

Projekts (1. variants)

[Datums]
Rīgā

Noteikumi Nr. [_____]

Krājaizdevu sabiedrību licencēšanas un to amatpersonu piemērotības izvērtēšanas kārtība

Izdoti saskaņā ar
Krājaizdevu sabiedrību likuma
8. panta otro daļu, 9. panta pirmo daļu un
11. panta pirmo un otro daļu

I. Vispārīgie jautājumi

1. Noteikumi nosaka:

1.1. dokumentus, kas jaundibināmai krājaizdevu sabiedrībai jāiesniedz speciālās atļaujas (licences) krājaizdevu sabiedrības darbībai (turpmāk – licence) saņemšanai, un licences izsniegšanas kārtību;

1.2. kārtību, kādā krājaizdevu sabiedrība informē Latvijas Banku par krājaizdevu sabiedrības valdes priekšsēdētāja, valdes locekļa, padomes priekšsēdētāja, padomes locekļa, revīzijas komisijas priekšsēdētāja un locekļa (turpmāk kopā – amatpersona) amata kandidātu, un kārtību, kādā Latvijas Banka izvērtē minēto informāciju.

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

3. Ārvalstu fizisko un juridisko personu dokumentus legalizē, 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.

4. Ja iesniegumu vai citu dokumentu izskatīšanas laikā šajos noteikumos minētajos Latvijas Bankai iesniedzamajos dokumentos tiek izdarīti grozījumi, krājaizdevu sabiedrība nekavējoties iesniedz Latvijas Bankai attiecīgos precizētos dokumentus.

5. Krājaizdevu sabiedrība var neiesniegt Latvijas Bankai dokumentus, kuri ir iegūstami no Latvijas Republikas publiskajiem reģistriem.

6. Ja šajos noteikumos noteiktajos gadījumos jāiesniedz dokumenti, kuri jau ir Latvijas Bankas rīcībā un kuros ietvertajā informācijā nav notikušas izmaiņas, tad tos neiesniedz atkārtoti un iesniegumā Latvijas Bankai norāda, ka attiecīgie dokumenti jau ir iesniegti Latvijas Bankai un tajos ietvertajā informācijā no iesniegšanas brīža nav notikušas izmaiņas.

II. Krājaizdevu sabiedrības licencēšana

7. Jaundibināma krājaizdevu sabiedrība licences saņemšanai iesniedz Latvijas Bankai šādus dokumentus:

7.1. krājaizdevu sabiedrības dibinātāju pilnvarotas personas parakstītu Latvijas Bankai adresētu iesniegumu, kurā uzskaitīti tam pievienotie dokumenti;

7.2. krājaizdevu sabiedrības dibināšanas līgumu;

7.3. krājaizdevu sabiedrības dibināšanas sapulces protokolu;

7.4. krājaizdevu sabiedrības statūtus;

7.5. kredītiestādes izziņu, kas apliecina krājaizdevu sabiedrības dibināšanas pamatkapitāla iemaksu;

7.6. dokumentus, kas sniedz skaidru priekšstatu par plānoto krājaizdevu sabiedrības darbību un tai atbilstošu organizāciju, saskaņā ar šo noteikumu 8. un 9. punkta prasībām;

7.7. krājaizdevu sabiedrības dibinātāju sarakstu (1. pielikums);

7.8. ziņas par krājaizdevu sabiedrības dibinātājiem:

7.8.1. ja dibinātāji pieder vienai komercsabiedrībai, vienai iestādei, vienā administratīvajā teritorijā esošām iestādēm vai komercsabiedrībām – attiecīgās personas vadītāja izsniegtu izziņu, kura apliecina dibinātāju piederību šai personai;

7.8.2. ja dibinātāji 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;

7.8.3. ja dibinātāju nekustamais īpašums atrodas vienā administratīvajā teritorijā – īpašuma tiesības uz attiecīgo nekustamo īpašumu apliecinošos dokumentus;

7.8.4. ja ir noslēgts sadarbības līgums starp vairāku blakus esošo administratīvo teritoriju pašvaldībām – izziņu par šādu sadarbību;

7.9. krājaizdevu sabiedrības amatpersonas kandidatūru raksturojošos dokumentus:

7.9.1. paziņojumu (2. pielikums);

7.9.2. izvērstu profesionālo biogrāfiju (CV par pēdējiem 10 gadiem, norādot arī ieņemamos amatus, pilnvaru apjomu un veiktās funkcijas);

7.9.3. izglītības dokumentu kopijas;

7.9.4. amatpersonas amata kandidāta apliecinājumu par atļauju veikt personas datu apstrādi (3. pielikums).

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

9. Krājaizdevu sabiedrība iesniedz to iekšējās kontroles sistēmas izveidošanai nepieciešamo pamatelementu, politiku un procedūru aprakstus, kuri ir būtiski krājaizdevu sabiedrības darbībai un kvalitatīvai finanšu pakalpojumu sniegšanai, ievērojot biedru intereses, tas ir, šādus dibinātāju apstiprinātus dokumentus:

9.1. krājaizdevu sabiedrības organizatorisko struktūru ar skaidri norādītiem krājaizdevu sabiedrības atbildīgo darbinieku (amatpersonu) pienākumiem un pilnvarām (t. sk. revīzijas komisijas un tās priekšsēdētāja pienākumiem, pilnvarām un pakļautību);

9.2. būtisko risku pārvaldīšanas politikas un kontroles procedūras;

9.3. grāmatvedības politiku un uzskaites organizācijas galvenos principus;

9.4. informācijas sistēmu drošības noteikumus;

9.5. procedūras, kas nodrošina noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas un sankciju riska pārvaldības iekšējās kontroles sistēmas izveidi un efektīvu darbību.

10. Latvijas Banka izsniedz licenci triju darbdienu laikā no dienas, kad no krājaizdevu sabiedrības saņemts Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistra lēmums par tās reģistrāciju Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistrā. Krājaizdevu sabiedrības nosaukuma (firmas) maiņas gadījumā Latvijas Banka krājaizdevu sabiedrībai izsniegto licenci pārreģistrē triju darbdienu laikā pēc krājaizdevu sabiedrības iesnieguma saņemšanas.

III. Krājaizdevu sabiedrības amatpersonu piemērotības izvērtēšana

11. Krājaizdevu sabiedrība par amatpersonas amata kandidātu, 30 dienas pirms tas sāk pildīt savus pienākumus vai tiek atkārtoti ievēlēts amatā, iesniedz Latvijas Bankai šādus dokumentus:

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

11.2. krājaizdevu sabiedrības kompetentas pārvaldes institūcijas sapulces (sēdes) protokola kopiju vai tā projektu, kas satur lēmumu vai apliecina nodomu par amatpersonas kandidatūras izvirzīšanu attiecīgā amata pienākumu pildīšanai;

11.3. amatpersonas kandidatūru raksturojošos dokumentus:

11.3.1. paziņojumu (2. pielikums);

11.3.2. izvērstu profesionālo biogrāfiju (CV vismaz par pēdējiem 10 gadiem, norādot arī amatus, pilnvaru apjomu un veiktās funkcijas, t. sk. padoto darbinieku skaitu). Ja iespējams, pievieno atsauksmes no darba devējiem par pēdējiem trim gadiem;

11.3.3. izglītības dokumentu kopijas;

11.4. ja amatpersonas amata kandidāts ir nerezidents, valsts kompetentas institūcijas izsniegtu dokumentu, kas apliecina, ka tas:

11.4.1. nav sodīts par tīša noziedzīga nodarījuma izdarīšanu (neatkarīgi no sodāmības dzēšanas vai noņemšanas);

11.4.2. nav saukts pie kriminālatbildības par tīša noziedzīga nodarījuma izdarīšanu vai nav persona, pret kuru kriminālprocess ir izbeigts uz nereabilitējoša pamata;

11.5. amatpersonas amata kandidāta apliecinājumu par atļauju veikt personas datu apstrādi (3. pielikums).

12. Krājaizdevu sabiedrība 10 darbdienu laikā pēc attiecīgā Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistra lēmuma pieņemšanas informē Latvijas Banku par pārmaiņām krājaizdevu sabiedrības padomes vai valdes locekļu sastāvā.

IV. Noslēguma jautājums

13. Atzīt par spēku zaudējušiem 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" (Latvijas Vēstnesis, 2020, Nr. 214).

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

Latvijas Bankas prezidents

M. Kazāks

PaziņojumsKrājaizdevu sabiedrības
nosaukums _____

Kandidāts _____

(vārds, uzvārds, personas kods)

Amats, kuram tiek
izvirzīts _____Dzimšanas gads,
datums, vieta _____

Dzīvesvieta (adrese) _____

Pilsonība
(pavalstniecība) _____Izglītība (zinātniskais
grāds) _____Kvalifikācijas celšana
(kursi) _____t. sk. dalībvalstīs,
ārvalstīs _____Darbs krājaizdevu
sabiedrībā _____

(krājaizdevu sabiedrības nosaukums (firma), periods, amats)

Vai ir bijusi
sodāmība _____

(ja ir bijusi, tad kad, par ko, soda mērs)

Vai ir bijis vadītājs
komercsabiedrībās, kas
bankrotējušas _____

(ja ir, tad norādīt nosaukumu (firmu), juridisko adresi, reģistrācijas numuru un valsti (teritoriju),

atzišanas par bankrotējušu datumu)

Vai ir bijušas atņemtas tiesības
veikt komercdarbību _____

Vai ir līdzdalība citās
komercsabiedrībās _____

(ja ir, tad norādīt līdzdalības summu un īpatsvaru attiecīgās komercsabiedrības pamatkapitālā)

Vai ir piedalījies vai piedalās kā atbildētājs tādas civillietas
tiesvedības procesā, kurā prasības summa ir vismaz 20 000 *euro* _____

Iepriekšējā (vai
esošā) darbavieta _____

(nosaukums (firma), juridiskā adrese, reģistrācijas numurs, vieta un amats)

Datums

Paziņojuma pareizību ar parakstu apliecina kandidāts un krājaizdevu sabiedrības
dibinātāju pilnvarotā persona vai krājaizdevu sabiedrības valdes vai padomes
priekšsēdētājs.

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

Latvijas Bankas prezidents

M. Kazāks

Apliecinājums par iepazīšanos ar personas datu apstrādes kārtību

Personas datu apstrādes mērķis un tiesiskais pamats

Visi personas dati, kas jāiesniedz Latvijas Bankā, ir nepieciešami, lai Latvijas Banka varētu izpildīt tiesību aktos noteikto pienākumu un finanšu tirgus un tā dalībnieku darbības uzraudzības funkcijas ietvaros varētu izvērtēt personu atbilstību Krājaizdevu sabiedrību likuma noteikumiem.

Personas datu izmantošana

Visi pieprasītie personas dati ir nepieciešami, lai varētu novērtēt to personu piemērotību, kuras izvirzītas uzņemties atbildību par krājaizdevu sabiedrības vadību vai galvenajām funkcijām. Ja dati netiek iesniegti, tad Latvijas Banka nevar novērtēt, vai attiecīgā persona atbilst likumā noteiktajām piemērotības prasībām, lai nodrošinātu, piemēram, stabilu pārvaldības pasākumu īstenošanu krājaizdevu sabiedrībā.

Personas datu saņēmēji un personas datu izpaušana

Personas dati, kas sniegti krājaizdevu sabiedrības licencēšanas procesā un amatpersonu piemērotības izvērtēšanas procesā, tiek izpausti Latvijas Bankas darbiniekiem un vadībai to darba pienākumu veikšanai. Iesniegtos personas datus Latvijas Bankai ir tiesības izpaust Krājaizdevu sabiedrību likuma 2.² pantā un Latvijas Bankas likuma 77. pantā noteiktajos gadījumos.

Piemērojamais glabāšanas periods

Latvijas Banka glabā iesniegtos personas datus piecus gadus pēc attiecīgās personas amatpersonas statusa krājaizdevu sabiedrībā zaudēšanas datuma.

Piemērojamā datu aizsardzība

Latvijas Banka kā datu pārzinis Eiropas Parlamenta un Padomes 2016. gada 27. aprīļa regulas Nr. 2016/679 par fizisku personu aizsardzību attiecībā uz personas datu apstrādi un šādu datu brīvu apriti un ar ko atceļ direktīvu 95/46/EK 4. panta 7. punkta izpratnē ir atbildīga par veikto personas datu apstrādi atbilstoši šajā regulā noteiktajai kārtībai.

Datu subjekta tiesības

Datu subjektam, kura personas datu apstrādi veic Latvijas Banka, ir tiesības vērsties Latvijas Bankā, lai saņemtu informāciju par sevi un savu iesniegto datu apstrādi atbilstoši datu apstrādes mērķim, piekļūt datiem un labot tos datus, kas attiecas uz viņu.

Kontakti

Datu subjektam jautājumu un sūdzību gadījumā ir tiesības vērsties Latvijas Bankā (tālr. 67022300; e-pasta adrese: datuaizsardziba@bank.lv). Turklāt datu subjektam ir tiesības jebkurā laikā vērsties pēc palīdzības Datu valsts inspekcijā (kontakthinformācija: www.dvi.gov.lv).

Apliecinājums

Ar šo apliecinu, ka esmu informēts par Latvijas Bankai iesniegto manu kā fiziskās personas datu, tostarp sensitīvo personas datu, apstrādi krājaizdevu sabiedrības licencēšanas, amatpersonu piemērotības izvērtēšanas un uzraudzības procesa nodrošināšanai. Esmu informēts, ka mani personas dati var tikt izpausti šajā apliecinājumā norādītajos gadījumos.

Vārds, uzvārds _____

Paraksts _____

Vieta, datums _____

(Piezīme: šo dokumentu katra iesaistītā fiziskā persona paraksta atsevišķi.)

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

Latvijas Bankas prezidents

M. Kazāks