

Latvijas Bankas noteikumu projekta "Krājaizdevu sabiedrību licencēšanas un to amatpersonu piemērotības izvērtēšanas kārtība" anotācija

Nosaukums	Krājaizdevu sabiedrību licencēšanas un to amatpersonu piemērotības izvērtēšanas kārtība
Dokumenta veids	Latvijas Bankas noteikumi
Izdošanas pamatojums	Krājaizdevu sabiedrību likuma 8. panta otrā daļa, 9. panta pirmā daļa un 11. panta pirmā un otrā daļa
Mērķis un būtība	<p>Saskaņā ar Latvijas Bankas likuma pārejas noteikumu 3. punktu Latvijas Bankas un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas līdz Latvijas Bankas likuma spēkā stāšanās dienai izdotie ārējie normatīvie akti piemērojami līdz dienai, kad stājas spēkā attiecīgie Latvijas Bankas ārējie normatīvie akti, bet ne ilgāk kā līdz 2024. gada 31. decembrim.</p> <p>Nemot vērā minēto, Latvijas Banka ir izstrādājusi noteikumu projektu "Krājaizdevu sabiedrību licencēšanas un to amatpersonu piemērotības izvērtēšanas kārtība" (turpmāk – projekts), kas aizstās Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 2020. gada 27. oktobra normatīvos noteikumus Nr. 202 "Krājaizdevu sabiedrības licences un atsevišķu krājaizdevu sabiedrību darbību reglamentējošo atļauju un dokumentu saskaņojuma saņemšanai iesniedzamā informācija un dokumenti un informācijas sniegšanas kārtība" (turpmāk – Noteikumi Nr. 202).</p> <p>Projekts pēc satura ir līdzīgs spēkā esošajiem Noteikumiem Nr. 202 un regulē kārtību, kādā Latvijas Banka izsniedz krājaizdevu sabiedrībai licenci, kā arī izvērtē krājaizdevu sabiedrības amatpersonu piemērotību.</p>
Leģitīmais mērķis	<p>Projekts nepieciešams, lai Latvijas Banka atbilstoši Latvijas Bankas likuma 48. panta pirmajai un otrajai daļai nodrošinātu stabila un likumiem atbilstoša finanšu sektora darbību, kas iespējams, saņemot pēc iespējas precīzāku un visaptverošu informāciju, lai nodrošinātu licences krājaizdevu sabiedrības darbībai izsniegšanas procesu un izvērtētu krājaizdevu sabiedrības amatpersonu piemērotību.</p> <p>Līdz ar to projekts tiek izdots citu personu tiesību un sabiedrības labklājības aizsardzībai.</p>
Samērīgums	<p>Atbilstošākais veids, kā noteikt vienotas prasības saistībā ar informācijas sniegšanu, kuras nodrošina normatīvajos aktos noteikto prasību izpildi, ir izdot finanšu tirgus dalībniekiem saistošus noteikumus, kuri sniedz skaidru priekšstatu par iesniedzamās informācijas apjomu.</p> <p>Projekts kopumā un tajā ietvertās tiesību normas atbilst samērīguma principam, jo:</p> <ul style="list-style-type: none">- pirmkārt, ar projektu un tajā ietvertajām prasībām tiek sasniegts leģitīmais mērķis (citu personu tiesību un sabiedrības labklājības aizsardzība);

- otrkārt, nepastāv tādi alternatīvi līdzekļi, kas sasniegtu leģitīmo mērķi tādā pašā kvalitātē;

- treškārt, labums, ko iegūs sabiedrība, būs lielāks par projektā ietvertu prasību radītajām negatīvajām sekām.

1. Projekts paredz noteikt prasības informācijai un dokumentiem, kas krājaizdevu sabiedrībai jāiesniedz Latvijas Bankai, lai saskaņā ar Krājaizdevu sabiedrību likumu saņemtu licenci krājaizdevu sabiedrības darbībai un saskaņojumu krājaizdevu sabiedrības amatpersonu piemērotībai.

2. Atbilstošākais veids, kā noteikt finanšu tirgus dalībniekiem vienotas un saistošas prasības, ir izdot tiem saistošus noteikumus. Citas alternatīvas jautājuma noregulēšanai un vienotu prasību noteikšanai nebūtu efektīvas un nesasniegtu izvirzīto mērķi, jo nenodrošinātu vienveidīgu piemērošanu.

3. Izstrādājot projektu, Latvijas Banka ir izvērtējusi to minimālo dokumentu un informācijas apjomu, kurš nepieciešams, lai Latvijas Banka varētu pārliecināties, ka krājaizdevu sabiedrība izpilda Krājaizdevu sabiedrību likumā noteiktās prasības, lai varētu saņemt likumā noteikto licenci vai saskaņojumu. Turklāt projekts paredz atbrīvojumu no dokumentu vai informācijas iesniegšanas, ja Latvijas Bankas rīcībā jau ir noteikta veida informācija vai arī tā ir iegūstama no Latvijas Republikas publiskajiem reģistriem, tādējādi atvieglojot licences vai saskaņojuma saņemšanas procesu. Projekts paredz arī samērīgus dokumentu izskatīšanas termiņus atkarībā no izskatāmā jautājuma.

4. Ņemot vērā minēto, projekts ir piemērots leģitīmā mērķa sasniegšanai, jo nodrošinās, ka Latvijas Bankai būs pietiekama informācija, lai pārliecinātos, ka krājaizdevu sabiedrības veiktās darbības atbilst Krājaizdevu sabiedrību likuma prasībām, tas ir nepieciešams, jo ar citiem līdzekļiem Latvijas Bankai nav iespējas iegūt licences vai saskaņojuma izsniegšanai nepieciešamos dokumentus un informāciju, kā arī tas ir samērīgs, jo dokumentu vai informācijas apjoms ir rūpīgi izvērtēts, neprasot nevajadzīgu informāciju un tādējādi nodrošinot, ka sabiedrības ieguvums ir lielāks par krājaizdevu sabiedrību tiesībām un likumiskajām interesēm nodarīto zaudējumu.

5. Projekts paredz pieprasīt arī fizisko personu datus par krājaizdevu sabiedrību amatpersonām tādā apmērā, kas ir nepieciešams un vienlaikus pietiekams, lai nodrošinātu personu piemērotības normatīvo aktu prasībām izvērtēšanu. Bez projektā paredzēto datu pieprasīšanas nav iespējams personas identificēt un izvērtēt atbilstoši kopējām krājaizdevu sabiedrību pārvaldības jomā noteiktajām prasībām.

Saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes 2016. gada 27. aprīļa regulas (ES) 2016/679 par fizisku personu aizsardzību attiecībā uz personas datu apstrādi un šādu datu brīvu apriti un ar ko atceļ direktīvu 95/46/EK (Vispārīgā datu aizsardzības regula) 13. pantu datu pārzinim personas datu iegūšanas laikā ir jāsniedz datu subjektam informācija par viņa datu apstrādi, lai nodrošinātu

	godprātīgu un pārredzamu apstrādi. Līdz ar to saskaņā ar projekta 3. pielikumu persona paraksta apliecinājumu, ka ir iepazinusies ar Latvijas Bankas sniegto informāciju par personas datu apstrādi. Latvijas Banka iegūtos datus glabā piecus gadus pēc krājaizdevu sabiedrības amatpersonas statusa zaudēšanas.
Spēkā stāšanās	Atbilstoši Latvijas Bankas likuma 8. panta otrajai daļai – nākamajā dienā pēc noteikumu publicēšanas oficiālajā izdevumā "Latvijas Vēstnesis".
Ietekme uz Latvijas Bankas budžetu	Nav ietekmes uz Latvijas Bankas budžetu.
Administratīvā sloga un izmaksu novērtējums (tirgus dalībniekiem)	Salīdzinot ar spēkā esošajiem Noteikumiem Nr. 202, projekts neparedz būtiskas jaunas prasības krājaizdevu sabiedrībām.
Saistītie dokumenti	Ar projektu saistītie dokumenti: 1) Krājaizdevu sabiedrību likums; 2) Noteikumi Nr. 202.
Saskaņošana ar Eiropas Centrālo banku	Nav nepieciešama.
Saskaņošana ar citām publiskām un privātām personām	Projekts tiks publicēts Latvijas Bankas tīmekļvietnes www.bank.lv sadaļas "Tiesību akti" apakšsadaļā "Sabiedrības līdzdalība", un par to būs iespējama sabiedrības līdzdalība. Vienlaikus projekts tiks nosūtīts viedokļa sniegšanai biedrībai "Krājaizdevu apvienība" un biedrībai "Latvijas Kooperatīvo krājaizdevu sabiedrību savienība".
Saskaņošanas rezultāti	Saskaņošanas procesā un sabiedrības līdzdalības gaitā saņemto priekšlikumu un iebildumu apkopojums par projektu tiks aktualizēts pēc sabiedrības līdzdalības noslēguma.