**Latvijas Bankas noteikumu projekta "Krājaizdevu sabiedrību darbību raksturojošo rādītāju aprēķināšanas un pārskatu sagatavošanas noteikumi" anotācija**

|  |  |
| --- | --- |
| **Nosaukums** | Krājaizdevu sabiedrību darbību raksturojošo rādītāju aprēķināšanas un pārskatu sagatavošanas noteikumi |
| **Dokumenta veids** | Latvijas Bankas noteikumi |
| **Izdošanas pamatojums** | Krājaizdevu sabiedrību likuma (turpmāk – Likums) 20. panta otrā un trīspadsmitā daļa, 24. panta 1.1 daļa un Latvijas Bankas likuma 63. panta otrā daļa un 68. panta trešā daļa |
| **Mērķis un būtība** | 2025. gada 5. jūnijā Saeimā tika pieņemti grozījumi Likumā, kas paplašina krājaizdevu sabiedrību tiesības sniegt kreditēšanas pakalpojumus saviem biedriem – Likuma 5. panta piektās daļas 2. un 3. punktā minētajām komercsabiedrībām (personālsabiedrībām un kapitālsabiedrībām) un kooperatīvajām sabiedrībām (turpmāk – komercsabiedrības un kooperatīvās sabiedrības) – un nosaka šādas regulējošās prasības: kapitāla saglabāšanas prasību un lielo riska darījumu ar komercsabiedrībām un kooperatīvajām sabiedrībām kopsummas ierobežojumu. Tāpat Likuma 20. panta desmitajā daļā minētajām personām (turpmāk – ar krājaizdevu sabiedrību saistītas personas) noteikts jauns izsniegto aizdevumu kopsummas ierobežojums. Papildus ar minētajiem grozījumiem Likumā noteikts aizliegums krājaizdevu sabiedrībai, kura sniedz kreditēšanas pakalpojumus komercsabiedrībām un kooperatīvajām sabiedrībām, tieši vai netieši finansēt tās biedru paju iegādi, savukārt pārējām krājaizdevu sabiedrībām noteikts paju iegādes finansēšanai izmantoto līdzekļu ierobežojums un krājaizdevu sabiedrības kopējā no tās piešķirtajiem aizdevuma līdzekļiem finansētā pamatkapitāla apmēra ierobežojums.  Ņemot vērā minēto, Latvijas Banka ir izstrādājusi noteikumu projektu "Krājaizdevu sabiedrību darbību raksturojošo rādītāju aprēķināšanas un pārskatu sagatavošanas noteikumi" (turpmāk – noteikumu projekts), kas ievieš ar grozījumiem Likumā saistītās izmaiņas attiecīgo krājaizdevu sabiedrību darbību raksturojošo rādītāju aprēķināšanas un pārskatu sagatavošanas prasībās. Noteikumu projekts aizstās Latvijas Bankas 2024. gada 16. decembra noteikumus Nr. 370 "Krājaizdevu sabiedrību darbību raksturojošo rādītāju aprēķināšanas un pārskatu sagatavošanas noteikumi" (turpmāk – noteikumi Nr. 370).  Noteikumu projektā ir ietverta iespēja kapitāla pietiekamības un citu regulējošo prasību rādītāju (t. i., kapitāla saglabāšanas prasības, lielo riska darījumu ierobežojumu un ar krājaizdevu sabiedrību saistītu personu riska darījumu ierobežojumu) aprēķinam piemērot sarežģītāku metodi, kas paredz ņemt vērā ieķīlātos noguldījumus, kuri kalpo kā nodrošinājums aizdevumiem un ārpusbilances posteņiem un attiecīgi krājaizdevu sabiedrībai kalpo kā parāda atmaksas avots gadījumā, ja aizņēmējs nespēj nodrošināt parāda atmaksu.  Iespēja regulējošo prasību rādītāju aprēķinā ņemt vērā ieķīlātos noguldījumus ir krājaizdevu sabiedrībām labvēlīgāka salīdzinājumā ar pašlaik spēkā esošo pieeju, jo tādējādi tiek samazināta esošo riska darījumu apmēra vērtība, atbrīvojot regulējošo prasību izpildei nepieciešamo kapitālu un ilgtermiņā veicinot aizdevumu pieejamību.  Latvijas krājaizdevu sabiedrības ir atšķirīgas lieluma, sarežģītības un resursu ziņā. Lai neradītu krājaizdevu sabiedrībām papildu slogu un ievērotu proporcionalitātes principu, noteikumu projektā krājaizdevu sabiedrībām nav noteikta obligāta prasība krājaizdevu sabiedrības darbību regulējošo prasību rādītāju aprēķinā ņemt vērā ieķīlātos noguldījumus, tādējādi nodrošinot iespēju izvēlēties, vai kapitāla pietiekamības rādītāja aprēķinā, kapitāla saglabāšanas prasības aprēķinā, lielo riska darījumu ierobežojumu aprēķinā un ar krājaizdevu sabiedrību saistītu personu riska darījumu ierobežojuma aprēķinā izmantot sarežģītāku aprēķina metodi.  Noteikumu projekts paredz izmaiņas, kas balstītas uz Latvijas Bankas uzraudzības praksi un krājaizdevu sabiedrību pārskatu pieņemšanas procesā novērotajām tipiskākajām problēmām un grūtībām, kā arī tehniska rakstura precizējumus, t. sk. informācijas apmaiņai izmantojamās drošības sistēmas nosaukums tiek precizēts atbilstoši Latvijas Bankas noteikumiem, kuri regulē elektronisko informācijas apmaiņu ar Latvijas Banku.  Salīdzinājumā ar noteikumiem Nr. 370 noteikumu projekts paredz šādas izmaiņas:   1. attiecībā uz krājaizdevu sabiedrības kapitāla pietiekamības un kapitāla saglabāšanas prasību un pārskata "Kapitāla pietiekamības rādītāja un kapitāla saglabāšanas prasības ievērošanas aprēķins un cita informācija" sagatavošanu:    1. noteikta kapitāla saglabāšanas prasības un tās ievērošanas aprēķināšanas kārtība;    2. noteikta kapitāla pietiekamības rādītāja un kapitāla saglabāšanas prasības aprēķināšanas kārtība, ņemot vērā ieķīlātos noguldījumus (šī aprēķina metode krājaizdevu sabiedrībām nav noteikta kā obligāta);    3. noteikta krājaizdevu sabiedrības kopējā ar tās piešķirtajiem aizdevuma līdzekļiem finansētā pamatkapitāla apmēra ierobežojuma ievērošanas aprēķināšanas kārtība;    4. noteiktas pārskata "Kapitāla pietiekamības rādītāja un kapitāla saglabāšanas prasības ievērošanas aprēķins un cita informācija" sagatavošanas prasības, ņemot vērā šajā punktā minēto; 2. attiecībā uz likviditātes pārskata "Aktīvu un pasīvu termiņstruktūras pārskats" sagatavošanu – pārskata pozīcijai "Aizdevumi" un "Ārpusbilances posteņi" pievienota papildu pozīcija attiecībā uz aizdevumiem un darījumiem ar komercsabiedrībām un kooperatīvajām sabiedrībām; 3. attiecībā uz lielo riska darījumu ierobežojumiem un "Lielo riska darījumu pārskata" sagatavošanu:    1. noteikta lielo riska darījumu ar komercsabiedrībām un kooperatīvajām sabiedrībām kopsummas ierobežojuma un tā ievērošanas aprēķināšanas kārtība un attiecīgās pārskata sagatavošanas prasības;    2. noteikta ar lielo riska darījumu ierobežojumiem saistīto rādītāju aprēķināšanas kārtība un pārskata sagatavošanas prasības, ja krājaizdevu sabiedrība izvēlas ar lielo riska darījumu ierobežojumiem saistīto rādītājuaprēķinā ņemt vērā ieķīlātos noguldījumus (nav obligāta prasība);    3. noteikta prasība "Lielo riska darījumu pārskata" ailē "Individuālā biedra vai kopējās riska grupas identifikators" uzrādīt unikālu identifikatoru, kas aizstāj biedra numuru vai kopējās riska grupas numuru;    4. papildināta ar lielo riska darījumu ierobežojumiem saistīto rādītāju aprēķināšanas kārtība un attiecīgās "Lielo riska darījumu pārskata" sagatavošanas prasības papildinātas ar prasību aprēķināt un pārskatā uzrādīt kopējām riska grupām izsniegto aizdevumu kopsummas un šo kopsummu attiecību pret pašu kapitālu, t. i., ierobežojuma izpildi grupas līmenī. Ņemot vērā uzraudzības pieredzi pārskatu pieņemšanā, Latvijas Bankas ieskatā tas nepieciešams, lai uzlabotu krājaizdevu sabiedrību izpratni par ar lielo riska darījumu ierobežojumiem saistīto rādītāju aprēķināšanu un šo ierobežojumu ievērošanu; 4. ar krājaizdevu sabiedrību saistītām personām izsniegto aizdevumu ierobežojuma un "Ar krājaizdevu sabiedrību saistītām personām izsniegto aizdevumu pārskata" sagatavošanas jomā:    1. noteikta ar krājaizdevu sabiedrību saistītām personām izsniegto aizdevumu ierobežojuma ievērošanas aprēķināšanas kārtība un "Ar krājaizdevu sabiedrību saistītām personām izsniegto aizdevumu pārskata" sagatavošanas prasības, ņemot vērā Likumā ieviestās izmaiņas saistībā ar ierobežojuma piemērošanu aizdevumiem, kas izsniegti ar krājaizdevu sabiedrību saistītām personām, un minēto personu loka paplašināšanu;    2. minētajā pārskatā ietvertas šādas izmaiņas:       1. pārskatā ieviesta aile "Ar krājaizdevu sabiedrību savstarpēji saistītu personu grupas vai ar krājaizdevu sabiedrību saistītas personas identifikators";       2. aile "Kategorija", kas sniedz informāciju uzraudzības vajadzībām par personas saistību ar krājaizdevu sabiedrību, papildināta ar iespēju iekļaut tajā vērtību "05", ko uzrāda, ja ar krājaizdevu sabiedrību saistīta persona ir komercsabiedrība, kurā attiecīgajam krājaizdevu sabiedrības padomes, valdes vai revīzijas komisijas loceklim vai krājaizdevu sabiedrības padomes, valdes vai revīzijas komisijas locekļa laulātajam, partnerim, ar kuru reģistrēta partnerība, vecākiem vai bērniem ir tieša vai netieša līdzdalība, kas ir 10 procenti vai vairāk balsstiesību šīs komercsabiedrības pamatkapitālā; 5. noteikta prasība informēt Latvijas Banku, ja krājaizdevu sabiedrības biedru skaits kļuvis mazāks par Likumā noteikto biedru skaitu, un iesniegt informāciju par biedru skaita samazināšanās iemesliem, kā arī rīcības plānu šīs prasības ievērošanas atjaunošanai; 6. pārējās noteikumu projekta normas, kuras atšķiras no noteikumos Nr. 370 ietvertajām normām, paredz redakcionāla vai tehniska rakstura precizējumus, t. sk. noteikumu projektā (tostarp pārskatos) tiek lietots termins "aizdevums", nevis termins "kredīts" ar mērķi nodrošināt konsekvenci un vienveidīgu terminoloģiju ar Likumā lietoto, jo ar 2025. gada 5. jūnija grozījumiem attiecīgajās Likuma normās vārds "kredīts" (attiecīgā skaitlī un locījumā) aizstāts ar vārdu "aizdevums" (attiecīgā skaitlī un locījumā); 7. noteikumu projektā ietverts noslēguma jautājums, kas paredz izņēmumu, ka noteikumu projekta 4. punktā noteiktos pārskatus par 2025. gada 4. ceturksni krājaizdevu sabiedrības sagatavo un iesniedz Latvijas Bankai līdz 2026. gada 16. martam, tādējādi paredzot pagarinātu termiņu, lai krājaizdevu sabiedrības pielāgotos noteikumu projektā ietvertajām prasībām, sagatavojot un iesniedzot pārskatus par 2025. gada 4. ceturksni. Turpmāko pārskatu iesniegšanu nosaka noteikumu projekta 5. punkts, kas neparedz izmaiņas datu sniegšanā, salīdzinot ar noteikumu Nr. 370 prasībām. |
| **Leģitīmais mērķis** | Noteikumu projekta leģitīmais mērķis ir citu personu tiesību aizsardzība un sabiedrības labklājības nodrošināšana.  Šo pamattiesību aizsardzību Latvijas Banka īsteno, nodrošinot finanšu tirgus uzraudzību, kurai ir vitāla nozīme finanšu sistēmas un ekonomiskajā attīstībā, iespējami pilnīgākajā veidā, lai veicinātu sabiedrības uzticēšanos finanšu tirgum un tā dalībniekiem un Latvijas Bankai kā konkrēto finanšu tirgus dalībnieku uzraugam, kas nodrošina to tiesisku un sabiedrības interesēm atbilstošu darbību.  Indivīdam kā finanšu tirgus sistēmas daļai ir būtiski apzināties un saņemt to aizsardzības līmeni, kuru tam nodrošina finanšu tirgus un tā dalībnieku darbības uzraugs (Latvijas Banka), un attiecīgi Latvijas Banka finanšu tirgus un tā dalībnieku darbības uzrauga lomā ir atbildīga par tādu pasākumu veikšanu, kas aizsargā indivīda pamattiesības. Respektīvi, indivīds ir tiesīgs paļauties uz finanšu sistēmas taisnīgu uzraudzību, pretējā gadījumā indivīdam zūd uzticība finanšu sistēmai un motivācija būt šīs sistēmas dalībniekam.  Nosakot finanšu tirgus dalībniekiem prasības un veicot to ievērošanas pārbaudes, Latvijas Banka nodrošina tai Latvijas Bankas likumā noteikto pienākumu – veicināt noguldītāju interešu aizsardzību un finanšu tirgus ilgtspējīgu attīstību un stabilitāti – izpildi.  Noteikumu projekts ir nepieciešams, lai Latvijas Banka noteiktu prasības to krājaizdevu sabiedrību darbību regulējošo prasību rādītāju aprēķināšanai, kas saistīti ar 2025. gada 5. jūnijā Saeimā pieņemtajiem grozījumiem Likumā, tādējādi nodrošinot krājaizdevu sabiedrību vienotu izpratni un pieeju krājaizdevu sabiedrību darbību regulējošo prasību rādītāju aprēķināšanai un likviditātes nodrošināšanai. Turklāt noteikumu projekts nodrošina pārskatu un citas informācijas iesniegšanu, kas nepieciešams, lai Latvijas Banka varētu veikt uzraudzības funkciju un sekot līdzi krājaizdevu sabiedrību darbību regulējošo prasību ievērošanai. |
| **Samērīgums** | Ar noteikumu projektā iekļauto regulējumu tiek nodrošināta vienota finanšu tirgus dalībnieku izpratne un pieeja regulējošo prasību interpretācijai un piemērošanai.  Ja krājaizdevu sabiedrība neveic tās darbību regulējošo prasību izpildes aprēķinu atbilstoši normatīvo aktu prasībām, tas var ietekmēt aprēķina pareizību un līdz ar to sniegt nepatiesu informāciju par krājaizdevu sabiedrības darbību regulējošo prasību ievērošanu. Lai nodrošinātu noguldītāju interešu aizsardzību, ir būtiski pēc iespējas mazināt un novērst minēto risku.  Līdz ar to atbilstošākais veids, kā noteikt krājaizdevu sabiedrībām vienotas prasības, ir izdot tām saistošus noteikumus. Citas alternatīvas jautājuma noregulēšanai un vienotu prasību noteikšanai nebūtu efektīvas un nesasniegtu izvirzīto mērķi, jo nenodrošinātu vienveidīgu piemērošanu.  Izraugoties piemērotāko līdzekli leģitīmā mērķa sasniegšanai, Latvijas Banka izvērtēja, ka nebūtu atbilstoši izdot, piemēram, zemāka ranga normatīvos aktus, kuri nebūtu finanšu tirgus dalībniekam juridiski saistoši. Turklāt noteikumu projekta izstrādi pilnvarojošās normas skaidri norāda uz noteikumu izstrādi. Vienlaikus ar noteikumu projektu tiek noteiktas prasības, kuras Latvijas Banka uzraudzības ietvaros var kontrolēt un nepieciešamības gadījumā par konkrētu prasību pārkāpumu piemērot finanšu tirgus dalībniekam korektīvos pasākumus vai sankcijas.  Respektīvi, normatīvais akts kopumā un tajā ietvertās tiesību normas atbilst samērīguma principam, jo, pirmkārt, ar noteikumu projekta ieviešanu tiek sasniegts leģitīmais mērķis (citu personu tiesību un sabiedrības labklājības aizsardzība) un, otrkārt, nav iespējams pēc būtības īstenot citu personu tiesību un sabiedrības labklājības aizsardzību ar citiem līdzekļiem, kā arī nepastāv tādi alternatīvi līdzekļi, kas sasniegtu leģitīmo mērķi tādā pašā kvalitātē. Ņemot vērā iepriekš minētos apstākļus, sabiedrības ieguvums būs lielāks par papildu slogu un resursu ieguldījumu (ņemot vērā jau esošās prasības), kas konkrētajam finanšu tirgus dalībniekam varētu rasties ar uzliktajiem pienākumiem, un tos atsver sagaidāmie ilgtermiņa ieguvumi stabilāka finanšu sektora veidā. |
| **Spēkā stāšanās** | Atbilstoši Latvijas Bankas likuma 8. panta otrajai daļai – nākamajā dienā pēc noteikumu publicēšanas oficiālajā izdevumā ''Latvijas Vēstnesis''. |
| **Ietekme uz Latvijas Bankas budžetu** | Normatīvā akta izdošana neietekmēs Latvijas Bankas budžeta ieņēmumus un izdevumus. |
| **Administratīvā sloga un izmaksu novērtējums (tirgus dalībniekiem)** | Noteikumu projektā iekļautais regulējums, kas saistīts ar kreditēšanas pakalpojumu sniegšanu komercsabiedrībām un kooperatīvajām sabiedrībām, rada papildu administratīvo slogu tām krājaizdevu sabiedrībām, kuras sniedz šādu pakalpojumu.  Noteikumu projektā iekļautais regulējums, kas saistīts ar iespēju regulējošo prasību rādītāju aprēķināšanā ņemt vērā ieķīlātos noguldījumus, nerada slogu krājaizdevu sabiedrībām, jo tas nav obligāts un krājaizdevu sabiedrības, kuras nevēlas to izmantot vai kurām trūkst resursu, var to neizmantot.  Pārskatos veiktie papildinājumi, kas saistīti ar Latvijas Bankas novērojumiem krājaizdevu sabiedrību pārskatu pieņemšanas procesā, prasīs nelielus papildu resursus pirmo pārskatu sagatavošanas posmā, tomēr administratīvais slogs ir vērtējams kā nebūtisks.  Pārējais noteikumu projektā iekļautais regulējums nerada tirgus dalībniekiem papildu administratīvo slogu un izmaksas, salīdzinot ar pašreiz spēkā esošo regulējumu, kas noteikts noteikumos Nr. 370. |
| **Saistītie dokumenti** | Ar noteikumu projektu saistītie dokumenti:  1) Krājaizdevu sabiedrību likums;  2) Latvijas Bankas likums;  3) noteikumi Nr. 370;  4) Latvijas Bankas 2024. gada 28. oktobra noteikumi Nr. 332 "Krājaizdevu sabiedrību gada pārskata sagatavošanas noteikumi";  5) Latvijas Bankas 2025. gada 22. septembra noteikumi Nr. 399 "Krājaizdevu sabiedrību kredītriska pārvaldīšanas noteikumi";  6) Latvijas Bankas 2022. gada 24. oktobra noteikumi Nr. 226 "Noteikumi par elektronisko informācijas apmaiņu ar Latvijas Banku". |
| **Saskaņošana ar Eiropas Centrālo banku** | Noteikumu projektu nav nepieciešams saskaņot ar Eiropas Centrālo banku. |
| **Saskaņošana ar citām publiskām un privātām personām** | Noteikumu projekts 2025. gada 4. decembrī tika publicēts Latvijas Bankas tīmekļvietnes www.bank.lv sadaļas "Tiesību akti" apakšsadaļā "Sabiedrības līdzdalība", un par to līdz 2025. gada 17. decembrim bija iespējama sabiedrības līdzdalība.  Vienlaikus par noteikumu projektu un notiekošo sabiedrības līdzdalību individuāli tika informēta Krājaizdevu Apvienība un Latvijas Kooperatīvo krājaizdevu sabiedrību savienība, kā arī ārpus tām esošie finanšu tirgus dalībnieki, kuriem būs saistoša noteikumu projektā ietverto prasību izpilde. |
| **Saskaņošanas rezultāti** | Sabiedrības līdzdalības rezultātā par noteikumu projektu tika saņemti komentāri no Latvijas Kooperatīvo krājaizdevu sabiedrību savienības un Krājaizdevu Apvienības, kuru apkopojums ir pievienots anotācijas pielikumā. |

Pielikums

Latvijas Bankas noteikumu projekta anotācijai

**Sabiedrības līdzdalības laikā saņemto iebildumu un priekšlikumu par Latvijas Bankas noteikumu projektu "Krājaizdevu sabiedrību darbību raksturojošo rādītāju aprēķināšanas un pārskatu sagatavošanas noteikumi" apkopojums**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Nr. p. k.** | **Sabiedrības līdzdalībai nodotā projekta redakcija (konkrētā punkta redakcija)** | **Izteiktais iebildums (priekšlikums) par projekta konkrēto punktu, norādot sabiedrības pārstāvi** | **Latvijas Bankas viedoklis par izteikto iebildumu (priekšlikumu) un norāde, vai tas ņemts vērā** |
| 1. | "11.8. pozīcijā "Bijušo biedru, kuriem pajas nav izmaksātas, skaits" (pozīcijas kods 240) uzrāda to biedru skaitu, kuri izstājušies vai izslēgti no krājaizdevu sabiedrības (turpmāk – bijušie biedri) un kuriem atbilstoši normatīvajiem aktiem pienākas paju izmaksa, bet faktiski šī izmaksa nav veikta;  11.9. pozīcijā "Bijušajiem biedriem par pajām neizmaksātā kopsumma, veselos *euro*" (pozīcijas kods 230) uzrāda bijušajiem biedriem atbilstoši normatīvajiem aktiem par pajām izmaksājamo kopsummu, kas faktiski vēl nav izmaksāta;" | **Latvijas Kooperatīvo krājaizdevu sabiedrību savienība:**  Par noteikumu projekta *“Krājaizdevu sabiedrību kapitāla pietiekamības, likviditātes un lielo riska darījumu pārskatu sagatavošanas noteikumi”* III sadaļas un 1. pielikuma precizēšanu.  Izvērtējot noteikumu projekta III sadaļu un 1. pielikumu, konstatējam vairākas vietas, kur nepieciešams precizējums, lai novērstu risku, ka kapitāla pozīcijas tiek jauktas ar saistībām vai ka paju atsavināšanas procesā tiek neatbilstoši interpretēts pamatkapitāla apjoms.  Zemāk sniedzam priekšlikumus redakcijas precizēšanai:  Saskaņā ar Krājaizdevu sabiedrību likuma 15. pantu pamatkapitālā ietveramas tikai esošo biedru paju nominālvērtības. No tā izriet divi būtiski principi:  1. Paja ir kapitālā, kamēr biedrs nav zaudējis biedra statusu un krājaizdevu sabiedrība nav pieņēmusi un reģistrējusi lēmumu par pamatkapitāla samazinājumu.  2. Paja kļūst par saistību, kad biedra statuss ir izbeidzies, paja ir dzēsta no kapitāla un krājaizdevu sabiedrībai ir saistība izmaksāt paju nominālvērtību. Tādēļ noteikumu projektā esošās pozīcijas 210, 220, 230 un 240 jānošķir pēc būtības.  Pašreizējā 1. pielikuma struktūra sajauc kapitālu ar saistībām, jo sadaļā “Informācija par biedru skaitu un pajām” pašlaik vienlaikus atrodas:   * pozīcijas 210 un 220 — attiecas uz esošajiem biedriem un pajām, kas joprojām ir kapitālā, * pozīcijas 230 un 240 — attiecas uz bijušajiem biedriem un saistībām, kas vairs nav kapitālā.   Tas rada metodoloģisku neskaidrību.  Informācija par neizmaksātajām pajām pēc būtības ir saistības — tā pieder likviditātes uzraudzībai. To iekļaut kapitāla pārskatā ir neloģiski, jo tā nav kapitāla sastāvdaļa un neietekmē kapitāla pietiekamības rādītāju. Šī informācija daudz precīzāk atbilst likviditātes pārskatam, kur tiek uzrādītas sabiedrības saistības un to ietekme uz naudas plūsmu.  Lai nodrošinātu korektu kapitāla un saistību nodalījumu, piedāvājam pārcelt 1. pielikuma pozīcijas 230 un 240 uz Aktīvu un pasīvu termiņstruktūras pārskatu kā saistību informāciju.  Iespējams izveidot jaunas ailēs: “Saistības pret bijušajiem biedriem par neizmaksātajām summām par pajām” un   “Bijušo biedru, kuriem ir neizmaksātas summas par pajām, skaits”. Tas atbilstu finanšu pārskatu loģikai.  Gadījumā, ja informācija saglabājas 1. pielikumā, piedāvājam mainīt sadaļas nosaukumu uz: “Informācija par biedriem, bijušiem biedriem un saistībām par pajām”  Vienlaikus piedāvājam precizēt noteikumu 11.8. un 11.9. tekstu:  11.8. pozīcijā “Bijušo biedru, kuriem ir neizmaksātas summas par pajām, skaits” (pozīcijas kods 240) uzrāda to personu skaitu, kurām pārskata perioda pēdējā dienā vairs nav biedra statusa, un kuru paju nominālvērtība ir dzēsta no pamatkapitāla, bet atbilstošās summas vēl nav izmaksātas.  11.9. pozīcijā “Saistības pret bijušajiem biedriem par neizmaksātajām summām par pajām, veselos *euro*” (pozīcijas kods 230) uzrāda paju nominālvērtībām atbilstošo saistību kopsummu, kas radusies pēc biedra statusa izbeigšanās un paju dzēšanas no pamatkapitāla, bet pārskata perioda pēdējā dienā vēl nav izmaksāta. | **Daļēji ņemts vērā.**  Latvijas Banka atkārtoti izvērtēja informācijas par bijušo biedru, kuriem pajas nav izmaksātas, skaitu un bijušajiem biedriem par pajām neizmaksāto kopsummu saņemšanas nepieciešamību un tās būtiskumu uzraudzības nolūkam un svītroja noteikumu projekta 11.8. un 11.9. apakšpunktu. Attiecīgi turpmāk krājaizdevu sabiedrībām nebūs jāsniedz minētā informācija, un tas samazina krājaizdevu sabiedrībām ziņošanas slogu.  Lūdzam skatīt arī Latvijas Bankas viedokli par izteikto iebildumu (priekšlikumu) Nr. 4. |
| 2. | "8. Krājaizdevu sabiedrība Krājaizdevu sabiedrību likuma (turpmāk – Likums) 20. panta pirmajā daļā noteiktās kapitāla pietiekamības prasības ievērošanu aprēķina atbilstoši šo noteikumu 1. pielikumam. Kapitāla pietiekamības rādītāja aprēķinā var ņemt vērā noguldījumus, kurus krājaizdevu sabiedrības biedri ieķīlājuši krājaizdevu sabiedrībā uz līguma pamata, par ko ir izdarīts ieraksts atbilstošajā reģistrā, lai saņemtu tajā aizdevumu, galvojumu vai citu līdzīgu saistību aktu, un kuri aizdevējam kalpo kā parāda atmaksas avots gadījumā, ja aizņēmējs nespēj nodrošināt šā parāda atmaksu (turpmāk – ieķīlātie noguldījumi), ievērojot šo noteikumu 11.3. apakšpunktā noteiktās prasības." | **Krājaizdevu Apvienība:**  Par Krājaizdevu sabiedrību darbību raksturojošo rādītāju aprēķināšanas un pārskatu sagatavošanas noteikumiem  Krājaizdevu Apvienība, vērtējot "Krājaizdevu sabiedrību darbību raksturojošo rādītāju aprēķināšanas un pārskatu sagatavošanas noteikumi " (turpmāk tekstā – Noteikumi), secina:  Noteikumi maina krājaizdevu sabiedrību likuma (turpmāk – KKSL), kooperatīvo sabiedrību likuma (turpmāk – KSL) normas, un statūtu nozīmi. Krājaizdevu sabiedrību (turpmāk – KKS) statūti ir saistoši visiem biedriem, ko biedri apliecina ar parakstu iestāšanās brīdī.  **Noteikumu 8. punkts** nosaka; Krājaizdevu sabiedrība Krājaizdevu sabiedrību likuma (turpmāk – Likums) 20. panta pirmajā daļā noteiktās kapitāla pietiekamības prasības ievērošanu aprēķina atbilstoši šo noteikumu 1. pielikumam. Kapitāla pietiekamības rādītāja aprēķinā var ņemt vērā noguldījumus, kurus krājaizdevu sabiedrības biedri ieķīlājuši krājaizdevu sabiedrībā *uz līguma pamata*, par ko ir izdarīts ieraksts atbilstošajā reģistrā, lai saņemtu tajā aizdevumu, galvojumu vai citu līdzīgu saistību aktu, un kuri *aizdevējam kalpo kā parāda atmaksas avots* gadījumā, ja aizņēmējs nespēj nodrošināt šā parāda atmaksu (turpmāk – ieķīlātie noguldījumi), ievērojot šo noteikumu 11.3. apakšpunktā noteiktās prasības.  Nesaderība ar;  KSL 12.p.1.d.19.a.p. kas ļauj statūtiem regulēt noteikumus, ko neregulē likums. Noteikumi nedrīkst regulēt likumus un statūtus.  KKSL 2.p.4.d. nosaka, ka KKS drīkst veikt mantas atsavināšanu (t.sk. veikt ieturējumus no biedru noguldījumiem) statūtos noteiktā kārtībā. Biedriem nav tiesību slēgt līgumus, kas ļauj neievērot statūtus. Līgumi starp biedru un KKS nav spēkā, ja ir pretrunā ar statūtiem.  KKSL 16.p. Nosaka, ka KKS statūtos un kopsapulces lēmumos var noteikt kārtību, kādā formā un apmērā biedriem jāveic iemaksas rezerves kapitālā.  Ja Noteikumi (līgums) paredz no likuma un statūtiem atšķirīgu mantas atsavināšanas kārtību, tad spēkā ir likums un statūti. | **Nav ņemts vērā.**  Noteikumu projekts nemaina Krājaizdevu sabiedrību likuma un Kooperatīvo sabiedrību likuma normas un statūtu nozīmi. Noteikumu projekts izstrādāts, pamatojoties uz Krājaizdevu sabiedrību likuma 20. panta trīspadsmitajā daļā noteikto deleģējumu, un nosaka krājaizdevu sabiedrības darbību regulējošo prasību rādītāju aprēķināšanu. Noteikumu projekta 8. punkts nosaka atbilstības prasības ieķīlātajam noguldījumam, lai to varētu ņemt vērā kapitāla pietiekamības rādītāja aprēķinā. Turklāt prasība kapitāla pietiekamības aprēķinā ņemt vērā ieķīlātos noguldījumus krājaizdevu sabiedrībai nav obligāta.  Krājaizdevu sabiedrību darbību regulē ne tikai tām saistošie likumi un krājaizdevu sabiedrību statūti, bet arī Latvijas Bankas izdotie noteikumi un lēmumi, Latvijas Republikas noslēgtie starptautiskie līgumi un citi normatīvie akti, kā noteikts Krājaizdevu sabiedrību likuma 3. panta pirmajā daļā.  Noteikumu projekta 8. punktā lietotais formulējums par ieķīlātajiem noguldījumiem ir saskaņots ar termina "nodrošinājums" skaidrojumu, kas noteikts Latvijas Bankas 2025. gada 22. septembra noteikumu Nr. 399 "Krājaizdevu sabiedrību kredītriska pārvaldīšanas noteikumi" 2.3. apakšpunktā un kas paredz ieķīlāšanu uz līguma pamata. |
| 3. | "11.5. pozīciju "Pašu kapitāls, veselos *euro*; t. sk. apmaksātais pamatkapitāls" (pozīcijas kods 031) uzrāda atbilstoši Likuma 15. panta 1.5 daļai;" | **Noteikumu 11.5. pozīciju** nosaka; "Pašu kapitāls, veselos euro; t. sk. apmaksātais pamatkapitāls" (pozīcijas kods 031) uzrāda atbilstoši Likuma 15. panta 1. 5 daļai;  Nesaderība ar KKSL 15.p.1.d. normām, kas nosaka no "apmaksātā kapitāla" atšķirīgu paju pamatkapitāla definējumu KKS, kas nesniedz kreditēšanas pakalpojumus KKSL 5. panta piektās daļas 2. un 3. punktā minētajām personām. | **Ņemts vērā.**  Noteikumu projekta 11.5. apakšpunktā noteikto pozīciju "Pašu kapitāls, veselos *euro*; t. sk. apmaksātais pamatkapitāls" (pozīcijas kods 031) aizpilda tikai krājaizdevu sabiedrības, kuras sniedz kreditēšanas pakalpojumus komercsabiedrībām un kooperatīvajām sabiedrībām, jo šādām krājaizdevu sabiedrībām ir jāievēro kapitāla saglabāšanas prasība un šī pozīcija tiek izmantota aprēķinā. Lai nodrošinātu tiesību normas skaidrību, precizēta noteikumu projekta 11.5. apakšpunkta redakcija:  "11.5. pozīciju "Pašu kapitāls, veselos *euro*; t. sk. apmaksātais pamatkapitāls" (pozīcijas kods 031) uzrāda atbilstoši Likuma 15. panta 1.5 daļai **un šo pozīciju aizpilda tikai krājaizdevu sabiedrība, kura sniedz kreditēšanas pakalpojumus komercsabiedrībām un kooperatīvajām sabiedrībām**;". |
| 4. | "11.9. pozīcijā "Bijušajiem biedriem par pajām neizmaksātā kopsumma, veselos *euro*" (pozīcijas kods 230) uzrāda bijušajiem biedriem atbilstoši normatīvajiem aktiem par pajām izmaksājamo kopsummu, kas faktiski vēl nav izmaksāta;  11.10. pozīcijā "Paju, par kurām iesniegts atsavināšanas lūgums, nominālvērtību kopsumma, veselos *euro*" (pozīcijas kods 220) uzrāda to paju nominālvērtību kopsummu, par kurām iesniegts krājaizdevu sabiedrības biedra lūgums par paju atsavināšanu krājaizdevu sabiedrībai, bet krājaizdevu sabiedrība vēl nav veikusi attiecīgu pamatkapitāla samazināšanu;" | **Noteikumu 11.9.pozīcija**: "Bijušo biedru, kuriem pajas nav izmaksātas, skaits" (pozīcijas kods 240) uzrāda to biedru skaitu, kuri izstājušies vai izslēgti no krājaizdevu sabiedrības (turpmāk – bijušie biedri) un kuriem atbilstoši normatīvajiem aktiem pienākas paju izmaksa, bet faktiski šī izmaksa nav veikta;  Nesaderība ar Noteikumu 11.10.pozīciju, kas ļauj biedriem pirms izstāšanās lūgt pajas atsavināt nevis dzēst. Likumi neparedz un neregulē paju atsavināšanu KKS bez dzēšanas, tāpēc nav nosakāma šādu paju vērtība, izmaksas kārtība un reģistrācijas kārtība..  11.10 pozīcijā "Paju, par kurām iesniegts atsavināšanas lūgums, nominālvērtību kopsumma, veselos euro" (pozīcijas kods 220) uzrāda to paju nominālvērtību kopsummu, par kurām iesniegts krājaizdevu sabiedrības biedra lūgums par paju atsavināšanu krājaizdevu sabiedrībai, bet krājaizdevu sabiedrība vēl nav veikusi pamatkapitāla samazināšanu;  Nesaderība ar Civillikuma 987. p. jo mainās īpašuma forma.  Atbilstoši civillikuma 987. Ar to vien, ka lietas īpašnieks to atsavinājis, vēl nepietiek, lai īpašuma tiesība uz lietu pārietu uz tās ieguvēju, ja līdz ar to nav izpildīts otrs nepieciešams noteikums, un proti, šās lietas nodošana jaunajam ieguvējam.  Ar nodošanu jaunais ieguvējs iegūst īpašuma tiesību uz lietu tādā pašā apmērā, kādā tā piederējusi lietas nodevējam.  Paju atsavināšanas kārtību starp biedriem, regulē;  KKSL 7.p.1.d.un KSL 24.p.1.d.kas nosaka, ka pajas nominālvērtība atspoguļo tās iegādes vērtību, nevis tās atlikušo vērtību. Ja KKS ir nesadalīti zaudējumi, tad pajas nominālvērtība jau iegādes brīdī neatspoguļo tās dzēšanas vērtību.  KKSL 7.p. (1) Par krājaizdevu sabiedrības saistībām biedrs atbild ar savām pajām krājaizdevu sabiedrības pamatkapitālā, Visām pajām ir vienāda nominālvērtība.  KSL 24.p.(1) Paja ir biedra ieguldījuma daļa sabiedrības pamatkapitālā.  Paju dzēšanu regulē;  KSL 19.p.nosaka kārtību kā tiek aprēķināta dzēstās pajas atlikusī vērtība  (1) Ja biedru izslēdz no biedru reģistra, sabiedrība dzēš tam piederošās pajas.  (2) Sabiedrība izmaksā pajas personai, kura izslēgta no biedru reģistra, gada laikā no nākamā gada pārskata apstiprināšanas dienas.  (3) Šā panta otrajā daļā minētajai izmaksai sabiedrība pieskaita peļņu vai ietur no tās zaudējumus par pēdējo pārskata gadu proporcionāli laikam, kad persona, kura izslēgta no biedru reģistra, bijusi biedra statusā.  KSL 20.p. 3.d. paredz KSL 19.p.normu piemērošanu arī citos gadījumos, kad paja vairs nav biedra īpašums.  *Kādas likuma normas regulē paju atsavināšanu KKS, bez paju dzēšanas? Kāda ir šo paju patiesā vērtība, kur tiek reģistrētas šādas pajas, kādā apmērā un kādā termiņā tiek izmaksāta šādu paju vērtība?*  *Vai jāpiemēro KKSL 21p. 2.p.*  (2) Krājaizdevu sabiedrība nedēļas laikā pēc attiecīgās krājaizdevu sabiedrības pārvaldes institūcijas lēmuma par paju iegādes noraidīšanu atmaksā personai tās iemaksāto paju vērtību naudas izteiksmē. | **Daļēji ņemts vērā.**  Noteikumu projekta 11.9. apakšpunkts svītrots. Lūdzam skatīt Latvijas Bankas viedokli un skaidrojumu, kas sniegts par izteikto iebildumu (priekšlikumu) Nr. 1.  Lai padarītu noteikumu projektā ietverto prasību skaidrāku, noteikumu projekta 11.10. apakšpunkts izteikts šādā redakcijā, mainot numerāciju:  **"11.7. informāciju par biedru skaitu un pamatkapitālā ietvertajām pajām pārskatā norāda šādi:**  11.7.1. pozīcijā "Biedru skaits" (pozīcijas kods 210) uzrāda biedra statusā esošo biedru skaitu atbilstoši krājaizdevu sabiedrības biedru reģistra datiem;  11.7.2. pozīcijā "Paju, par kurām iesniegts atsavināšanas lūgums, nominālvērtību kopsumma, veselos *euro*" (pozīcijas kods 220):  11.7.2.1. uzrāda to **biedru** paju nominālvērtību kopsummu, **kuri krājaizdevu sabiedrībai** iesnieguši lūgumu par paju atsavināšanu krājaizdevu sabiedrībai **biedra izstāšanās gadījumā, bet pārskata ceturkšņa pēdējā datumā nav izslēgti no biedru reģistra;**  11.7.2.2.**ja atbilstoši krājaizdevu sabiedrības statūtiem tās biedriem var būt atšķirīgs paju skaits**, uzrāda to paju nominālvērtību kopsummu, kuras biedrs vēlas atsavināt krājaizdevu sabiedrībai, neizstājoties no krājaizdevu sabiedrības, bet pārskata **ceturkšņa** pēdējā datumā vēl nav veikta pamatkapitāla samazināšana, **dzēšot pajas**;  **11.7.2.3. neuzrāda biedru pajas, kuras tie atsavina citam krājaizdevu sabiedrības biedram."**  Latvijas Bankai uzraudzības nolūkā nepieciešama informācija par iespējamo pamatkapitāla samazinājumu. Ja biedrs atsavina pajas citam biedram, pamatkapitāla apmērs nesamazinās, līdz ar to šī informācija nav jāuzrāda šajā pozīcijā. |
| 5. | "11.11. informāciju par krājaizdevu sabiedrības pamatkapitāla finansēšanu no tās piešķirtajiem aizdevuma līdzekļiem (pozīcijas kods 410 un 420) pārskatā norāda krājaizdevu sabiedrība, kura piešķīrusi Likuma 15. panta 1.3 daļā minēto aizdevumu, ievērojot, ka:  11.11.1. pozīcijā "Kopējais no piešķirtajiem aizdevuma līdzekļiem finansētais pamatkapitāls, veselos *euro*" (pozīcijas kods 410) uzrāda kopējo krājaizdevu sabiedrības no tās piešķirtajiem aizdevuma līdzekļiem finansēto pamatkapitāla apmēru atbilstoši Likuma 15. panta 1.3 un 1.4 daļai;  11.11.2. informāciju par krājaizdevu sabiedrības pamatkapitāla finansēšanu no tās piešķirtajiem aizdevuma līdzekļiem pārskatā uzrāda, kamēr attiecīgais aizdevums nav pilnībā atmaksāts." | **Noteikumu 11.11.2.** pozīcija; informāciju par krājaizdevu sabiedrības pamatkapitāla finansēšanu no tās piešķirtajiem aizdevuma līdzekļiem pārskatā uzrāda, kamēr attiecīgais aizdevums nav pilnībā atmaksāts.  Nesaderība ar;  KSL 24.p.3.d. nosaka, ka paju apmaksas kārtību drīkst regulēt tikai statūti.  (3) Visiem biedriem ir vienāds paju skaits, ja statūtos nav noteikts citādi. Ja atbilstoši statūtiem biedriem var būt atšķirīgs paju skaits, statūtos norāda kārtību paju skaita noteikšanai un paju apmaksai.  KSL 27.p.4.d. prasa apmaksāt neapmaksātās pajas no peļņas, kas tiek izmaksāta biedriem  (4) Ja biedrs līdz peļņas sadalei nav apmaksājis savas pajas, neapmaksāto summu ietur no tam pienākošās peļņas daļas.  KKSL 17.p.1.d. prasa statūtos paredzēt kārtību kā tiks sadalīta peļņa.   * + 1. Tīrās peļņas daļa, kas paliek pēc atskaitījumiem rezerves kapitālā, sadalāma atbilstoši krājaizdevu sabiedrības statūtu noteikumiem.   KSL 14.p.3.d. nosaka, ka pajas iegādājās pakalpojuma izmantotāji, nevis personai, kas beidz izmantot pakalpojumu (kredīts atmaksāts)  (3) Par sabiedrības biedru var būt persona, kas izmanto sabiedrības pakalpojumus  KSL 12.p.1.d.2.a.p. nosaka, ka mērķus un uzdevumus, kā tiek izmantotas KKS rezerves, nosaka statūti. KKSL aizliedz finansēt paju iegādi no aizdevuma, bet nav aizlieguma, pajas apmaksāt no rezervēm, ja to paredz statūti.  Noteikumi prasa zaudēto kredītu īpašnieku pajas saglabāt pamatkapitālā, nevis dzēst kā to paredz likums.  KSL 18.p.1.d.2.um 3.a.p. 19.p.1.d.  KSL un KKSL ļauj statūtos noteikt, ka no aizdevuma finansēta paja atzīstama par apmaksātu, ja biedrs veicis kredīta atmaksu no "savas" naudas (t.sk. peļņas) par summu, kas pārsniedz no aizdevuma iegādāto paju nominālvērtību kopsummu. | **Nav ņemts vērā.**  Prasības paju apmaksai, izmantojot krājaizdevu sabiedrības piešķirtā aizdevuma līdzekļus, lai Krājaizdevu sabiedrību likuma 15. panta 1.3 daļā minētās personas kļūtu par krājaizdevu sabiedrības biedriem, nosaka attiecīgi Krājaizdevu sabiedrību likuma 15. panta 1.3 daļa, nevis konkrētās krājaizdevu sabiedrības statūti.  Atbilstoši Krājaizdevu sabiedrību likuma 24. panta 1.1 daļai Latvijas Banka nosaka krājaizdevu sabiedrību uzraudzībai nepieciešamās informācijas, ziņojumu sniegšanas, pārskatu sagatavošanas un iesniegšanas noteikumus, tādēļ attiecīgi noteikumu projektā ietverta prasība uzrādīt informāciju par krājaizdevu sabiedrības pamatkapitāla finansēšanu no tās piešķirtajiem aizdevuma līdzekļiem, kamēr attiecīgais aizdevums nav pilnībā atmaksāts. |