

**Latvijas Bankas noteikumu projekta "Noteikumi par būtiskas līdzdalības iegūšanu vai palielināšanu finanšu institūcijā" anotācija**

|                             |   |
|-----------------------------|---|
| <b>Nosaukums</b>            | Noteikumi par būtiskas līdzdalības iegūšanu vai palielināšanu finanšu institūcijā   |
| <b>Dokumenta veids</b>      | Ārējais tiesību akts – noteikumi  |
| <b>Izdošanas pamatojums</b> | Kredītiestāžu likuma 29. panta pirmā un otrā daļa un 50. panta otrā daļa, Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas likuma 40. panta sestā daļa un 76. panta pirmā un otrā daļa, Finanšu instrumentu tirgus likuma 4. <sup>2</sup> pants, 9. panta pirmā un otrā daļa un 95. <sup>2</sup> panta sestā daļa, Alternatīvo ieguldījumu fondu un to pārvaldnieku likuma 12. panta otrā un ceturtdā daļa un 81. panta astotā daļa, Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likuma 14. panta pirmā un otrā daļa un 45. panta pirmā daļa un Ieguldījumu pārvaldes sabiedrību likuma 7. <sup>1</sup> panta otrā un ceturtdā daļa un 78. panta septītā daļa  |
| <b>Mērķis un būtība</b>     | <p>Saskaņā ar Latvijas Bankas likuma pārejas noteikumu 3. punktu Latvijas Bankas un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas līdz šā likuma spēkā stāšanās dienai izdotie ārējie normatīvie akti, vadlīnijas un ieteikumi piemērojami līdz dienai, kad stājas spēkā attiecīgie Latvijas Bankas ārējie normatīvie akti, vadlīnijas vai ieteikumi, bet ne ilgāk kā līdz 2024. gada 31. decembrim.</p> <p>Ņemot vērā minēto, ir izstrādāts noteikumu projekts, kas aizstās Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 2020. gada 14. jūlija normatīvos noteikumus Nr. 92 "Paziņojumam par būtiskas līdzdalības iegūšanu vai palielināšanu pievienojamās informācijas saraksts un paziņojuma izskatīšanas galvenie principi un kārtība".</p> <p>Noteikumu projekts nodrošina Eiropas Banku iestādes, Eiropas Apdrošināšanas un aroda pensiju iestādes un Eiropas Vērtspapīru un tirgu iestādes kopīgo pamatnostādņu Nr. JC/GL/2016/01 "Kopīgās pamatnostādnes, veicot piesardzīgu novērtējumu par būtiskas līdzdalības iegūšanu un palielināšanu finanšu nozarē" ieviešanu Latvijas finanšu sektoru regulējošajā normatīvajā bāzē.</p> <p>Atbilstoši finanšu un kapitāla tirgus normatīvajos aktos noteiktajam režīmam finanšu uzraudzības iestādei, vērtējot būtiskas līdzdalības ieguvēja piemērotību būt par finanšu institūcijas akcionāru (dalībnieku), ir jāņem vērā šādi kritēriji:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1) personas nevainojama reputācija un atbilstība finanšu institūcijas dibinātājiem noteiktajām prasībām;</li><li>2) padomes, valdes un augstākās vadības, kura plānotās līdzdalības iegūšanas rezultātā vadīs finanšu institūcijas</li></ol> |

|                                 |  |
|---------------------------------|--|
|                                 | <p>darbību, zināšanu un profesionālās pieredzes atbilstība attiecīgās finanšu nozares likuma prasībām un nevainojama reputācija;</p> <p>3) personas finanšu stabilitāte, it īpaši saistībā ar veiktās vai plānotās saimnieciskās darbības veidu finanšu institūcijā, kurā plānots iegūt līdzdalību;</p> <p>4) tas, vai finanšu institūcija spēs pildīt attiecīgās finanšu nozares likumā un citos normatīvajos aktos noteiktās regulējošās prasības un vai tās uzņēmumu grupas struktūra, kuras sastāvā tā iekļausies, neierobežo Latvijas Bankas iespējas veikt tai likumā noteiktās uzraudzības funkcijas, nodrošināt efektīvu informācijas apmaiņu starp uzraudzības institūcijām un noteikt uzraudzības institūciju uzraudzības pilnvaru sadalījumu;</p> <p>5) tas, vai nepastāv pamatotas šaubas, ka saistībā ar plānoto līdzdalības iegūšanu ir veikta nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšana un terorisma finansēšana, ir mēģināts veikt šādas darbības vai plānotā līdzdalības iegūšana varētu palielināt šādu risku.</p>   |
| <p><b>Legitīmais mērķis</b></p> | <p>Ikviens pamattiesību ierobežojums pamatojams ar apstākļiem un argumentiem, kādēļ tas vajadzīgs, proti, ierobežojums tiek noteikts svarīgas intereses – legītīma mērķa – labad.</p> <p>Noteikumi nepieciešami, lai Latvijas Banka atbilstoši Latvijas Bankas likuma 48. panta pirmajai un otrajai daļai nodrošinātu stabila un likumiem atbilstoša finanšu sektora darbību, kas iespējams, arī saņemot pēc iespējas precīzāku un visaptverošu informāciju, lai veiktu iespējamo būtiskas līdzdalības ieguvēju izvērtēšanu saskaņā ar iepriekš minētajiem kritērijiem, tādējādi nodrošinot, ka par finanšu institūcijas akcionāru (dalībnieku) kļūst persona ar atbilstošu reputāciju un finansiālo stabilitāti.</p> <p>Vienlaikus noteikumi veicinās vienotas izpratnes veidošanu par principiem, kā uzraudzības iestādes vērtē būtiskas līdzdalības ieguvēja piemērotību, kā arī noteiks skaidras informācijas sagatavošanas prasības attiecībā uz novērtēšanas procesu.</p> <p>Noteikumi ļaus tirgus dalībniekiem būt informētākiem par kritērijiem, kurus būtiskas līdzdalības izvērtēšanas procesā piemēro gan Latvijas Banka, gan attiecībā uz kredītiestādēm – Eiropas Centrālā banka.</p> |
| <p><b>Samērīgums</b></p>        | <p>Atbilstošākais veids, kā noteikt vienotas prasības saistībā ar informācijas sniegšanu, kuras nodrošina normatīvajos aktos noteikto prasību izpildi, ir izdot tirgus dalībniekiem saistošus noteikumus, kuri sniedz skaidru priekšstatu par iesniedzamās informācijas apjomu, kas pamato, piemēram, pienācīgu reputāciju, finansiālo stabilitāti vai nelikumīgi</p>  |

|  |  |
|--|--|
|  | <p>iegūtu līdzekļu legalizēšanas un terorisma finansēšanas riska neesamību.</p> <p>Noteikumi pēc satura ir identiski iepriekš spēkā esošajiem Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 2020. gada 14. jūlija normatīvajiem noteikumiem Nr. 92 "Paziņojumam par būtiskas līdzdalības iegūšanu vai palielināšanu pievienojamās informācijas saraksts un paziņojuma izskatīšanas galvenie principi un kārtība", taču ir pārstrādāta pieprasāmās informācijas struktūra, t. sk. samazināts pielikumu skaits, ņemot vērā praktisko pieredzi darbā ar tirgus dalībniekiem, tādējādi padarot noteikumus kompaktākus un vieglāk uztveramus.</p> <p>Citas alternatīvas jautājuma noregulēšanai un vienotu prasību noteikšanai saistībā ar būtiskas līdzdalības ieguvēja atbilstības novērtēšanai iesniedzamo informāciju nebūtu efektīvas un nesasniegtu izvirzīto mērķi.</p> |
| <b>Spēkā stāšanās</b>  | Atbilstoši Latvijas Bankas likuma 8. panta otrajai daļai – nākamajā dienā pēc noteikumu publicēšanas oficiālajā izdevumā "Latvijas Vēstnesis".   |
| <b>Ietekme uz Latvijas Bankas budžetu</b>                                | Nav ietekmes uz Latvijas Bankas budžetu.   |
| <b>Administratīvā sloga un izmaksu novērtējums (tirgus dalībniekiem)</b> | Ietekme uz tirgus dalībniekiem nemainās.   |
| <b>Saistītie dokumenti</b>   | Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 2020. gada 14. jūlija normatīvie noteikumi Nr. 92 "Paziņojumam par būtiskas līdzdalības iegūšanu vai palielināšanu pievienojamās informācijas saraksts un paziņojuma izskatīšanas galvenie principi un kārtība".  |
| <b>Saskaņošana ar Eiropas Centrālo banku</b>                             | Nav nepieciešama.  |
| <b>Saskaņošana ar citām publiskām un privātām personām</b>               | Sabiedriskās apspriešanas rezultātā komentāri netika saņemti.  |
| <b>Saskaņošanas rezultāti</b>  | Bez komentāriem.   |