



Finanšu un kapitāla tirgus komisijas padomes
lēmums Nr. 149.1
(prot. Nr. 44 5. p.)

Rīgā 2009. gada 13. novembrī

PAR 01.12.2008. MINISTRU KABINETA UN FINANŠU UN KAPITĀLA TIRGUS
KOMISIJAS LĒMUMA NR. 1 (PROT. NR. 85 3. §) "PAR SAISTĪBU IZPILDES
IEROBEŽOJUMU NOTEIKŠANU AKCIJU SABIEDRĪBAI "PAREX BANKA"
GROZĪŠANU UN PAGARINĀŠANU

1. 01.12.2008. Ministru kabinets un Finanšu un kapitāla tirgus komisija (adrese – Kungu ielā 1, Rīgā, LV-1050) (turpmāk arī – Komisija) pieņēma lēmumu Nr. 1 (prot. Nr. 85 3. §) "Par saistību izpildes ierobežojumu noteikšanu akciju sabiedrībai "Parex banka"" (turpmāk arī – Lēmums).

2. Ar Lēmumu akciju sabiedrībai "Parex banka" (adrese – Republikas laukumā 2a, Rīgā, LV-1522, reģ. Nr. 40003074590) (turpmāk arī – Banka) tika noteikti šādi saistību izpildes ierobežojumi:

2.1. noteikt Bankai aizliegumu veikt debeta operācijas jebkurā valūtā, tai skaitā ar internetbanku, bankomātiem un skaidrā naudā, klientiem fiziskām personām par summu, kas pārsniedz 35 000 latu kalendārajā mēnesī;

2.2. noteikt Bankai aizliegumu veikt debeta operācijas, kas nav paredzētas saimnieciskās darbības veikšanai jebkurā valūtā, tai skaitā ar internetbanku, bankomātiem un skaidrā naudā, klientiem juridiskām personām;

2.3. noteikt Bankai aizliegumu veikt debeta operācijas, kas ir paredzētas saimnieciskās darbības veikšanai jebkurā valūtā, tai skaitā ar internetbanku, bankomātiem un skaidrā naudā, klientiem juridiskām personām:

2.3.1. ar darbinieku skaitu 2007. gada 31. decembrī līdz 10 un pārsniedz summu 35 000 latu kalendārajā mēnesī;

2.3.2. ar darbinieku skaitu 2007. gada 31. decembrī no 11 līdz 250 un pārsniedz summu 350 000 latu kalendārajā mēnesī;

2.4. noteikt Bankai aizliegumu izsniegt jaunus kredītus un palielināt esošo kredītu limitus, kā arī aizliegt veikt jebkurus darījumus ar finanšu instrumentiem, izņemot repo darījumus;

2.5. noteikt Bankai aizliegumu bez pilnvarnieka atļaujas:

2.5.1. veikt jebkurus darījumus (naudas līdzekļu izvietošānu starpbanku tirgū, ārvalstu valūtas bezskaidrās naudas konvertāciju, jebkuru aktīvu atsavināšanu, to apgrūtināšanu u.c.), kas tiek slēgti Bankas vārdā, un ar tiem saistītos maksājumus;

2.5.2. atsavināt vai apgrūtināt Bankas mantu, tās ieguldījumus finanšu instrumentos un citu komercsabiedrību kapitālā, apturēt tās filiāļu vai struktūrvienību darbību;

2.5.3. atteikties no jebkādam prasījuma tiesībām;

2.5.4. izsniegt galvojumus, garantijas un sniegt dokumentārā kredīta pakalpojumu, kā arī grozīt, pārjaunot vai izbeigt esošos darījumus;

2.5.5. izsniegt jebkura veida pilnvaras, t.sk. prokūras, jebkurai personai uzņemties saistības Bankas vārdā, kā arī pagarināt esošo pilnvaru darbības termiņu;

2.5.6. atteikties no valdījuma, turējuma vai lietošanas tiesībām uz jebkuru mantu, kas nonākusi Bankas rīcībā saskaņā ar tās likumīgām tiesībām, izņemot vērtslietu glabāšanas pakalpojumus klientiem;

2.5.7. iegādāties jebkurus pamatlīdzekļus vai nemateriālos aktīvus;

2.5.8. mainīt Bankas vispārīgos darbības noteikumus, cenrādi un darījumu veikšanas komisijas;

2.6. noteikt, ka saistību izpildes ierobežojumi nav attiecināmi uz:

2.6.1. maksājumiem valsts budžetā;

2.6.2. maksājumiem valsts un pašvaldību iestādēm (t.sk. Latvijas Bankai, Komisijai, Noguldījumu garantiju fondā);

2.6.3. darījumiem ar Latvijas Banku;

2.6.4. Latvijas valsts iekšējā aizņēmuma vērtspapīru iegādi;

2.6.5. maksājumiem komercsabiedrībām, kuru darbība saistīta ar preču ražošanu un pakalpojumu sniegšanu valsts un pašvaldību regulējamās nozarēs;

2.6.6. piesaistīto noguldījumu procentu maksājumiem;

2.6.7. klientu maksājumiem Bankai un tās meitas sabiedrībām.

3. Ar Komisijas padomes 19.06.2009. lēmumu Nr. 81 (prot. Nr. 24 11. p.) "Par 01.12.2008. Ministru kabineta un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas lēmuma Nr. 1 (prot. Nr. 85 3. §) "Par saistību izpildes ierobežojumu noteikšanu akciju sabiedrībai "Parex banka"" pagarināšanu" Lēmumā noteikto saistību izpildes ierobežojumu darbības laiks tika pagarināts līdz 30.11.2009.

4. Saskaņā ar Kredītiestāžu likuma 113. panta pirmo daļu, ja Komisija konstatē, ka kredītiestāde neievēro šā likuma, tieši piemērojamo Eiropas Savienības institūciju izdoto normatīvo aktu vai Finanšu un kapitāla tirgus komisijas izdoto lēmumu vai normatīvo noteikumu prasības vai ja kredītiestādes darbība apdraud tās stabilitāti vai maksāspēju, Latvijas kredītiestāžu sektora drošību vai stabilitāti, draud nodarīt ievērojamus zaudējumus valsts tautsaimniecībai, vai ja no bankas notiek pārmērīga noguldījumu vai citu piesaistīto līdzekļu aizplūde, Finanšu un kapitāla tirgus komisija, pieņemot lēmumu, ir tiesīga īstenot vienu vai vairākas darbības, tai skaitā:

- noteikt kredītiestādes tiesību un darbības ierobežojumus, tajā skaitā pilnīgi vai daļēji apturēt finanšu pakalpojumu sniegšanu, kā arī noteikt saistību izpildes ierobežojumus, izņemot šīs daļas 5. punktā minētos noguldījumu saistību izpildes ierobežojumus (Kredītiestāžu likuma 113. panta pirmās daļas 4. punkts);
- noteikt bankai noguldījumu saistību izpildes ierobežojumus (Kredītiestāžu likuma 113. panta pirmās daļas 5. punkts).

Kredītiestāžu likuma 114. pants nosaka, ka lēmumu par noguldījumu ierobežojumu noteikšanu Finanšu un kapitāla tirgus komisija var pieņemt vienīgi attiecībā uz banku, kura šā lēmuma pieņemšanas dienā spēj apmierināt savu kreditoru pieteiktos likumīgos prasījumus. Lēmumā par noguldījumu ierobežojumu noteikšanu tiek norādīti ierobežojumu veidi un to darbības laiks, kas nedrīkst pārsniegt 12 mēnešus.

Saskaņā ar 22.10.2009. likumu "Grozījumi Kredītiestāžu likumā" minēto ierobežojumu darbības laiku bankai, kurai tiek sniegts komercdarbības atbalsts, var pagarināt līdz komercdarbības atbalsta sniegšanas beigām (Kredītiestāžu likuma 114. panta 2.¹ daļa). Likumdevējs pieņēmis šādu normu, ņemot vērā valsts interešu maksimālas aizsardzības nodrošināšanu un komercdarbības atbalsta mērķi – palīdzēt restrukturizēt finansiālās grūtībās nonākušu banku un atjaunot tās likviditāti.

Kredītiestāžu likuma 99.¹ panta pirmā daļa nosaka, ka, lai panāktu Latvijas kredītiestāžu sektora drošību, stabilitāti un attīstību, Finanšu un kapitāla tirgus komisija veic kredītiestāžu uzraudzību.

Saskaņā ar Kredītiestāžu likuma 99.¹ panta otro daļu Komisijai ir pienākums nekavējoties veikt pasākumus saskaņā ar šajā likumā noteikto, lai novērstu kredītiestādes darbībā un kredītiestāžu sektorā trūkumus, kuri apdraud vai varētu apdraudēt kādas kredītiestādes vai visa kredītiestāžu sektora stabilu darbību, traucē pienācīgi veikt darījumus, sniegt finanšu pakalpojumus vai varētu radīt ievērojamus zaudējumus visas valsts tautsaimniecībai.

5. Komisija konstatēja šādus faktiskos apstākļus:

5.1. Balstoties uz Komisijas rīcībā esošo informāciju, Bankas iesniegtajiem pārskatiem un operatīvajiem datiem, Komisija secina, ka Banka ir maksāspējīga.*

Lai nodrošinātu akciju sabiedrības "Parex banka" kapitāla pietiekamību, 13.10.2009. Ministru kabinetā tika pieņemts lēmums (prot. Nr. 69 78. §), ka valstij netieši ar VAS "Privatizācijas aģentūra" starpniecību jāpalielina būtiska līdzdalība Bankā, iegādājoties 24,250,000 jaunās emisijas vārda akcijas bez balsstiesībām ar nominālvērtību 1 (viens) lats. 29.10.2009. Bankas pamatkapitāls tika palielināts par 24,300,000 latu.

5.2. Komisija atzīmē, ka Bankā ir veikta virkne būtisku pasākumu (palielināts Bankas kapitāls, stabilizēta noguldījumu bāze), lai stabilizētu Bankas darbību un nodrošinātu likumā noteikto normatīvo prasību ievērošanu, kā rezultātā Bankas darbības rādītāji uzlabojas, tomēr šobrīd Banka vēl nespēj pilnībā izpildīt visas likumā noteiktās normatīvās prasības, proti, * kas ļauj secināt, ka 19.06.2009. pieņemtais lēmums Nr. 81 par saistību izpildes ierobežojumu darbības termiņa pagarināšanu ir novērsis lielāku noguldījumu samazināšanos Bankā.

Šobrīd Banka nodrošina likviditātes prasību izpildi, tomēr tā joprojām nav spējusi piesaistīt noguldījumus vai citus alternatīvus resursus tādā apmērā, kas ļautu Bankai darboties bez saistību izpildes ierobežojumu piemērošanas. Minēto ierobežojumu pagarināšana ļaus saglabāt mērenas noguldījumu izmaiņas.

Pieņemot lēmumu par Bankai noteikto saistību izpildes ierobežojumu pagarināšanu, Komisija ņem vērā Bankas sniegto informāciju: 31.10.2009. Bankas klientu – noguldītāju skaits bija aptuveni 243,000. Savukārt Lēmumā noteiktie saistību izpildes ierobežojumi šobrīd attiecas uz mazāk nekā 1,000 Bankas klientu.* Ņemot vērā minēto, Komisija secina, ka klientu skaits, kuru tiesiskās intereses ierobežotu Lēmuma pagarināšana, ir neliels salīdzinājumā ar pārējo noguldītāju skaitu, kuru intereses tiks aizsargātas, nodrošinot stabilu Bankas darbību.

* Ierobežotas pieejamības informācija atbilstoši Informācijas atklātības likuma 5. un 7. panta noteikumiem.

6. Izvērtējot Bankas finansiālo stāvokli, Komisija ņem vērā valsts veiktos pasākumus Bankas finansiālo rādītāju uzlabošanā un stabilitātes nodrošināšanā:

6.1. 19.03.2009. Banka panāca vienošanos par izmaiņām sindicēto kredītu līgumos, atmaksājot aizdevējiem 232,500,000 *euro*. Nākamie sindicētā kredīta maksājumi ir jāveic 2010. gada februārī (310,000,000 *euro*) un 2011. gada maijā (232,500,000 *euro*). Par sindicētā kredīta atlikušās summas atmaksu valsts ir izsniegusi garantiju.

6.2. 16.04.2009. Ministru prezidents V. Dombrovskis, VAS "Privatizācijas aģentūra" valdes priekšsēdētājs A. Grants un Bankas valdes priekšsēdētājs N. Melngailis parakstīja līgumu ar Eiropas Rekonstrukcijas un attīstības banku (turpmāk arī – ERAB) par Bankas akciju iegādi (25% plus vienas akcijas apmērā). 23.07.2009. tika parakstīts precizētais līgums ar ERAB, lai iepriekš noslēgtā darījuma nosacījumi atbilstu Eiropas Komisijas atļautajam valsts atbalsta apmēram un nodrošinātu darījuma pabeigšanu divos posmos. Pirmais posms noslēdzās 03.09.2009. – ERAB īpašumā pārgāja 51,444,325 akcijas, t.i., 25% plus viena akcija. Darījuma otrais posms, ar kuru ERAB īpašumā pāries vēl 6,062,500 Bankas akcijas, notiks pēc atlikušā Bankas pamatkapitāla palielināšanas. Noslēdzoties darījumam, kopējais ERAB piederošo Bankas akciju skaits būs 57,506,825 akcijas.

ERAB plāno pēc darījuma noslēguma ieguldīt Bankas subordinētajā kapitālā papildus 3,600,000 *euro*. Pašlaik ERAB subordinētais aizdevums Bankai veido 18,400,000 *euro*. Līdz 2009. gada beigām ERAB kopējais aizdevums Bankai varētu veidot 22,000,000 *euro*.

6.3. Papildus 22.05.2009. VAS "Privatizācijas aģentūra" veiktajai iemaksai Bankas kapitāla palielināšanai par 140,750,000 latu un subordinētā aizdevuma 50,270,000 latu apmērā izsniegšanai 29.10.2009. Bankas pamatkapitāls tika palielināts par 24,300,000 latu, iegādājoties 24,250,000 jaunās emisijas vārda akcijas bez balsstiesībām ar nominālvērtību 1 (viens) lats.

7. Ņemot vērā, ka Bankas likviditāte ir pastāvīgi uzlabojusies jau vairākus mēnešus, kā arī to, ka šā lēmuma 7. punktā minēto pasākumu rezultātā Bankas darbības rādītāji uzlabojas, Komisija uzskata, ka, pagarinot Lēmumā noteikto saistību izpildes ierobežojumu termiņu, kā rezultātā naudas līdzekļu aizplūšana lielā apmērā nebūs iespējama, būtu ieteicams samazināt noteikto saistību izpildes ierobežojumu apjomu, tādējādi palielinot Bankas spēju sniegt finanšu pakalpojumus, palielinot Bankas konkurētspēju un atjaunojot noguldītāju uzticību tās maksātspējai.

7.1. Šobrīd vairāki klienti (institucionālie klienti un uzņēmumi, kurus uzrauga Sabiedrisko pakalpojumu regulēšanas komisija), kuru kontu atlikumi ir pakļauti ar Lēmumu noteiktajiem ierobežojumiem, ir novirzījuši saimnieciskās darbības ieejošos maksājumus uz citām bankām, kamēr izejošie maksājumi tiek veikti no Bankas. Līdz ar to izšķirošā nozīme ir debeta operāciju mēneša limitam, nevis maksājuma mērķu ierobežojumiem. Komisija jau ir atbalstījusi pastiprinātas maksājumu atbilstības saimnieciskajai darbībai kontroles veikšanas atcelšanu valsts/pašvaldību iestādēm un uzņēmumiem.

7.2. Komisija uzskata, ka būtu iespējams paaugstināt Lēmumā noteiktos klientu debeta operāciju mēneša limitus par 5% no Bankā ienākošo līdzekļu iepriekšējā mēneša klienta konta kredīta apgrozījuma ar nosacījumu, ka Banka spēs nodrošināt operacionālā riska kontroli minētajam procesam. Maksimālais pieļaujamais limita palielinājums ir 150,000 latu.

Minimālais kredīta apgrozījums, lai veiktu limita palielināšanu, ir 100,000 latu, un ienākošajām summām ir jāpaliek Bankā ne mazāk kā trīs dienas. Šādu ierobežojumu mīkstināšana veicinātu pakāpenisku klientu naudas līdzekļu, uz kuriem attiecas ierobežojumi, samazināšanos, Bankā tiktu noturēts lielāks to noguldījumu apmērs, kas tiek atbrīvots no ierobežojumiem, un Banka turpinātu palielināt esošo un potenciālo klientu darījumu apmēru Bankā.

7.3. Komisija uzskata, ka kreditēšanas aizliegums, kas noteikts Lēmuma 10.6. punktā, nebūtu attiecināms uz jaunu kredītu izsniegšanu Eiropas Investīciju bankas (*European Investment Bank*), Eiropas Investīciju fonda (*European Investment Fund*) un Eiropas Rekonstrukcijas un attīstības bankas (*European Bank for Reconstruction and Development*) piešķirto kredītprogrammu ietvaros, kā arī uz sadarbībā ar *American Express* veikto mikro patēriņa kredītu izsniegšanu. Minētos kredītus Banka varētu izsniegt ar nosacījumu, ka tā iepriekš saskaņojusi ar Komisiju visas attiecīgās kreditēšanas politikas un procedūras, kā arī kredītriska limitu noteikšanas un kontroles sistēmu.

8. Ņemot vērā minēto, Komisija sagatavoja padomes lēmuma projektu, kuru 11.11.2009. ar vēstuli Nr. 05.01.01.015/4287 nosūtīja Bankai, vienlaikus informējot, ka Komisijas padome jautājumu par Lēmuma grozīšanu un darbības termiņa pagarināšanu izskatīs Komisijas padomes 13.11.2009. sēdē, un uzaicinot Bankas viedokli administratīvajā lietā iesniegt Komisijai rakstveidā līdz 13.11.2009. vai arī piedalīties Komisijas padomes 13.11.2009. sēdē, ja Bankas pārstāvji savu viedokli administratīvajā lietā vēlas paust klātienē.

Komisija 12.11.2009. saņēma Bankas 12.11.2009. vēstuli Nr. 2.-01/79 "Par AS "Parex banka" noteikto saistību izpildes ierobežojumu grozījumu apstiprināšanas plānu un redakciju", kurā Banka sniedza savus paskaidrojumus administratīvajā lietā.

Komisija 13.11.2009. padomes sēdē uzklauzīja Bankas pārstāvju Nila Melngaiļa un Gunta Beļavska sniegtos mutvārdu paskaidrojumus.

Komisija, pieņemot šo lēmumu, izvērtēja Bankas pārstāvju rakstveidā iesniegtos un mutvārdos sniegtos paskaidrojumus.

9. Ņemot vērā iepriekš minētos Bankas finanšu rādītājus, lietas faktiskos apstākļus un valsts rīcību Bankas finanšu rādītāju uzlabošanā un stabilitātes nodrošināšanā, var secināt, ka Bankas finansiālā situācija joprojām nav pietiekami stabila, lai atceltu uzliktos saistību izpildes ierobežojumus. Lai arī Bankas likviditātes rādītāji ir pastāvīgi uzlabojušies jau vairākus mēnešus, šobrīd rezidentu darījumu pieaugums vēl neatsver noguldījumu samazinājumu nerezidentu segmentā tādā apmērā, lai bez papildu riska par likviditātes nepietiekamību varētu pilnībā atcelt ierobežojumus. Ņemot vērā Bankas nozīmi Latvijas finanšu sistēmā kopumā, Komisija uzskata, ka Lēmuma par saistību izpildes ierobežojumiem pagarināšana ir lietderīga. Tiesiskais (leģitīmais) mērķis Komisijas lēmumam par noteikto saistību izpildes ierobežojumu pagarināšanu, ievērojot Kredītiestāžu likuma 113. panta pirmo daļu un 114. panta pirmo, otro un 2.¹ daļu, ir nodrošināt noguldītāju aizsardzību un finanšu un kapitāla tirgus stabilitāti saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas likuma 5. pantā noteikto Komisijas darbības mērķi. Tāpat vērā ņemama ir likumdevēja griba nodrošināt maksimālu valsts interešu aizsardzību laikā, kad Bankai tiek sniegts komercdarbības atbalsts, piešķirot Komisijai tiesības pagarināt ierobežojumu darbības laiku līdz komercdarbības atbalsta sniegšanas beigām. Savukārt Lēmumā noteikto saistību izpildes ierobežojumu apmēra

samazināšana (mīkstināšana) ļaus nodrošināt stabilu Bankas darbību un gūt pēc iespējas lielāku labumu Bankas akcionāriem, attiecīgi nodrošinot valsts intereses, atgūstot Bankai sniegto finansiālo atbalstu.

10. Šāds lēmums par noteikto saistību izpildes ierobežojumu pagarināšanu ir samērojams ar iespējamajiem zaudējumiem, kā arī Bankas un noguldītāju tiesisko interešu ierobežošana ir attaisnojama ar ievērojamu valsts un sabiedrības ieguvumu, proti, personu ar likumu aizsargātās intereses tiks aizskartas, ja Komisija nepieņems šādu lēmumu un, neskatoties uz to, ka Banka neizpilda banku darbību regulējošās prasības, kuras likumdevējs ir noteicis nolūkā nodrošināt stabilu kredītiestāžu darbību, neveiks pasākumus, lai novērstu cēloņus Bankas darbības apdraudējumam, tādējādi turpinot pakļaut Banku riskam, ka tā nespēs pienācīgi izpildīt savas parādu saistības pret esošajiem Bankas klientiem. Komisijas bezdarbība, konstatējot Bankas nespēju izpildīt banku darbībai būtiskas prasības, ļautu secināt, ka Latvijā nav izveidota pietiekami stingra un profesionāla uzraudzības sistēma, kas pretēji Eiropas Kopienas normatīvo aktu prasībām pieļauj, ka Latvijas Republikā reģistrētas bankas neievēro likumā noteiktās prasības finanšu stabilitātes nodrošināšanai.

11. Neskatoties uz šā lēmuma 5. punktā minētajiem Bankas finanšu rādītājiem, lēmums par noteikto saistību izpildes ierobežojumu noteikšanu ir efektīvāks no ierobežojumiem, ko pieļauj Kredītiestāžu likuma 113. panta pirmā daļa un kura pagarināšanu līdz komercdarbības atbalsta sniegšanas beigām paredz Kredītiestāžu likuma 114. panta 2.¹ daļa. Pārējie ierobežojumi (piemēram, brīdinājums) nebūs pietiekami iedarbīgi, lai ierobežotu Bankas naudas līdzekļu aizplūšanu lielā apmērā. Tāpat šis lēmums ir samērīgs un ir attaisnojams ar šā lēmuma 7. punktā minēto valsts līdzšinējo atbalstu Bankas finanšu rādītāju uzlabošanā un stabilitātes nodrošināšanā. Tāpat arī Bankas licences (atļaujas) anulēšana nebūtu samērojama ar minētajiem Bankas finanšu stabilitātes nodrošināšanas pasākumiem. Lēmums ir attaisnojams arī ar ievērojamu sabiedrības ieguvumu – finanšu sistēmas stabilitātes nodrošināšanu –, salīdzinot ar Bankas klientu īstermiņa interesēm. Komisija, pieņemot šo lēmumu, ir ņēmusi vērā ikviena sabiedrības indivīda, kas izmanto finanšu sistēmas pakalpojumus, intereses. Šāds Komisijas lēmums aizsargās Bankas klientu un sadarbības partneru, sevišķi norēķinu sistēmas dalībnieku, intereses Bankas finanšu satricinājuma gadījumā, kas varētu radīt nopietnus traucējumus finanšu sistēmā kopumā un izraisīt nesamērīgu kaitējumu iesaistītajām personām.

12. Ņemot vērā to, ka valsts ir ieguldījusi Bankā ievērojamus finanšu resursus un šā lēmuma publiska nepieejamība varētu negatīvi ietekmēt sabiedrības uzticību Bankas maksātspējai un spējai sniegt kvalitatīvus finanšu pakalpojumus nākotnē, Komisija uzskata, ka šis lēmums ir publiskojams.

Pamatojoties uz Kredītiestāžu likuma 99.¹ panta pirmo un otro daļu, 110.¹ panta pirmo daļu, 113. panta pirmās daļas 4. un 5. punktu, 114. panta pirmo, otro un 2.¹ daļu, Finanšu un kapitāla tirgus komisijas likuma 5. pantu un 17. panta 6.¹ punktu, Administratīvā procesa likuma 63. panta pirmās daļas 2. punktu, 65. panta ceturto daļu un 66. panta pirmo daļu,

Finanšu un kapitāla tirgus komisijas padome n o l e m j:

1. Izteikt 01.12.2008. Ministru kabineta un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas lēmuma Nr. 1 (prot. Nr. 85 3. §) "Par saistību izpildes ierobežojumu noteikšanu akciju sabiedrībai "Parex banka"" 10. punktu šādā redakcijā:

"10.1. noteikt Bankai aizliegumu veikt debeta operācijas jebkurā valūtā, tai skaitā ar internetbanku, bankomātiem un skaidrā naudā, klientiem fiziskām personām par summu, kas pārsniedz 35 000 latu kalendārajā mēnesī;

10.2. noteikt Bankai aizliegumu veikt debeta operācijas, kas nav paredzētas saimnieciskās darbības veikšanai jebkurā valūtā, tai skaitā ar internetbanku, bankomātiem un skaidrā naudā, klientiem juridiskām personām, Bankai nodrošinot šādus saimnieciskās darbības kontroles elementus:

10.2.1. ja maksājuma summa nepārsniedz 5 000 latu vai to ekvivalentu ārvalstu valūtā saskaņā ar Latvijas Bankas noteikto valūtas kursu, klientam atļauts veikt maksājumu, norādot maksājuma mērķi, preces/pakalpojuma nosaukumu un atsauci uz pamatojošo dokumentu;

10.2.2. ja maksājuma summa pārsniedz 5 000 latu vai to ekvivalentu ārvalstu valūtā saskaņā ar Latvijas Bankas noteikto valūtas kursu, Bankai jāpārbauda debeta operāciju atbilstība klienta saimnieciskajai darbībai;

10.2.3. klienta saimnieciskās darbības kontrole, kas noteikta 10.2. punktā, nav attiecināma uz valsts/pašvaldību iestādēm un uzņēmumiem;

10.3. noteikt Bankai aizliegumu veikt debeta operācijas, kas ir paredzētas saimnieciskās darbības veikšanai jebkurā valūtā, tai skaitā ar internetbanku, bankomātiem un skaidrā naudā, klientiem juridiskām personām:

10.3.1. ar darbinieku skaitu 31.12.2007. līdz 10 un pārsniedz summu 35 000 latu kalendārajā mēnesī;

10.3.2. ar darbinieku skaitu 31.12.2007. no 11 līdz 250 un pārsniedz summu 350 000 latu kalendārajā mēnesī;

10.3.3. ar darbinieku skaitu 31.12.2007. virs 250 bez summas ierobežojuma;

10.4. noteikt, ka tiem klientiem, kuri viena kalendārā mēneša ietvaros neveiks debeta operācijas vai neveiks tās 10.1. un 10.3. punktā noteiktās maksimālās debetējamās summas apmērā, 10.1. un 10.3. punktā noteiktie klientam pieejamie limiti debeta operāciju veikšanai nākamajā kalendārajā mēnesī tiek palielināti par iepriekšējā mēnesī neizmantoto debeta operāciju limita apmēru;

10.5. noteikt, ka debeta operāciju mēneša limits, kas noteikts 10.1. un 10.3. punktā, tiek palielināts par 5% no Bankā ienākošo līdzekļu iepriekšējā mēneša klienta konta kredīta apgrozījuma, ja minimālais kredīta apgrozījums ir 100 000 latu un ienākošās summas paliek Bankā ne mazāk kā trīs dienas; maksimālais pieļaujamais limita palielinājums ir 150 000 latu;

10.6. noteikt Bankai aizliegumu izsniegt jaunus kredītus un palielināt esošo kredītu limitus, kā arī aizliegt veikt jebkurus darījumus ar finanšu instrumentiem, izņemot repo darījumus;

10.7. kredītēšanas aizliegums, kas noteikts 10.6. punktā, neattiecas uz jaunu kredītu izsniegšanu Eiropas Investīciju bankas (*European Investment Bank*), Eiropas Investīciju fonda (*European Investment Fund*) un Eiropas Rekonstrukcijas un attīstības bankas (*European Bank for Reconstruction and Development*) piešķirto kredītprogrammu ietvaros, kā arī uz sadarbībā ar *American Express* veikto mikro patēriņa kredītu izsniegšanu ar nosacījumu, ka Banka ir iepriekš saskaņojusi ar Komisiju visas attiecīgās Bankas kredītēšanas politikas un procedūras, kā arī kredītriska limitu noteikšanas un kontroles sistēmu;

10.8. noteikt Bankai aizliegumu bez pilnvarnieka atļaujas:

10.8.1. veikt jebkurus darījumus (naudas līdzekļu izvietojumu starpbanku tirgū, ārvalstu valūtas bezskaidrās naudas konvertāciju, jebkuru aktīvu atsavināšanu, to apgrūtināšanu u.c.), kas tiek slēgti Bankas vārdā, un ar tiem saistītos maksājumus;

10.8.2. atsavināt vai apgrūtināt Bankas mantu, tās ieguldījumus finanšu instrumentos un citu komercsabiedrību kapitālā, apturēt tās filiāļu vai struktūrvienību darbību;

10.8.3. atteikties no jebkādam prasījuma tiesībām;

- 10.8.4. izsniegt galvojumus, garantijas un sniegt dokumentārā kredīta pakalpojumu, kā arī grozīt, pārjaunot vai izbeigt esošos darījumus;
- 10.8.5. izsniegt jebkura veida pilnvaras, t.sk. prokūras, jebkurai personai uzņemties saistības Bankas vārdā, kā arī pagarināt esošo pilnvaru darbības termiņu;
- 10.8.6. atteikties no valdījuma, turējuma vai lietošanas tiesībām uz jebkuru mantu, kas nonākusi Bankas rīcībā saskaņā ar tās likumīgām tiesībām, izņemot vērtslietu glabāšanas pakalpojumus klientiem;
- 10.8.7. iegādāties jebkurus pamatlīdzekļus vai nemateriālos aktīvus;
- 10.8.8. mainīt Bankas vispārīgos darbības noteikumus, cenrādi un darījumu veikšanas komisijas;
- 10.9. noteikt, ka saistību izpildes ierobežojumi nav attiecināmi uz:
- 10.9.1. maksājumiem savas rezidējošās valsts budžetā;
- 10.9.2. maksājumiem savas rezidējošās valsts un pašvaldību iestādēm (t.sk. Latvijas Bankai, Finanšu un kapitāla tirgus komisijai, Noguldījumu garantiju fondā);
- 10.9.3. darījumiem ar Latvijas Banku;
- 10.9.4. Latvijas valsts iekšējā aizņēmuma vērtspapīru iegādi;
- 10.9.5. debeta operācijām, kas veicamas komercsabiedrībām, kuru darbība saistīta ar preču ražošanu un pakalpojumu sniegšanu valsts (enerģētika (energoapgādes un gāzes apgādes uzņēmumi), elektroniskie sakari (pasts), dzelzceļš) un pašvaldību (siltumapgāde (bez elektroenerģijas papildu izstrādes), ūdensapgāde un kanalizācija, atkritumu apsaimniekošana) regulējamās nozarēs par attiecīgu nozaru preču vai pakalpojumu saņemšanu;
- 10.9.6. piesaistīto noguldījumu procentu maksājumiem;
- 10.9.7. klientu maksājumiem Bankai un tās meitas sabiedrībām;
- 10.9.8. valsts un pašvaldību uzņēmumiem netiek noteikti pārskaitījumu summas ierobežojumi, ja tie ir 100% valsts/pašvaldību uzņēmumi;
- 10.9.9. juridiskām personām, kuru noteiktos tarifus regulē Sabiedrisko pakalpojumu regulēšanas komisija, atļauts veikt debeta operācijas bez maksimālās summas ierobežojuma;
- 10.10. uzlikt tiesisku pienākumu Bankai līdz 27.11.2009. iesniegt Finanšu un kapitāla tirgus komisijai ziņojumu par veiktajiem pasākumiem, lai nodrošinātu lēmumā noteikto saistību izpildes ierobežojumu izpildi;
- 10.11. lēmumā minētie darījumi ārvalstu valūtā pārrēķināmi latos atbilstoši Latvijas Bankas noteiktajam attiecīgās ārvalstu valūtas kursam darījuma veikšanas dienā."

2. Pagarināt 01.12.2008. Ministru kabineta un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas pieņemtajā lēmumā Nr. 1 (prot. Nr. 85 3. §) "Par saistību izpildes ierobežojumu noteikšanu akciju sabiedrībai "Parex banka"" noteikto saistību izpildes ierobežojumu termiņu līdz 30.06.2010. (divi tūkstoši desmitā gada trīsdesmitajam jūnijam).

3. Publicēt Finanšu un kapitāla tirgus komisijas padomes lēmumu Latvijas Republikas oficiālajā laikrakstā "Latvijas Vēstnesis".

Šis lēmums stājas spēkā ar 01.12.2009. (divi tūkstoši devītā gada pirmo decembri).

Saskaņā ar Administratīvā procesa likuma 188. panta otro daļu un Kredītiestāžu likuma 99.¹ panta trešo daļu pieteikumu par Finanšu un kapitāla tirgus komisijas izdotā administratīvā akta pārsūdzēšanu var iesniegt Administratīvajā apgabaltiesā (Jēzusbaznīcas ielā 6, Rīgā) viena mēneša laikā no dienas, kad šis administratīvais akts ticis paziņots adresātam.

Saskaņā ar Kredītiestāžu likuma 123. pantu šā Finanšu un kapitāla tirgus komisijas izdotā administratīvā akta pārsūdzēšana neaptur tā izpildi.

Finanšu un kapitāla tirgus komisijas
priekšsēdētājas vietnieks

J. Brazovskis

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