

2009. gada [datums] . [mēnesis]
Rīgā

Projekts
Normatīvie noteikumi Nr. [...]
(prot. Nr. [...] [...]. p.)

Licenču kredītiestādes un krājaizdevu sabiedrības darbības veikšanai
izsniegšanas, atsevišķu kredītiestāžu un krājaizdevu sabiedrību darbību
reglamentējošo atļauju saņemšanas, dokumentu saskaņošanas un informācijas
sniegšanas normatīvie noteikumi

Izdoti saskaņā ar Kredītiestāžu likuma 8. panta pirmo daļu, 12.² un 12.³ pantu,
13. panta ceturto daļu, 57. panta 1.¹ un trešo daļu un
Krājaizdevu sabiedrību likuma 9. un 11. pantu

I. Vispārīgie jautājumi

1. "Licenču kredītiestādes un krājaizdevu sabiedrības darbības veikšanai izsniegšanas, atsevišķu kredītiestāžu un krājaizdevu sabiedrību darbību reglamentējošo atļauju saņemšanas, dokumentu saskaņošanas un informācijas sniegšanas normatīvie noteikumi" (tālāk tekstā – noteikumi) ir saistoši jaundibinātām kredītiestādēm un krājaizdevu sabiedrībām un Latvijas Republikā reģistrētām kredītiestādēm, krājaizdevu sabiedrībām un ārvalstu kredītiestādēm.

2. Noteikumi nosaka kārtību, kādā:

2.1. Finanšu un kapitāla tirgus komisija (tālāk tekstā – Komisija) izsniedz licenci (atļauju) kredītiestādes, elektroniskās naudas institūcijas un krājaizdevu sabiedrības darbībai (tālāk tekstā – licence) Latvijas Republikā reģistrējamām bankām, elektroniskās naudas institūcijām (tālāk tekstā abas kopā – kredītiestāde), ārvalstu kredītiestāžu filiālēm un kooperatīvajām krājaizdevu sabiedrībām (tālāk tekstā – krājaizdevu sabiedrība);

2.2. Komisija pārreģistrē licenci kredītiestādēm un krājaizdevu sabiedrībām;

2.3. Komisija izsniedz atļauju:

2.3.1. atvērt kredītiestādes filiāli ārvalstī;

2.3.2. reorganizēt kredītiestādi vai krājaizdevu sabiedrību;

2.3.3. kredītiestādei vai krājaizdevu sabiedrībai sākt sniegt jaunu finanšu pakalpojumu;

2.4. kredītiestāde ar Komisiju saskaņo dividenžu izmaksu, ja ziņojumā, ko sniedzis zvērināts revidents vai zvērinātu revidentu komercsabiedrība, kura pārbaudījusi gada pārskatu, ir piezīmes;

2.5. kredītiestāde, ārvalsts kredītiestāde vai krājaizdevu sabiedrība informē Komisiju par:

2.5.1. kredītiestādes nodomu atvērt filiāli dalībvalstī vai par kredītiestādes finanšu pakalpojumu sniegšanu dalībvalstī, neatverot filiāli;

2.5.2. ārvalsts kredītiestādes pārstāvniecības atvēršanu Latvijas Republikā;

2.5.3. kredītiestādes vai krājaizdevu sabiedrības valdes priekšsēdētāja, valdes locekļa, padomes priekšsēdētāja, padomes locekļa, iekšējā audita (revīzijas) dienesta vadītāja un ārvalsts kredītiestādes filiāles vadītāja amata kandidātu (tālāk tekstā – amatpersona);

2.5.4. personām, ar kurām kredītiestādei ir ciešas attiecības;

2.5.5. juridiskās adreses maiņu;

2.5.6. kredītiestādes pamatkapitāla sadalījumu;

2.5.7. kredītiestādes struktūrvienībām.

3. Latvijas Republikā izstrādātos un apstiprinātos dokumentus un to kopijas noformē saskaņā ar Latvijas Republikas Ministru kabineta apstiprināto dokumentu izstrādāšanas un noformēšanas noteikumu prasībām.

4. Ārvalstu fizisko un juridisko personu dokumentiem jābūt legalizētiem, ja vien Latvijas Republikas likumos vai Latvijas Republikas Saeimas apstiprinātajos starptautiskajos līgumos nav noteikta cita kārtība. Dokumentiem svešvalodās jābūt ar tulkojumu latviešu valodā vai valodā, ko lieto starptautisko finanšu jomā.

5. Ja licence nozaudēta, kredītiestāde vai krājaizdevu sabiedrība nekavējoties publicē laikrakstā "Latvijas Vēstnesis" paziņojumu par licences nozaudēšanu un iesniedz Komisijai iesniegumu par licences dublikāta izsniegšanu.

II. Kredītiestāžu licencēšana

6. Lai saņemtu licenci kredītiestādes darbībai, kredītiestāde iesniedz Komisijai šādus dokumentus:

6.1. kredītiestādes dibinātāju pilnvarotas personas parakstītu Komisijai adresētu iesniegumu, kurā uzskaitīti visi tam pievienotie dokumenti;

6.2. kredītiestādes dibināšanas līgumu;

6.3. kredītiestādes statūtus;

6.4. dokumentus, kas dod skaidru priekšstatu par plānoto kredītiestādes darbību un tai atbilstošu struktūru un organizāciju, saskaņā ar šo noteikumu 9. un 10. punkta prasībām;

6.5. kredītiestādes dibinātāju sarakstu (1. pielikums);

6.6. ziņas par kredītiestādes dibinātājiem:

6.6.1. kredītiestādes dibinātājus identificējošo dokumentu kopijas; komercsabiedrībām (tikai nerezidentiem) – apliecinātas reģistrācijas apliecības vai cita veida attiecīgajā ārvalstī spēkā esoša identificējoša (reģistrāciju apliecinoša) dokumenta kopiju; citām personām, kuras nav fiziskās personas – cita veida identificējoša dokumenta kopiju;

6.6.2. dokumentus par finansiālo stāvokli, kuri ļauj pārlicināties par brīva kapitāla pietiekamību apmaksāto akciju apmērā: Latvijas Republikas komercsabiedrībām – Valsts ieņēmumu dienesta (tālāk tekstā – VID) ne senāk par trim mēnešiem izsniegtu izziņu, ka komercsabiedrībai nav nodokļu parādu, un pēdējo divu darbības gadu auditētu gada pārskatu kopijas ar VID atzīmi par saņemšanu; ārvalstu komercsabiedrībām – pēdējo divu darbības gadu auditētu gada pārskatu kopijas; fiziskajām personām: rezidentiem – VID apliecinātu gada ienākumu deklarācijas kopiju, nerezidentiem – attiecīgās nodokļu administrācijas iestādes apliecinātu nodokļu (ienākumu) deklarācijas kopiju, kā arī citus brīva kapitāla pietiekamību apliecinošus dokumentus un dokumentus, kas apliecina minēto līdzekļu (kapitāla) tiesisku izcelsmi;

6.6.3. ziņas par kredītiestādes dibinātāju būtisku līdzdalību citās komercsabiedrībās, norādot to nosaukumu (firmu), juridisko adresi, reģistrācijas numuru un reģistrācijas valsti

(teritoriju), līdzdalības veidu un apmēru, kā arī īpaši norādot, ja komercsabiedrība ir kredītiestāde, finanšu iestāde vai finanšu pārvaldītājsabiedrība;

6.6.4. rakstveida paziņojumu par personām, kurām ir ciešas attiecības ar kredītiestādi;

6.7. ziņas par kredītiestādes dibinātāju – komercsabiedrību – īpašniekiem, līdz ir iegūta informācija par īpašniekiem – fiziskajām personām, un visu šo kredītiestādes dibinātāju īpašnieku (fizisko, juridisko un citu personu) identificējošo dokumentu kopijas un ziņas par šo īpašnieku būtisku līdzdalību citās komercsabiedrībās, norādot to nosaukumu (firmu), juridisko adresi, līdzdalības apmēru (summu un procentus no pamatkapitāla). Ja kredītiestādes dibinātāja īpašnieka akcijas tiek kotētas kādā dalībvalstī reģistrētā fondu biržā vai biržā, kas ir Starptautiskās Fondu biržu federācijas pilntiesīga locekle, sniedz ziņas tikai par tiem īpašniekiem, kuriem pieder būtiska līdzdalība;

6.8. kredītiestādes valdes priekšsēdētāja, valdes locekļu, padomes priekšsēdētāja, padomes locekļu un iekšējā audita dienesta vadītāja kandidatūru raksturojošos dokumentus: paziņojumu (2. pielikums), izvērstu profesionālo biogrāfiju (CV – vismaz par pēdējiem 10 gadiem, norādot arī ieņemamos amatus un veiktās funkcijas), izglītības dokumentu kopijas.

7. Kredītiestādes dibinātāji veic dibināšanas pamatkapitālā iemaksātās naudas pārvedumu uz Latvijas Bankā atvērto pagaidu kontu un paziņo par to Komisijai. Komisijas padomes sēde, kurā tiek lemts par licences izsniegšanu kredītiestādei, notiek pēc naudas ieskaitīšanas minētajā pagaidu kontā.

8. Ja kredītiestādes dibinātāji vai to mātes uzņēmumi, kuri iegūst būtisku līdzdalību 20 un vairāk procentu apmērā no kredītiestādes pamatkapitāla vai balsstiesīgo akciju skaita, ir ārvalstu kredītiestādes, finanšu iestādes vai finanšu pārvaldītājsabiedrības, tad tie papildus šo noteikumu 6. punktā minētajiem dokumentiem iesniedz attiecīgās ārvalsts kredītiestāžu vai finanšu iestāžu uzraudzības institūcijas atļauju būtiskas līdzdalības iegūšanai kredītiestādē, ja šīs valsts normatīvie akti nosaka šādas atļaujas nepieciešamību, vai minētās ārvalsts institūcijas rakstveida apstiprinājumu, ka šāda atļauja nav nepieciešama un ka tā neiebilst pret konkrētās kredītiestādes vai finanšu iestādes līdzdalību kredītiestādē. Papildus minētajai informācijai iesniedz attiecīgās ārvalsts kredītiestāžu uzraudzības institūcijas apliecinājumu par to, ka tā veic kredītiestāžu uzraudzību uz globāli konsolidētu finanšu pārskatu pamata un ka attiecīgās ārvalsts spēkā esošie normatīvie akti atļauj kredītiestāžu uzraudzības institūcijai sniegt citas valsts kredītiestāžu uzraudzības institūcijai un saņemt no tās kredītiestāžu finanšu pārskatus un citu informāciju apjomā, kāds nepieciešams uzraudzības funkciju veikšanai, un ka attiecīgās ārvalsts normatīvie akti paredz atbildību par neizpaužamas informācijas izpaušanu.

9. Kredītiestādes darbības ekonomiskajā pamatojumā (darbības plānā) atspoguļo kredītiestādes darbības stratēģiju, finansiālo prognozi turpmākajiem trim darbības gadiem (kredītiestādes budžetu, bilanci, peļņas un zaudējumu aprēķinu, kapitāla pietiekamības aprēķinu), tirgus pētījumu u.c. informāciju, kuru kredītiestādes dibinātāji uzskata par nepieciešamu.

10. Kredītiestāde iesniedz to iekšējās kontroles sistēmas izveidošanai nepieciešamo pamatelementu, politiku un procedūru aprakstus, kuras ir būtiskas kredītiestādes darbībai un kvalitatīvai finanšu pakalpojumu sniegšanai, ievērojot kredītiestādes klientu intereses, t.i., šādus kredītiestādes dibinātāju apstiprinātus dokumentus:

10.1. kredītiestādes organizatorisko struktūru ar skaidri norādītiem padomes un valdes locekļu pienākumiem un pilnvarām, kā arī precīzi noteiktiem un sadalītiem kredītiestādes

struktūrvienību uzdevumiem un struktūrvienību vadītāju pienākumiem (t.sk. iekšējā revīzijas dienesta un tā vadītāja pienākumiem, pilnvarām un pakļautību);

10.2. būtisku risku pārvaldīšanas politikas un procedūras;

10.3. grāmatvedības politiku un uzskaites organizācijas galvenos principus;

10.4. vadības informācijas sistēmas aprakstu;

10.5. aktīvu un informācijas sistēmas aizsardzības noteikumus;

10.6. neparastu un aizdomīgu finanšu darījumu identifikācijas procedūras.

III. Ārvalstu kredītiestāžu filiāļu licencēšana

11. Licenci ārvalsts kredītiestādes filiāles atvēršanai ir tiesīga saņemt tādas ārvalsts kredītiestāde, kura atbilst šādiem kritērijiem:

11.1. attiecīgās ārvalsts kredītiestāžu uzraudzības institūcija uz globāli konsolidētu kredītiestāžu finanšu pārskatu pamata nodrošina pienācīgu, pilnīgu, efektīvu un Bāzeles Banku uzraudzības komitejas "Efektīvas banku uzraudzības pamatprincipiem" atbilstošu uzraudzību;

11.2. attiecīgās ārvalsts spēkā esošie normatīvie akti atļauj kredītiestāžu uzraudzības institūcijai sniegt un saņemt no ārvalsts kredītiestāžu uzraudzības institūcijas kredītiestāžu finanšu pārskatus un citu informāciju apjomā, kāds nepieciešams uzraudzības funkciju veikšanai, un attiecīgās ārvalsts normatīvie akti paredz atbildību par neizpaužamas informācijas izpaušanu;

11.3. attiecīgās ārvalsts spēkā esošie normatīvie akti paredz starptautiskajiem standartiem atbilstošu prasību piemērošanu citā valstī reģistrētu kredītiestāžu filiāļu atvēršanai attiecīgajā ārvalstī vai attiecīgās ārvalsts kredītiestāžu uzraudzības institūcija ir noslēgusi sadarbības līgumu ar Komisiju pārrobežu kredītiestāžu uzraudzības jomā;

11.4. attiecīgās ārvalsts spēkā esošie normatīvie akti neaizliedz vai nenosaka ierobežojumus attiecīgās ārvalsts bankas filiālei veikt maksājumus noguldījumu garantiju fondā saskaņā ar Noguldījumu garantiju likumu.

12. Lai ārvalsts kredītiestādes filiāle saņemtu licenci kredītiestādes darbībai, ārvalsts kredītiestāde iesniedz Komisijai šādus dokumentus:

12.1. ārvalsts kredītiestādes pilnvarotas amatpersonas parakstītu Komisijai adresētu iesniegumu, kurā uzskaitīti visi tam pievienotie dokumenti;

12.2. attiecīgās ārvalsts kredītiestāžu uzraudzības institūcijas atļauju kredītiestādes filiāles atvēršanai Latvijas Republikā, ja attiecīgās ārvalsts spēkā esošie normatīvie akti paredz šādas atļaujas nepieciešamību, vai šādas institūcijas rakstveida apstiprinājumu, ka šāda atļauja nav nepieciešama un ka tā neiebilst pret filiāles atvēršanu, kā arī minētās institūcijas sagatavotu izziņu par attiecīgās ārvalsts normatīvo aktu prasībām kredītiestāžu uzraudzības un noguldījumu apdrošināšanas jautājumos, kas nodrošina iespēju pārliecināties par to atbilstību šo noteikumu 11. punktā izvirzītajām prasībām. Papildus minētajai informācijai norāda uzraudzības institūcijas nosaukumu, adresi, kontaktpersonu, tās faksa numuru, e-pasta adresi, kā arī ārvalsts kredītiestādei izsniegtās licences kredītiestādes darbībai izsniegšanas datumu, reģistrācijas numuru un vietu (iestādi);

12.3. rakstveida paziņojumu par ārvalsts kredītiestādes ciešām attiecībām ar trešajām personām;

12.4. ārvalsts kredītiestādes pēdējo divu darbības gadu gada pārskatu kopijas;

12.5. ārvalsts kredītiestādes kompetentas pārvaldes institūcijas vai amatpersonas lēmuma par filiāles atvēršanu kopiju un šādas institūcijas vai amatpersonas apstiprinātu filiāles nolikumu;

12.6. ārvalsts kredītiestādes filiāles vadītāja un iekšējā audita dienesta vadītāja kandidatūru raksturojošos dokumentus: paziņojumu (2. pielikums), izvērstu profesionālo biogrāfiju (CV – vismaz par pēdējiem 10 gadiem, norādot arī ieņemamos amatus un veiktās funkcijas), izglītības dokumentu kopijas un filiāles vadītājam izsniegtās kredītiestādes pilnvaras kopiju;

12.7. dokumentus, kas dod skaidru priekšstatu par plānoto ārvalsts kredītiestādes filiāles darbību un tai atbilstošu struktūru un organizāciju, saskaņā ar šo noteikumu 13. un 14. punkta prasībām.

13. Ārvalsts kredītiestādes filiāles darbības ekonomiskajā pamatojumā (darbības plānā) atspoguļo tās darbības stratēģiju, finansiālo prognozi turpmākajiem trim darbības gadiem, tirgus pētījumu un citu informāciju, kuru ārvalsts kredītiestāde uzskata par nepieciešamu.

14. Ārvalsts kredītiestāde iesniedz to ārvalsts kredītiestādes filiāles iekšējās kontroles sistēmas izveidošanai nepieciešamo pamatelementu, politiku un procedūru aprakstus, kuras ir būtiskas ārvalsts kredītiestādes filiāles darbībai un kvalitatīvai finanšu pakalpojumu sniegšanai, ievērojot klientu intereses, t.i., šādus ārvalsts kredītiestādes kompetentas pārvaldes institūcijas vai amatpersonas apstiprinātus dokumentus:

14.1. ārvalsts kredītiestādes filiāles organizatorisko struktūru ar precīzi noteiktiem un sadalītiem struktūrvienību uzdevumiem un struktūrvienību vadītāju pienākumiem (t.sk. iekšējā revīzijas dienesta un tā vadītāja pienākumiem, pilnvarām un pakļautību);

14.2. būtisku risku pārvaldīšanas politikas un procedūras;

14.3. grāmatvedības politiku un uzskaites organizācijas galvenos principus;

14.4. vadības informācijas sistēmas aprakstu;

14.5. aktīvu un informācijas sistēmas aizsardzības noteikumus;

14.6. neparastu un aizdomīgu finanšu darījumu identifikācijas procedūras.

IV. Krājaizdevu sabiedrību licencēšana

15. Lai Latvijas Republikā reģistrējama krājaizdevu sabiedrība (tālāk šīs nodaļas tekstā – sabiedrība) saņemtu licenci krājaizdevu sabiedrības darbībai, tā iesniedz Komisijai šādus dokumentus:

15.1. sabiedrības dibinātāju pilnvarotas personas parakstītu Komisijai adresētu iesniegumu, kurā uzskaitīti tam pievienotie dokumenti;

15.2. sabiedrības dibināšanas līgumu;

15.3. sabiedrības dibināšanas sapulces protokolu;

15.4. sabiedrības statūtus;

15.5. Latvijas Republikā reģistrētas bankas izziņu, kas apliecina dibināšanas pamatkapitāla iemaksu;

15.6. dokumentus, kas sniedz skaidru priekšstatu par plānoto sabiedrības darbību un tai atbilstošu organizāciju, saskaņā ar šo noteikumu 16. un 17. punkta prasībām;

15.7. sabiedrības dibinātāju sarakstu (3. pielikums);

15.8. ziņas par sabiedrības dibinātājiem:

15.8.1. ja biedri pieder vienai komercsabiedrībai, vienai iestādei, vienas pašvaldības administratīvajā teritorijā esošām iestādēm vai komercsabiedrībām – attiecīgās personas vadītāja izsniegtu izziņu, kura apliecina dibinātāju piederību šai personai un kurā norādīts attiecīgās personas reģistrācijas numurs un nosaukums (firma), bet, ja sabiedrībā apvienojas vairāku vienas pašvaldības administratīvajā teritorijā esošu komercsabiedrību vai iestāžu

darbinieki, – arī VID izziņas, kas apliecina visu šo komercsabiedrību reģistrēšanos par nodokļu maksātājiem attiecīgās pašvaldības administratīvajā teritorijā;

15.8.2. ja biedri pieder vienai Latvijas Republikas normatīvajos aktos noteiktajā kārtībā izveidotai korporācijai (profesionālajai biedrībai), arodbiedrībai, profesionālai radošajai vai sporta sabiedriskajai organizācijai – attiecīgās organizācijas vadītāja izsniegtu izziņu, kura apliecina dibinātāju piederību šai organizācijai un kurā norādīts attiecīgās organizācijas reģistrācijas numurs un nosaukums (firma);

15.8.3. ja biedru nekustamais īpašums atrodas vienas pašvaldības administratīvajā teritorijā – attiecīgos nekustamo īpašumu apliecinājošos dokumentus;

15.8.4. ja pašvaldību starpā noslēgts sadarbības līgums – attiecīgu izziņu par novadu teritorijās vairāku blakus esošu novadu pilsētu un/vai novadu pagastu izveidotu vienu sabiedrību;

15.9. sabiedrības valdes priekšsēdētāja, valdes priekšsēdētāja vietnieka un iekšējā revīzijas dienesta vadītāja kandidatūru raksturojošos dokumentus: paziņojumu (2. pielikums), izvērstu profesionālo biogrāfiju (CV – vismaz par pēdējiem 10 gadiem, norādot arī ieņemamos amatus un veiktās funkcijas), izglītības dokumentu kopijas.

16. Sabiedrības darbības ekonomiskajā pamatojumā (darbības plānā) atspoguļo sabiedrības darbības stratēģiju, finansiālo prognozi turpmākajiem trim darbības gadiem (sabiedrības budžetu, bilanci, peļņas un zaudējumu aprēķinu, kapitāla pietiekamības aprēķinu), sabiedrības biedriem sniedzamo finanšu pakalpojumu plānu un citu informāciju, kuru sabiedrības dibinātāji uzskata par nepieciešamu.

17. Sabiedrība iesniedz to iekšējās kontroles sistēmas izveidošanai nepieciešamo pamatelementu, politiku un procedūru aprakstus, kuras ir būtiskas sabiedrības darbībai un kvalitatīvai finanšu pakalpojumu sniegšanai, ievērojot biedru intereses, t.i., šādus dibinātāju apstiprinātus dokumentus:

17.1. sabiedrības organizatorisko struktūru ar skaidri norādītiem sabiedrības atbildīgo darbinieku (amatpersonu) pienākumiem un pilnvarām (t.sk. iekšējā revīzijas dienesta un tā vadītāja pienākumiem, pilnvarām un pakļautību);

17.2. būtisku risku pārvaldīšanas politikas un kontroles procedūras;

17.3. grāmatvedības politiku un uzskaites organizācijas galvenos principus;

17.4. aktīvu un informācijas sistēmas aizsardzības noteikumus.

V. Licenču pārreģistrācija

18. Komisija pārreģistrē licenci šādos gadījumos:

18.1. ja tiek mainīts kredītiestādes vai krājaizdevu sabiedrības nosaukums (firma);

18.2. ja kredītiestādei vai krājaizdevu sabiedrībai tiek atļauts veikt tādus finanšu pakalpojumus, kuri nebija norādīti licencē.

19. Lai pārreģistrētu licenci, kredītiestāde vai krājaizdevu sabiedrība iesniedz pilnvarotas personas parakstītu Komisijai adresētu iesniegumu par licences pārreģistrāciju un apliecinātu reģistrācijas apliecības kopiju nosaukuma maiņas gadījumā.

VI. Kredītiestāžu filiāļu atvēršana ārvalstīs

20. Atļauju kredītiestādes filiāles atvēršanai ārvalstī ir tiesīga saņemt kredītiestāde, kura izpilda visas kredītiestāžu darbību regulējošās prasības un nodrošina tādu organizatorisko struktūru un finanšu pakalpojumu sniegšanas politikas un procedūras, tehnisko aprīkojumu, informācijas sistēmas un iekšējās kontroles sistēmu, kas ļauj operatīvi kontrolēt minētās kredītiestādes filiāles darbību ārvalstī un nodrošina katras darba dienas kopsavilkuma bilances sagatavošanu ne vēlāk kā nākamās darba dienas sākumā.

21. Kredītiestāde var saņemt atļauju kredītiestādes filiāles atvēršanai ārvalstī, ja attiecīgajā ārvalstī spēkā esošie normatīvie akti:

21.1. neierobežo kredītiestādes filiāles tiesības regulāri sniegt kredītiestādei jebkura veida informāciju par tās darbību un sniegtajiem finanšu pakalpojumiem, finanšu pārskatus, kā arī Komisijai – uzraudzības funkciju veikšanai nepieciešamo informāciju;

21.2. atļauj Komisijai veikt regulāras kredītiestādes filiāles darbības pārbaudes attiecīgajā ārvalstī;

21.3. atļauj attiecīgās ārvalsts kredītiestāžu uzraudzības institūcijai sniegt Komisijai un saņemt no tās informāciju tādā apjomā, kāds nepieciešams uzraudzības funkciju veikšanai, un paredz atbildību par neizpaužamas informācijas izpaušanu.

22. Lai saņemtu atļauju kredītiestādes filiāles atvēršanai ārvalstī, kredītiestāde iesniedz Komisijai šādus dokumentus:

22.1. kredītiestādes pilnvarotas amatpersonas parakstītu Komisijai adresētu iesniegumu, kurā norādīta kredītiestādes filiāles juridiskā adrese un uzskaitīti visi tam pievienotie dokumenti;

22.2. kredītiestādes statūtos noteiktā kārtībā apstiprinātu kredītiestādes filiāles nolikumu;

22.3. kredītiestādes filiāles vadītāja izvērstu profesionālo biogrāfiju (CV – vismaz par pēdējiem 10 gadiem, norādot arī ieņemamos amatus un veiktās funkcijas), kurā norādīti personu identificējošie dati (personas kods, dzimšanas datums un gads).

23. Pēc tam, kad saņemta atļauja kredītiestādes filiāles atvēršanai ārvalstī, ne vēlāk kā 30 dienu laikā pēc reģistrācijas attiecīgajā ārvalstī, bet ne vēlāk kā 12 mēnešu laikā pēc minētās atļaujas saņemšanas Komisijā, kredītiestāde iesniedz Komisijai reģistrāciju apliecinājošu dokumentu kopijas, kā arī attiecīgās ārvalsts kompetentās institūcijas izsniegtās licences vai atļaujas kopiju, ja ārvalstī spēkā esošie normatīvie akti paredz licences vai atļaujas nepieciešamību. Ja kredītiestāde neizpilda minēto prasību, Komisija anulē izsniegto atļauju kredītiestādes filiāles atvēršanai ārvalstī.

VII. Kredītiestāžu un krājaizdevu sabiedrību reorganizācija

24. Lai Komisija atļautu reorganizēt kredītiestādi, visas reorganizācijas procesā iesaistītās komercsabiedrības iesniedz Komisijai šādus dokumentus:

24.1. vadītāju parakstītu Komisijai adresētu iesniegumu, kurā uzskaitīti visi tam pievienotie dokumenti, t.sk. norādīta informācija par reorganizācijas iemesliem un informācija par tām dalībvalstīm, kurās kredītiestādei ir kreditori;

24.2. pēc reorganizācijas pabeigšanas par stāvokli pirmajā darbības dienā sagatavotu darbību turpinošo kredītiestāžu bilanci (4. pielikums) un saskaņā ar tās datiem veiktu pašu kapitāla un kapitāla pietiekamības rādītāja aprēķinu.

25. Krājaizdevu sabiedrības reorganizācija notiek saskaņā ar Komerclikuma XV sadaļas noteikumiem.

26. Lai Komisija atļautu reorganizēt krājaizdevu sabiedrību, visas reorganizācijas procesā iesaistītās krājaizdevu sabiedrības iesniedz Komisijai šādus dokumentus:

26.1. vadītāju parakstītu Komisijai adresētu iesniegumu, kurā uzskaitīti visi tam pievienotie dokumenti, t.sk. norādīta informācija par reorganizācijas iemesliem;

26.2. pēc reorganizācijas pabeigšanas par stāvokli pirmajā darbības dienā sagatavotu darbību turpinošo krājaizdevu sabiedrību bilanci (5. pielikums) un saskaņā ar tās datiem veiktu pašu kapitāla un kapitāla pietiekamības rādītāja aprēķinu.

27. Pēc atļaujas reorganizēt kredītiestādi vai krājaizdevu sabiedrību saņemšanas un reorganizācijas reģistrācijas Komisija anulē licences kredītiestādes vai krājaizdevu sabiedrības darbībai tām reorganizētajām kredītiestādēm vai krājaizdevu sabiedrībām, kuras vairs neturpina savu darbību.

VIII. Kredītiestāžu un krājaizdevu sabiedrību jaunu finanšu pakalpojumu sniegšanas sākšana

28. Ja kredītiestāde vai krājaizdevu sabiedrība plānojsi sākt jaunu, līdz šim nesniegtu finanšu pakalpojumu sniegšanu vai būtiski grozīt kāda finanšu pakalpojuma sniegšanas kārtību, kredītiestāde vai krājaizdevu sabiedrība ne vēlāk kā 30 dienas iepriekš par to rakstveidā informē Komisiju, vienlaikus iesniedzot attiecīgo risku pārvaldīšanas politiku un procedūru aprakstu.

29. Lai krājaizdevu sabiedrība saņemtu atļauju sākt veikt darījumus, kas pēc būtības ir līdzīgi Krājaizdevu sabiedrību likumā minētajiem finanšu pakalpojumiem, tā iesniedz Komisijai attiecīgo risku pārvaldīšanas politiku un procedūru aprakstu.

IX. Kredītiestāžu dividenžu izmaksa

30. Lai kredītiestāde saņemtu atļauju izmaksāt dividendes, ja revidentu atzinums par kredītiestādes finanšu pārskatiem ir ar piezīmēm vai revidenti ir atteikušies sniegt atzinumu vai arī snieguši negatīvu atzinumu, kredītiestāde iesniedz Komisijai iesniegumu, norādot paredzamo dividenžu apmēru un paskaidrojot revidentu piezīmju, atteikuma sniegt atzinumu vai sniegtā negatīvā atzinuma iemeslus.

X. Kredītiestāžu filiāļu atvēršana dalībvalstīs un finanšu pakalpojumu sniegšana dalībvalstīs, neatverot filiāli

31. Kredītiestāde, kura vēlas atvērt filiāli dalībvalstī, iesniedz Komisijai paziņojumu angļu valodā (6. pielikums) un Kredītiestāžu likumā minētos dokumentus latviešu valodā ar pievienotu dokumentu tulkojumu tās valsts valodā, kurā kredītiestāde plāno atvērt filiāli. Ja šāda iespēja paredzēta attiecīgajā dalībvalstī, kredītiestāde var iesniegt arī dokumentu tulkojumu angļu valodā.

32. Kredītiestāde, kura vēlas sākt finanšu pakalpojumu sniegšanu dalībvalstī, neatverot filiāli, iesniedz paziņojumu angļu valodā (7. pielikums).

XI. Ārvalstu kredītiestāžu pārstāvniecību atvēršana

33. Ārvalsts kredītiestāde rakstveidā paziņo Komisijai par ārvalsts kredītiestādes pārstāvniecības atvēršanu Latvijas Republikā ne vēlāk kā septiņu dienu laikā pēc ieraksta izdarīšanas Komercreģistrā. Ārvalsts kredītiestādes pilnvarota amatpersona iesniedz Komisijai paziņojumu (8. pielikums) par ārvalsts kredītiestādes pārstāvniecības atvēršanu. Komisija nekavējoties paziņo ārvalsts kredītiestādes uzraudzības institūcijai par minētā paziņojuma saņemšanu.

34. Ja ārvalsts kredītiestāde nolemj slēgt kredītiestādes pārstāvniecību, kura darbojas Latvijas Republikā, tā par šo lēmumu rakstveidā informē Komisiju ne vēlāk kā septiņu dienu laikā pēc pārstāvniecības izslēgšanas no Komercreģistra.

XII. Informācijas par amatpersonām sniegšana

35. Lai Komisija pārlicinātos par amatpersonas atbilstību Kredītiestāžu likuma un Krājaizdevu sabiedrību likuma prasībām, kredītiestāde vai krājaizdevu sabiedrība, 10 darbdienu pirms amata kandidāts sāk pildīt savus pienākumus, iesniedz Komisijai šādus dokumentus:

35.1. rakstveida iesniegumu, kurā uzskaitīti visi tam pievienotie dokumenti;

35.2. kredītiestādes vai krājaizdevu sabiedrības kompetentas pārvaldes institūcijas sapulces (sēdes) protokola kopiju vai izrakstu ar lēmumu par personas kandidatūras izvirzīšanu attiecīgā amata pienākumu pildīšanai;

35.3. amatpersonas kandidatūru raksturojošos dokumentus: paziņojumu (2. pielikums), izvērstu profesionālo biogrāfiju (CV – vismaz par pēdējiem 10 gadiem, norādot arī ieņemamos amatus un veiktās funkcijas) un izglītības dokumentu kopijas.

36. Kredītiestāde vai krājaizdevu sabiedrība nesniedz šo noteikumu 35. punktā noteiktos dokumentus par amata kandidātu, bet, 10 darbdienu pirms amata kandidāts sāk pildīt savus pienākumus, informē Komisiju par izmaiņām amatpersonas statusā šādos gadījumos:

36.1. kredītiestādes vai krājaizdevu sabiedrības valdes priekšsēdētājs kļūst par valdes locekli;

36.2. kredītiestādes vai krājaizdevu sabiedrības valdes loceklis kļūst par valdes priekšsēdētāju;

36.3. kredītiestādes vai krājaizdevu sabiedrības valdes loceklis kļūst par padomes locekli;

36.4. kredītiestādes vai krājaizdevu sabiedrības padomes loceklis kļūst par padomes priekšsēdētāju;

36.5. kredītiestādes vai krājaizdevu sabiedrības padomes priekšsēdētājs kļūst par padomes locekli.

37. Kredītiestāde vai krājaizdevu sabiedrība 10 darbdienu laikā pēc attiecīgā lēmuma pieņemšanas Komercreģistrā vai Uzņēmumu reģistrā informē Komisiju par izmaiņām kredītiestādes vai krājaizdevu sabiedrības padomes vai valdes locekļu sastāvā vai ārvalsts kredītiestādes filiāles vadītāja maiņu.

XIII. Ciešas attiecības

38. Par ciešu attiecību izveidošanos vai izmaiņām tajās kredītiestāde rakstveidā paziņo Komisijai ne vēlāk kā 30 dienas pēc ciešu attiecību izveidošanās vai izmaiņām tajās.

39. Paziņojumā par personām, ar kurām kredītiestādei ir ciešas attiecības, norāda:

39.1. par fiziskajām personām:

39.1.1. rezidentiem – vārdu, uzvārdu, personas kodu un ciešo attiecību veidu;

39.1.2. nerezidentiem – vārdu, uzvārdu, dzimšanas gadu un vietu, ciešo attiecību veidu;

39.2. par komercsabiedrībām – firmu (nosaukumu), reģistrācijas numuru un vietu, ciešo attiecību veidu un norādi, ja komercsabiedrība sniedz ar kredītrisku saistītus finanšu pakalpojumus.

40. Par ciešām attiecībām dalības veidā kredītiestāde paziņo Komisijai tikai tādā gadījumā, ja:

40.1. ieguldījums dod iespēju īstenot ietekmi uz komercsabiedrības vadību vai finanšu politiku;

40.2. ieguldījums nav klasificējams kā tirdzniecības nolūkā turēts vai pārdošanai pieejams aktīvs;

40.3. ciešās attiecībās esošā komercsabiedrība sniedz ar kredītrisku saistītus finanšu pakalpojumus.

41. Kredītiestāde sagatavo pārskatu par personām, ar kurām tai ir ciešas attiecības, un to katru gadu līdz 1. februārim rakstveidā iesniedz Komisijai par stāvokli iepriekšējā gada 31. decembrī. Saistību ar personām, kurām ir ciešas attiecības ar kredītiestādi, attēlo grafiski vai sniedz saraksta veidā.

42. Ja ciešās attiecībās esoša komercsabiedrība sāk vai izbeidz sniegt ar kredītrisku saistītus finanšu pakalpojumus, kredītiestāde par to rakstveidā paziņo Komisijai ne vēlāk kā 30 dienas pēc minēto pakalpojumu sniegšanas sākšanas vai izbeigšanas.

XIV. Informācija par juridiskās adreses maiņu

43. Kredītiestāde vai krājaizdevu sabiedrība ne vēlāk kā 10 darbdienu laikā pēc kredītiestādes vai krājaizdevu sabiedrības juridiskās adreses maiņas reģistrācijas Komercreģistrā vai Uzņēmumu reģistrā par to rakstveidā informē Komisiju.

XV. Informācija par kredītiestādes pamatkapitāla sadalījumu

44. Kredītiestāde katru gadu līdz 1. februārim iesniedz Komisijai informāciju par kredītiestādes pamatkapitāla sadalījumu akcionāru, valstu un investīciju apmēra griezumā (9. pielikums) par stāvokli iepriekšējā gada 31. decembrī.

XVI. Informācija par kredītiestādes struktūrvienībām

45. Kredītiestāde reizi gadā ne vēlāk kā nākamā gada 31. janvārī iesniedz Komisijai kredītiestādes filiāļu, pārstāvniecību un citu tās struktūrvienību (norēķinu grupu, klientu

apkalpošanas centru u.tml.) sarakstu (10. pielikums) par laika periodu no 1. janvāra līdz 31. decembrim.

XVII. Iesniegumu un paziņojumu izskatīšanas kārtība

46. Kredītiestādes, ārvalsts kredītiestādes filiāles vai krājaizdevu sabiedrības iesniegumu par licences izsniegšanu Komisija izskata un lēmumu par licences izsniegšanu vai atteikumu pieņem triju mēnešu laikā pēc visu nepieciešamo normatīvo aktu prasībām atbilstoši sagatavoto un noformēto dokumentu saņemšanas.

47. Kredītiestādes vai krājaizdevu sabiedrības nosaukuma (firmas) maiņas gadījumā Komisija licenci pārreģistrē triju darbdienu laikā pēc visu nepieciešamo normatīvo aktu prasībām atbilstoši sagatavoto un noformēto dokumentu saņemšanas.

48. Licences nosacījumu maiņas gadījumā iesniegumu par licences pārreģistrāciju Komisija izskata un lēmumu par licences pārreģistrāciju vai atteikumu pieņem 30 dienu laikā pēc visu nepieciešamo normatīvo aktu prasībām atbilstoši sagatavoto un noformēto dokumentu saņemšanas.

49. Licences nozaudēšanas gadījumā Komisija izsniedz licences dublikātu triju darbdienu laikā pēc attiecīga iesnieguma saņemšanas.

50. Komisija šo noteikumu 20.–22., 24.–26., 30. un 35. punktā noteiktos iesniegumus vai citus dokumentus izskata 30 dienu laikā pēc visu nepieciešamo atbilstoši normatīvo aktu prasībām sagatavoto dokumentu saņemšanas.

51. Ja iesniegumu vai citu dokumentu izskatīšanas laikā šajos noteikumos minētajos dokumentos tiek izdarīti grozījumi, kredītiestāde, ārvalsts kredītiestādes filiāle vai krājaizdevu sabiedrība nekavējoties iesniedz Komisijai attiecīgos precizētos dokumentus.

52. Kredītiestāde vai krājaizdevu sabiedrība var neiesniegt Komisijai dokumentus, kuri ir iegūstami no Latvijas Republikas publiskajiem reģistriem.

53. Ja šajos noteikumos noteiktajos gadījumos iesniedzami dokumenti, kuri jau ir Komisijas rīcībā un kuros ietvertajā informācijā nav notikušas izmaiņas, tad attiecīgos dokumentus neiesniedz atkārtoti un Komisijai iesniedzamajā iesniegumā norāda, ka attiecīgie dokumenti ir iesniegti Komisijai un tajos ietvertajā informācijā no iesniegšanas brīža Komisijai nav notikušas izmaiņas.

XVIII. Noslēguma jautājums

54. Ar šo noteikumu spēkā stāšanos spēku zaudē:

54.1. Komisijas 2002. gada 24. maija noteikumi Nr. 153 "Kredītiestāžu un krājaizdevu sabiedrību darbības licenču un atļauju izsniegšanas noteikumi";

54.2. Komisijas 2002. gada 6. decembra noteikumi Nr. 328 "Kredītiestāžu un krājaizdevu sabiedrību darbību reglamentējošo Finanšu un kapitāla tirgus komisijas atļauju saņemšanas un informācijas sniegšanas noteikumi".

Informatīvā atsauce uz Eiropas Savienības direktīvām

Noteikumos iekļautas tiesību normas, kas izriet no:

- 1) Eiropas Parlamenta un Padomes 2000. gada 18. septembra Direktīvas 2000/46/EK par elektroniskās naudas iestāžu darbības sākšanu, veikšanu un konsultatīvu uzraudzību;
- 2) Eiropas Parlamenta un Padomes 2001. gada 4. aprīļa Direktīvas 2001/24/EK par kredītiestāžu reorganizāciju un likvidāciju;
- 3) Padomes 2003. gada 3. jūnija Direktīvas 2003/48/EK par tādu ienākumu aplikšanu ar nodokļiem, kas gūti kā procentu maksājumi par uzkrājumiem;
- 4) Eiropas Parlamenta un Padomes 2002. gada 16. decembra Direktīvas 2002/87/EK par papildu uzraudzību kredītiestādēm, apdrošināšanas uzņēmumiem un ieguldījumu sabiedrībām finanšu konglomerātos un par grozījumiem Padomes direktīvās 73/239/EEK, 79/267/EEK, 92/49/EEK, 92/96/EEK, 93/6/EEK un 93/22/EEK, kā arī Eiropas Parlamenta un Padomes direktīvās 98/78/EK un 2000/12/EK;
- 5) Eiropas Parlamenta un Padomes 2005. gada 9. marta Direktīvas 2005/1/EK, ar ko groza Padomes direktīvas 73/239/EEK, 85/611/EEK, 91/675/EEK, 92/49/EEK un 93/6/EEK, kā arī Eiropas Parlamenta un Padomes direktīvas 94/19/EK, 98/78/EK, 2000/12/EK, 2001/34/EK, 2002/83/EK un 2002/87/EK, lai izveidotu finanšu pakalpojumu komiteju jaunu organizatorisko struktūru;
- 6) Eiropas Parlamenta un Padomes 2006. gada 14. jūnija Direktīvas 2006/48/EK par kredītiestāžu darbības sākšanu un veikšanu (pārstrādāta versija);
- 7) Padomes 1968. gada 9. marta Pirmās direktīvas 68/151/EEK par to, kā vienādošanas nolūkā koordinēt nodrošinājumus, ko dalībvalstis prasa no sabiedrībām Līguma 58. panta otrās daļas nozīmē, lai aizsargātu sabiedrību dalībnieku un trešo personu intereses;
- 8) Eiropas Parlamenta un Padomes 2003. gada 15. jūlija Direktīvas 2003/58/EK, ar ko Padomes direktīvu 68/151/EEK groza attiecībā uz atklātības prasībām dažāda veida uzņēmējiesabiedrībām;
- 9) Eiropas Parlamenta un Padomes 2007. gada 5. septembra Direktīvas 2007/44/EK, ar ko groza Padomes direktīvu 92/49/EEK un direktīvas 2002/83/EK, 2004/39/EK, 2005/68/EK un 2006/48/EK attiecībā uz procedūras noteikumiem un vērtēšanas kritērijiem, kas piemērojami, veicot piesardzīgu novērtējumu par līdzdalības iegūšanu un palielināšanu finanšu nozarē.

Finanšu un kapitāla tirgus
komisijas priekšsēdētāja

I. Krūmane

ŠIS DOKUMENTS IR ELEKTRONISKI PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU

Atklāti pieejams	Publicējams Komisijas interneta mājas lapā	Publicējams Oficiālajā obligātās informācijas centralizētās glabāšanas sistēmā	Publicējams laikrakstā "Latvijas Vēstnesis"
Jā	Jā	Nē	Jā