

Projekts (1. variants)

[Datums]
Rīgā

Noteikumi Nr. []

**Krājaizdevu sabiedrību licencēšanas, to amatpersonu piemērotības izvērtēšanas
un jaunu finanšu pakalpojumu vai grozījumu izvērtēšanas kārtība**

Izdoti saskaņā ar
Krājaizdevu sabiedrību likuma
8. panta otro daļu, 9. panta pirmo daļu,
11. panta pirmo un otro daļu un 24.¹ panta 2.² 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;

1.3. iesniedzamos dokumentus un kārtību, kādā Latvijas Banka izvērtē jaunu, līdz šim neveiktu finanšu pakalpojumu sniegšanu vai būtiskus grozījumus finanšu pakalpojumu sniegšanā.

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. iesniegumu, kurā uzskaitīti tam pievienotie dokumenti;
- 7.2. krājaizdevu sabiedrības dibināšanas līgumu;
- 7.3. krājaizdevu sabiedrības statūtus;
- 7.4. kredītiestādes izziņu, kas apliecina krājaizdevu sabiedrības dibināšanas pamatkapitāla iemaksu;
- 7.5. dokumentus, kas sniedz skaidru priekšstatu par plānoto krājaizdevu sabiedrības darbību un tai atbilstošu organizāciju, saskaņā ar šo noteikumu 8. un 9. punkta prasībām;
- 7.6. krājaizdevu sabiedrības dibinātāju sarakstu (1. pielikums);
- 7.7. krājaizdevu sabiedrības amatpersonas kandidatūru raksturojošos dokumentus:
 - 7.7.1. paziņojumu (2. pielikums);
 - 7.7.2. izvērstu profesionālo biogrāfiju (CV par pēdējiem 10 gadiem, norādot arī ieņemamos amatus, pilnvaru apjomu un veiktās funkcijas);
 - 7.7.3. izglītības dokumentu kopijas;
 - 7.7.4. amatpersonas amata kandidāta apliecinājumu par iepazīšanos ar personas datu apstrādes kārtību (3. pielikums).

8. Krājaizdevu sabiedrības darbības ekonomiskajā pamatojumā atspoguļo krājaizdevu sabiedrības plānoto darbību un 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 un procesu aprakstu, 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 (tai skaitā revīzijas komisijas priekšsēdētāja un locekļa pienākumiem, pilnvarām un pakļautību);
- 9.2. būtisko risku pārvaldīšanas politikas un kontroles procesa aprakstu;
- 9.3. grāmatvedības politiku un uzskaites organizācijas galvenos principus;
- 9.4. informācijas sistēmu drošības noteikumus;

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. Par amatpersonas amata kandidātu, 30 dienas pirms tas sāk pildīt savus pienākumus, krājaizdevu sabiedrība 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 izvirzīt amatpersonas amata kandidātu attiecīgajam amatam;

11.3. amatpersonas amata kandidātu 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, tai skaitā padoto darbinieku skaitu).

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 iepazīšanos ar personas datu apstrādes kārtību (3. pielikums).

12. Ja amatpersona ir ievēlēta tajā pašā amatā atkārtoti, krājaizdevu sabiedrība 10 darbdienu laikā pēc šādas ievēlēšanas rakstveidā informē par to Latvijas Banku un iesniedz Latvijas Bankai šo noteikumu 11.2. un 11.4. apakšpunktā minētos dokumentus.

13. Šo noteikumu 12. punktā noteiktās prasības krājaizdevu sabiedrībai nepiemēro, ja Latvijas Bankai iepriekš sniegtā informācija par atkārtoti ievēlētu amatpersonu ir mainījusies un šādas pārmaiņas var ietekmēt šīs amatpersonas piemērotības novērtējumu. Šādā gadījumā krājaizdevu sabiedrība Latvijas Bankai iesniedz visus šo noteikumu 11. punktā norādītos dokumentus.

IV. Jauna, līdz šim neveikta finanšu pakalpojuma sniegšanas vai būtisku grozījumu finanšu pakalpojumu sniegšanā izvērtēšana

14. Par jauna, līdz šim neveikta finanšu pakalpojumu sniegšanu Krājaizdevu sabiedrība iesniedz Latvijas Bankai šādus dokumentus:

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

14.2. plānotā finanšu pakalpojuma sniegšanas un ar to saistīto risku pārvaldīšanas politiku vai procedūru (jaunā finanšu pakalpojuma aprakstu un ar šo pakalpojumu saistīto risku ietekmes, tai skaitā uz krājaizdevu sabiedrības darbību raksturojošiem rādītājiem, izvērtējumu).

15. Ja krājaizdevu sabiedrība plāno sniegt jaunu, līdz šim neveiktu finanšu pakalpojumu – kreditēšanas pakalpojumu Krājaizdevu sabiedrību likuma 5. panta piektās daļas 2. un 3. punktā minētajām personām –, krājaizdevu sabiedrība papildus šo noteikumu 14. punktā noteiktajam iesniedz šādus dokumentus (ja nepieciešams, norādot attiecīgo dokumenta daļu (piemēram, nodaļu vai lappusi)):

15.1. aktuālo pašu kapitāla apmēra aprēķinu atbilstoši Krājaizdevu sabiedrību likuma 14. panta otrajai daļai, kas apliecina, ka krājaizdevu sabiedrībai ir vismaz Krājaizdevu sabiedrību likuma 21.¹ panta 2. punktā noteiktais pašu kapitāla minimālais apmērs;

15.2. izrakstu no krājaizdevu sabiedrības biedru reģistra, kas apliecina, ka tās aktuālais biedru skaits atbilst Krājaizdevu sabiedrību likuma 21.¹ panta 1. punktā noteiktajam minimālajam biedru skaitam;

15.3. kredītpolitiku un attiecīgās procedūras, kas izstrādātas saskaņā ar Krājaizdevu sabiedrību likuma 19. panta ceturto daļu un Latvijas Bankas noteikumiem, kuri nosaka krājaizdevu sabiedrību kredītriska pārvaldīšanas prasības;

15.4. krājaizdevu sabiedrības stratēģiju (vai darbības plānu), kurā ietverts plānotais kreditēšanas apjoms (kreditportfeļa struktūra, koncentrācijas limiti un šo pakalpojumu saistīto risku pārvaldīšana);

15.5. krājaizdevu sabiedrības kompetentas pārvaldes institūcijas sapulces protokola izrakstu (kopiju) par to, kuru no krājaizdevu sabiedrības valdes locekļiem iecel par personu, kura ir atbildīga par kreditēšanas pakalpojumiem;

15.6. šo noteikumu 15.5. apakšpunktā minētā krājaizdevu sabiedrības valdes locekļa kompetenču atbilstības izvērtējumu.

16. Ja krājaizdevu sabiedrība būtiski groza savu finanšu pakalpojumu sniegšanas kārtību, tā iesniedz Latvijas Bankai rakstveida iesniegumu un dokumentu, kas nosaka finanšu pakalpojumu sniegšanas kārtību, grozījumus.

17. Latvijas Banka piecu darbdienu laikā no dienas, kad saņemti šo noteikumu 14. un 15. punktā minētie dokumenti, izvērtē, vai ir iesniegti visi nepieciešamie dokumenti atbilstoši šo noteikumu prasībām.

18. Ja iesniegtā informācija vai dokumenti ir nepilnīgi, Latvijas Banka rakstveidā informē iesniedzēju par konstatētajām nepilnībām.

V. Noslēguma jautājumi

19. Atzīt par spēku zaudējušiem Latvijas Bankas 2024. gada 2. septembra noteikumus Nr. 313 "Krājaizdevu sabiedrību licencēšanas un to amatpersonu piemērotības izvērtēšanas kārtība" (Latvijas Vēstnesis, 2024, Nr. 172).

20. Noteikumi stājas spēkā 2025. gada 1. oktobrī.

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

Latvijas Bankas prezidents

M. Kazāks

1. pielikums
Latvijas Bankas [datums]
noteikumiem Nr. []

Krājaizdevu sabiedrības dibinātāju saraksts

Vārds, uzvārds	Personas kods vai dzimšanas datums un gads	Paju skaits

Krājaizdevu sabiedrības
dibinātāju pilnvarotā persona _____ / _____ /
(paraksts) (vārds, uzvārds)

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

Latvijas Bankas prezidents

M. Kazāks

2. pielikums
Latvijas Bankas [datums]
noteikumiem Nr. []

Paziņojums

Krājaizdevu 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),

atzīšanas 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 civilietas
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 tam, kad attiecīgā persona ir zaudējusi krājaizdevu sabiedrības amatpersonas statusu.

Piemērojamā datu aizsardzība

Latvijas Banka kā datu pārzinis Eiropas Parlamenta un Padomes 2016. gada 27. aprīļa regulas 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