Likumprojekts

**Grozījumi Kredītiestāžu likumā**

Izdarīt Kredītiestāžu likumā (Latvijas Republikas Saeimas un Ministru Kabineta Ziņotājs, 1995, 23. nr.; 1996, 9., 14., 23. nr.; 1997, 23. nr.; 1998, 13. nr.; 2000, 13. nr.; 2002, 10., 23. nr.; 2003, 14. nr.; 2004, 2., 12., 23. nr.; 2005, 13., 14. nr.; 2006, 15. nr.; 2007, 7., 12. nr.; 2008, 14., 23. nr.; 2009, 6., 7., 17., 22. nr.; Latvijas Vēstnesis, 2010, 23., 51./52., 160. nr.; 2011, 4. nr.; 2012, 50., 56., 92. nr.; 2013, 61., 106., 193. nr.; 2014, 92. nr.; 2015, 29., 97., 124., 140., 248., 251. nr.; 2016, 117., 241. nr.; 2017, 152., 222. nr.; 2018, 45., 225. nr.; 2019, 52., 129., 259A. nr.; 2020, 123., 138. nr.; 2021, 22. nr.) šādus grozījumus:

1. Aizstāt visā likumā, izņemot 64. pantu, 161. panta otrās daļas 9. un 14. punktu, 199. pantu un pārejas noteikumus, vārdus "Finanšu un kapitāla tirgus komisija" (attiecīgā locījumā) ar vārdiem "Latvijas Banka" (attiecīgā locījumā).

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

3. Aizstāt visā likumā, izņemot 27. panta trešo daļu un 29. panta divpadsmito daļu, vārdu "pārsūdzēšana" ar vārdiem "apstrīdēšana un pārsūdzēšana".

4. Papildināt 6. panta trešo daļu pēc skaitļa un vārda "V nodaļas" ar skaitli un vārdu "100.1un".

5. Izteikt 7. pantu šādā redakcijā:

"**7. pants.**Kredītiestādēm ir saistoši saskaņā ar šo likumu un citiem likumiem izdotie Latvijas Bankas noteikumi un lēmumi par informācijas atklāšanu, kredītiestāžu darbību regulējošajām prasībām un kredītiestāžu darbību raksturojošo rādītāju aprēķināšanas un pārskatu iesniegšanas kārtību."

6. Izteikt 8. panta pirmo daļu šādā redakcijā:

"(1) Kredītiestādēm un personām, uz kurām attiecas šā likuma prasības, ir pienākums Latvijas Bankas noteiktajos termiņos iesniegt tai visu pieprasīto informāciju, kas nepieciešama likumos noteikto Latvijas Bankas funkciju pildīšanai."

7. Aizstāt 50. panta otrajā daļā vārdus "finanšu un kapitāla tirgum un kredītiestāžu darbībai piemītošiem" ar vārdiem "finanšu sistēmai, tai skaitā kredītiestāžu darbībai, piemītošiem".

8. Izslēgt 61. panta otrajā daļā vārdus "normatīvajiem norādījumiem un".

9.  63. pantā:

izteikt pirmās daļas 1. punktu šādā redakcijā:

"1) Latvijas Bankai – likumos noteikto funkciju īstenošanai;";

izslēgt pirmās daļas 16. punktu.

10. Izslēgt 64. pantā vārdus "Finanšu un kapitāla tirgus komisija" (attiecīgā locījumā).

11. Aizstāt 90. panta otrajā daļā vārdu "rīkojumu" ar vārdu "lēmumu".

12. Izteikt 100.1pantu šādā redakcijā:

"**100.1pants.** Latvijā reģistrēta kredītiestāde, citas dalībvalsts kredītiestādes filiāle Latvijā un ārvalsts kredītiestādes filiāle maksā Latvijas Bankai līdz 0,033 procentiem (ieskaitot) no kredītiestādes vidējā aktīvu apmēra ceturksnī."

13. Izteikt 101. panta otrās daļas ievaddaļu šādā redakcijā:

"(2) Ja saskaņā ar šā likuma 101.3pantu veiktā novērtējumā konstatēta tāda nepieciešamība, Latvijas Banka ir tiesīga veikt šādus pasākumus:".

14. Izslēgt 106. panta trešo daļu.

15.  108. pantā:

izteikt otro un trešo daļu šādā redakcijā:

"(2) Ja kredītiestāde nepiekrīt Latvijas Bankas pārbaudes atzinumam, tā ir tiesīga iesniegt sūdzību Latvijas Bankai, un Latvijas Banka ir tiesīga noteikt jaunu pārbaudi vai lemt par grozījumu izdarīšanu pārbaudes atzinumā, vai arī noraidīt sūdzību.

(3) Ja kredītiestādi neapmierina šā panta otrajā daļā noteiktajā kārtībā pieņemtais Latvijas Bankas lēmums, tā ir tiesīga šo lēmumu pārsūdzēt Administratīvajā apgabaltiesā.";

izslēgt ceturto un piekto daļu.

16. Izteikt 110.1pantu šādā redakcijā:

"**110.1pants.**(1) Informācija par kredītiestādi un tās klientu, kredītiestādes un tās klienta darbību, kura iepriekš nav bijusi likumā noteiktajā kārtībā publicēta vai kuras izpaušanu nenosaka citi likumi, vai kuru par publiski pieejamu nav apstiprinājusi Finanšu un kapitāla tirgus komisija, šajā pantā noteiktajā kārtībā no dalībvalstīm, ārvalstīm un šo valstu personām, struktūrām un iestādēm saņemtā informācija un kredītiestāžu uzraudzības vajadzībām pārbaudēs iegūtā informācija uzskatāma par ierobežotas pieejamības informāciju, un tā ir izpaužama trešajām personām tikai pārskata vai apkopojuma veidā tā, lai nebūtu iespējams identificēt kādu konkrētu kredītiestādi vai tās klientu. Šādai informācijai par kredītiestādi un tās klientu, kā arī kredītiestādes un tās klienta darbību ir ierobežotas pieejamības statuss arī tad, ja tiem ierosināts maksātnespējas vai likvidācijas process vai tie likvidēti.

(2) Aizliegums izpaust ierobežotas pieejamības informāciju neattiecas uz:

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

2) informāciju, kuru Finanšu un kapitāla tirgus komisija sniegusi procesa virzītājam krimināllietā, pamatojoties uz attiecīgu pieprasījumu;

3) Finanšu un kapitāla tirgus komisijas konstatētajiem likumu pārkāpumiem kredītiestādes darbībā, par kuriem tā informē valsts institūcijas, kurām ir tiesības veikt pirmstiesas izmeklēšanu;

4) personām, kuras ir atbildīgas par tiesību aktu pārkāpumu atklāšanu un izmeklēšanu komercdarbības jomā, ja ir ievēroti šādi nosacījumi:

a) informācijas apmaiņa nepieciešama komercdarbību regulējošo normatīvo aktu pārkāpumu atklāšanas un izmeklēšanas nolūkā,

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

c) ja Finanšu un kapitāla tirgus komisija nepieciešamo informāciju ir ieguvusi no citas valsts finanšu tirgus dalībnieka uzraudzības iestādes, to izpauž vienīgi tad, ja ir saņemta informāciju sniegušās iestādes piekrišana.

(3) Šā panta pirmās daļas noteikumi neierobežo Finanšu un kapitāla tirgus komisiju atbilstoši kompetencei apmainīties ar ierobežotas pieejamības informāciju ar citas dalībvalsts tirgus dalībnieku uzraudzības institūcijām un Eiropas Centrālo banku, Eiropas Banku iestādi, Eiropas Vērtspapīru un tirgu iestādi, Eiropas Apdrošināšanas un aroda pensiju iestādi un Eiropas Sistēmisko risku kolēģiju, saglabājot sniegtajai informācijai ierobežotas pieejamības statusu, kā arī publicēt saskaņā ar uzraudzības institūciju prasībām veikto stresa testu rezultātus.

(4) Finanšu un kapitāla tirgus komisija šā panta trešajā, septītajā un devītajā daļā minētajā kārtībā saņemto informāciju ir tiesīga izmantot vienīgi tās funkciju veikšanai:

1) lai pārliecinātos par kredītiestāžu dibināšanu un darbību reglamentējošo normatīvo aktu ievērošanu kredītiestāžu darbības uzraudzībā, īpaši attiecībā uz likviditāti, maksātspēju, liela riska darījumiem, vadības un grāmatvedības organizāciju un iekšējās kontroles mehānismiem;

2) lai piemērotu likumā noteiktos tiesību ierobežojumus un sodus;

3) tiesvedībā, kurā tiek pārsūdzēti Finanšu un kapitāla tirgus komisijas izdotie administratīvie akti vai tās faktiskā rīcība;

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

(5) Finanšu un kapitāla tirgus komisija ir tiesīga pieprasīt kredītiestādei informāciju, pamatojoties uz citas dalībvalsts kredītiestāžu uzraudzības iestādes pieprasījumu un tādas ārvalsts kredītiestāžu uzraudzības iestādes pieprasījumu, ar kuru ir noslēgts informācijas apmaiņas līgums. Šo informāciju citas valsts kredītiestāžu uzraudzības iestādes ir tiesīgas izpaust vienīgi ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas rakstveida piekrišanu, un šo informāciju drīkst izmantot tikai mērķim, kuram tā pieprasīta.

(6) Finanšu un kapitāla tirgus komisija ir tiesīga slēgt informācijas apmaiņas līgumus ar ārvalsts kredītiestāžu uzraudzības institūcijām vai attiecīgās ārvalsts institūcijām, kas pielīdzināmas šā panta septītajā un devītajā daļā minētajām institūcijām, ja šīs ārvalsts normatīvie akti paredz šim pantam līdzvērtīgu ierobežotas pieejamības informācijas aizsardzību un ir ievērotas Latvijā spēkā esošās prasības personu datu aizsardzības jomā. Šāda informācija izmantojama vienīgi tirgus dalībnieku uzraudzībai vai attiecīgajām institūcijām likumā noteikto funkciju veikšanai.

(7) Šā panta pirmās un ceturtās daļas noteikumi, saglabājot ierobežotas pieejamības informācijas statusu, neaizliedz Finanšu un kapitāla tirgus komisijai atbilstoši kompetencei apmainīties ar ierobežotas pieejamības informāciju ar:

1) citas dalībvalsts kredītiestāžu uzraudzības institūcijām un finanšu ministriju;

2) iestādēm, kam ir uzticēts publiskais pienākums uzraudzīt citas finanšu sektora sabiedrības, un valsts iestādēm, kas ir atbildīgas par finanšu tirgu uzraudzību;

3) valsts iestādēm vai struktūrām, kurām ir uzdots pienākums uzturēt finanšu sistēmas stabilitāti dalībvalstīs, izmantojot makroprudenciālos noteikumus;

4) reorganizācijas struktūrām vai valsts iestādēm, kuru mērķis ir aizsargāt finanšu sistēmas stabilitāti;

5) dalībvalstu līgumiskajām vai institucionālajām klientu aizsardzības sistēmām;

6) struktūrām, kas iesaistītas kredītiestāžu maksātnespējas, likvidācijas un citās līdzīgās procedūrās;

7) personām, kas ir atbildīgas par kredītiestāžu pārskatu obligātajām revīzijām;

8) dalībvalsts iestādēm, kas pārvalda ieguldījumu un noguldījumu kompensācijas shēmas, ja šāda informācija nepieciešama to funkciju veikšanai;

9) iestādēm, kas ir atbildīgas par finanšu tirgus dalībnieku uzraudzību noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas jomā, un finanšu ziņu vākšanas vienībām;

10) kompetentajām iestādēm vai struktūrām, kas ir atbildīgas par noteikumu piemērošanu attiecībā uz darbību strukturālu nodalīšanu banku grupā.

(8) Finanšu un kapitāla tirgus komisija paziņo Eiropas Banku iestādei par valsts iestādēm un struktūrvienībām, kuras var saņemt ierobežotas pieejamības informāciju pārraudzības vai uzraudzības funkciju izpildei vai kuras saskaņā ar normatīvajiem aktiem ir atbildīgas par tiesību aktu pārkāpumu atklāšanu un izmeklēšanu komercdarbības jomā.

(9) Šā panta noteikumi neaizliedz Finanšu un kapitāla tirgus komisijai apmainīties ar ierobežotas pieejamības informāciju ar dalībvalstu centrālajām bankām un citām institūcijām, kas ir atbildīgas par maksājumu sistēmu pārraudzīšanu, ja šādas informācijas sniegšana nepieciešama tām likumā noteikto funkciju veikšanai un Eiropas Sistēmisko risku kolēģijai.

(10) Ja rodas ārkārtas situācija, nelabvēlīgi notikumi vai stāvoklis, kad finanšu tirgos vērojama nelabvēlīga attīstība, kas var būtiski apdraudēt finanšu tirgus pienācīgu darbību, likviditāti un integritāti un finanšu sistēmas vai tās daļas stabilitāti Eiropas Savienībā vai kādā no dalībvalstīm, Finanšu un kapitāla tirgus komisija pēc attiecīga pieprasījuma nekavējoties nodod informāciju dalībvalstu centrālajām bankām, ja šī informācija ir svarīga, lai tās varētu veikt normatīvajos aktos noteiktos uzdevumus, tostarp monetārās politikas īstenošanu un ar to saistītu likviditātes nodrošināšanu, maksājumu, tīrvērtes un norēķinu sistēmu pārraudzību un finanšu sistēmas stabilitātes nodrošināšanu, un Eiropas Sistēmisko risku kolēģijai, ja šī informācija ir svarīga, lai tā varētu veikt tiesību aktos noteiktos uzdevumus."

17. Izslēgt 111. panta pirmo, otro, trešo un ceturto daļu.

18. Izslēgt 112.5panta 1.1daļu.

19. Izslēgt 129. panta trešo daļu.

20. Izteikt 137. panta pirmo daļu šādā redakcijā:

"(1) Ja likvidators konstatē, ka kredītiestādes akcionāri, padomes, valdes priekšsēdētājs vai locekļi, rīkotājdirektori, iekšējā audita dienesta vadītājs vai locekļi, sabiedrības kontrolieris, revidenti vai zvērināti revidenti ir pārkāpuši savas pilnvaras vai nav ievērojuši likumu, Ministru kabineta noteikumu, Latvijas Bankas noteikumu un lēmumu prasības, kredītiestādes statūtu noteikumus vai kredītiestādes akcionāru sapulces lēmumus, vai arī darbojušies nolaidīgi vai apzināti ļaunprātīgi, viņa pienākums ir ziņot par to tiesībaizsardzības institūcijām pēc piekritības un Finanšu un kapitāla tirgus komisijai."

21. Izslēgt 146. panta piekto daļu.

22. Izslēgt 159. panta pirmajā daļā vārdus "Latvijas Bankai".

23.  161. pantā:

izslēgt otrās daļas 9. punktā vārdus "Finanšu un kapitāla tirgus komisijai un";

aizstāt otrās daļas 14. punktā vārdus "Latvijas Bankas normatīvo norādījumu un noteikumu, Finanšu un kapitāla tirgus komisijas normatīvo noteikumu un rīkojumu prasības" ar vārdiem "Latvijas Bankas noteikumu un lēmumu prasības";

aizstāt otrās daļas 18. punktā vārdu "rīkojuma" ar vārdu "lēmuma".

24. Izteikt 198. panta pirmo daļu šādā redakcijā:

"(1) Ja persona nepilda šā likuma 8. panta prasības, ir sniegusi apzināti nepatiesu vai nepilnīgu informāciju, nav darījusi zināmu saskaņā ar šo likumu prasīto informāciju vai traucējusi Latvijas Bankas pilnvarotai personai veikt pārbaudes, Latvijas Banka ir tiesīga uzlikt par pārkāpumu atbildīgajai personai soda naudu no 1400 līdz 14 200 *euro*."

25. Izslēgt 199. pantā vārdus "Finanšu un kapitāla tirgus komisija un".

26. Aizstāt 208.1panta otrajā daļā vārdus "finanšu un kapitāla tirgu regulējošus normatīvos aktus" ar vārdiem "finanšu tirgu regulējošus normatīvos aktus".

27. Papildināt pārejas noteikumus ar 98., 99. un 100. punktu šādā redakcijā:

"98. Šā likuma 64. pants ir attiecināms arī uz tiem Finanšu un kapitāla tirgus komisijas darbiniekiem, kuri pārtraukuši līgumattiecības vai ar kuriem izbeigtas līgumattiecības pirms dienas, kad Finanšu un kapitāla tirgus komisija tiek pievienota Latvijas Bankai.

99. Šā likuma grozījumi, kas saistīti ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas pievienošanu Latvijas Bankai (vārdu "Finanšu un kapitāla tirgus komisija" (attiecīgā locījumā) aizstāšana ar vārdiem "Latvijas Banka" (attiecīgā locījumā) visā likumā, izņemot 64. pantu, 161. panta otrās daļas 9. un 14. punktu, 199. pantu un pārejas noteikumus, vārdu "normatīvie noteikumi" (attiecīgā locījumā) aizstāšana ar vārdu "noteikumi" (attiecīgā locījumā), izņemot pārejas noteikumus, vārda "pārsūdzēšana" aizstāšana ar vārdiem "apstrīdēšana un pārsūdzēšana" visā likumā, izņemot 27. panta trešo daļu un 29. panta divpadsmito daļu, kā arī grozījumi 6. panta trešajā daļā, 7. panta izteikšana jaunā redakcijā, 8. panta pirmās daļas izteikšana jaunā redakcijā, grozījumi 50. panta otrajā daļā, 61. panta otrajā daļā, 63. panta pirmajā daļā, 64. pantā, 90. panta otrajā daļā, 100.1panta izteikšana jaunā redakcijā, grozījumi 101. panta otrajā daļā, 106. panta trešās daļas izslēgšana, grozījumi 108. pantā, 111. panta pirmās, otrās, trešās un ceturtās daļas izslēgšana, 112.5panta 1.1daļas izslēgšana, 129. panta trešās daļas izslēgšana, 137. panta pirmās daļas izteikšana jaunā redakcijā, 146. panta piektās daļas izslēgšana, grozījumi 159. panta pirmajā daļā, 161. panta otrajā daļā, 198. panta pirmās daļas izteikšana jaunā redakcijā un grozījumi 199. pantā un 208.1panta otrajā daļā), stājas spēkā vienlaikus ar Latvijas Bankas likumu.

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

Finanšu ministrs

J. Reirs