējuma un kompensāciju izmaksas sistēmu statistika) nodrošināšanas tiesisko regulējumu (šobrīd attiecībā uz centrālās bankas apkopotās statistikas nodrošināšanu šāds deleģējums paredzēts likuma “Par Latvijas Banku” 39. pantā). Ar uzraudzības statistiku, noregulējuma statistiku un kompensāciju izmaksas sistēmu statistiku likumprojektā tiek saprasti tādi statistiskie dati, kurus finanšu tirgus dalībnieki sniedz pārskatu veidā atbilstoši Eiropas Savienības tiesību aktiem, kā arī citi regulāri sniedzamie dati, kas paredzēti tikai finanšu tirgus un tā dalībnieku uzraudzības, noregulējuma un kompensāciju izmaksas sistēmu nodrošināšanas funkcijas īstenošanai. Likumprojekta 63. panta otrajā daļā ietvertais deleģējums Latvijas Bankai noteikt prasības un kārtību statistisko datu sagatavošanai un iesniegšanai, iesniegšanas termiņus un statistisko datu sniedzējus, saskaņā ar Eiropas Savienības tiesību aktu pārākuma principu neierobežo Eiropas Centrālās bankas regulatīvās pilnvaras attiecīgajā jomā.  **64. PANTS**  **[81.]** Likumprojekta 64. pantā nostiprināts Latvijas Bankas uzdevums informēt sabiedrību par plāniem statistikas jomā, publiskojot statistikas programmu.  **[81.1.]** Latvijā līdzīga prakse tiek īstenota arī attiecībā uz oficiālo statistiku, kas tiek nodrošināta saskaņā ar Statistikas likumu un tiek ietverta Ministru kabineta apstiprinātajā "Oficiālās statistikas programmā". Latvijas Banka tāpat kā līdz šim katru gadu Latvijas Bankas tīmekļa vietnē publiskos Latvijas Bankas statistikas programmu, tajā ietverot Latvijas Bankas uzdevumu veikšanai nepieciešamo statistisko informāciju, t.sk. arī šobrīd FKTK nodrošināto uzraudzības, noregulējuma un kompensāciju izmaksas sistēmu statistiku, kas līdz FKTK pievienošanai Latvijas Bankai tiek ietverta Ministru kabineta apstiprinātajā "Oficiālās statistikas programmā". Atbilstoši Regulas Nr. 2533/98 2. panta 1. punktā noteiktajam arī Eiropas Centrālā banka izdod Eiropas Centrālo banku sistēmas statistikas darba programmu, kurā sabiedrību informē par to, kāda informācija tiks vākta, lai izpildītu Eiropas Centrālās bankas statistikas ziņojumu prasības.  **[81.2.]** Paredzams, ka līdzīgi pašreizējai situācijai Latvijas Banka turpinās izdot divas programmas – gada statistikas programmu un vidēja termiņa statistikas darba programmu. Latvijas Bankas gada statistikas programmas mērķis ir sniegt informāciju par Latvijas Bankas svarīgākajiem uzdevumiem statistikas jomā, statistikas veidiem, kādus centrālā banka apkopo savu uzdevumu veikšanai, šīs statistikas apkopošanas tiesisko regulējumu, periodiskumu un termiņiem, attiecīgo statistisko datu sniedzējiem un galvenajiem lietotājiem. Programmā tiek arī apkopota informācija par statistiku, ko Latvijas Banka publisko saskaņā ar Latvijas Republikas likumiem un lai nodrošinātu svarīgu datu laikrindu publicēšanas pēctecību vai svarīgas Eiropas Centrālās bankas publiskotās informācijas ērtāku pieejamību. Latvijas Bankas vidēja termiņa statistikas darba programmas mērķis savukārt ir nodrošināt pārskatāmu informāciju par Latvijas Bankas plānoto darbību statistikas jomā ilgākā laika periodā. Programmā tiek iekļauti svarīgākie plānotie darbi, tos īsi raksturojot un norādot plānoto izpildes termiņu, gaidāmo rezultātu, kā arī ietekmi uz respondentiem.  **65. PANTS**  **[82.]** Likumprojekta 65. pantā noteikts, ka Latvijas Banka iegūst statistiskos datus tieši no statistisko datu sniedzējiem, kurus saskaņā ar likumprojekta 63. panta otrajā daļā piešķirto deleģējumu nosaka Latvijas Banka, kā arī no administratīvajiem datu avotiem, kas ietver reģistrus, datubāzes, informācijas sistēmas un citus informācijas avotus. Šāda statistisko datu ieguves kārtība atbilst Eiropas Centrālo banku sistēmas statistisko datu vākšanas pamatprasībām, un Regulas Nr. 2533/98 8.d pantā ir noteikts, ka, lai mazinātu slogu statistisko datu sniedzējiem, valstu centrālās bankas un Eiropas Centrālā banka piekļūst attiecīgiem administratīvo datu avotiem savās attiecīgajās valsts pārvaldes sistēmās, ciktāl tādi dati ir vajadzīgi Eiropas statistikas izstrādāšanai, sagatavošanai un izplatīšanai. Katra dalībvalsts un Eiropas Centrālā banka saskaņā ar savu kompetenci vajadzības gadījumā nosaka praktiskus mehānismus un nosacījumus, lai piekļuve datiem būtu efektīva. Tādus datus Eiropas Centrālo banku sistēmas dalībnieces izmanto vienīgi statistikas mērķiem.  **66. PANTS**  **[83.]** Likumprojekta 66. pantā noteikts statistisko datu sniedzēju pienākums sniegt šos datus Latvijas Bankai un nodrošināt to patiesumu, vienlaikus nostiprinot statistisko datu sniedzēju tiesības saņemt informāciju par šo datu apstrādes tiesisko pamatu. Saistībā ar šo pienākumu jāņem vērā, ka likumprojekta 72. pantā noteiktas sankcijas par pārkāpumiem statistikas jomā. Vispārējā gadījumā statistisko datu sniedzējam ir pienākums sagatavot un sniegt Latvijas Bankai patiesus statistiskos datus atbilstoši prasībām un kārtībā, kādu Latvijas Banka noteikusi saskaņā ar likumprojekta 63. panta otro daļu. Vienlaikus šāds pienākums statistisko datu sniedzējam var iestāties arī tajos gadījumos, kad Latvijas Banka ir vērsusies pie tā ar pamatotu pieprasījumu sniegt statistiskos datus, kuru sagatavošanas un iesniegšanas prasības un kārtība nav regulēta Latvijas Bankas saskaņā ar likumprojekta 63. panta otro daļu. Šādos gadījumos Latvijas Banka pieprasījumā par statistisko datu izsniegšanu no administratīvā datu avota norāda pieprasījuma tiesisko pamatu, statistisko datu apjomu, izsniegšanas veidu un likumprojektā noteiktās statistisko datu un statistiskās informācijas aizsardzības prasības. Ņemot vērā to, ka par statistisko datu sniedzēju Latvijas Bankā savāktie dati var būt iegūti ne tikai tiešā veidā, bet arī no administratīvo datu avotiem, likumprojekta 66. panta trešā daļa paredz statistisko datu sniedzēja tiesības vērsties Latvijas Bankā ar pamatotu pieprasījumu un iepazīties ar statistiskajiem datiem, kas par viņu ir savākti un glabājas Latvijas Bankas informācijas sistēmās, kā arī lūgt, lai tos precizē, ja šie dati nav aktuāli vai ir kļūdaini.  **67. PANTS**  **[84.]** Savukārt likumprojekta 67. pantā līdzvērtīgs statistisko datu sniegšanas pienākums un tiesības saņemt informāciju par šo datu apstrādes tiesisko pamatu nostiprinātas attiecībā uz administratīvo datu avotu turētājiem. Šajā likumprojekta pantā minētais pienākums statistiskos datus no publisko personu administratīvajiem datu avotiem Latvijas Bankai sniegt bez maksas attiecas uz Ministru kabinetam padotajām tiešās pārvaldes iestādēm, pārvaldes iestādēm, kas nav padotas Ministru kabinetam, atvasinātām publiskām personām un to iestādēm, tiesu varas institūcijām, kā arī privātpersonām, kam deleģēti vai ar pilnvarojumu nodoti valsts pārvaldes uzdevumi, ņemot vērā Valsts pārvaldes iekārtas likuma 54. pantā noteikto sadarbības pamatprincipu, ka iestāžu sadarbība notiek bez maksas, izņemot, ja ārējā normatīvā aktā noteikts citādi.  **68.–70. PANTS**  **[85.]** Likumprojekta 68., 69. un 70. pantā nostiprināts statistisko datu un statistiskās informācijas aizsardzības tiesiskais režīms. Statistiskie dati ir dati, kuri raksturo datu sniedzēju vai jebkuru citu personu un kurus Latvijas Banka ieguvusi tieši no datu sniedzēja vai netieši no administratīva datu avota. Savukārt statistiskā informācija ir statistiskie dati, kopsavilkuma dati, aprēķināti rādītāji, cita informācija, kas iegūta statistisko datu apstrādes un analīzes rezultātā vai kas raksturo statistiskos datus.  **[85.1.]** Atbilstoši Regulas Nr. 2533/98 18. apsvērumam konfidenciāla statistikas informācija, ko Eiropas Centrālajai bankai un valstu centrālajām bankām ir jāiegūst, lai izpildītu Eiropas Centrālās bankas uzdevumus, ir jāaizsargā, lai iegūtu un saglabātu statistisko datu sniedzēju uzticēšanos. Regulas Nr. 2533/98 1. panta 12. punktā ir sniegts termina "konfidenciāla statistikas informācija" skaidrojums, ar to saprotot statistikas informāciju, kas ļauj identificēt statistisko datu sniedzēju vai jebkuru citu juridisko vai fizisko personu, struktūru vai filiāli vai nu tieši pēc vārda vai adreses, vai kāda oficiāli piešķirta identifikācijas koda, vai arī netieši, izmantojot dedukciju, tādējādi atklājot individuālu informāciju. Lai noteiktu, vai kāds statistisko datu sniedzējs vai kāda juridiskā persona, fiziskā persona, struktūra vai filiāle ir identificējama, ņem vērā visus līdzekļus, ko trešās personas loģiski varētu izmantot, lai identificētu minēto statistisko datu sniedzēju vai citu juridisko personu, fizisko personu, struktūru vai filiāli.  **[85.2.]** Ņemot vērā nepieciešamību nodrošināt statistisko datu sniedzēju uzticēšanos Latvijas Bankai, likumprojekta 68. panta pirmajā daļā noteikts, ka Latvijas Banka statistiskos datus izmanto tikai, lai izpildītu šajā likumā noteiktos Latvijas Bankas uzdevumus, t.sk. tos uzdevumus, kas saistīti ar Latvijas Bankas darbību Eiropas Centrālo banku sistēmā.  **[85.3.]** Likumprojekta 68. panta otrajā, daļā noteikti Latvijas Bankas kā pārziņa pienākumi attiecībā uz statistisko datu aizsardzības nodrošināšanu un apstrādi, ievērojot fizisko personu datu aizsardzības prasības.  **[85.4.]** Likumprojekta 68. panta trešajā daļā statistisko datu glabāšanas ilguma noteikšana nodota Latvijas Bankas kompetencē. Likumprojekta izstrādes brīdī kopējs regulējums par statistisko datu glabāšanas ilgumu Eiropas Centrālo banku sistēmas līmenī vēl nav pieņemts. Vienlaikus, ievērojot Eiropas Savienības tiesību aktu pārākuma principu, saskaņā ar likumprojekta 68. panta trešo daļu Latvijas Bankas noteiktais statistisko datu glabāšanas ilgums nedrīkstēs būt īsāks par Eiropas Centrālās bankas noteikto periodu, kad tas tiks noteikts.  **[85.5.]** Likumprojekta 68. panta ceturtajā daļā noteikts Latvijas Bankas pienākums veikt pasākumus, lai novērstu neatļautu piekļuvi statistiskajiem datiem, to sagrozīšanu vai izplatīšanu, kā arī nejaušu vai neatļautu iznīcināšanu. Šādu pienākumu paredz arī Regulas Nr. 2533/98 8. panta 3. punkts, nosakot, ka Eiropas Centrālo banku sistēmas dalībniecēm ir jāveic visi vajadzīgie normatīvie, administratīvie, tehniskie un organizatoriskie pasākumi, lai nodrošinātu konfidenciālas statistikas informācijas fizisko un loģisko aizsardzību. Īstenojot no likumprojekta 68. panta ceturtās daļas izrietošo pienākumu, Latvijas Bankai ir jāņem vērā Regulas Nr. 2533/98 8. panta 3. punkta prasības.  **[85.6.]** Likumprojekts paredz arī noteiktus statistisko datu aizsardzības principa izņēmumus, 68. panta piektajā daļā nosakot, ka statistiskos datus drīkst izpaust ar statistisko datu sniedzēja vai jebkuras citas identificējamās personas rakstveida piekrišanu, kriminālprocesa virzītājam un tiesai saistībā ar iespējamu noziedzīgu nodarījumu statistikas jomā, 69. pantā paredzot noteikta veida statistiskos datus izmantot kredītu un kredītriska datu vākšanas tiesiskajā regulējumā noteiktajā datu apmaiņā starp šo datu sniedzējiem, un 70. pantā paredzot statistiskos datus, kuri netieši ļauj identificēt statistisko datu sniedzēju vai jebkuru citu personu, izmantot noteikta veida pētnieciskam darbam. Šis regulējums ir vienveidīgs ar Statistikas likumā ietverto regulējumu. Detalizēta statistisko datu izsniegšanas kārtības tiesiskā regulējuma izstrāde abiem pēdējiem mērķiem nodota Latvijas Bankas kompetencē.  **[85.7.]** Tiesiskās noteiktības nodrošināšanai likumprojekta 68. panta sestajā daļā precizēts, ka statistisko datu aizsardzība saglabājas, neraugoties uz statistisko datu sniedzēja maksātnespēju vai likvidāciju.  **69. PANTS**  **[86.]** Likumprojekta 69. pants, kā jau norādīts anotācijas 85.6. punktā, paredz Latvijas Bankas tiesības noteikta veida statistiskos datus nodot izmantošanai kredītu un kredītriska datu vākšanas tiesiskajā regulējumā noteiktajā datu apmaiņā starp šo datu sniedzējiem.  **[86.1.]** Nesenā finanšu krīze pasaulē akcentēja nepieciešamību vākt atbilstošākus un detalizētākus finanšu statistikas datus. Tādējādi centrālo banku statistika vairs neaprobežojas ar apkopotajiem datiem, bet aptver arī mikrodatus (detalizētākus datus), piemēram, atsevišķu darījumu (kredītu) un finanšu tirgus dalībnieku līmenī. Mikrodati var veicināt labāku izpratni par to, kā notiek monetārās politikas transmisija uz dažādām ekonomikas jomām, tie var palīdzēt uzlabot nākotnes politikas pasākumus, un izņēmumu (datu noviržu) vai maz iespējamu risku (tādu norišu vai iznākumu, kuriem ir maza rašanās iespējamība, bet liela ietekme) gadījumā tie var nodrošināt savlaicīgāku politikas reakciju. Ņemot vērā minēto, Eiropas Centrālā banka 2016. gada 18. maijā pieņēma Regulu (ES) Nr. 2016/867 par kredītu un kredītriska mikrodatu vākšanu (turpmāk – AnaCredit regula), paredzot noteikta veida detalizētu datu kopu vākšanu par atsevišķiem *euro* zonas kredītiestāžu kredītiem. AnaCredit projekts tiek veidots pakāpeniski, pirmajā posmā apkopojot kredītiestāžu izsniegtos tādus kredītus juridiskajām personām, kuru summa vienam kredītņēmējam pārsniedz 25 000 *euro*. AnaCredit regulas 10. panta 1. punktā noteikts, ka Eiropas Centrālā banka un valstu centrālās bankas izmanto saskaņā ar AnaCredit regulu sniegtos kredītu datus tādā apjomā un tādiem mērķiem, kas noteikti Regulā Nr. 2533/98, paredzot, ka šos datus var jo īpaši izmantot atgriezeniskās saites izveidošanai un uzturēšanai saskaņā ar AnaCredit regulas 11. pantu.  **[86.2.]** AnaCredit regulas 11.pants nosaka, ka valstu centrālajām bankām ir tiesības sniegt kredītu datus, t. sk. citas valsts centrālās bankas savāktos datus, datu sniedzējiem, izveidojot vai uzlabojot atgriezeniskās saites vai citus informācijas pakalpojumus, ko centrālie kredītu reģistri nodrošina datu sniedzējiem. Tās var sniegt saskaņā ar AnaCredit regulu savākto kredītu datu apakškopu, ņemot vērā labāko praksi un to, ciktāl to pieļauj piemērojamais juridiskās konfidencialitātes regulējums. Datu sniedzēji šos datus drīkst izmantot vienīgi kredītriska pārvaldībai un tiem pieejamās kredītu kvalitātes informācijas uzlabošanai attiecībā uz pastāvošajiem vai iespējamiem instrumentiem. Tie nedrīkst datus darīt pieejamus citām personām, ja vien datu sniegšana pakalpojumu sniedzējiem šiem mērķiem ir noteikti vajadzīga un dati tiek izmantoti vienīgi attiecībā uz datu sniedzēju, un datu sniedzējs nodrošina vajadzīgo konfidencialitātes aizsardzību saskaņā ar līgumisku vienošanos, ar kuru ir izslēgta datu izmantošana jebkādā citā veidā un kurā ir noteikta datu anonimizācija visos gadījumos, kad tas ir iespējams, un datu dzēšana, tiklīdz sasniegts datu sniegšanas mērķis, kuram dati tika sniegti. AnaCredit regulā paredzētās atgriezeniskās saites darbības pamatprincips ir savstarpīgums – statistisko datu sniedzējs var izmantot iespēju saņemt citu valstu statistisko datu sniedzēju sniegtos kredītu datus tikai tad, ja statistisko datu sniedzēja valsts tiesiskais regulējums ļauj apmainīties ar statistisko datu sniedzēja sniegtajiem kredītu datiem.  Saskaņā ar AnaCredit regulas 11. panta 3. punktu datu sniedzējiem netiek piešķirtas tiesības uz atgriezenisko saiti vai uz konkrētas informācijas saņemšanu no atgriezeniskās saites, vai citiem informācijas pakalpojumiem, ko centrālie kredītu reģistri nodrošina kredītu datu sniedzējiem. Turklāt centrālās bankas var uz laiku liegt datu sniedzēja piekļuvi konkrētiem pa atgriezenisko saiti saņemamajiem kredītu datiem, ja statistisko datu sniedzējs nav izpildījis savus statistisko datu vai kredītu datu sniegšanas pienākumus, jo īpaši attiecībā uz AnaCredit vajadzībām sniedzamo datu kvalitāti un precizitāti, un ja statistisko datu sniedzējs nav izpildījis savus pienākumus, kas tam izriet no atgriezeniskajā saitē saņemto datu izmantošanu. Saskaņā ar AnaCredit regulas 11. panta 5. punktu centrālajam bankām ir tiesības liegt citu valstu centrālo banku piekļuvi kredītu mikrodatiem, ko tās vāc atgriezeniskās saites mērķiem. Centrālajām bankām ir tiesības pieprasīt savstarpīgumu attiecībā uz kredītu mikrodatu sniegšanu no jebkuras centrālās bankas, kas pieprasa datus no citas valsts centrālās bankas, atgriezeniskās saites mērķiem. Tomēr attiecīgā datu sniedzēja centrālā banka vienmēr var izmantot informāciju par statistisko datu sniedzējā dalībvalstī reģistrētā statistisko datu sniedzēja institucionālo vienību atgriezeniskās saites mērķiem neatkarīgi no tā, kuras valsts rezidente ir institucionālā vienība.  **[86.3.]** Latvijas Bankai ir pienākums piedalīties AnaCredit projektā, nosūtot Eiropas Centrālajai bankai no statistisko datu sniedzējiem savāktos kredītu mikrodatus AnaCredit regulā noteiktajā apjomā. Vienlaikus lēmums par dalību AnaCredit atgriezeniskās saites nodrošināšanā ir katras dalībvalsts centrālās bankas kompetencē. Pašlaik Latvijas nacionālais tiesiskais regulējums šobrīd nepieļauj Latvijas kredītiestādēm, kuras sniedz Latvijas Bankai attiecīgos kredītu mikrodatus, tiesības baudīt AnaCredit regulā paredzēto priekšrocību atgriezeniskās saites ietvaros saņemt citu valstu statistisko datu sniedzēju sniegtos kredītu mikrodatus AnaCredit projekta vajadzībām. Kredītu mikrodatu apmaiņu AnaCredit atgriezeniskās saites ietvaros no 2021. gada 1. jūlija uzsāks sešas valstis. AnaCredit atgriezeniskā saite ļautu datu sniedzējiem iegūt pilnīgāku pārskatu par debitora vai iespējamā debitora parādsaistībām, jo attiecīgā veida statistiskos datus un kredītu datus vāc ne tikai attiecīgā valsts centrālā banka, bet arī citu valstu centrālās bankas. Ar likumprojekta 69. panta pirmajā daļā paredzēto regulējumu noteikts, ka Latvijas Banka, ievērojot AnaCredit regulas un citu Eiropas Savienības tiesību aktu prasības, ir tiesīga apmainīties ar statistiskajiem datiem, kas vākti saskaņā ar AnaCredit regulas prasībām, ar AnaCredit regulā noteiktajiem statistisko datu sniedzējiem, izveidojot AnaCredit regulā paredzēto atgriezenisko saiti, kas tādējādi ļaus uzsākt Latvijā iedzīvināt AnaCredit regulas 11. panta regulējumu. Šāda statistisko datu pieejamība sniegs plašāku pamatu statistisko datu sniedzēju veiktajam kredītspējas novērtējumam, jo īpaši attiecībā uz pārrobežu debitoriem, kā arī uzlabos kredītriska pārvaldību. Vienlaikus AnaCredit regulas 12. panta 1. punkts paredz, ka juridiskās personas vai juridisko personu daļas, par kurām sniegti kredītu dati, ir tiesīgas piekļūt šiem datiem attiecīgajā centrālajā bankā. Turklāt juridiskās personas var lūgt datu sniedzējiem labot nepatiesus datus, kas attiecas uz tām kā arī sniegs iespēju juridiskās personām par sevi saņemt ziņas, kuras snieguši citu valstu datu sniedzēji, ja attiecīgā juridiskā persona ir aizņēmusies citā valstī.  **[86.4.]** Ievērojot AnaCredit regulas 11. panta 2. punktā noteikto, ka valstu centrālajām bankām ir jānosaka atgriezeniskajā saitē sniedzamo datu tvērums, datu piekļuves piešķiršanas kārtība un jebkādi papildu ierobežojumi datu izmantošanai, Eiropas Centrālā banka Pamatnostādnē 2020/381[[102]](#footnote-103) ir noteikusi minimālo AnaCredit atgriezeniskajā saitē iekļaujamo datu kopumu, kā arī Eiropas Centrālās bankas un AnaCredit atgriezeniskās saites nodrošināšanā iesaistīto valstu centrālo banku pienākumus atgriezeniskās saites nodrošināšanas procesā. Likumprojekta 69. panta otrā daļa deleģē Latvijas Bankai tiesības noteikt prasības un kārtību, kādā Latvijas Banka īstenos apmaiņu ar statistisko datu sniedzējiem par AnaCredit atgriezeniskajā saitē pieejamajiem kredītu mikrodatiem. Ņemot vērā to, ka Eiropas Centrālās bankas pamatnostādnes ir saistošas Latvijas Bankai[[103]](#footnote-104), Latvijas Bankas saskaņā ar likumprojekta 69. panta otro daļu noteiktajām prasībām un kārtībai būs jābūt atbilstošai AnaCredit atgriezeniskās saistes nodrošināšanu regulējošās pamatnostādnes prasībām.  **[86.5.]** Lai Latvijas Banka varētu pievienoties saskaņā ar Eiropas Centrālās bankas Pamatnostādni 2020/381 regulētajā AnaCredit regulas 11. pantā paredzētās atgriezeniskās saites nodrošināšanas projektā, papildus likumprojekta 69. pantā ietvertajam regulējumam būs atbilstoši pielāgojams Kredītu reģistra likuma regulējums, jo Latvijā lielākā daļa no AnaCredit regulā paredzētajā atgriezeniskajā saitē iekļaujamo datu no kredītiestādēm tiek vākti kā Kredītu reģistrā iekļaujamās ziņas pamatojoties uz Kredītu reģistra likumu un uz tā pamata izdotajiem Latvijas Bankas noteikumiem, kuri regulē Kredītu reģistrā iekļaujamo ziņu apjomu un to iekļaušanas kārtību. Šāda AnaCredit regulas prasību izpildes kārtība tiek īstenota visās *eiro* zonas valstīs, kuru centrālās bankas uztur kredītu reģistrus. Visas Latvijā darbojošās kredītiestādes ir Latvijas Bankas uzturētā Kredītu reģistra dalībnieki un izmanto Kredītu reģistra nodrošināto atgriezeniskās saites iespēju, kas attiecas uz Kredītu reģistrā iekļauto ziņu saņemšanu. Šī nacionālā līmeņa atgriezeniskā saite ir paredzēta Kredītu reģistra likuma 15. pantā. AnaCredit regulā paredzētās atgriezeniskās saites apjoms saskaņā ar Eiropas Centrālās bankas Pamatnostādni (ES) 2017/2335[[104]](#footnote-105) ir paredzēts atšķirīgs no Kredītu reģistra likumā noteiktās, jo tas aptver arī tādu informāciju, kāda Latvijā Kredītu reģistrā netiek iekļauta, bet tiek vākta kā statistiskie dati tikai ar mērķi izpildīt AnaCredit regulas prasības. Izstrādājot atbilstošas Latvijas Bankas prasības un kārtību atgriezeniskās saites nodrošināšanai, jāparedz kārtība arī AnaCredit regulas 12. panta 1. punktā noteikto juridisko personu tiesību īstenošanai piekļūt datiem, kas savākti par attiecīgo juridisko personu un tiek ietverti AnaCredit atgriezeniskajā saitē.  **[86.6.]** Pamatprincips, ka atgriezeniskajā saitē netiek izpausta kredītu datu sniedzēju (vai statistisko datu sniedzēju) identificējošā informācija, tiek nodrošināts gan Kredītu reģistra atgriezeniskajā saitē, gan arī tiks nodrošināts saskaņā ar AnaCredit regulas 11. pantu izveidotajā atgriezeniskajā saitē. Saskaņā ar Kredītu reģistra likuma 15. panta otrās daļas 2. punktu Kredītu reģistra dalībnieks nav tiesīgs saņemt Kredītu reģistrā iekļautās ziņas, kas ļauj identificēt citu Kredītu reģistra dalībnieku vai citu ierobežotu reģistra dalībnieku, kurš Kredītu reģistrā iekļāvis ziņas. Saskaņā ar Pamatnostādnes 2017/2335 16. e pantu kredītu datu saņēmēja centrālā banka statistisko datu sniedzējam nesniedz kredītu datus vai darījuma partneru atsauces datus, kas neietilpst tās saņemtās Eiropas Centrālās bankas atgriezeniskās saites datu kopas tvērumā, un saviem statistisko datu sniedzējiem rezidentiem tās nesniedz arī operatīvos atribūtus (4. punkts; datus, no kuriem iespējams identificēt datu subjektus, statistisko datu sniedzējus, kreditorus, apkalpotājus un iniciatorus, darījuma un līguma identificējošos datus, par kuriem Eiropas Centrālā banka ir nosūtījusi informāciju saņēmējām centrālajām bankām (8. punkts)) un saņēmējas centrālās bankas apstrādā no Eiropas Centrālās bankas saņemto informāciju saskaņā ar nacionālo tiesisko regulējumu par datu konfidencialitāti, kā arī Regulas (EK) Nr. 2533/98 8.–8.c pantu (9. punkts).  **70. PANTS**  **[87.]** Likumprojekta 70. pants regulē statistisko datu izmatošanas iespējamību pētnieciskajam darbam.  **[87.1.]** Atbilstoši Regulas Nr. 2533/98 8. pantam, kas regulē Eiropas Centrālo banku sistēmas vāktās konfidenciālās statistikas informācijas aizsardzību un izmantošanu, Eiropas Centrālo banku sistēma drīkst zinātniskās pētniecības struktūrām dot piekļuvi tādai konfidenciālai statistikas informācijai, kas neļauj tiešu identifikāciju.  **[87.2.]** Iespēju pētnieciskam darbam izmantot statistiskos datus, kuri netieši ļauj identificēt privātpersonu vai valsts institūciju, Latvijā kopumā šobrīd paredz Statistikas likuma 25. pants (nosakot arī, ka pētniecisks darbs ir darbs, kas nodrošina situācijas izpēti, analīzi, konceptuālu priekšlikumu izstrādi vai ietekmes izvērtēšanu). Statistikas likumā ietvertais regulējums par netieši identificējamu datu nodošanu pētnieciskiem mērķiem attiecas uz visām statistikas iestādēm, kurām ir saistošs šā likuma regulējums, tostarp – uz FKTK, bet neattiecas uz Latvijas Banku.  **[87.3.]** Piekļuve statistiskiem datiem, kuri netieši ļauj identificēt privātpersonu vai valsts institūciju, ir nozīmīga zinātnes attīstības interesēs, tādēļ pētnieku piekļuve šādiem statistiskajiem datiem zinātniskos nolūkos tiek uzskatīta par leģitīmu. Ievērojot minēto, likumprojekta 70. panta pirmajā daļā ietverta iespēja Latvijas Bankas vāktos statistiskos datus, kuri netieši ļauj identificēt statistisko datu sniedzēju vai jebkuru citu personu, izmantot pētnieciskam darbam, kas vērsts uz situācijas izpēti, analīzi, konceptuālu priekšlikumu izstrādi vai ietekmes izvērtēšanu.  **[87.4.]** Likumprojekta 70. panta otrā daļa deleģē Latvijas Bankai tiesības noteikt prasības un kārtību, kādā tā nodrošina vai atsaka piekļuvi šādiem statistiskajiem datiem pētnieciskā darba vajadzībām, lai nodrošinātu to, ka pētnieciskiem nolūkiem datus saņem tikai tādi pētnieki, kuri spēj nodrošināt statistisko datu aizsardzību. Latvijas Bankas nosakāmajām prasībām un kārtībai attiecībā uz statistisko datu, kas vākti Eiropas Centrālo banku sistēmas uzdevumu izpildei, izmantošanu pētnieciskajam darbam ir jābūt saskaņotām ar Regulas Nr. 2533/98 8. panta 1. punkta c) apakšpunkta prasībām. Ņemot vērā to, ka personām, kuras būs saņēmušas netieši identificējamus datus pētnieciskiem nolūkiem, būs aizliegts tos izpaust trešām personām vai izmantot pretēji mērķim, kādam šie dati ir pieprasīti un sniegti, likumprojekta 72. panta otrā daļa paredz Latvijas Bankas tiesības statistisko datu saņēmējam piemērot atbildību finansiāla rakstura sankcijas veidā.  **71. PANTS**  **[88.]** Likumprojekta 71. pantā reglamentēta statistiskās informācijas aizsardzība. Kā norādīts jau anotācijas 85. punktā statistiskā informācija kopumā aptver statistiskos datus, kopsavilkuma datus, aprēķinātos rādītājus un citu informāciju, kas iegūta statistisko datu apstrādes un analīzes rezultātā vai kas raksturo statistiskos datus.  **[88.1.]** Likumprojekta 71. panta pirmajā daļā nostiprināts vispārējais statistiskās informācijas aizsardzības princips, kas izriet no iepriekš izklāstītajiem Regulas Nr. 2533/98 noteikumiem un šobrīd ir ietverts likuma "Par Latvijas Banku" 40. panta pirmajā daļā.  **[88.2.]** Savukārt likumprojekta 71. panta otrajā un trešajā daļā noteikti izņēmumi no statistiskās informācijas aizsardzības principa saistībā ar Latvijas Bankas sadarbību Latvijas valsts pārvaldes ietvaros, kā arī Latvijas Bankas pārrobežu sadarbību, kas izriet no tās starptautiski tiesiskā statusa un uzdevumiem. Līdzīgi kā šobrīd likuma "Par Latvijas Banku" 40. panta otrajā daļā, šajās likumprojekta normās paredzētās Latvijas Bankas tiesības sniegt tādu statistisko informāciju, kura ļauj tieši vai netieši identificēt statistisko datu sniedzēju vai jebkuru citu personu, Eiropas Centrālajai bankai, Eiropas Savienības dalībvalstu centrālajām bankām, Eiropas Savienības un tās dalībvalstu iestādēm vai struktūrām, kuru kompetencē ir finanšu tirgus dalībnieku, finanšu tirgu un infrastruktūras uzraudzība, noregulējuma piemērošana, kompensāciju izmaksas sistēmu nodrošināšana vai finanšu sistēmas stabilitātes veicināšana, Eiropas Stabilitātes mehānismam, Eiropas Savienības dalībvalstu centrālajām statistikas iestādēm vai struktūrām, Finanšu izlūkošanas dienestam un tam līdzvērtīgām Eiropas Savienības valstu finanšu izmeklēšanas iestādēm vai struktūrām, kā arī starptautiskajām organizācijām, atbilst Regulas Nr. 2533/98 8. un 8.a panta noteikumiem.  **[88.3.]** Līdzīgi kā attiecībā uz statistisko datu konfidencialitāti likumprojekta 71. panta ceturtajā daļā tiesiskai noteiktībai precizēts, ka statistiskās informācijas aizsardzība saglabājas, neraugoties uz statistisko datu sniedzēja maksātnespēju vai likvidāciju.  **72.–73. PANTS**  **[89.]** Likumprojekta 72. un 73. pantā reglamentētas sankcijas, kādas Latvijas Banka ir tiesīga piemērot par pārkāpumiem attiecībā uz statistisko datu sniegšanu, izmantošanu un aizsardzību, kā arī šo sankciju piemērošanas procesuālā kārtība. Pārkāpumu nepieciešamības un pieļaujamības izvērtējums veikts, ievērojot anotācijas 8.9.punktā norādīto.  **[89.1.]** Eiropas Centrālo banku sistēmas statistikas funkcijas pamatā ir likumīgs pilnvarojums vākt visus nepieciešamos un atbilstošos datus, lai sagatavotu un izplatītu objektīvu, uzticamu, atbilstošu, savlaicīgu, konsekventu un pieejamu statistiku jomās, par kurām atbildīga Eiropas Centrālo banku sistēma. "Pilnvarojums datu vākšanai" atbilstoši Eiropas Centrālo banku sistēmas statistikas sagatavošanā piemērojamajiem principiem[[105]](#footnote-106) nozīmē, ka Eiropas Centrālo banku sistēmai ir jāsaņem nepārprotams juridisks pilnvarojums vākt datus Eiropas statistikas vajadzībām un tai ir tiesības piemērot sankcijas datu sniedzējiem, kuri nepilda pienākumus. Lai normatīvajā tiesību aktā noteikto pienākumu izpilde būtu efektīva, nepieciešams noteikt piespiedu izpildes mehānismu un/vai sankcijas un to piemērošanas mehānismu gadījumos, ja normatīvā tiesību akta normas netiek ievērotas. Sankciju normas izmantojamas, lai pamudinātu normatīvā tiesību akta subjektu labprātīgi izpildīt normatīvajā tiesību aktā paredzētos pienākumus.  **[89.2.]** Saistībā ar sankcijām statistikas jomā jāņem vērā, ka likumprojekta 72. pantā noteiktās sankcijas piemērojamas tiktāl, ciktāl sankcijas nav piemērojamas, pamatojoties uz Eiropas Savienības (tai skaitā Eiropas Centrālās bankas) tieši piemērojamiem tiesību aktiem un attiecībā uz pārkāpumiem uzraudzības statistikas datu sniegšanā, par kuriem, analogi kā līdz FKTK pievienošanai Latvijas Bankai, atbildība tiks piemērota saskaņā ar statistisko datu sniedzēja darbību regulējošo likumu prasībām.  **[89.2.1.]** Atbildību par Eiropas Centrālo banku sistēmas vajadzībām vākto statistisko datu iesniegšanas prasību pārkāpšanu paredz Eiropas Centrālās bankas regulējums – Regulas Nr. 2533/98 7. pants, Padomes 1998. gada 23. novembra Regula (EK) Nr. 2532/98 par Eiropas Centrālās bankas pilnvarām piemērot sankcijas un Eiropas Centrālās bankas 2010. gada 19. augusta lēmums par statistikas pārskatu sniegšanas prasību neievērošanu (ECB/2010/10), kas noteic kritērijus atbildības piemērošanai un procedūru, kā arī piemērojamo sankciju apmēru. Atbilstoši minēto Eiropas Savienības tiesību aktu noteikumiem Latvijas Bankai ir pienākums sadarboties ar Eiropas Centrālo banku, to informējot un ar to apspriežoties par sankciju piemērošanu tiem statistisko datu sniedzējiem, kuri ir pārkāpuši Eiropas Centrālo banku sistēmas vajadzībām vācamo statistisko datu iesniegšanas prasības.  **[89.2.2.]** Atbildību finanšu tirgus dalībniekiem par to uzraudzībai nepieciešamo statistisko datu iesniegšanas prasību vai kārtības pārkāpumiem paredz to darbību regulējošie normatīvie akti, tostarp, Kredītiestāžu likums, Finanšu instrumentu tirgus likums, Ieguldījumu pārvaldes sabiedrību likums, Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas likums, Privāto pensiju fondu likums, Alternatīvo ieguldījumu fondu un to pārvaldnieku likums, Valsts fondēto pensiju likums, Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likums, Krājaizdevu sabiedrību likums, Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas izplatīšanas likums.  **[89.2.3.]** Ņemot vērā divos iepriekšējos anotācijas apakšpunktos atspoguļotos gadījumus, kuri jau paredz Latvijas Bankas (un Eiropas Centrālās bankas) tiesības piemērot sankcijas statistisko datu sniedzējiem par to izdarītajiem pārkāpumiem statistisko datu sniegšanā Latvijas Bankai, likumprojekta pirmajā daļā ietvertais regulējums par Latvijas Bankas tiesībām piemērot sankcijas par statistisko datu sagatavošanas vai iesniegšanas prasību vai kārtības vai iesniegšanas termiņa pārkāpumu ir attiecināms tikai uz pārkāpumiem tādu statistisko datu sniegšanā, kuru sniegšanas regulējums nav noteikts tieši piemērojamos Eiropas Centrālās bankas tiesību aktos un kurus Latvijas Banka vāc, izpildot tai uzticētos uzdevumus, t.sk. tos, kas izriet no Eiropas Centrālās bankas pamatnostādnēs paredzētajām prasībām, (piemēram, uz pārkāpumiem saistībā ar to statistisko datu sniegšanu maksājumu bilances un finanšu kontu sagatavošanas vajadzībām, kuri tiek vākti no nefinanšu sabiedrībām, un to statistisko datu par ārvalstu valūtu pirkšanu un pārdošanu sniegšanu, kuri tiek vākti no finanšu iestādēm).  **[89.2.4.]** Ievērojot administratīvā akta prioritātes principu, statistikas jomas prasību ievērošana pamatā tiek nodrošināta, lūdzot personām, kuras nav ievērojušas statistisko datu sagatavošanas un iesniegšanas prasības vai kārtību, noteiktā termiņā novērst pieļautās neatbilstības un izpildīt noteiktās prasības. Ar statistisko datu neiesniegšanu saprotami gadījumi, kad statistiski dati nav iesniegti vispār vai arī tie ir iesniegti nepilnīgi. Ar statistisko datu nepienācīgu iesniegšanu saprotami gadījumi, kad statistiskie dati nav iesniegti normatīvajos aktos noteiktajā kārtībā (piemēram, elektroniski iesniedzamie dati iesniegti citā formā vai nav ievērots to iesniegšanas termiņš). Ja iesniegtie statistiskie dati satur pārrakstīšanās kļūdas, tie nav uzskatāmi par neiesniegtiem, un šādā gadījumā ir izsakāms lūgums novērst pieļautās kļūdas. Savukārt reaģējot uz kādu statistisko datu sniedzēja izdarītu pārkāpumu, kurš vairs nav novēršams, ir piemērojamas sankcijas. Sankciju mērķis ir preventīvi veicināt personu atbildību par normatīvo aktu statistikas jomā prasību ievērošanu. Statistisko datu sagatavošanas un iesniegšanas prasību vai kārtības pārkāpumi ir sabiedriski bīstami, to tie apgrūtina Latvijas Bankas uzdevumu statistikas jomā izpildi. Šādu pārkāpumu kaitīgums un nodarījuma sekas izpaužas tādā mērā, ka Latvijas Banka, nesaņemot tās uzdevumu izpildei nepieciešamos statistiskos datus, nespēj pilnvērtīgi veikt savus uzdevumus. Šāda veida pārkāpumi ir sabiedriski aktuāli, jo statistisko datu sniedzēji mēdz neievērot statistisko datu sagatavošanas un iesniegšanas prasības vai kārtību, jo šādas prasības tiem rada administratīvo slogu, savukārt sankciju neesamība par šādu prasību neizpildi neveicina to interesi šīs prasības pildīt. Statistisko datu sagatavošanas un iesniegšanas prasību vai kārtības pārkāpumi ir attiecināmi uz publiski tiesiskajām attiecībām, jo statistisko datu sagatavošanas un iesniegšanas prasības un kārtība tiek noteikti ar normatīvajiem aktiem publisko tiesību jomā konkrētu valsts pārvaldes uzdevumu, kurus pilda Latvijas Banka, izpildes nodrošināšanai.  **[89.3.]** Arī citu eiro zonas valstu centrālās bankas personām, kuras neizpilda vai nepienācīgi izpilda attiecīgās centrālās bankas noteikto pienākumu iesniegt centrālajai bankai statistiskos datus, piemēro sankcijas. Šādu sankciju apjoms savstarpēji nav vienveidīgs. Piemēram, Slovēnijas centrālā banka[[106]](#footnote-107) statistiskos datus neiesniegušajai personai ir tiesīga uzlikt soda naudu līdz 80 000 *euro* apmēram, kā arī papildus uzlikt soda naudu līdz 4100 *euro* apmēram arī atbildīgajam darbiniekam, kura pienākumos ietilpa šo statistisko datu iesniegšana. Igaunijas centrālā banka[[107]](#footnote-108) savukārt statistiskos datus neiesniegušajai personai ir tiesīga uzlikt soda naudu līdz 3200 *euro* apmēram. Latvijā Statistikas likuma 31. panta pirmā daļa nosaka administratīvo atbildību par oficiālās statistikas nodrošināšanai nepieciešamo datu neiesniegšanu – kā brīdinājumu vai naudas sodu, kura maksimālais apmērs ir 140 naudas soda vienības (tātad – līdz 700 *euro*). Tādējādi likumprojekta 72. panta pirmā daļa pēc līdzības ar Statistikas likuma 31. panta pirmo daļu nosaka Latvijas Bankas tiesības statistisko datu sniedzējam piemērot sankciju – brīdinājumu vai soda naudu līdz 700 *euro*.  **[89.4.]** Likumprojekta 72. panta otrā daļa paredz atbildību par pētnieciskam darbam saņemtu statistisko datu izpaušanu vai izmantošanu pretēji mērķim, kādam tie pieprasīti un izsniegti. Par šāda veida pārkāpumu – pētnieciskam darbam saņemtu datu izpaušanu – valsts oficiālās statistikas jomā atbildību paredz Statistikas likuma 31. panta otrā daļa, kas to paredz kā brīdinājumu vai naudas sodu, kura maksimālais apmērs ir 140 naudas soda vienības (tātad – līdz 700 *euro*). Ņemot vērā attiecīgo pārkāpuma sastāvu savstarpējo līdzību, arī likumprojekta 72. panta otrā daļa paredz atbildību par konkrētā veida pārkāpumu līdzvērtīgā apjomā – piemērot sankciju – brīdinājumu vai soda naudu līdz 700 *euro*. Konkrētā pārkāpuma gadījumā sankcijas ir piemērojamas, ja persona, zinot par pētnieciskiem mērķiem saņemto statistisko datu sensitīvo raksturu, nav nodrošinājusi to pienācīgu aizsardzību, ko tai bija pienākums nodrošināt un ko tā bija apņēmusies īstenot. Šāda veida pārkāpumi ir sabiedriski bīstami, jo tie rada ar likumu aizsargātu statistisko datu konfidencialitātes apdraudējumu. Pētnieciskā darba veicēji ir profesionāļi, kuriem ir zināms pētījumu vajadzībām saņemto un izmantojamo statistisko datu aizsardzības režīms. Šādu pārkāpumu kaitīgums un nodarījuma sekas izpaužas tādā mērā, ka gan tās personas, kuru dati ir tikuši neatļauti izpausti vai izmantoti, gan arī citas personas var zaudēt uzticību Latvijas Bankai un tās spējai nodrošināt tās vākto statistisko datu aizsardzību, kas var apdraudēt Latvijas Bankas spēju saņemt tās uzdevumu izpildei nepieciešamos ticamus statistiskos datus nākotnē, lai varētu pilnvērtīgi veikt savus uzdevumus. Šāda veida pārkāpumi ir sabiedriski aktuāli, jo, paredzot iespēju iegūt un izmantot Latvijas Bankas vāktos statistiskos datus pētnieciskām vajadzībām, pienācīga atbildības regulējuma neesamības dēļ nebūtu iespējams preventīvi veicināt pētnieciskiem mērķiem izsniegto statistisko datu augsta aizsardzības līmeņa saglabāšanos. Pārkāpumi, kas izpaudušies kā pētnieciskam darbam saņemtu statistisko datu izpaušana vai izmantošana pretēji mērķim, kādam tie pieprasīti un izsniegti, ir attiecināmi uz publiski tiesiskajām attiecībām, jo tiesības saņemt Latvijas Bankas vāktos statistiskos datus pētnieciskiem mērķiem tiek noteiktas ar normatīvajiem aktiem publisko tiesību jomā un par šo datu aizsardzību primāri atbildīga ir Latvijas Banka, kuras uzdevumu izpildi nākotnē var ietekmēt statistisko datu neatbilstoša izmantošana. Vienlaikus ir ņemams vērā apstāklis, ka pētnieciskam darbam saņemtu statistisko datu izpaušana vai izmantošana pretēji mērķim, kādam tie pieprasīti un izsniegti, var vienlaicīgi būt saistīta arī ar fizisko personu datiem, un šajā aspektā atbildība par to prettiesisku izpaušanu vai izmantošanu pārklājas ar potenciālo atbildību par fizisko personu datu nelikumīgu apstrādi. Divkāršās sodīšanas nepieļaujamības princips nosaka personas tiesības netikt atkārtoti tiesātam un sodītam par vienu un to pašu nodarījumu. Minētais princips aizliedz tiesāšanu un sodīšanu par otru nodarījumu, kas izceļas no tiem pašiem faktiem vai faktiem, kas pēc būtības ir tie paši. Tādējādi Latvijas Bankai, uzsākot administratīvo lietu par pētnieciskam darbam saņemtu statistisko datu izpaušanu vai izmantošanu pretēji mērķim, kādam tie pieprasīti un izsniegti, būs jāizvērtē, vai personas izdarītais pārkāpums neizriet no vieniem un tiem pašiem faktiskajiem apstākļiem vai apstākļiem, kas pēc būtības ir vieni un tie paši, par ko personai, iespējams jau ir piemērota atbildība cita veida procesā par fizisko personu datu nelikumīgu apstrādi. Līdz ar to Latvijas Bankai administratīvās lietas ietvaros būs jānovērtē, lai par pētnieciskam darbam saņemtu statistisko datu izpaušanu vai izmantošanu pretēji mērķim, kādam tie pieprasīti un izsniegti vainojamā persona netiktu sodīta vairākas reizes par vienu un to pašu pārkāpumu.  **[89.5.]** Likumprojekta 72. panta trešā daļa paredz, ka administratīvo lietu var ierosināt ne vēlāk kā viena gada laikā no pārkāpuma izdarīšanas dienas, bet, ja pārkāpums ir ilgstošs, — no pārkāpuma pārtraukšanas dienas. Šāds termiņš ir samērīgs, ņemot vērā pārkāpumus statistikas jomā. Tas atbilst arī valstī jau esošajai praksei, kas nostiprināta Administratīvās atbildības likuma 118. panta pirmajā daļā kā īsākais noilguma termiņš administratīvo pārkāpumu lietās.  **[89.6.]** Likumprojekta 72. panta trešā daļa nosaka kritērijus, pēc kuriem Latvijas Banka nosaka piemērojamo sankciju apmērus. Attiecībā uz sankciju piemērošanu statistikas jomā nav paredzēts veikt izmeklēšanas darbības, kā arī nav ierobežota juridiskās palīdzības sniegšana. Tāpat šeit paredzēts pienākums Latvijas Bankai izdot ieteikumus (vadlīnijas) sankciju noteikšanai un publicēt šos ieteikumus. Šis regulējums palīdz izvērtēt piemērojamo sankciju samērīgumu, veicina tiesisko noteiktību un, ievērojot arī vienlīdzības principu, vienādo Latvijas Bankas praksi sankciju piemērošanā līdzīgos tiesiskajos un faktiskajos apstākļos.  **[89.7.]** Likumprojekta 72. panta ceturtā daļa nosaka termiņu, kurā piemērojamas minētās sankcijas – sešus mēnešus pēc administratīvās lietas ierosināšanas dienas, kā arī nosaka, ka soda nauda ir ieskaitāma valsts pamatbudžetā.  **[89.8.]** Līdzīgi kā finanšu tirgus un tā dalībnieku darbības regulēšanas un uzraudzības gadījumā saskaņā ar likumprojekta 73. panta pirmo daļu arī sākotnējo lēmumu pieņemšana attiecībā uz sankciju piemērošanu statistikas jomā var tikt deleģēta Latvijas Bankas padomes izveidotai komitejai, kuras darbību reglamentēs Latvijas Bankas noteikumi. Likumprojekts noteic, ka minētā komiteja ir lemttiesīga, ja tajā piedalās vairāk nekā puse tās locekļu, un lēmumus pieņem ar sēdes dalībnieku balsu vairākumu. Ja balsu skaits ir vienāds, izšķiroša ir sēdes vadītāja balss. Likumprojekta 73. panta otrajā daļā nostiprināta Latvijas Bankas padomes kā apstrīdēšanas instances kompetence šajā administratīvajā procesā.  **[89.9.]** Saskaņā ar Ministru kabineta 2007. gada 5. decembra rīkojuma Nr. 775 "Par Administratīvā procesa efektivizēšanas koncepciju" 1.1. apakšpunktu nolemts atbalstīt turpmāk minēto pieeju: "Lietās par koleģiālu institūciju lēmumu apstrīdēšanu – konkrētu institūciju koleģiālas institūcijas, kas pieņem sākotnējo lēmumu un kas ir funkcionāli neatkarīgas, pieņem lēmumu koleģiāli, spējot nodrošināt atklātu un objektīvu procesa norisi, un sastāv no īpašā kārtībā ieceltiem kvalificētiem attiecīgās jomas ekspertiem. Pieņemtie lēmumi nav pārsūdzami Administratīvajā rajona tiesā, bet uzreiz Administratīvajā apgabaltiesā". Ievērojot koncepcijas 5. daļas 8. punktā noteikto, jau 2008. gada vasarā Ministru kabinets atbalstīja un iesniedza Saeimā atbilstošus likumprojektus[[108]](#footnote-109), kuri ir pieņemti[[109]](#footnote-110) un ir spēkā kopš 2009. gada 1. janvāra. Tādējādi praksē ieviestas ar tieslietu ministra rīkojumu izveidotās darba grupas izstrādātās un Tieslietu ministrijas virzītās Administratīvā procesa efektivizēšanas koncepcijas nostādnes, ka FKTK lēmumus pārsūdz Administratīvajā apgabaltiesā. Pēc FKTK pievienošanas Latvijas Bankai minētā administratīvi procesuālā kārtība tiks attiecināta uz Latvijas Bankas padomes izdoto administratīvo aktu pārsūdzēšanu. Likumprojekta 73. panta otrajā daļā tas noteikts attiecībā uz statistikas jomā izdotajiem administratīvajiem aktiem.  **74. PANTS**  **[90.]** Ņemot vērā gan Latvijas Bankas rīcībā esošās informācijas raksturu, gan faktu, ka tās izpaušana vai nozaudēšana var nodarīt būtisku kaitējumu gan valsts ekonomiskajām un drošības interesēm, gan privātpersonu (piemēram, finanšu tirgus dalībnieku) interesēm, kā arī, novēršot attiecīgās informācijas izmantošanu personiskajās interesēs, likumprojekta 74. pantā nostiprināts vispārīgs pamatprincips, ka Latvijas Bankas amatpersonām un darbiniekiem, kā arī citām personām, kas iesaistītas likumā noteikumu izpildē, sakarā ar amata vai darbinieka pienākumu vai uzticēto uzdevumu pildīšanu, pieejamā informācija izmantojama tikai amata (darba) pienākumu pildīšanai un uzdevumu izpildei un to aizliegts izmantot citiem mērķiem. Likumprojekta 74. pants, aizliedzot Latvijas Bankas padomes locekļiem un darbiniekiem izpaust ierobežotas pieejamības informāciju, kā arī statistiskos datus un statistisko informāciju,  ko viņi ieguvuši, pildot amata pienākumus, nodrošina tiesiskās konverģences prasību izpildi attiecībā uz centrālās bankas informācijas konfidencialitāti saskaņā ar Statūtu 37. pantu. Eiropas Savienības, t.sk. Eiropas Centrālās bankas tiesību aktu un saskaņā ar tiem pieņemto noteikumu prioritāte nozīmē arī to, ka nacionālajiem tiesību aktiem par trešo personu piekļuvi dokumentiem jāievēro attiecīgās Eiropas Savienības, t.sk. Eiropas Centrālās bankas, tiesību aktu normas un tie nedrīkst izraisīt Eiropas Centrālo banku sistēmas konﬁdencialitātes režīma pārkāpumus. Šis konfidencialitātes pienākums attiecas arī uz Valsts kontroli un citu līdzīgu institūciju piekļuvi centrālās bankas konfidenciālai informācijai un dokumentiem, kas pieļaujama tikai normatīvajos aktos paredzēto informāciju saņemošās iestādes uzdevumu veikšanai nepieciešamajā apjomā, nekaitējot Eiropas Centrālo banku sistēmas neatkarībai un konfidencialitātes režīmam un nodrošinot, lai šādas institūcijas aizsargātu tām nodotās informācijas un dokumentu konfidencialitāti līmenī, kas atbilst centrālās bankas izmantotajam līmenim. Aizliegums izpaust informāciju, kas bija pieejama sakarā ar amata (darba) pienākumu pildīšanu un uzdevumu izpildi, paliek spēkā arī pēc pilnvaru termiņa, darba attiecību vai citu tiesisko attiecībā izbeigšanai. Par aizlieguma pārkāpšanu ir paredzēta kriminālatbildība.  **75. PANTS**  **[91.]** Likumprojekta 75. pants nosaka fizisko personu datu apstrādes pamatprincipus Latvijas Bankā.  **[91.1.]** Saskaņā ar Fizisko personu datu apstrādes likuma 25. panta pirmo daļu datu apstrāde ir atļauta, ja ir vismaz viens no Vispārīgās datu aizsardzības regulas[[110]](#footnote-111) 6. panta 1. punktā noteiktajiem pamatiem. Vispārīgās datu aizsardzības regulas 6. panta 2. un 3. punkta prasības attiecībā uz datu apstrādi, kas veicama, lai izpildītu uz pārzini attiecināmu juridisku pienākumu, uzdevumu, ko pārzinis veic sabiedrības interesēs, vai, lai pārzinis varētu īstenot tam likumīgi piešķirtas oficiālās pilnvaras, ir noteiktas attiecīgo jomu regulējošos normatīvajos aktos. Likumprojekta 75. panta pirmajā daļā ir noteikts, ka fizisko personu datu apstrāde šajā likumā noteikto mērķu sasniegšanai un uzdevumu izpildei tiek veikta sabiedrības interesēs.  **[91.2.]** Vispārīgās datu aizsardzības regulas 6. panta 3. punkts noteic, ka normatīvajos aktos var būt ietverti konkrēti noteikumi, lai pielāgotu šīs regulas noteikumu piemērošanu, cita starpā vispārēji nosacījumi, kas reglamentē pārziņa īstenotu apstrādes likumību; apstrādājamo datu veidi; attiecīgie datu subjekti; vienības, kurām personas dati var tikt izpausti, un mērķi, kādiem tie var tikt izpausti; apstrādes nolūka ierobežojumi; glabāšanas termiņi; un apstrādes darbības un apstrādes procedūras, tostarp pasākumi, lai nodrošinātu likumīgu un godprātīgu apstrādi. Lai novērstu normu interpretācijas iespējas, likumprojekta 75. panta otrajā daļā papildus noteiktas Latvijas Bankas tiesības izmantot audioieraksta, videoieraksta un citas tehniska rakstura datu ieraksta sistēmas, veikt un uzglabāt ierakstus veikt, glabāt un publicēt konferenču, semināru un citu notikumu audioierakstus un videoierakstus, apstrādāt fizisku personu identificējošu informāciju, tai skaitā personu apliecinošā dokumenta datus, un ar maksājumiem saistītu informāciju. Finanšu tirgus dalībnieku uzraudzības nodrošināšanai ar finanšu tirgus dalībniekiem regulāri tiek pārrunāti dažādi jautājumi, tostarp, kas attiecas uz konstatētajiem pārkāpumi to darbībā un tiek saņemti un uzglabāti šo finanšu tirgus dalībnieku paskaidrojumi par turpmāko rīcību pārkāpumu novēršanai, atkārtotai nepieļaušanai u.tml. Iegūtā informācija tiek izmantota Latvijas Bankas lēmumu pamatošanai. Līdz ar to ir ļoti būtiski, ka informācija tiek fiksēta precīzi, un jebkurā laikā ir iespējams identificēt tās saturu un personu, kas to ir sniegusi. Sanāksmju protokolos nav iespējams pilnībā atspoguļot sanāksmes vai tikšanās laikā pārrunāto, tajos parasti atspoguļo galvenos jautājumus, kas bieži vien rada situāciju, kad persona, iepazinusies ar sanāksmes protokolā rakstveidā piefiksēto, tam nepiekrīt vai apgalvo pretējo, jo pēc sanāksmes ir mainījusi viedokli vai pārdomājusi sanāksmes laikā pateikto. Audioierakstu izmantošana novērš šāda veida situācijas.  **[91.3.]** Fizisko personu datu apstrādes likuma 27. pants nosaka, ka datu subjektam nav tiesību saņemt Vispārīgās datu aizsardzības regulas 15. pantā norādīto informāciju, ja šo informāciju aizliegts izpaust saskaņā ar normatīvajiem aktiem par finanšu tirgus dalībnieku uzraudzību un to garantiju sistēmu darbību, noregulējuma piemērošanu un makroekonomisko analīzi. Tādējādi likumprojekta 75. panta trešajā daļā noteikts, ka Latvijas Banka kā datu pārzinis nesniedz informāciju par veikto datu apstrādi finanšu tirgus un tā dalībnieku darbības regulēšanas un uzraudzības jomā, izņemot publiski pieejamos datus.  **76. PANTS**  **[92.]** Likumprojekta 76. pants nosaka ierobežotas pieejamības statusu informācijai, kuras īpašnieks vai valdītājs ir Latvijas Banka un kurai ierobežotas pieejamības statuss nav noteikts citos likumos un citos likumos nav paredzēta informācijas izpaušanas vai izsniegšanas kārtība. Likumprojekta 76. panta tvērumā neietilpst statistiskie dati un statistiskā informācija, jo to aizsardzības principi noteikti likumprojekta E sadaļā. Latvijas Bankas ierobežotas pieejamības informācijas statuss noteikts informācijai, kura ļauj tieši vai netieši identificēt naudas apstrādātāju, finanšu tirgus dalībnieku vai tā klientu, vai kuras izpaušana var traucēt Latvijas Bankai likumā noteikto uzdevumu izpildei (piemērām, Latvijas Bankas ārējo rezervju pārvaldīšanu) vai Latvijas Bankas darbības (t.sk. fizisko un kiberdrošības) risku, t.sk. darbības nepārtrauktības, pārvaldīšanai. Likumprojekta 76. pantā sniegtais ierobežotas pieejamības informācijas uzskaitījums neierobežo Latvijas Bankas tiesības atzīt par ierobežotās pieejamības informāciju citu informāciju, kas nav minētā šajā pantā, attiecīgi uz šīs informācijas kvalificēšanu ierobežotas pieejamības informācijas statusā, tās aizsardzību un izsniegšanu piemērojot Informācijas atklātības likuma regulējumu.  **77.  PANTS**  **[93.]** Likumprojekta 77. pants nosaka īpašu kārtību, kādā tiek izsniegta likumprojekta 76. panta pirmajā daļā noteiktā ierobežotas pieejamības informācija.  **[93.1.]** Likumprojekta 77. panta pirmā daļa noteic, ka ierobežotas pieejamības informācija izpaužama tikai pārskata vai apkopojuma veidā, kas neļauj tieši vai netieši identificēt naudas apstrādātāju, finanšu tirgus dalībnieku, tā klientu vai citu personu vai iegūt informāciju par iekšējām procedūrām un pasākumiem, kas tiek īstenoti attiecīgo Latvijas Bankas uzdevumu izpildes nodrošināšanai. Informāciju, kas lai ļauj tieši vai netieši identificēt naudas apstrādātāju, finanšu tirgus dalībnieku, tā klientu vai citu personu vai iegūt informāciju par iekšējām procedūrām, izpauž tikai šādiem likumprojekta 77. pantā noteiktajiem subjektiem un tajā noteiktajos gadījumos:  - finanšu tirgus dalībnieku darbību regulējošo likumos noteiktajiem tiesību subjektiem normatīvajos aktos noteiktajos gadījumos un kārtībā;  - citiem šā likumprojekta 77. panta trešajā daļā minētajiem Latvijas Republikas tiesību subjektiem (piemēram tiesai, izmeklēšanas iestādei, Valsts ieņēmumu dienestam u.c.);  - citiem šā likuma 77. panta trešajā daļā minētajiem starptautisko tiesību un ārvalstu tiesību subjektiem (Eiropas Centrālajai bankai un Eiropas Savienības dalībvalstu centrālajām bankām, Eiropas Savienības dalībvalstu iestādēm vai struktūrām, Eiropas Sistēmisko risku kolēģijai, starptautiskajām organizācijām), ja šāda informācija nepieciešama to uzdevumu izpildei;  - citiem subjektiem, saņemot informācijas sniedzēja rakstveida piekrišanu.  Likumprojekta 77. panta tvērumā neietilpst statistiskie dati un statistiskā informācija, jo to aizsardzības principi noteikti likumprojekta E sadaļā.  **[93.2.]** Likumprojekta 77. panta ceturtajā daļā ir noteikts, ka Latvijas Banka ir tiesīga pieņemt lēmumu izpaust likumprojekta 76. panta pirmajā daļā noteikto ierobežotas pieejamības informāciju arī citos likumā neminētajos gadījumos, ja tas nepieciešams Latvijas Bankas uzdevumu izpildei (šāda norma paredzēta analoģiski, piemēram, Kredītiestāžu likuma 110.1 pantā paredzētajām FKTK padomes tiesībām lemt par ierobežotas pieejamības informācijas izsniegšanu). Lēmumu par šādu ierobežotas pieejamības informācijas izsniegšanu pieņem Latvijas Bankas padome. Informāciju par ārkārtas likviditātes aizdevuma piešķiršanas nosacījumiem Latvijas Banka ir tiesīga izsniegt finanšu tirgus dalībniekam, ja Latvijas Banka uzskata, ka ir iestājusies situācija, kad Latvijas Banka izsniegtu ārkārtas likviditātes aizdevumu, un attiecīgais tirgus dalībnieks atbilst nosacījumiem, lai saņemtu ārkārtas likviditātes aizdevumu.  **78. PANTS**  **[94.]** Likumprojekta 78. pants noteic Latvijas Bankas tiesības Regulas Nr. 1093/2010[[111]](#footnote-112) 18. pantā noteiktajā situācijā (ja tirgos vērojama nelabvēlīga attīstība, kas var apdraudēt tirgus likviditāti un finanšu sistēmas stabilitāti kādā no Eiropas Savienības dalībvalstīm) nodot ierobežotas pieejamības informāciju, kas iegūta pildot uzdevumus finanšu tirgus dalībnieku uzraudzības jomā, kā arī citu informāciju, kas ļauj identificēt finanšu tirgus dalībnieku vai tā klientu, citas Eiropas Savienības dalībvalsts centrālajai bankai vai Eiropas Sistēmisko risku kolēģijai, lai tās varētu veikt tām tiesību aktos noteiktos uzdevumus. Likumprojekta 78. panta tvērumā neietilpst statistiskie dati un statistiskā informācija, jo to aizsardzības principi noteikti likumprojekta E sadaļā.  **Ievads 79.–82. PANTS**  **[95.]**Latvijas Bankas uzdevumu drošai un nepārtrauktai izpildei ir nepieciešams nodrošināt gan tās objektu un tajos esošo materiālo vērtību, t.sk. skaidrās naudas, gan naudas pārvadājumu drošību. Turklāt savu uzdevumu izpildes ietvaros Latvijas Banka atsevišķos gadījumos (piemēram, atbilstoši Eiropas Centrālās bankas tiesību aktiem vai centrālo banku savstarpējās sadarbības ietvaros) nodrošina arī citām centrālajām bankām piederošās naudas pārvadājumu veikšanu vai citu centrālo banku organizēto naudas pārvadājumu pavadīšanu. Tādējādi, ņemot vērā Latvijas Bankas darbības specifiku un tai atbilstošo augsto risku profilu, Latvijas Bankā (Aizsardzības pārvaldē) tiek nodarbināti darbinieki, kuri nodrošina Latvijas Bankas objektu fizisko drošību un kuru darba pienākumu izpildei nepieciešami ieroči un speciālie līdzekļi.  **[95.1.]** Latvijas Bankas darbinieki, kuri nodrošina Latvijas Bankas objektu fizisko drošību, ir daļa no valsts aizsardzības sistēmas, kuru uzdevums ir nodrošināt Latvijas Bankas objektu aizsardzību pret fiziskiem apdraudējumiem.  **[95.2.]** Saskaņā ar Ieroču aprites likuma 94. panta pirmo daļu Latvijas Bankas un citu valsts un pašvaldību institūciju valdījumā esošo ieroču, munīcijas un speciālo līdzekļu iegādāšanās, izmantošanas, pielietošanas, glabāšanas, nēsāšanas, realizēšanas, pārvadāšanas un pārsūtīšanas, treniņšaušanas, remonta, kā arī mācībām nepieciešamo ieroču pārveidošanas kārtība nosakāma šo institūciju darbību reglamentējošajos normatīvajos aktos. Dienesta ieroču, munīcijas un speciālo līdzekļu iegādi un realizēšanu Latvijas Banka veic saskaņā ar publiskos iepirkumus un publiskas personas mantas atsavināšanu reglamentējošiem normatīvajiem aktiem. Dienesta ieroču, munīcijas un speciālo līdzekļu izmantošana un pielietošana turpmāk notiks atbilstoši likumam "Par policiju". Savukārt pārējie Latvijas Bankas valdījumā esošo ieroču, munīcijas un speciālo līdzekļu aprites aspekti nosakāmi Latvijas Bankas darbību reglamentējošajos normatīvajos aktos. Ievērojot minēto, attiecīgais ar Latvijas Bankas objektu fiziskās drošības nodrošināšanu saistītais tiesiskais regulējums ietverts likumprojekta XIV nodaļā.  **79. PANTS**  **[96.]** Likumprojekta 79. panta pirmajā, otrajā un trešajā daļā saglabāts pašreiz likumā "Par Latvijas Banku" noteiktais Latvijas Bankas pienākums nodrošināt tās objektu fizisko drošību, aizsargājamo Latvijas Bankas objektu uzskaitījums, kā arī Latvijas Bankas līdzšinējās likumā nostiprinātās tiesības iegādāties, glabāt un savā darbībā izmantot un pielietot Latvijas Bankas darbības specifikai un risku profilam atbilstošus ieročus (t.i., visu kategoriju šaujamieročus un lielas enerģijas pneimatiskos ieročus), munīciju un speciālos līdzekļus bez Valsts policijas ieroču atļauju saņemšanas.  Likumprojekta 79. panta trešā daļa paredz Latvijas Bankai tiesības pašai izlemt, kādi ieroči, to munīcija un speciālie līdzekļi ir nepieciešami Latvijas Bankas objektu fiziskās drošības nodrošināšanai, paredzot, ka tie var būt arī visu kategoriju šaujamieroči un lielas enerģijas pneimatiskie ieroči. To, kādas kategorijas ieroči nepieciešami, izlemj, ievērojot risku vērtējumu un apdraudējumus. Tādējādi šī norma nostiprina Latvijas Bankas tiesības iegādāties izmantot un pielietot jebkādus ieročus, to munīciju un speciālos līdzekļus, neierobežojot Latvijas Banku ar kādu konkrētu ieroču kategoriju vai veidu. Savukārt Ieroču aprites likuma 94. panta pirmā daļa regulē jautājumus, kas attiecas uz Latvijas Bankas valdījumā jau esošo ieroču, munīcijas un speciālo līdzekļu apriti.  **80. PANTS**  **[97.]**  Likumprojekta 80. saglabātas Latvijas Bankas darbības specifikai un risku profilam atbilstošas Latvijas Bankas darbinieku, kuri nodrošina Latvijas Bankas objektu fizisko drošību, vispārējās pilnvaras, kas analoģiski šobrīd ietvertas likumā "Par Latvijas Banku" un likumā "Par aviāciju", kā arī noteikts, ka savu pienākumu izpildē lietot fizisku spēku, izmantot un pielietot darba pienākumu veikšanai izsniegtos speciālos līdzekļus un dienesta šaujamieročus Latvijas Bankas darbinieki, kuri nodrošina Latvijas Bankas objektu fizisko drošību, drīkstēs atbilstoši likumam "Par policiju" (attiecīgi arī Latvijas Bankas fiziskās drošības nodrošināšanai izmantojamos speciālo līdzekļu veidus noteiks Ministru kabineta noteikumi, nevis Latvijas Bankas padome, kā tas paredzēts līdz šim).  Likumprojekta 80. panta pirmās daļas 3. punktā Latvijas Bankas darbiniekiem, kuri nodrošina Latvijas Bankas objektu fizisko drošību, saglabātas tiesības aizturēt fiziskās personas, par kuru pastāv aizdomas, ka tā izdarījusi likumpārkāpumu. Šādas tiesības noteiktas līdzīgi, kā tādas ir piešķirtas apsardzes darbiniekiem atbilstoši Apsardzes darbības likuma 18. panta pirmās daļas ceturtajam punktam un vērtējamas kā tādas, kas vērstas uz iespējamā likumpārkāpuma novēršanu un palīdzības sniegšanu Valsts policijai likumpārkāpumu izdarījušo personu konstatēšanā un aizturēšanā. Šādas aizturēšanas mērķis ir nodrošināt to, ka persona neatstāj likumpārkāpuma izdarīšanas vietu līdz Valsts policijas darbinieku ierašanās brīdim un lai Valsts policijai būtu iespējams veikt tālākas procesuālās darbības šīs personas identitātes noskaidrošanai un saukšanai pie atbildības.  Likumprojekta 80. panta pirmās daļas 8. punktā noteiktās tiesības par pārkāpējlidaparāta piespiedu nosēdināšanu vai iznīcināšanu paredzētas, ņemot vērā, ka pārkāpējlidaparāta lidojums virs naudas glabātavas objekta ir valsts aizsardzības un nacionālās drošības interešu apdraudējums. Lēmums par pārkāpējlidaparāta piespiedu nosēdināšanu vai iznīcināšanu tiek pieņemts ar mērķi nodrošināt, ka naudas glabātavas objektā un gaisa telpā virs tā netiek veikti vai nekavējoties tiek pārtraukti gaisa telpas pārkāpumi, vienlaikus izvērtējot ar pārkāpējlidaparāta piespiedu nosēdināšanas vai iznīcināšanas līdzekļu pielietošanu saistītos riskus personu dzīvībai vai veselībai. Šāda norma paredzēta, ņemot vērā, ka 2020. gada 23. novembrī Saeimas pieņemtā likuma "Grozījumi likumā "Par aviāciju""[[112]](#footnote-113) 5. pants paredz izslēgt no likuma "Par aviāciju" 47.2 pantu "Bezpilota gaisa kuģu un cita veida lidaparātu lidojumu vai pārvietošanās virs Latvijas Bankas objektiem vai to tuvumā piespiedu pārtraukšana", paredzot, ka šī tiesību norma stājas spēkā 2023. gada 1. janvārī. Minētā likumprojekta "Grozījumi likumā "Par aviāciju"" anotācijā norādīts, ka no likuma "Par aviāciju" izslēdzamās normas (47.2 panta) saturs ietverams nozares darbību regulējošos normatīvajos aktos.  **[97.1.]** Likumprojekta 80. panta otrajā daļā saglabāts līdzšinējais regulējums, Latvijas Bankas kompetencē nododot detalizēta tiesiskā regulējuma izdošanu iekšējo normatīvo aktu formā attiecībā uz ieroču, munīcijas un speciālo līdzekļu apriti, ciktāl šos jautājumus neregulē likumprojekta 80. pants, kā arī citi normatīvie akti. Ņemot vērā sadalījumu starp Latvijas Bankas valdījumā esošo ieroču, munīcijas un speciālo līdzekļu aprites tiesisko regulējumu likuma līmenī un iekšējo normatīvo aktu līmenī, tiek nodrošināta juridiskā noteiktība kontekstā ar Ieroču aprites likuma 94. panta pirmās daļas regulējumu, t.i., likumprojekts nodrošina, lai būtu viennozīmīgi skaidrs, ka Ieroču aprites likuma 94. panta pirmajā daļā minētie valsts institūcijas darbību reglamentējoši normatīvie akti Latvijas Bankas gadījumā ietver gan ārējos normatīvos aktus, kas ieroču aprites jautājumos attiecas uz Latvijas Bankas darbību, gan likumprojektu, gan tajā minētos Latvijas Bankas iekšējos normatīvos aktus.  Attiecībā uz likumprojekta 80. panta otro daļu, kur ietverts daļējs Ieroču aprites likuma 94. panta pirmajā daļā paredzētais ieroču aprites jautājumu uzskaitījums, norādāms, ka tas darīts ar mērķi noteikt tos ar ieroču apriti saistītos jautājumus, kurus regulēs Latvijas Banka, izdodot iekšējo normatīvo aktu. Attiecībā uz pārējiem Ieroču aprites likuma 94. panta pirmajā daļā paredzētajiem, bet likumprojekta 80. panta otrajā daļā neminētajiem ieroču aprites jautājumiem attieksies Ieroču aprites likuma 94. panta pirmajā daļā paredzētais princips – būs piemērojams to ārējo normatīvo aktu regulējums, kas vienlaikus attiecas uz Latvijas Bankas darbību un regulē attiecīgos ieroču aprites jautājumus. Tā, piemēram, ieroču, munīcijas un speciālo līdzekļu iegāde notiks, ievērojot Publisko iepirkumu likumu un Aizsardzības un drošības jomas iepirkumu likumu, savukārt Likumprojekta 80. panta pirmās daļas 5. un 7. punktā tiek noteiks, ka ieroču un speciālo līdzekļu izmantošana un pielietošana var tikt veikta saskaņā ar likumu "Par policiju". Realizācijas kārtībai piemērojams Publiskas personas mantas atsavināšanas likums u.c. normatīvie akti t.sk. attiecībā uz ieroču, munīcijas un speciālo līdzekļu apriti.  Likumprojektā uzskaitot tikai atsevišķus Ieroču aprites likuma 94. pantā minētos ieroču aprites jautājumus, netiek sašaurinātas Latvijas Bankas tiesības vai uz Latvijas Bankas attiecināmais regulējums, bet gan tiek nodalīti tie ieroču aprites jautājumi, kas tiks noregulēti ar Latvijas Bankas iekšējo regulējumu.  **81. PANTS**  **[98.]** Likumprojekta 81. pantā paredzēs, ka Latvijas Bankas padome nosaka personu, kura, atbilstoši Aizsargjoslu likumam, saskaņo darbību veikšanu aizsargjoslā ap Latvijas Bankas nekustamo īpašumu, kas noteikts par valsts aizsardzības objektu, kā arī nosaka personu, kura saskaņo bezpilota gaisa kuģa vai tāda cita veida lidaparāta, kurš nav kvalificējams kā gaisa kuģis lidojuma veikšanu virs Latvijas Bankas nekustamā īpašuma vai tā tuvumā, vai pieņem lēmumu par iepriekš minēto lidaparātu notriekšanu, ja lidojums ar tiem tiek veikts pārkāpjot normatīvajos aktos noteikto lidojuma kārtību virs Latvijas Bankas nekustamā īpašuma, kuru izmanto kā skaidrās naudas glabātavu, vai tās tuvumā. Latvijas Bankas tiesības veikt šādu bezpilota gaisa kuģu un cita veida lidaparātu, kuri nav kvalificējami kā gaisa kuģi piespiedu nosēdināšanu vai iznīcināšanu šobrīd analoģiski ietverts likumā "Par aviāciju".  **82. PANTS**  **[99.]** Likumprojekta 82. panta pirmajā daļā noteiktas prasības personām, kuras pretendē uz darbinieka amatu, kas nodrošina Latvijas Bankas objektu fizisko drošību. Paredzēts, ka šādā amatā varētu tikt nodarbinātas gan personas, kurām darba pienākumu izpildē nav nepieciešams un netiks izsniegts šaujamierocis, gan personas, kuru darba pienākumu izpildē nepieciešami šaujamieroči.  **[99.1.]** Šā panta pirmajā daļā kā viena no atbilstības prasībām noteikts, ka personas sociālajām kompetencēm jāatbilst Latvijas Bankas noteiktajām attiecīgā amata profesionālās kvalifikācijas prasībām un veicamajiem darba pienākumiem. Kompetences ir viens no personāla vadības instrumentiem, kas vienkāršos rīcības aprakstos skaidro nodarbinātajiem, kādu rīcību iestāde no viņiem sagaida. Sociālās kompetences raksturo vēlamo darbinieka rīcību darba situācijās jeb rīcības modeļus tipiskās darba situācijās. Būtiskākās kompetences, kas tiek piemērotas ar fiziskās drošības nodrošināšanu saistītiem amatiem, ir spēja ātri reaģēt un pieņemt lēmumus ekstremālās situācijās, stresa noturība, komandas darbs un sadarbība, spēja koncentrēt, pārslēgt un sadalīt uzmanību, prasme risināt problēmas.  Šā panta pirmās daļas 1. punktā noteiktās prasības ir attiecināmas gan uz darbiniekiem, kuriem šaujamierocis darba pienākumu izpildē netiks izsniegts, gan arī uz darbiniekiem, kuriem tādu ir paredzēts izsniegt, savukārt šī panta pirmās daļas 2. punktā ir noteiktas papildu prasības, kurām jāatbilst darbiniekam, ja viņam darba pienākumu izpildē nepieciešams šaujamierocis. Šī panta pirmās daļas 2. punktā noteiktās prasības ir pielīdzinātas Ieroču aprites likumā noteiktajām prasībām ieroču atļaujas saņemšanai. Šādu prasību noteikšanas mērķis ir novērst iespēju, ka Latvijas Bankā fiziskās drošības nodrošināšanai amatos, kur pienākumu izpildei paredzēts izsniegt dienesta ieroci, varētu tikt nodarbinātas tādas personas, kurām saskaņā ar valstī noteikto regulējumu nevar tikt izsniegtas ieroču atļaujas. Tiesiskā regulējuma maiņa attiecībā uz prasībām, kādām jāatbilst darbiniekiem, lai tie varētu tiks nodarbināti Latvijas Bankā un nodrošināt tās objektu fizisko drošību, neietekmēs un nepasliktinās neviena jau šobrīd Latvijas Bankas Aizsardzības pārvaldē nodarbinātā darbinieka iegūto stāvokli, jo visi Latvijas Bankas Aizsardzības pārvaldē nodarbinātie darbinieki pilnībā vienlaikus atbilst arī likumprojektā ietvertajām prasībām. Šobrīd spēkā esošās un likumā "Par Latvijas Banku" noteiktās prasības tiem darbiniekam, kuriem darba pienākumu izpildei nepieciešams šaujamierocis, jau ir daļēji pielīdzinātas Ieroču aprites likuma 23. pantā paredzētajiem ieroču atļaujas izsniegšanas aizliegumiem un visi Latvijas Bankas Aizsardzības pārvaldes darbinieki, kuru darba pienākumu izpildei izsniegts šaujamierocis, jau šobrīd pilnībā atbilst Ieroču aprites likuma 23. panta 1.–12.punktā noteiktajiem kritērijiem. Savukārt prasību līmenis tiem darbiniekiem, kuru pienākumu izpildei nav nepieciešams šaujamierocis, likumprojektā tiek būtiski samazināts salīdzinājumā ar likumprojekta izstrādes laikā uz šiem darbiniekiem attiecināmo normatīvo regulējumu.  **[99.2.]** Likumprojekta 82. panta otrajā daļā Latvijas Bankai saglabātas tiesības piekļūt datubāzēm (tai skaitā Sodu reģistram un Ieroču reģistram) un citiem sensitīvo datu avotiem, kas nepieciešami personu, kuras pretendē uz tāda Latvijas Bankas darbinieka amatu, kurš nodrošina fizisko drošību, vai ieņem šo amatu, atbilstības pārbaudei. Regulējums nerada jaunas normas, bet atbilst jau šobrīd spēkā esošajai piekļuvei atbilstoši likumam "Par Latvijas Banku".  **[99.3.]** Likumprojekta 82. panta trešā daļa nosaka, ka, ja Latvijas Bankas darbinieks, kas nodrošina fizisko drošību un kuram pienākumu pildīšanai paredzēts izsniegt šaujamieroci, lielas enerģijas pneimatisko ieroci vai to munīciju, neatbilst šā panta otrajā daļā noteiktajām prasībām, viņš tiek atstādināts no darba. Ja, beidzoties maksimālajam termiņam, uz kādu saskaņā ar Darba likumu attiecīgais darbinieks var tikt atstādināts no darba (3 mēneši), darbinieks joprojām neatbilst šā panta otrajā daļā noteiktajām prasībām, Latvijas Bankai ir pienākums nekavējoties ar attiecīgo darbinieku izbeigt darba tiesiskās attiecības atbilstoši Darba likuma 115. panta piektajai daļai.  **Ievads 83.–84. PANTS**  **[100.]** Deleģējot noteiktas valsts funkcijas neatkarīgai centrālajai bankai, līdzsvara nodrošināšanai ar šo neatkarību nepieciešama centrālās bankas pārraudzība pār to, kā centrālā banka pilda tai uzticētos uzdevumus. Savas darbības, pieņemto lēmumu un izdarīto apsvērumu skaidrošana sabiedrībai (tai skaitā finanšu tirgus dalībniekiem) veicina to uzticību centrālajai bankai. Vienlaikus centrālās bankas darbības atklātību ierobežo sensitīvas finanšu tirgus un tā dalībnieku informācijas aizsardzība, kas detalizēti reglamentēta likumprojekta F sadaļā.  **[101.1.]** Centrālās bankas pārraudzību nodrošinošie ārējie pārraudzības mehānismi ietver gada pārskata, tai skaitā finanšu pārskatu, sagatavošanu un publicēšanu, finanšu pārskatu revīziju, ko veic neatkarīgs ārējais revidents, kā arī Saeimas kontroli, Valsts kontroles un tiesas kontroli.  **[101.2.]** Starptautiskajā praksē vispārpieņemts, ka centrālā banka ir atbildīga sabiedrības (tai skaitā finanšu tirgus dalībnieku) priekšā. Praksē tas nozīmē centrālās bankas pienākumu publiski ziņot par savas darbības rezultātiem – likumprojektā paredzēta informācijas sniegšana parlamenta atbildīgajai komisijai un atbilžu sniegšana uz Saeimas deputātu jautājumiem (atbilstoši Saeimas kārtības rullim), kā arī Latvijas Bankas finanšu pārskatu publiskošana.  **83. PANTS**  **[102.]** Eiropas Centrālās bankas 2013. gada konverģences ziņojumā[[113]](#footnote-114), kad tika vērtēta Latvijas tiesību aktu atbilstība Līguma par Eiropas Savienības darbību un Statūtu prasībām, noteikts, ka "Atzinumos CON/2012/73 un CON/2012/808 Eiropas Centrālā banka atzina, ka tā saprot, ka jēdziens "uzraudzība" Likuma [*"Par Latvijas Banku"*] 43. panta pirmās daļas kontekstā norāda uz Saeimas tiesībām uzdot jautājumus saskaņā ar likumu "Saeimas kārtības rullis" ar nolūku paaugstināt Latvijas Bankas atbildību par tās lēmumiem. Turklāt Latvijas Republikas Satversmes tiesa ir noteikusi, ka, veicot kontroles funkciju vai ikvienu citu funkciju, Saeimai jārīkojas Satversmes un Latvijas likumu ietvaros. Pamatojoties uz izpratni, ka saskaņā ar Latvijas tiesību aktiem Saeimas "uzraudzība" aprobežojas ar tiesībām uzdot jautājumus un Likums [*"Par Latvijas Banku"*] nenodrošina citus "uzraudzības" mehānismus vai instrumentus, Likuma [*"Par Latvijas Banku"*]  43. panta pirmā daļa ievēro Līguma 130. pantā ietverto un Statūtu 7. pantā atspoguļoto centrālās bankas neatkarības principu. Tomēr, veicot turpmāku Likuma normu grozīšanu, lai nodrošinātu juridisko noteiktību, šai normai būtu vēlama redakcijas precizēšana."  Arī Valsts pārvaldes iekārtas likuma 8. pants nosaka, ka atvasinātas publiskas personas padotības forma un saturs jānosaka likumā, ar kuru vai uz kura pamata attiecīgā atvasinātā publiskā persona izveidota.  Ņemot vērā minēto, likumprojekta 83. pantā ir saglabāts līdzšinējais regulējums, ka Latvijas Banku pārrauga Saeima, vienlaikus precizējot pārraudzības saturu, to paplašinot. Likumprojekta 83. pantā saglabāts Latvijas Bankas pienākums iesniegt Saeimai gada pārskatu un papildus noteikts pienākums ne retāk kā divas reizes gadā iesniegt Saeimas kompetentajai komisijai pārskatu par Latvijas Bankas darbību. Vienlaikus likumprojekta 83. pantā ietverta atsauce uz Saeimas kārtības rullī reglamentēto Latvijas Bankas prezidenta pienākumu sniegt atbildes uz Saeimas deputātu jautājumiem.  Šie pārraudzības mehānismi ir uzskatāmi par pietiekami efektīviem, tie nodrošina regulāri dialogu ar pārraugošo institūciju un informācijas sniegšanu tai. Minētie pasākumi ir pastiprināti, salīdzinājumā ar esošo situāciju. Minētie pārraudzības mehānismi ir salīdzināmi ar citu Eirosistēmas centrālo banku pārraudzības mehānismiem. Attiecībā uz Latvijas Banku nebūtu jāparedz papildu pienākums, kurš ir līdzīgs pienākumam, kas šobrīd noteikts Finanšu un kapitāla tirgus komisijas likuma 29. pantā attiecībā uz FKTK un kas paredz FKTK reizi trijos gados veikt neatkarīgu savas darbības novērtējumu un publicēt to FKTK mājaslapā internetā (tīmekļa vietnē) – šāds FKTK novērtējums līdz šim vēl nav veikts. Savukārt Latvijas Bankai, salīdzinot ar FKTK, ir paredzēti vairāki citi pārraudzības un darbības novērtēšanas mehānismi. Šeit jāmin, ka Latvijas Bankā darbosies uzraudzības komiteja, kura par savu darbību būs atbildīga Latvijas Bankas padomei, kura vērtēs uzraudzības funkciju un saglabās kopējo atbildību par funkcijas kvalitatīvu un pienācīgu izpildi. Tāpat Latvijas Bankā darbosies revīzijas komiteja, kuras vairākuma locekļi būs neatkarīgi, proti, nebūs Latvijas Bankas padomes locekļi vai darbinieki. Tāpat jāmin, ka ik gadu Latvijas Bankas gada finanšu pārskatu revīziju veic Eiropas Centrālās bankas Padomes ieteikti un Eiropas Savienības Padomes apstiprināti neatkarīgi ārējie revidenti. Cita starpā Valsts kontrole būs tiesīga veikt citas revīzijas, izņemot Eiropas Centrālo banku sistēmas uzdevumu revīziju, Latvijas Bankā. Papildus Eirosistēmas / Eiropas Centrālo banku sistēmas / Vienotā uzraudzības mehānisma Iekšējo auditoru komiteja un tās izveidotās darba grupas kopā ar centrālo banku iekšējā audita funkcijām, tai skaitā Latvijas Bankas iekšējo auditu, veic Eirosistēmas / Eiropas Centrālo banku sistēmas un Vienotā uzraudzības mehānisma kopējo funkciju auditus un ziņo par to rezultātiem Eiropas Centrālās bankas Audita komitejai un Eiropas Centrālās bankas Padomei.  **[84. PANTS]**  **[103.]** Likumprojekta 84. pantā atbilstoši finanšu neatkarības principam (sk. anotācijas 12.1.-12.6. punktu) saglabāts līdzšinējais regulējums, ka Latvijas Bankas gada finanšu pārskatu revīziju veic Eiropas Centrālās bankas Padomes ieteikti un Eiropas Savienības Padomes apstiprināti neatkarīgi ārējie revidenti. Vienlaikus likumprojekta 84. pantā saglabātas Valsts kontroles pilnvaras saistībā ar pieļaujamām Latvijas Bankas revīzijām, ievērojot, ka Valsts kontrole neveic Eiropas Centrālo banku sistēmas uzdevumu revīziju, kā arī neierobežo neatkarīgo ārējo revidentu revīziju Latvijas Bankā.  **Pārejas noteikumi**  **[1.–4. PUNKTS]**  **[104.]** Pārejas noteikumu 1.-4. punkts paredz pamatnoteikumus saistībā uz FKTK pievienošanas procesa ietekmi uz tiesību aktiem, kā arī nosaka, ka Latvijas Banka ir FKTK mantas, finanšu līdzekļu, tiesību un saistību pārņēmēja saskaņā ar Latvijas Bankas padomes apstiprināto FKTK pievienošanas Latvijas Bankai plānu.  **[104.1.]** Likumi, kas atzīstami par spēku zaudējušiem ar Likumprojekta spēkā stāšanos:  1) likums "Par Latvijas Banku";  2) Finanšu un kapitāla tirgus komisijas likums.  **[104.2.]** Atbilstoši pārejas noteikumu 2. punktam likumos, kur minēta tikai FKTK, pēc 2023. gada 1. janvāra ar to sapratīs Latvijas Banku, attiecīgi Latvijas Bankai saglabājoties līdz 2023. gada 1. janvārim likumos FKTK noteiktais deleģējums izdot normatīvos aktus (šāda norma nepieciešama arī tāpēc, ka šobrīd likumos Latvijas Bankas ārējo normatīvo aktu veids ir noteikts – noteikumi, savukārt FKTK ārējo normatīvo aktu veids ir normatīvie noteikumi). Visus normatīvos aktus, kur minētas abas iestādes, tiesiskās noteiktības vārdā plānots grozīt līdz 2023. gada 1. janvārim. Tāpat pārejas noteikumu 2. punkts paredz, ka līdz attiecīgu grozījumu izdarīšanai citos normatīvajos aktos ar tajos lieto nosaukumu "Latvijas Bankas Aizsardzības pārvalde" sapratīs likumprojektā lietoto jēdzienu – Latvijas Bankas darbinieki, kas nodrošina fizisko drošību. Ņemot vērā, ka likumprojekts vairs neparedz regulēt tieši struktūrvienības, kas nodrošina Latvijas Bankas fizisko drošību, nosaukumu, tiesiskās noteiktības vārdā nepieciešams skaidrot, ka ar Aizsardzības pārvaldes darbiniekiem saprotami likumprojektā minētie darbinieki, kas nodrošina fizisko drošību.  **[104.3.]** Pārejas noteikumu 3. punkts paredz, ka Latvijas Bankas un FKTK ārējie normatīvie akti, ieteikumi un vadlīnijas, kas pieņemti līdz 2023. gada 1. janvārim, ir piemērojami līdz dienai, kad Latvijas Banka tos izdos jaunā redakcijā, bet ne vēlāk kā līdz 2024. gada 31. decembrim. Ņemot vērā ārējo normatīvo aktu apjomu (FKTK – virs 115; Latvijas Bankai – virs 20), kā arī to, ka finanšu tirgus dalībniekiem jau ir komunicēts, ka līdz ar FKTK pievienošanu Latvijas Bankai regulatīvais un uzraudzības ietvars nemainās, kā arī ka FKTKregulējumskļūs par Latvijas Bankas regulējumu un pievienošana kā tāda nebūs iemesls regulējuma pārskatīšanai, nav lietderīgi veikt FKTK esošā regulējuma pārapstiprināšanu tikai pārapstiprināšanas pēc, ja nav nepieciešamas tā saturiskas izmaiņas. Papildus jāmin, ka šobrīd FKTK veic sava ārējā normatīvā regulējuma caurskatīšanu un pārapstiprināšanu, ievērojot Satversmes tiesas spriedumu lietā Nr. 2019-09-03, un attiecīgi regulējuma atkārtota pārapstiprināšana pēc diviem gadiem (2023. gadā) nebūtu ne lietderīga, ne arī efektīvs risinājums no resursu izmantošanas viedokļa, turklāt pārāk bieža visa finanšu sektora regulējuma pārapstiprināšana neveicina regulējuma stabilitāti finanšu sektorā.  **[5. –6. PUNKTS]**  **[105.]** Eiropas Centrālās bankas konverģences ziņojums skaidro monetārās finansēšanas aizliegumu situācijā, kad centrālā banka pārņem valsts sektora saistības: nacionālie tiesību akti, kas prasa nacionālajai centrālajai bankai pārņemt agrāk neatkarīgas valsts iestādes saistības kādu uzdevumu un pienākumu nacionālās reorganizācijas rezultātā (piemēram, nododot nacionālajai centrālajai bankai noteiktus uzraudzības uzdevumus, ko iepriekš veikusi valsts vai neatkarīgas valsts iestādes vai institūcijas), pilnībā nenodrošinot nacionālo centrālo banku pret visām finanšu saistībām, kas izriet no šādas institūcijas iepriekšējām darbībām, ir pretrunā ar monetārās finansēšanas aizliegumu[[114]](#footnote-115).  Ņemot to vērā, likumprojekta pārejas noteikumu  5. un 6. punktā ietvertas normas, kas aizsargā centrālo banku pret minētajām saistībām. Saskaņā ar likumprojekta pārejas noteikumu 5. punktu iespējamo zaudējumu atlīdzināšanai saistībā ar tiesvedībām un prasībām pret FKTK pirms tās pievienošanas Latvijas Bankai izmanto FKTK pievienošanas Latvijas Bankai brīdī esošo FKTK aktīvu un saistību starpību (tīros aktīvus). Minētā norma attiecināma uz iespējamiem zaudējumiem, kas izriet no FKTK pievienošanas Latvijas Bankai brīdī zināmām tiesvedībām un prasībām un kuru apjomu var ticami novērtēt. Nevar izslēgt situāciju, ka prasība pret Latvijas Banku tiek vērsta pēc FKTK pievienošanas Latvijas Bankai, kad nav pieejama rezerve saskaņā ar pārejas noteikumu 5. punktu, tādēļ, ievērojot Līgumā nostiprināto monetārās finansēšanas aizliegumu, pārejas noteikumu 6. punktā paredzēts, ka šādi zaudējumi atlīdzināmi no valsts budžeta. Minētās normas vienlaikus nodrošina centrālo banku pret finanšu saistībām, kas izriet no FKTK iepriekšējām darbībām, kā arī atbilst vispārējam zaudējumu segšanas principam saskaņā ar Valsts pārvaldes iestāžu nodarīto zaudējumu atlīdzināšanas likumus, ja šādi zaudējumi būtu atlīdzināmi FKTK darbības laikā.  **[7. PUNKTS]**  **[106.]**Likumprojekta pārejas noteikumu 7. punkts nosaka, ka FKTK 2022. gada finanšu pārskatus un gada pārskatu apstiprina Latvijas Bankas padome. Šāda norma nepieciešama, ievērojot to, ka FKTK 2022. gada finanšu pārskatu un gada pārskatu sagatavošana un revīzija noslēgsies tikai 2023. gadā, kad FKTK kā iestāde būs likvidēta, kā arī būs beigušās FKTK amatpersonu (padomes locekļu) pilnvaras un nebūs citu personu (piem., likvidatora), kas var apstiprināt minētos pārskatus. Pirmkārt, atvasinātas publiskas personas likvidācija izriet no tās pievienošanas citai iestādei, tādēļ tās forma atšķiras no komercsabiedrības likvidācijas, kuras likvidāciju veiktu valde vai likvidators, pildot valdes un padomes pienākumus, t.sk. apstiprinot finanšu pārskatus. Otrkārt, Latvijas Banka ir FKTK mantas, finanšu līdzekļu, tiesību un saistību pārņēmēja, par ko turpmāk atbild Latvijas Bankas padome.  Neskatoties uz to, ka FKTK 2022. gada finanšu pārskatus un gada pārskatu apstiprina Latvijas Bankas padome, likumprojekta "Grozījumu Finanšu un kapitāla tirgus komisijas likumā", kas tiek virzīti vienlaicīgi ar šo likumprojektu, pārejas noteikumos ir nostiprināta FKTK padomes locekļu atbildība par atbilstošas iekšējās kontroles sistēmas uzturēšanu līdz FKTK likvidācijai attiecībā uz 2022. gada FKTK finanšu pārskatiem.  **[8. PUNKTS]**  **[107.]**Likumprojekta pārejas noteikumu 8. punkts paredz ierobežot Latvijas Bankas padomes locekļu termiņu, neskatoties uz to, kādu konkrēti Latvijas Bankas padomes amatu viņš ieņem, uz maksimums diviem termiņiem. Šobrīd likuma "Par Latvijas Banku" 22. panta trešās daļas pēdējais teikums noteic, ka viena un tā pati persona var būt par Latvijas Bankas prezidentu, viņa vietnieku vai padomes locekli ne vairāk kā divus termiņus pēc kārtas, proti, ka viena persona var būt divus termiņus padomes loceklis un, piemēram, divus termiņus prezidents. Ņemot vērā, ka likumprojekta [13.](http://likumi.lv/ta/id/65544#p22) panta trešajā daļā ietvertais regulējums attiecībā uz Latvijas Bankas padomes locekļu pārvēlēšanas amatā ierobežojumu, ka viena un tā pati persona var būt par Latvijas Bankas padomes locekli ne vairāk kā divus termiņus pēc kārtas, paredz ierobežojošāku normu attiecībā uz Latvijas Bankas padomes locekļiem, tad, ievērojot personiskās neatkarības principu, tas nav attiecināms uz jau amatā esošiem Latvijas Bankas padomes locekļiem, bet gan piemērojams tiem Latvijas Bankas padomes locekļiem, kurus Saeima ievēl amatā pēc šā likuma spēkā stāšanās. |
| 3. | Projekta izstrādē iesaistītās institūcijas un publiskas personas kapitālsabiedrības | Finanšu ministrija, Latvijas Banka un Finanšu un kapitāla tirgus komisija. |
| 4. | Cita informācija | Nav. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **II. Tiesību akta projekta ietekme uz sabiedrību, tautsaimniecības attīstību un administratīvo slogu** | | |
| 1. | Sabiedrības mērķgrupas, kuras tiesiskais regulējums ietekmē vai varētu ietekmēt | Latvijas Bankas un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas amatpersonas un darbinieki, finanšu tirgus dalībnieki, naudas apstrādātāji. |
| 2. | Tiesiskā regulējuma ietekme uz tautsaimniecību un administratīvo slogu | Administratīvais slogs kopumā nemainās, jo Latvijas Bankas likuma projekts pēc būtības nemaina likumprojektā regulēto sabiedrības mērķgrupu tiesības un pienākumus, kā arī valsts institūciju pildīto funkciju apjomu. |
| 3. | Administratīvo izmaksu monetārs novērtējums | Finanšu un kapitāla komisijas pievienošanas Latvijas Bankai rezultātā darbinieku skaita samazinājums var sasniegt līdz 30 pilna laika ekvivalentiem. |
| 4. | Atbilstības izmaksu monetārs novērtējums | Likumprojekts nerada fiziskām vai juridiskām personām jaunas atbilstības prasības, tādēļ nemainās atbilstības izmaksas. |
| 5. | Cita informācija | Finanšu un kapitāla tirgus komisijas pievienošanas Latvijas Bankai izvērtējums ir sniegts pievienošanas izvērtējumā. |

|  |
| --- |
| **III. Tiesību akta projekta ietekme uz valsts budžetu un pašvaldību budžetiem** |
| Likumprojekts šo jomu neskar. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **IV. Tiesību akta projekta ietekme uz spēkā esošo tiesību normu sistēmu** | | |
| 1. | Saistītie tiesību aktu projekti | Likumprojekts virzāms vienlaicīgi ar:   1. 1) likumprojekts "Grozījumi Alternatīvo ieguldījumu fondu un to pārvaldnieku likumā"; 2. 2) likumprojekts "Grozījumi Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas izplatīšanas likumā"; 3. 3) likumprojekts "Grozījumi Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas likumā"; 4. 4) likumprojekts "Grozījums Apsardzes darbības likumā"; 5. 5) likumprojekts "Grozījumi Diplomātiskā un konsulārā dienesta likumā"; 6. 6) likumprojekts "Grozījumi Finanšu instrumentu tirgus likumā"; 7. 7) likumprojekts "Grozījumi Finanšu un kapitāla tirgus komisijas likumā"; 8. 8) likumprojektu "Grozījumi Ieguldījumu pārvaldes sabiedrību likumā"; 9. 9) likumprojekts "Grozījumi Ieguldītāju aizsardzības likumā"; 10. 10) likumprojekts "Grozījums Ieroču aprites likumā"; 11. 11) likumprojekts "Grozījumi Krājaizdevu sabiedrību likumā"; 12. 12) likumprojekts "Grozījumi Kredītiestāžu likumā"; 13. 13) likumprojekts "Grozījumi Kredītiestāžu un ieguldījumu brokeru sabiedrību darbības atjaunošanas un noregulējuma likumā"; 14. 14) likumprojekts "Grozījumi Kredītu reģistra likumā"; 15. 15) likumprojektu "Grozījums Latvijas Republikas Zemessardzes likumā"; 16. 16) likumprojekts "Grozījumi likumā "Par Latvijas Banku""; 17. 17) likumprojekts "Grozījumi likumā "Par norēķinu galīgumu maksājumu un finanšu instrumentu norēķinu sistēmās""; 18. 18) likumprojekts "Grozījumi Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likumā"; 19. 19) likumprojekts "Grozījumi Noguldījumu garantiju likumā"; 20. 20) likumprojekts "Grozījumi Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas likumā"; 21. 21) likumprojekts "Grozījumi Privāto pensiju fondu likumā"; 22. 22) likumprojekts "Grozījumi Starptautisko un Latvijas Republikas nacionālo sankciju likumā"; 23. 23) likumprojekts "Grozījums Stratēģiskas nozīmes preču aprites likumā"; 24. 24) likumprojekts "Grozījumi Uzņēmumu ienākuma nodokļa likumā"; 25. 25) likumprojekts "Grozījumi Valsts fondēto pensiju likumā"; 26. 26) likumprojekts "Grozījumi Valsts un pašvaldību institūciju amatpersonu un darbinieku atlīdzības likumā".   Saistībā ar likumprojektu ir nepieciešami atbilstoši grozījumi gan finanšu tirgus un tā dalībnieku darbības reglamentējošajos likumos, kur noteikta FKTK kompetence un regulēti tās darbības aspekti (1.-3., 5.-6., 8.-9., 11.-14., 17.-22., 24.-26. punktā uzskaitītie likumprojekti), gan arī tajos likumos, kuros nostiprināta Latvijas Bankas struktūra tās pārvalžu līmenī (4., 10., 15. un 23. punktā uzskaitītie likumprojekti), kā arī, lai nodrošinātu FKTK veiksmīgu pievienošanu Latvijas Bankai, paredzēti pārejas noteikumi attiecībā uz FKTK pievienošanu Latvijas Bankai (7. un 16. punktā uzskaitītie likumprojekti).  Likumprojekts un pārējie šajā sadaļā iekļautie likumprojekti vienkopus ir apkopoti un norādīti kā tie ar likumprojektu "Latvijas Bankas likums" saistītie normatīvie akti, kuros nepieciešams veikt attiecīgās izmaiņas.  Latvijas Bankas noteikumi, kuros veicami grozījumi:   1. Latvijas Bankas 2018. gada 18. janvāra noteikumi Nr. 160 "Kredītu reģistra noteikumi"; 2. Latvijas Bankas 2018. gada 18.janvāra noteikumi Nr. 162 "Noteikumi par elektrisko informācijas apmaiņu ar Latvijas Banku"; 3. Latvijas Bankas 2019. gada 16. jūlija noteikumi Nr. 176 "Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas un sankciju riska pārvaldīšanas prasības, veicot ārvalstu valūtu skaidrās naudas pirkšanu un pārdošanu".   Latvijas Bankas noteikumi, kas izdodami uz likumprojektā ietvertā deleģējuma pamata:   1. noteikumi, kuri reglamentē Latvijas Bankas padomes sēžu sasaukšanas un norises kārtību; 2. noteikumi, kuri reglamentē Konsultatīvās finanšu tirgus padomes sēžu sasaukšanas un norises kārtību; 3. noteikumi, kuri nosaka Latvijas Bankas sniegto maksas pakalpojumu cenrādi; 4. noteikumi, kuri nosaka finanšu tirgus dalībnieku maksājumu apmēru, kā arī šo maksājumu aprēķināšanas un veikšanas kārtību un termiņus; 5. noteikumi, kuri nosaka nosacījumus un kārtību, kādā Latvijas Banka veic banknošu un monētu ar viltojuma pazīmēm pieņemšanu un identifikāciju; 6. noteikumi, kuri nosaka nosacījumus un kārtību, kādā Latvijas Banka veic apgrozībai nederīgo banknošu un monētu, kurām ir bojājuma pazīmes, pieņemšanu, identifikāciju un aizstāšanu; 7. noteikumi, kuri reglamentē likumprojekta 39. pantā minētās komitejas sastāvu, kompetenci un darba organizāciju; 8. noteikumi, kuri nosaka nosacījumus un kārtību, kādā Latvijas Banka aizstāj apgrozībai derīgas *euro* banknotes un monētas; 9. noteikumi, kuri nosaka nosacījumus un kārtību, kādā Latvijas Banka pēc personas pieprasījuma veic aizstāšanai iesniegtas Latvijas Bankas *euro* kolekcijas monētas identifikāciju, defekta novēršanu un aizstāšanu; 10. noteikumi, kuri nosaka prasības *euro* banknošu un monētu apstrādei un laišanai otrreizējā apgrozībā; 11. noteikumi, kuri nosaka skaidrās naudas apstrādātāju reģistrācijas, darbības kontroles un pārskatu iesniegšanas prasības; 12. noteikumi, kuri nosaka statistisko datu sagatavošanas un iesniegšanas kārtību, iesniegšanas termiņu, kā arī personas, kam ir pienākums sniegt statistiskos datus attiecībā uz monetāro un finanšu statistiku; 13. noteikumi, kuri nosaka statistisko datu sagatavošanas un iesniegšanas kārtību, iesniegšanas termiņu, kā arī personas, kam ir pienākums sniegt statistiskos datus attiecībā uz banknošu un monētu statistiku; 14. noteikumi, kuri nosaka statistisko datu sagatavošanas un iesniegšanas kārtību, iesniegšanas termiņu, kā arī personas, kam ir pienākums sniegt statistiskos datus attiecībā uz maksājumu un maksājumu sistēmu statistiku; 15. noteikumi, kuri nosaka statistisko datu sagatavošanas un iesniegšanas kārtību, iesniegšanas termiņu, kā arī personas, kam ir pienākums sniegt statistiskos datus attiecībā uz maksājumu bilanci; 16. noteikumi, kuri nosaka statistisko datu sagatavošanas un iesniegšanas kārtību, iesniegšanas termiņu, kā arī personas, kam ir pienākums sniegt statistiskos datus attiecībā uz starptautisko investīciju bilanci; 17. noteikumi, kuri nosaka statistisko datu sagatavošanas un iesniegšanas kārtību, iesniegšanas termiņu, kā arī personas, kam ir pienākums sniegt statistiskos datus attiecībā uz finanšu kontu statistiku; 18. noteikumi, kuri nosaka statistisko datu sagatavošanas un iesniegšanas kārtību, iesniegšanas termiņu, kā arī personas, kam ir pienākums sniegt statistiskos datus attiecībā uz noregulējuma statistiku; 19. noteikumi, kuri nosaka statistisko datu sagatavošanas un iesniegšanas kārtību, iesniegšanas termiņu, kā arī personas, kam ir pienākums sniegt statistiskos datus attiecībā uz kompensāciju izmaksas sistēmu statistiku; 20. noteikumi, kuri nosaka statistisko datu sagatavošanas un iesniegšanas kārtību, iesniegšanas termiņu, kā arī personas, kam ir pienākums sniegt statistiskos datus attiecībā uz finanšu stabilitātes statistiku; 21. noteikumi, kuri nosaka statistisko datu sagatavošanas un iesniegšanas kārtību, iesniegšanas termiņu, kā arī personas, kam ir pienākums sniegt statistiskos datus attiecībā uz kredītiestāžu kredītriska darījumiem un tajos iesaistītajām personām; 22. noteikumi, kuri nosaka statistisko datu sagatavošanas un iesniegšanas kārtību, iesniegšanas termiņu, kā arī personas, kam ir pienākums sniegt statistiskos datus attiecībā uz finanšu tirgus un tā dalībnieku uzraudzības statistiku; 23. noteikumi, kuri nosaka statistisko datu glabāšanas ilgumu; 24. noteikumi, kuri nosaka kārtību, kādā Latvijas Banka nodrošina vai atsaka piekļuvi statistiskajiem datiem, kuri netieši ļauj identificēt statistisko datu sniedzēju vai jebkuru citu personu, pētnieciskā darba vajadzībām; 25. noteikumi, kuri reglamentē likumprojekta 50. pantā minētās komitejas sastāvu, kompetenci un darba organizāciju; 26. noteikumi, kuri reglamentē likumprojekta 54. pantā minētās komitejas sastāvu, kompetenci un darba organizāciju; 27. noteikumi, kuri reglamentē likumprojekta 73.pantā minētās komitejas sastāvu un darba organizāciju; 28. noteikumi, kuri nosaka kārtību, kādā Latvijas Banka apmainās ar statistisko datu sniedzējiem ar statistiskajiem datiem, kas vākti saskaņā ar Regulu Nr. 2016/867. |
| 2. | Atbildīgā institūcija | Finanšu ministrija, Latvijas Banka, Finanšu un kapitāla tirgus komisija. |
| 3. | Cita informācija | Nav |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **V. Tiesību akta projekta atbilstība Latvijas Republikas starptautiskajām saistībām** | | |
| 1. | Saistības pret Eiropas Savienību | Saskaņā ar Līguma par Eiropas Savienības darbību 131. pantu un Statūtiem Latvija ir apņēmusies nodrošināt, ka tās tiesību akti ir saderīgi ar Līgumu par Eiropas Savienību un Statūtiem.  Eiropas Padomes 2001. gada 28. jūnija Regula (EK) Nr. 1338/2001, ar kuru paredz pasākumus, kas vajadzīgi *euro* aizsardzībai pret viltošanu.  Eiropas Parlamenta un Padomes 2010. gada 15. decembra Regula (ES) Nr. 1210/2010 par *euro* monētu autentiskuma noteikšanu un rīkošanos ar apgrozībai nederīgām *euro* monētām.  Padomes 2013. gada 15. oktobra Regulu (ES) Nr. 1024/2013, ar ko Eiropas Centrālajai bankai uztic īpašus uzdevumus saistībā ar politikas nostādnēm, kas attiecas uz kredītiestāžu prudenciālo uzraudzību.  Eiropas Parlamenta un Padomes 2014. gada 15. jūlija Regula (ES) Nr. 806/2014, ar ko izveido vienādus noteikumus un vienotu procedūru kredītiestāžu un noteiktu ieguldījumu brokeru sabiedrību noregulējumam, izmantojot vienotu noregulējuma mehānismu un vienotu noregulējuma fondu, un groza Regulu (ES) Nr. 1093/2010.  Eiropas Centrālās bankas 2016. gada 18. maija Regula (ES) 2016/867 par kredītu un kredītriska mikrodatu vākšanu. |
| 2. | Citas starptautiskās saistības | Nav. |
| 3. | Cita informācija | Saskaņā ar Līguma par Eiropas Savienības darbību 127. panta 4. punktu, 282. panta 5. punktu un Statūtu 4. pantu par likumprojektu nepieciešams saņemt Eiropas Centrālās bankas atzinumu. |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **1. tabula Tiesību akta projekta atbilstība ES tiesību aktiem** | | | |
| Attiecīgā ES tiesību akta datums, numurs un nosaukums | Aizpilda, ja ar projektu tiek pārņemts vai ieviests vairāk nekā viens ES tiesību akts, – norāda informāciju atbilstoši instrukcijas 55.1. apakšpunktam, kas jau tika norādīta arī V sadaļas 1. punktā | | |
| A | B | C | D |
| Attiecīgā ES tiesību akta panta numurs (uzskaitot katru tiesību akta vienību – pantu, daļu, punktu, apakšpunktu) | Projekta vienība, kas pārņem vai ievieš katru šīs tabulas A ailē minēto ES tiesību akta vienību, vai tiesību akts, kur attiecīgā ES tiesību akta vienība pārņemta vai ieviesta | Informācija par to, vai šīs tabulas A ailē minētās ES tiesību akta vienības tiek pārņemtas vai ieviestas pilnībā vai daļēji. Ja attiecīgā ES tiesību akta vienība tiek pārņemta vai ieviesta daļēji, sniedz attiecīgu skaidrojumu, kā arī precīzi norāda, kad un kādā veidā ES tiesību akta vienība tiks pārņemta vai ieviesta pilnībā. Norāda institūciju, kas ir atbildīga par šo saistību izpildi pilnībā | Informācija par to, vai šīs tabulas B ailē minētās projekta vienības paredz stingrākas prasības nekā šīs tabulas A ailē minētās ES tiesību akta vienības. Ja projekts satur stingrākas prasības nekā attiecīgais ES tiesību akts, norāda pamatojumu un samērīgumu. Norāda iespējamās alternatīvas (t. sk. alternatīvas, kas neparedz tiesiskā regulējuma izstrādi) – kādos gadījumos būtu iespējams izvairīties no stingrāku prasību noteikšanas, nekā paredzēts attiecīgajos ES tiesību aktos |
| Līguma par Eiropas Savienības darbību 282. panta 1. punkts;  Statūtu 1. pants | 2. panta trešā daļa  29. pants | Ieviests pilnībā | Neparedz stingrākas prasības |
| Līguma par Eiropas Savienības darbību 127. panta 1. punkts;  Statūtu 2. pants | 4. pants | Ieviests pilnībā | Neparedz stingrākas prasības |
| Līguma par Eiropas Savienības darbību 127. panta 2. punkts;  Statūtu 3.1. pants | 5. panta pirmās daļas 1., 7., 8. un 9. punkts, 29., 32. un 33. pants | Ieviests pilnībā | Neparedz stingrākas prasības |
| Līguma par Eiropas Savienības darbību 127. panta 3. punkts; Statūtu 3.2. pants | 5. panta pirmās daļas 10. punkts | Ieviests pilnībā | Neparedz stingrākas prasības |
| Līguma par Eiropas Savienības darbību 127. panta 5. punkts;  Statūtu 3.3. pants | 5. panta pirmās daļas 2. un 3. punkts | Ieviests pilnībā | Neparedz stingrākas prasības |
| Statūtu 5. pants | 10. panta 1. punkts, 63. un 65. pants | Ieviests pilnībā | Neparedz stingrākas prasības |
| Statūtu 6.2. pants | 7. panta otrā daļa | Ieviests pilnībā | Neparedz stingrākas prasības |
| Līguma par Eiropas Savienības darbību 130. pants;  Statūtu 7. pants | 3. un 83. pants | Ieviests pilnībā | Neparedz stingrākas prasības |
| Statūtu 14.2. pants | 13. un 14. pants | Ieviests pilnībā | Neparedz stingrākas prasības |
| Statūtu 14.3 pants | 63. un 65. pants | Ieviests pilnībā | Neparedz stingrākas prasības |
| Līguma par Eiropas Savienības darbību 128. pants;  Statūtu 16. pants | 38. un 39. pants | Ieviests pilnībā | Neparedz stingrākas prasības |
| Statūtu 17. pants | 36. pants | Ieviests pilnībā | Neparedz stingrākas prasības |
| Statūtu 18.1. pants | 9. pants | Ieviests pilnībā | Neparedz stingrākas prasības |
| Statūtu 19.1. pants | 31. pants | Ieviests pilnībā | Neparedz stingrākas prasības |
| Līguma par Eiropas Savienības darbību 123. pants;  Statūtu 21.1. pants | 6. pants | Ieviests pilnībā | Neparedz stingrākas prasības |
| Statūtu 21.2. pants | 35. pants | Ieviests pilnībā | Neparedz stingrākas prasības |
| Statūtu 22. pants | 33. pants | Ieviests pilnībā | Neparedz stingrākas prasības |
| Statūtu 23. pants | 7. pants | Ieviests pilnībā | Neparedz stingrākas prasības |
| Statūtu 26.1. pants | 24. panta pirmā daļa | Ieviests pilnībā | Neparedz stingrākas prasības |
| Statūtu 26.4. pants | 24. panta otrā daļa | Ieviests pilnībā | Neparedz stingrākas prasības |
| Statūtu 27.1. pants | 84. pants | Ieviests pilnībā | Neparedz stingrākas prasības |
| Statūtu 28.1. pants | 22. pants, 25. panta otrā un trešā daļa | Ieviests pilnībā | Neparedz stingrākas prasības |
| Statūtu 28.4. pants | 28. panta otrā daļa | Ieviests pilnībā | Neparedz stingrākas prasības |
| Statūtu 30.4. pants | 25. panta otrā un trešā daļa | Ieviests pilnībā | Neparedz stingrākas prasības |
| Statūtu 31. pants | 9. pants, 32. pants | Ieviests pilnībā | Neparedz stingrākas prasības |
| Statūtu 37. pants | 74. pants | Ieviests pilnībā | Neparedz stingrākas prasības |
| Regulas Nr. 1338/2001 4. panta 1. punkts | 40. panta piekftā daļa | Ieviests pilnībā | Neparedz stingrākas prasības |
| Regulas Nr. 1338/2001 5. panta 1. punkts | 40. panta piektā daļa | Ieviests pilnībā | Neparedz stingrākas prasības |
| Regulas Nr. 1338/2001 6. panta 1. punkts | 43. panta pirmā daļa | Ieviests pilnībā | Neparedz stingrākas prasības |
| Regulas Nr. 1338/2001 6. panta 2. punkts | 43. panta piektā daļa | Ieviests pilnībā | Neparedz stingrākas prasības |
| Regulas Nr. 1210/2010 13. pants | 43. panta piektā daļa | Ieviests pilnībā | Neparedz stingrākas prasības |
| AnaCredit regulas 10. panta 1. punkta otrais teikums | 69. panta pirmā daļa | Ieviests pilnībā | Neparedz stingrākas prasības |
| AnaCredit regulas 11. pants | 69. panta pirmā daļa | Ieviests pilnībā | Neparedz stingrākas prasības |
| Regulas Nr. 1024/2013 2. panta 2. punkts | 48. panta trešā daļa | Ieviests pilnībā | Neparedz stingrākas prasības |
| Regulas Nr. 806/2014 3. panta 1. punkta 3. apakšpunkts | 52. pants | Ieviests pilnībā | Neparedz stingrākas prasības |
| Kā ir izmantota ES tiesību aktā paredzētā rīcības brīvība dalībvalstij pārņemt vai ieviest noteiktas ES tiesību akta normas? Kādēļ? | Līguma par Eiropas Savienības darbību un Statūtu attiecīgās normas neparedz dalībvalstij rīcības brīvību, jo Līguma par Eiropas Savienības darbību 131. pants noteic dalībvalstu pienākumu nodrošināt tiesību aktu, tostarp centrālo banku statūtu, saderīgumu ar Līgumu par Eiropas Savienības darbību un Statūtiem.  Rīcības brīvība ieviest AnaCredit regulas 10. panta 1. punkta otrajā teikumā un 11. pantā paredzēto tiesisko regulējumu Latvijas nacionālajā tiesību sistēmā izmatota ar mērķi nodrošināt statistisko datu sniedzējiem piekļuvi plašākam informācijas apmēram juridisko personu kredītspējas izvērtēšanai. | | |
| Saistības sniegt paziņojumu ES institūcijām un ES dalībvalstīm atbilstoši normatīvajiem aktiem, kas regulē informācijas sniegšanu par tehnisko noteikumu, valsts atbalsta piešķiršanas un finanšu noteikumu (attiecībā uz monetāro politiku) projektiem | Par normatīvo aktu projektiem, kas ievieš Līguma par Eiropas Savienības darbību attiecīgās normas un Statūtu normas, saskaņā ar Līguma par Eiropas Savienības darbību 127. panta 4. punktu un Statūtu 4. pantu valstij ir pienākums apspriesties ar Eiropas Centrālo banku. | | |
| Cita informācija | Nav | | |
| **2. tabula Ar tiesību akta projektu izpildītās vai uzņemtās saistības, kas izriet no starptautiskajiem tiesību aktiem vai starptautiskas institūcijas vai organizācijas dokumentiem. Pasākumi šo saistību izpildei** | | | |
| Likumprojekts šo jomu neskar. | | | |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **VI. Sabiedrības līdzdalība un komunikācijas aktivitātes** | | |
| 1. | Plānotās sabiedrības līdzdalības un komunikācijas aktivitātes saistībā ar projektu | Pirms likumprojekta izstrādes uzsākšanas, Finanšu ministrija, Latvijas Banka un FKTK plānoja izvērtēt FKTK pievienošanu Latvijas Bankai saskaņā ar Saeimas Budžeta un finanšu (nodokļu) komisijas 2019. gada 11. septembra sēdes protokola Nr. 76[[115]](#footnote-116) 1. punktā noteikto, ka līdz 2020. gada 30. jūnijam Finanšu ministrija sadarbībā ar Latvijas Banku un FKTK iesniegs izvērtējumu par paredzēto FKTK pievienošanu Latvijas Bankai, un kuru pēc tam iesniegt Ministru kabinetā, kas savukārt to iesniegtu Saeimas Budžeta un finanšu (nodokļu) komisijai.  Pirms likumprojekta iesniegšanas Ministru kabinetā tika plānots to prezentēt FKTK konsultatīvajā finanšu un kapitāla tirgus padomē, kurā pārstāvētas visas FKTK uzraudzīto finanšu tirgus dalībnieku asociācijas, tādējādi iesaistot tās likumprojekta apspriešanā. Tāpat tika plānots likumprojektu prezentēt ārvalstu valūtas tirdzniecības uzņēmumiem. |
| 2. | Sabiedrības līdzdalība projekta izstrādē | Finanšu ministrija sadarbībā ar Latvijas Banku un FKTK 2020.gada maijā izstrādāja “Izvērtējumu par Finanšu un kapitāla tirgus komisijas pievienošanu Latvijas Bankai” (turpmāk – Izvērtējums).  Ministru kabinets 2020. gada 26. maijā izskatīja un konceptuāli atbalstīja Izvērtējumu (Ministru kabineta 2020. gada 26. maija sēdes protokols  Nr. 36 27. §), un nosūtīja to atbildīgajai Saeimas komisijai.  Saeimas Budžeta un finanšu (nodokļu) komisija 2020.gada 2.jūnijā uzklausīja atbildīgo institūciju pārstāvjus par Izvērtējumu un nolēma pieņemt zināšanai, ka tās dotais uzdevums ir izpildīts un turpinās darbs pie likumprojekta izstrādes (Saeimas Budžeta un finanšu (nodokļu) komisijas 2020. gada 2.jūnija sēdes protokols Nr.165 1.punkts).  Pirms likumprojekta iesniegšanas Ministru kabinetā tas 2020. gada 11. novembrī tika prezentēts FKTK konsultatīvajā finanšu un kapitāla tirgus padomē, kurā pārstāvētas visas FKTK uzraudzīto finanšu tirgus dalībnieku asociācijas, tādējādi iesaistot tās likumprojekta apspriešanā. Tāpat likumprojekts 2020. gada 16. novembrī tika prezentēts ārvalstu valūtas tirdzniecības uzņēmumiem. |
| 3. | Sabiedrības līdzdalības rezultāti | Likumprojektu pēc prezentācijas un tikšanās ar FKTK konsultatīvo finanšu un kapitāla tirgus padomi, kā arī ārvalstu valūtas tirdzniecības uzņēmumiem, nebija nepieciešams precizēt, ņemot vērā sabiedrības līdzdalības rezultātus. |
| 4. | Cita informācija | Nav. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **VII. Tiesību akta projekta izpildes nodrošināšana un tās ietekme uz institūcijām** | | |
| 1. | Projekta izpildē iesaistītās institūcijas | Latvijas Banka |
| 2. | Projekta izpildes ietekme uz pārvaldes funkcijām un institucionālo struktūru. Jaunu institūciju izveide, esošu institūciju likvidācija vai reorganizācija, to ietekme uz institūcijas cilvēkresursiem | Likumprojekts paredz Finanšu un kapitāla tirgus komisijas pievienošanu Latvijas Bankai atbilstoši Valsts pārvaldes iekārtas likuma 15. panta ceturtās daļas 1. punktam. Jaunu institūciju izveide nav paredzēta. Šā procesa rezultātā darbinieku skaita samazinājums var sasniegt līdz 30 pilna laika ekvivalentiem. |
| 3. | Cita informācija | Nav. |

Finanšu ministrs J. Reirs

Posuma, 67022803

[Ilze.Posuma@bank.lv](mailto:Ilze.Posuma@bank.lv)

Cerbulis, 67774817

[Guntis.Cerbulis@fktk.lv](mailto:Guntis.Cerbulis@fktk.lv)

Jenerte, 67095502

[Liene.Jenerte@fm.gov.lv](mailto:Liene.Jenerte@fm.gov.lv)

v\_sk = 45159

1. Eiropas Parlamenta un Padomes 2013. gada 26. jūnija Regula (ES) Nr. 575/2013 par prudenciālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām, un ar ko groza Regulu (ES) Nr. 648/2012. [↑](#footnote-ref-2)
2. SUERF - The European Money and Finance Forum. Publication 50 Years of Money and Finance: Lessons and Challenges, Chapter 8 – The Evolution of Financial Supervision: the Continuing Search for the Holy Grail; Donato Masciandaro and Marc Quintyn, 2013 [↑](#footnote-ref-3)
3. BIS Financial Stability Institute. Financial supervisory architecture: what has changed after the crisis? By Daniel Calvo, Juan Carlos Crisanto, Stefan Hohl and Oscar Pascual Gutiérrez, April 2018 [↑](#footnote-ref-4)
4. [↑](#footnote-ref-5)
5. Eiropas Centrālā bankas 2020. gada jūnija Konverģences ziņojums. (Pieejams: <https://www.ecb.europa.eu/pub/convergence/html/ecb.cr202006~9fefc8d4c0.lv.html>). [↑](#footnote-ref-6)
6. Turpat. [↑](#footnote-ref-7)
7. Basel Committee on Banking Supervision. Core Principles for Effective Banking Supervision. September, 2012. (Pieejams: <https://www.bis.org/publ/bcbs230.pdf>). [↑](#footnote-ref-8)
8. Eiropas Sistēmisko risku kolēģijas 2011. gada 22. decembra ieteikums ESRK/2011/3 par nacionālo iestāžu pilnvarām makrouzraudzības jomā. [↑](#footnote-ref-9)
9. Financial Stability Board. Key Attributes of Effective Resolution Regimes for Financial Institutions. October, 2014. (Pieejams: <https://www.fsb.org/work-of-the-fsb/policy-development/effective-resolution-regimes-and-policies/key-attributes-of-effective-resolution-regimes-for-financial-institutions/>). [↑](#footnote-ref-10)
10. Informatīvais ziņojums "Nozaru administratīvo pārkāpumu kodifikācijas ieviešanas sistēma" (Pieejams: <http://tap.mk.gov.lv/mk/tap/?pid=40303501>) [↑](#footnote-ref-11)
11. Informatīvais ziņojums "Nozaru administratīvo pārkāpumu kodifikācijas ieviešanas sistēmas īstenošana" (Pieejams: <http://tap.mk.gov.lv/doc/2018_12/TMZin_101218_kod.2623.docx>) [↑](#footnote-ref-12)
12. plašāk sk.: Māliņa I. Jaunu administratīvo pārkāpumu sastāvu veidošana. Grām.: Administratīvo pārkāpumu tiesības. Administratīvās atbildības likuma skaidrojumi. Sagatavojis autoru kolektīvs. E. Danovska un G. Kūtra zinātniskajā redakcijā. Rīga: Tiesu namu aģentūra, 2020, 54.-63. lpp. [↑](#footnote-ref-13)
13. skat. Ministru kabineta 2008. gada 4. augusta sēdes protokola Nr. 55 17. līdz 21. §: Likumprojekts "Grozījums Ieguldījumu pārvaldes sabiedrību likumā" (VSS-1068, TA-2127), likumprojekts "Grozījums Apdrošināšanas sabiedrību un to uzraudzības likumā" (VSS-1066, TA-2131), likumprojekts "Grozījums Finanšu instrumentu tirgus likumā" (VSS-1065, TA-2132), likumprojekts "Grozījums likumā "Par privātajiem pensiju fondiem"" (VSS-1069, TA-2133) un likumprojekts "Grozījums Kredītiestāžu likumā" (VSS-1067, TA-2134). [↑](#footnote-ref-14)
14. Visi minētie likumu grozījumi Saeimā pieņemti 2008. gada 23. oktobrī. [↑](#footnote-ref-15)
15. skat. Ministru kabineta 2020. gada 31. marta sēdes protokola Nr. 20 30. paragrāfa 2. punktu [↑](#footnote-ref-16)
16. skat. Levits E., "Valsts pārvaldes iekārtas likuma koncepcija", B daļa, 4. nodaļa, 1. apakšnodaļa, "Latvijas Vēstnesis", 26.06.2002., Nr. 95, 9. lpp. (Pieejams: [https://www.vestnesis.lv/ta/id/63685"https://www.vestnesis.lv/ta/id/63685](https://www.vestnesis.lv/ta/id/63685%22https://www.vestnesis.lv/ta/id/63685)). [↑](#footnote-ref-17)
17. "Tomēr atsevišķos izņēmuma gadījumos var pastāvēt lietišķa nepieciešamība dažas pārvaldes iestādes izņemt no valdības padotības sistēmas. (..) Kontinentālās Eiropas valstīs šādu izņēmumu ārkārtējā nepieciešamība ir atzīta galvenokārt trijos gadījumos: 1) Valsts banka — lai nodrošinātu ilgstošas finansu politikas stabilitāti (..)." skat. Levits E., "Valsts pārvaldes iekārtas likuma koncepcija", B daļa, 1. nodaļa, 2. apakšnodaļa, "Latvijas Vēstnesis", 26.06.2002., Nr. 95, 8. lpp. [↑](#footnote-ref-18)
18. Skat. Satversmes tiesas 2016. gada 2. marta sprieduma lietā Nr. 2015-11-03 21. punktu. [↑](#footnote-ref-19)
19. Eiropas Centrālās bankas 2012. gada maija Konverģences ziņojums. (Pieejams: <https://www.ecb.europa.eu/pub/pdf/conrep/cr201205en.pdf>). [↑](#footnote-ref-20)
20. Basel Committee on Banking Supervision. Core Principles for Effective Banking Supervision. September, 2012. (Pieejams: <https://www.bis.org/publ/bcbs230.pdf>). [↑](#footnote-ref-21)
21. Eiropas Sistēmisko risku kolēģijas 2011. gada 22. decembra ieteikums ESRK/2011/3 par nacionālo iestāžu pilnvarām makrouzraudzības jomā. [↑](#footnote-ref-22)
22. Financial Stability Board. Key Attributes of Effective Resolution Regimes for Financial Institutions. October, 2014. (Pieejams: <https://www.fsb.org/work-of-the-fsb/policy-development/effective-resolution-regimes-and-policies/key-attributes-of-effective-resolution-regimes-for-financial-institutions/>). [↑](#footnote-ref-23)
23. Eiropas Centrālās bankas 2020. gada jūnija Konverģences ziņojums. (Pieejams: <https://www.ecb.europa.eu/pub/convergence/html/ecb.cr202006~9fefc8d4c0.lv.html>). [↑](#footnote-ref-24)
24. Turpat. [↑](#footnote-ref-25)
25. Eiropas Centrālās bankas atzinums CON/2011/104 (Pieejams: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/PDF/?uri=CELEX:52011AB0104&from=EN> ) [↑](#footnote-ref-26)
26. Eiropas Centrālā bankas 2020. gada jūnija Konverģences ziņojums. (Pieejams: <https://www.ecb.europa.eu/pub/convergence/html/ecb.cr202006~9fefc8d4c0.lv.html>). [↑](#footnote-ref-27)
27. Eiropas Centrālā bankas 2020. gada jūnija Konverģences ziņojums. (Pieejams: <https://www.ecb.europa.eu/pub/convergence/html/ecb.cr202006~9fefc8d4c0.lv.html>). [↑](#footnote-ref-28)
28. Turpat. [↑](#footnote-ref-29)
29. Eiropas Parlamenta un Padomes 2014. gada 15. maija Direktīva 2014/59/ES, ar ko izveido kredītiestāžu un ieguldījumu brokeru sabiedrību atveseļošanas un noregulējuma režīmu un groza Padomes Direktīvu 82/891/EEK un Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvas 2001/24/EK, 2002/47/EK, 2004/25/EK, 2005/56/EK, 2007/36/EK, 2011/35/ES, 2012/30/ES un 2013/36/ES un Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas (ES) Nr. 1093/2010 un (ES) Nr. 648/2012. [↑](#footnote-ref-30)
30. Eiropas Parlamenta un Padomes 2014. gada 16. aprīļa Direktīva 2014/49/ES par noguldījumu garantiju sistēmām (pārstrādāta versija) (Dokuments attiecas uz EEZ). [↑](#footnote-ref-31)
31. Eiropas Centrālā bankas 2020. gada jūnija Konverģences ziņojums. (Pieejams: <https://www.ecb.europa.eu/pub/convergence/html/ecb.cr202006~9fefc8d4c0.lv.html>). [↑](#footnote-ref-32)
32. Padomes 1993. gada 13. decembra Regula (EK) Nr. 3603/93, ar ko precizē definīcijas, lai piemērotu Līguma 104. pantā un 104.b panta 1. punktā minētos aizliegumus. [↑](#footnote-ref-33)
33. Eiropas Centrālā bankas 2020. gada jūnija Konverģences ziņojums. (Pieejams: <https://www.ecb.europa.eu/pub/convergence/html/ecb.cr202006~9fefc8d4c0.lv.html>). [↑](#footnote-ref-34)
34. Turpat. [↑](#footnote-ref-35)
35. Turpat. [↑](#footnote-ref-36)
36. Turpat. [↑](#footnote-ref-37)
37. Turpat. [↑](#footnote-ref-38)
38. Eiropas Centrālā bankas 2020. gada jūnija Konverģences ziņojums. (Pieejams: <https://www.ecb.europa.eu/pub/convergence/html/ecb.cr202006~9fefc8d4c0.lv.html>). [↑](#footnote-ref-39)
39. Satversmes tiesas 2016. gada 2. marta spriedums lietā Nr. 2015-11-03 "Par Latvijas Bankas 2014. gada 15. septembra noteikumu Nr. 141 "Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas prasības, veicot ārvalstu valūtu skaidrās naudas pirkšanu un pārdošanu" 19. un 20. punkta atbilstību Latvijas Republikas Satversmes 1. un 64. pantam, kā arī 91. panta pirmajam teikumam"; Satversmes tiesas 2020. gada 20. februāra spriedums lietā 2019-09-03 "Par Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 2018. gada 20. decembra normatīvo noteikumu Nr. 198 "Finanšu un kapitāla tirgus dalībnieku maksājumu apmēra Finanšu un kapitāla tirgus komisijas finansēšanai 2019. gadā noteikšanas un pārskatu iesniegšanas normatīvie noteikumi" 2.11. punkta atbilstību Latvijas Republikas Satversmes 91. panta pirmajam teikumam". [↑](#footnote-ref-40)
40. Padomes 1998. gada 23. novembra Regula Nr. 2533/98 par statistikas informācijas vākšanu, ko veic Eiropas Centrālā banka [↑](#footnote-ref-41)
41. Eiropas Parlamenta un Padomes 2016. gada 27. aprīļa Regula (ES) 2016/679 par fizisko personu aizsardzību attiecībā uz personas datu apstrādi un šādu datu brīvu apriti un ar ko atceļ Direktīvu 95/46/EK (Vispārīgā datu aizsardzības regula) [↑](#footnote-ref-42)
42. Latvijas Republikas Satversmes tiesas 2000. gada 24. marta sprieduma lietā Nr. 04-07(99) secinājumu daļas 3. punkts [↑](#footnote-ref-43)
43. Par Ekspertu grupas pārvaldības pilnveidei (turpmāk – ekspertu grupa) locekļiem apstiprināti Dr.sc.pol. Daina Bāra, Dr.sc.pol. Valts Kalniņš, Dr.iur. Jānis Pleps un Dr.oec. Inga Vilka. [↑](#footnote-ref-44)
44. Latvijas Republikas Satversmes tiesas 2006. gada 23. februāra spriedums lietā Nr. 2005-22-01. [↑](#footnote-ref-45)
45. Levits E. Ģenerālklauzulas un iestādes (tiesas) rīcības brīvība (I). Likums un tiesības, 2003, 5.sēj., Nr.6 (46). [↑](#footnote-ref-46)
46. Eiropas Centrālā bankas 2020. gada jūnija Konverģences ziņojums. (Pieejams: <https://www.ecb.europa.eu/pub/convergence/html/ecb.cr202006~9fefc8d4c0.lv.html>). [↑](#footnote-ref-47)
47. Eiropas Centrālā bankas 2020. gada jūnija Konverģences ziņojums. (Pieejams: <https://www.ecb.europa.eu/pub/convergence/html/ecb.cr202006~9fefc8d4c0.lv.html>). [↑](#footnote-ref-48)
48. Ģenerāladvokātes J. Kokotes secinājumu lietā C-202/18 76. punkts (Pieejams: <http://curia.europa.eu/juris/liste.jsf?num=C-202/18>). [↑](#footnote-ref-49)
49. "Independence and legitimacy in the institutional system of the European Union", edited by D. Ritleng, 2016, Oxford University Press, p. 148. [↑](#footnote-ref-50)
50. "Independence and legitimacy in the institutional system of the European Union", edited by D. Ritleng, 2016, Oxford University Press, p. 146. [↑](#footnote-ref-51)
51. Eiropas Centrālā bankas 2020. gada jūnija Konverģences ziņojums. (Pieejams: <https://www.ecb.europa.eu/pub/convergence/html/ecb.cr202006~9fefc8d4c0.lv.html>). [↑](#footnote-ref-52)
52. "Independence and legitimacy in the institutional system of the European Union", edited by D. Ritleng, 2016, Oxford University Press, p. 146. [↑](#footnote-ref-53)
53. Eiropas Centrālā bankas 2020. gada jūnija Konverģences ziņojums. (Pieejams: <https://www.ecb.europa.eu/pub/convergence/html/ecb.cr202006~9fefc8d4c0.lv.html>). [↑](#footnote-ref-54)
54. Eiropas Centrālā bankas 2020. gada jūnija Konverģences ziņojums. (Pieejams: <https://www.ecb.europa.eu/pub/convergence/html/ecb.cr202006~9fefc8d4c0.lv.html>). [↑](#footnote-ref-55)
55. Eiropas Centrālās bankas 2015. gada 22. septembra atzinuma par *Lietuvos bankas* noteikšanu par noregulējuma iestādi (CON/2015/33) 3.1.9. punkts. (Opinion of the European Central bank of 22 September 2015 on the designation of *Lietuvos bankas* as a resolution authority (CON/2015/33). (Pieejams: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/PDF/?uri=CELEX:52015AB0033&qid=1602830599364&from=LV> ) [↑](#footnote-ref-56)
56. Council of Europe Committee of Ministers. Recommendation No. R (84) 15 of the Committee of Ministers to Member States Relating to Public Liability. (Pieejams: <https://rm.coe.int/16804e3398>). [↑](#footnote-ref-57)
57. Athanassiou P., "Financial Sector Supervisors’ Accountability. A European Perspective", Legal Working Paper Series No 12, August 2011; European Central Bank, p. 46. (Pieejams: <https://www.ecb.europa.eu/pub/pdf/scplps/ecblwp12.pdf>). [↑](#footnote-ref-58)
58. "Commission Staff Working Document. Impact Assessment Accompanying the document: Proposal for a Directive of the European Parliament and of the Council establishing a framework for the recovery and resolution of credit institutions and investment firms and amending Council Directives 77/91/EEC and 82/891/EC, Directives 2001/24/EC, 2002/47/EC, 2004/25/EC, 2005/56/EC, 2007/36/EC and 2011/35/EC and Regulation (EU) No 1093/2010" SWD/2012/0166 final; Brussels, 06.06.2012. (Pieejams: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/lv/TXT/?uri=CELEX:52012SC0166>) [↑](#footnote-ref-59)
59. Ibidem p. 214 – 215. [↑](#footnote-ref-60)
60. 1998. gada 22. februāra likuma, ar kuru nodibina Beļģijas Nacionālās bankas organizācijas statūtus (*La loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque Nationale de Belgique* – franču val.) 8. panta trešais punkts nosaka, ka Banka, tās pārvaldes struktūru locekļi un darbinieki neuzņemas civiltiesisku atbildību par saviem lēmumiem, bezdarbību, darbībām vai rīcību, veicot Bankas juridiskās uzraudzības funkcijas, izņemot krāpšanas vai rupjas nolaidības gadījumus. (Pieejams: <https://www.nbb.be/doc/ts/enterprise/juridisch/e/organic_act.pdf>). [↑](#footnote-ref-61)
61. 1994. gada 1. decembra Lietuvas likuma par Lietuvas Banku (*Lietuvos Respublikos Lietuvos banko įstatymas* – lietuviešu val.) 45. pants nosaka, ka zaudējumus, ko nodarījusi Lietuvas Bankas vai Lietuvas Bankas darbinieku prettiesiska rīcība veicot finanšu tirgus uzraudzību, atlīdzina tikai gadījumā, ja persona, kas cietusi zaudējumus, pierāda, ka zaudējums radies Lietuvas Bankas vai Lietuvas Bankas darbinieku tīšas vai rupjas neuzmanības dēļ. (Pieejams: <https://www.lb.lt/en/legislation?page=3>). [↑](#footnote-ref-62)
62. 1998. gada 23. decembra likuma par Finanšu uzraudzības komisijas izveidošanu (*Luxembourgs’s Loi du 23 décembre 1998 portant création d'une commission de surveillance du secteur financier* – franču val.) 12 *5*.pants nosaka, ka Commission de Surveillance du Secteur Financier’s (CSSF) atlīdzina uzraugošām iestādēm, to noguldītājiem vai jebkurai trešajai personai radušos zaudējumus tikai gadījumos, kad ir iespējams pierādīt CSSF rupju neuzmanību. (Pieejams: <http://legilux.public.lu/eli/etat/leg/loi/1998/12/23/n2/jo>). [↑](#footnote-ref-63)
63. Basel Committee on Banking Supervision. Core Principles for Effective Banking Supervision. September, 2012. (Pieejams: <https://www.bis.org/publ/bcbs230.pdf>) [↑](#footnote-ref-64)
64. Eiropas Centrālās bankas 2018. gada 11. decembra atzinums par grozījumiem Rumānijas centrālās bankas (*Banca Naţională a României*) atbildības regulējumā, kas piemērojams tās valdes locekļiem un darbiniekiem (CON/2018/56), para. 3.2.1. - 3.2.2. (Pieejams: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/PDF/?uri=CELEX:52018AB0056&from=EN>) [↑](#footnote-ref-65)
65. skat. Levits E., "Valsts pārvaldes iekārtas likuma koncepcija", B daļa, 7. nodaļa, 2. apakšnodaļa, "Latvijas Vēstnesis", 26.06.2002., Nr. 95, 9. lpp. (Pieejams: [https://www.vestnesis.lv/ta/id/63685"https://www.vestnesis.lv/ta/id/63685](https://www.vestnesis.lv/ta/id/63685%22https://www.vestnesis.lv/ta/id/63685)). [↑](#footnote-ref-66)
66. t .European Central bank, Eurosystem oversight policy framework. Revised version, July ,2016. (Pieejams: https://www.ecb.europa.eu/pub/pdf/other/eurosystemoversightpolicyframework201607.en.pdf?4cb84eb3183f0bb2c71bc3509af6ffe3). [↑](#footnote-ref-67)
67. NILLTPFNL 1. panta 22 punkts. (Pieejams: https://likumi.lv/doc.php?id=178987). [↑](#footnote-ref-68)
68. Latvijā tas iestrādāts Kredītiestāžu un ieguldījumu brokeru sabiedrību darbības atjaunošanas un noregulējuma likuma 11. panta otrajā daļā [↑](#footnote-ref-69)
69. European Central Bank. Agreement on emergency liquidity assistance. 17 May 2017. (Pieejams: <https://www.ecb.europa.eu/pub/pdf/other/Agreement_on_emergency_liquidity_assistance_20170517.en.pdf?23bb6a68e85e0715839088d0a23011db>) [↑](#footnote-ref-70)
70. Eiropas Centrālās bankas 2020.gada jūnija Konverģences ziņojums. (Pieejams: <https://www.ecb.europa.eu/pub/convergence/html/ecb.cr202006~9fefc8d4c0.lv.html>). [↑](#footnote-ref-71)
71. Eiropas Padomes 2011. gada 7. novembra diskusiju dokuments Nr.16442/11. (Pieejams: <https://data.consilium.europa.eu/doc/document/ST-16442-2011-INIT/en/pdf>). [↑](#footnote-ref-72)
72. Eiropas Parlamenta un Padomes 2010. gada 15. decembra regula (ES) Nr. 1210/2010 par *euro* monētu autentiskuma noteikšanu un rīkošanos ar apgrozībai nederīgām *euro* monētām. [↑](#footnote-ref-73)
73. Eiropas Centrālās bankas 2013. gada 19. aprīļa lēmums 2013/211/ES par *euro* banknošu nominālvērtībām, parametriem, atveidošanu, apmaiņu un izņemšanu no apgrozības. [↑](#footnote-ref-74)
74. Eiropas Centrālās bankas 2010. gada 16. septembra lēmums 2010/597/ES par *euro* banknošu autentiskuma un derīguma pārbaudi, kā arī to atkārtotu laišanu apgrozībā. [↑](#footnote-ref-75)
75. Padomes 2001. gada 28. jūnija Regula (EK) Nr. 1338/2001, ar kuru paredz pasākumus, kas vajadzīgi *euro* aizsardzībai pret viltošanu. [↑](#footnote-ref-76)
76. Pamatojoties uz Eiropas Padomes 2001. gada 28. jūnija Regulas (EK) Nr. 1338/2001, ar kuru paredz pasākumus, kas vajadzīgi *euro* aizsardzībai pret viltošanu, 4. un 5. pantu, atbilstoši Ministru kabineta 2016. gada 14. jūnija protokollēmumam Nr. 16 Latvijas Banka ir noteikta par kompetento iestādi, kas no 2016. gada 1. jūlija Latvijas Republikā pilda Valsts analīzes centra un Monētu valsts analīzes centra funkcijas, t.sk. sniedz kompetentās iestādes atzinumu par *euro* naudas zīmju viltojumiem. [↑](#footnote-ref-77)
77. Eiropas Parlamenta un Padomes 2012. gada 4. jūlija regula (ES) Nr. 651/2012 par *euro* monētu emisiju. [↑](#footnote-ref-78)
78. Eiropas Parlamenta un Padomes 2010. gada 24. novembra Regula (ES) Nr. 1092/2010 par Eiropas Savienības finanšu sistēmas makrouzraudzību un Eiropas Sistēmisko risku kolēģijas izveidošanu. [↑](#footnote-ref-79)
79. Eiropas Sistēmisko risku kolēģijas 2011. gada 22. decembra ieteikuma ESRB/2011/3 par nacionālo iestāžu pilnvarām makrouzraudzības jomā 12. Apsvērums. (Pieejams: <https://www.esrb.europa.eu/pub/pdf/ESRB_Recommendation_on_National_Macroprudential_Mandates.pdf?87d545ebc9fe76b76b6c545b6bad218c>).

    [↑](#footnote-ref-80)
80. Padomes 2013. gada 15. oktobra Regula (ES) Nr. 1024/2013, ar ko Eiropas Centrālajai bankai uztic īpašus uzdevumus saistībā ar politikas nostādnēm, kas attiecas uz kredītiestāžu prudenciālo uzraudzību. [↑](#footnote-ref-81)
81. Eiropas Parlamenta un Padomes 2009. gada 16. septembra Regula (EK) Nr. 1060/2009 par kredītreitingu aģentūrām (Dokuments attiecas uz EEZ) (Pieejama:: <http://eur-lex.europa.eu/LexUriServ/LexUriServ.do?uri=CONSLEG:2009R1060:20110721:LV:PDF>) [↑](#footnote-ref-82)
82. Eiropas Parlamenta un Padomes 2014. gada 16. aprīļa Regula (ES) Nr. 596/2014 par tirgus ļaunprātīgu izmantošanu (tirgus ļaunprātīgas izmantošanas regula) un ar ko atceļ Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvu 2003/6/EK un Komisijas Direktīvas 2003/124/EK, 2003/125/EK un 2004/72/EK Dokuments attiecas uz EEZ (Pieejams: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/LV/TXT/?uri=celex%3A32014R0596>) [↑](#footnote-ref-83)
83. Eiropas Parlamenta un Padomes 2012. gada 14. marta Regula (ES) Nr. 236/2012 par īso pārdošanu un dažiem kredītriska mijmaiņas darījumu aspektiem (Dokuments attiecas uz EEZ) (Pieejams: <http://eur-lex.europa.eu/LexUriServ/LexUriServ.do?uri=OJ:L:2012:086:0001:0024:LV:PDF>) [↑](#footnote-ref-84)
84. Eiropas Parlamenta un Padomes 2012. gada 4. jūlija Regula (ES) Nr. 648/2012 par ārpusbiržas atvasinātajiem instrumentiem, centrālajiem darījumu partneriem un darījumu reģistriem (Dokuments attiecas uz EEZ) (Pieejams: <http://eur-lex.europa.eu/LexUriServ/LexUriServ.do?uri=OJ:L:2012:201:0001:0059:LV:PDF>) [↑](#footnote-ref-85)
85. Eiropas Parlamenta un Padomes 2014. gada 15. maija Direktīva 2014/65/ES par finanšu instrumentu tirgiem un ar ko groza Direktīvu 2002/92/ES un Direktīvu 2011/61/ES (Dokuments attiecas uz EEZ) (Pieejams: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/LV/TXT/?uri=CELEX%3A32014L0065>) [↑](#footnote-ref-86)
86. Finanšu instrumentu tirgus likums, 90. pants. (Pieejams: <https://likumi.lv/ta/id/81995#p90>) [↑](#footnote-ref-87)
87. Padomes 2013. gada 15. oktobra Regula (ES) Nr. 1024/2013, ar ko Eiropas Centrālajai bankai uztic īpašus uzdevumus saistībā ar politikas nostādnēm, kas attiecas uz kredītiestāžu prudenciālo uzraudzību (Pieejams: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/LV/TXT/?uri=CELEX%3A32013R1024>) [↑](#footnote-ref-88)
88. Vēstules tulkojums latviešu valodā: <http://www.fm.gov.lv/files/files/FBB68C043378001329299440772390.pdf> [↑](#footnote-ref-89)
89. International Organization of Securities Commissions. Methodology For Assessing Implementation of the IOSCO Objectives and Principles of Securities Regulation / International Organization of Securities Commissions: 2017, p. 70, pieejams: <https://www.iosco.org/library/pubdocs/pdf/IOSCOPD562.pdf> [↑](#footnote-ref-90)
90. Eiropas Parlamenta un Padomes 2003. gada 28. janvāra Direktīva 2003/6/EK par iekšējās informācijas ļaunprātīgu izmantošanu un tirgus manipulācijām (tirgus ļaunprātīgu izmantošanu) (Pieejama: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/lv/TXT/?uri=CELEX%3A32003L0006>) [↑](#footnote-ref-91)
91. Eiropas Parlamenta un Padomes 2009. gada 13. jūlija Direktīva 2009/65/EK par normatīvo un administratīvo aktu koordināciju attiecībā uz pārvedamu vērtspapīru kolektīvo ieguldījumu uzņēmumiem (PVKIU) (Dokuments attiecas uz EEZ) (Pieejama: <https://eur-lex.europa.eu/eli/dir/2009/65/oj/?locale=LV>) [↑](#footnote-ref-92)
92. Eiropas Parlamenta un Padomes 2014. gada 15. jūlija Regula (ES) Nr. 806/2014, ar ko izveido vienādus noteikumus un vienotu procedūru kredītiestāžu un noteiktu ieguldījumu brokeru sabiedrību noregulējumam, izmantojot vienotu noregulējuma mehānismu un vienotu noregulējuma fondu, un groza Regulu (ES) Nr. 1093/2010 (Pieejams: <https://eur-lex.europa.eu/eli/reg/2014/806/oj/?locale=LV>) [↑](#footnote-ref-93)
93. Eiropas Parlamenta un Padomes 2009. gada 16. septembra Regula (EK) Nr. 1060/2009 par kredītreitingu aģentūrām (Dokuments attiecas uz EEZ). [↑](#footnote-ref-94)
94. Eiropas Parlamenta un Padomes 2014. gada 16. aprīļa Regula (ES) Nr. 596/2014 par tirgus ļaunprātīgu izmantošanu (tirgus ļaunprātīgas izmantošanas regula) un ar ko atceļ Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvu 2003/6/EK un Komisijas Direktīvas 2003/124/EK, 2003/125/EK un 2004/72/EK Dokuments attiecas uz EEZ. [↑](#footnote-ref-95)
95. Eiropas Parlamenta un Padomes 2012. gada 14. marta Regula (ES) Nr. 236/2012 par īso pārdošanu un dažiem kredītriska mijmaiņas darījumu aspektiem (Dokuments attiecas uz EEZ). [↑](#footnote-ref-96)
96. Eiropas Parlamenta un Padomes 2012. gada 4. jūlija Regula (ES) Nr. 648/2012 par ārpusbiržas atvasinātajiem instrumentiem, centrālajiem darījumu partneriem un darījumu reģistriem (Dokuments attiecas uz EEZ). [↑](#footnote-ref-97)
97. Eiropas Parlamenta un Padomes 2014. gada 15. maija Direktīvas 2014/65/ES par finanšu instrumentu tirgiem un ar ko groza Direktīvu 2002/92/ES un Direktīvu 2011/61/ES (pārstrādāta versija) (Dokuments attiecas uz EEZ). [↑](#footnote-ref-98)
98. Eiropas Parlamenta un Padomes 2009. gada 13. jūlija Direktīva 2009/65/EK par normatīvo un administratīvo aktu koordināciju attiecībā uz pārvedamu vērtspapīru kolektīvo ieguldījumu uzņēmumiem (PVKIU) (pārstrādāta versija) (Dokuments attiecas uz EEZ). [↑](#footnote-ref-99)
99. Likums "Grozījumi Finanšu un kapitāla tirgus komisijas likumā", Saeimā pieņemts 2012. gada 8. novembrī, Saeimas reģ. Nr. 346/Lp11. [↑](#footnote-ref-100)
100. Padomes 1998. gada 23. novembra Regula Nr. 2533/98 par statistikas informācijas vākšanu, ko veic Eiropas Centrālā banka. [↑](#footnote-ref-101)
101. Eiropas Parlamenta un Padomes 2009. gada 11. marta Regula Nr. 223/2009 par Eiropas statistiku un ar ko atceļ Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (EK, Euratom) Nr. 1101/2008 par tādas statistikas informācijas nosūtīšanu Eiropas Kopienu Statistikas birojam, uz kuru attiecas konfidencialitāte, Padomes Regulu (EK) Nr. 322/97 par Kopienas statistiku un Padomes Lēmumu 89/382/EEK, Euratom, ar ko nodibina Eiropas Kopienu Statistikas programmu komiteju. [↑](#footnote-ref-102)
102. Eiropas Centrālās bankas 2020. gada 21. februāra Pamatnostādne (ES) 2020/381 ar ko groza Pamatnostādni (ES) 2017/2335 par kredītu un kredītriska mikrodatu vākšanas procedūrām (ECB/2020/11). [↑](#footnote-ref-103)
103. Atbilstoši Statūtu 14.3. punktam valstu centrālās bankas ir Eiropas Centrālo banku sistēmas sastāvdaļa un darbojas saskaņā ar Eiropas Centrālās bankas pamatnostādnēm un norādījumiem. Eiropas Centrālās bankas Padome veic vajadzīgos pasākumus, lai nodrošinātu Eiropas Centrālās bankas pamatnostādņu un norādījumu ievērošanu, un pieprasa visu vajadzīgo informāciju. [↑](#footnote-ref-104)
104. Eiropas Centrālās bankas 2017. gada 23. novembra Pamatnostādne (ES) 2017/2335 par kredītu un kredītriska mikrodatu vākšanas procedūrām (ECB/2017/38). [↑](#footnote-ref-105)
105. Eiropas Centrālo banku sistēmas statistikas sagatavošanā piemērojamo principu kopums saistībā ar Eiropas Centrālo banku sistēmas institucionālo vidi, statistikas procesiem un sagatavotajiem statistikas datiem, ir noteikts Eiropas Centrālo banku sistēmas publiskajā apņemšanās par Eiropas statistiku. (Pieejams: <https://www.ecb.europa.eu/stats/ecb_statistics/governance_and_quality_framework/html/escb_public_commitment_on_european_statistics.lv.html>). [↑](#footnote-ref-106)
106. Slovēnijas Bankas likuma (*Zakon o Banki Slovenije* - slovēņu val.) 68. pants. (Pieejams: <https://www.bsi.si/en/about-us/regulation>). [↑](#footnote-ref-107)
107. Oficiāla statistikas likuma (*Riikliku statistika seadus* - igauņu val.) 40. pants (Pieejams: <https://www.riigiteataja.ee/en/eli/ee/506012015002/consolide/current>). [↑](#footnote-ref-108)
108. skat. Ministru kabineta 2008. gada 4. augusta sēdes protokola Nr. 55 17. līdz 21. §: Likumprojekts "Grozījums Ieguldījumu pārvaldes sabiedrību likumā" (VSS-1068, TA-2127), likumprojekts "Grozījums Apdrošināšanas sabiedrību un to uzraudzības likumā" (VSS-1066, TA-2131), likumprojekts "Grozījums Finanšu instrumentu tirgus likumā" (VSS-1065, TA-2132), likumprojekts "Grozījums likumā "Par privātajiem pensiju fondiem"" (VSS-1069, TA-2133) un likumprojekts "Grozījums Kredītiestāžu likumā" (VSS-1067, TA-2134). [↑](#footnote-ref-109)
109. Visi minētie likumu grozījumi Saeimā pieņemti 2008. gada 23. oktobrī. [↑](#footnote-ref-110)
110. Eiropas Parlamenta un Padomes 2016. gada 27. aprīļa regulas (ES) 2016/679 par fizisko personu aizsardzību attiecībā uz personas datu apstrādi un šādu datu brīvu apriti un ar ko atceļ Direktīvu 95/46/EK. [↑](#footnote-ref-111)
111. Eiropas Parlamenta un Padomes 2010. gada 24. novembra Regula (ES) Nr. 1093/2010, ar ko izveido Eiropas Uzraudzības iestādi (Eiropas Banku iestādi), groza Lēmumu Nr. 716/2009/EK un atceļ Komisijas Lēmumu 2009/78/EK (Pieejama: <https://eur-lex.europa.eu/eli/reg/2010/1093/oj/?locale=LV>) [↑](#footnote-ref-112)
112. Likums "Grozījumi likumā "Par aviāciju"" (Nr.811/Lp13) (Pieejams oficiālajā publikācijā: <https://www.vestnesis.lv/op/2020/240A.11>) [↑](#footnote-ref-113)
113. Eiropas Centrālā bankas 2013. gada Konverģences ziņojums. (Pieejams: <https://www.ecb.europa.eu/pub/pdf/conrep/cr201306lv.pdf>). [↑](#footnote-ref-114)
114. Eiropas Centrālās bankas 2020. gada jūnija Konverģences ziņojums. (Pieejams: <https://www.ecb.europa.eu/pub/convergence/html/ecb.cr202006~9fefc8d4c0.lv.html>) [↑](#footnote-ref-115)
115. Saeimas Budžeta un finanšu (nodokļu) komisijas 2019. gada 11. septembra sēdes protokols Nr. 76 (Pieejams:<http://titania.saeima.lv/livs/saeimasnotikumi.nsf/0/9C20CA1B3F315AFBC225846D00248CFD?OpenDocument&prevCat=13|Bud%C5%BEeta%20un%20finan%C5%A1u%20(nodok%C4%BCu)%20komisija> ). [↑](#footnote-ref-116)