*Likumprojekts*

**Grozījumi Noguldījumu garantiju likumā**

Izdarīt Noguldījumu garantiju likumā (Latvijas Vēstnesis, 2015, 118. nr; 2018, 17. nr.) šādus grozījumus:

1. 1.pantā:

izteikt pirmās daļas 6. punkta “b)” apakšpunktu šādā redakcijā:

“b) kredītiestādei vai krājaizdevu sabiedrībai anulēta licence (atļauja) kredītiestādes vai krājaizdevu sabiedrības darbībai,”;

aizstāt pirmās daļas 6. punkta “c)” apakšpunktā vārdu “Komisija” ar vārdiem “Finanšu un kapitāla tirgus komisija (turpmāk – Komisija);”.

2. 3. pantā:

izslēgt otrajā daļā vārdu “tās”;

aizstāt otrajā daļā vārdus “aprēķinot garantēto atlīdzību” ar vārdiem “aprēķinot atbilstīgo noguldījumu.”;

aizstāt ceturtajā daļā vārdus “noteiktajam garantētās atlīdzības izmaksas atteikumam.” ar vārdiem “noteiktajai garantētās atlīdzības izmaksas atlikšanai.”.

3. Papildināt 6. panta trešo daļu aiz vārda “analīzei” ar vārdiem “un glabājama ciktāl tas ir nepieciešams stresa testa vajadzībām.”.

4. Papildināt ar 6.1 pantu šādā redakcijā:

“**6.1 pants. Komisijas īstenotā personas datu apstrāde**

(1) Komisija, nodrošinot šajā likumā paredzēto uzdevumu izpildi, veic personas datu apstrādi. Veicot personas datu apstrādi, Komisija ievēro samērīguma principu un veic personas datu apstrādi tikai tādā apmērā, kāds nepieciešams šajā likumā noteikto Komisijas uzdevumu izpildei.

(2) Pamatojoties uz Fizisko personu datu apstrādes likuma 27. panta pirmajā daļā noteikto, Komisija datu subjektam nesniedz 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 15. pantā norādīto informāciju, ko tā apstrādā, lai nodrošinātu šajā likumā paredzēto uzdevumu izpildi un nodrošinātu noguldījumu garantiju fonda un noregulējuma iestādes darbību.”.

5. Izslēgt 7. pantu.

6. Izteikt 15. pantu šādā redakcijā:

“**15.pants. Atbildība par noguldījumu piesaistītājam uzlikto pienākumu neizpildi**

(1) Ja noguldījumu piesaistītājs pārkāpj šā likuma, tieši piemērojamo Eiropas Savienības institūciju izdoto normatīvo aktu vai Komisijas izdoto normatīvo noteikumu prasības, Komisija veic visus nepieciešamos pasākumus, lai nodrošinātu, ka noguldījumu piesaistītājs novērš konstatētos pārkāpumus.

(2) Ja pasākumi, ko Komisija veic saskaņā ar šī panta pirmajā daļā noteikto, nenodrošina to, ka noguldījumu piesaistītājs novērš konstatētos pārkāpumus, Komisija ir tiesīga piemērot šajā pantā noteiktās sankcijas, tai skaitā izslēgt noguldījumu piesaistītāju no dalības noguldījumu garantiju fondā. Par noguldījumiem, kas noguldīti pirms noguldījumu piesaistītāja izslēgšanās no noguldījumu garantiju fonda, garantētā atlīdzība tiek aprēķināta un izmaksāta atbilstoši šajā likumā noteiktajam.

(3) Noguldījumu piesaistītājam ir pienākums aprēķināt un samaksāt soda naudu par summām, ko veido maksājumi, kas noteiktajā termiņā nav veikti noguldījumu garantiju fondā. Šī soda nauda iemaksājama kontā Latvijas Bankā.

(4) Soda nauda par summām, kas noteiktajā termiņā nav iemaksātas noguldījumu garantiju fondā, ir 0,05 procenti no termiņā nesamaksātās summas par katru nokavēto dienu. Soda nauda aprēķināma par laiku, par kuru noguldījumu piesaistītājs nav veicis aprēķināto katra ceturkšņa maksājumu.

(5) Ja dalībvalstī reģistrētas kredītiestādes filiāle Latvijā vai ārvalstī reģistrētas kredītiestādes filiāle Latvijā nokavējusi šajā pantā noteikto maksājuma termiņu vairāk par 30 dienām, Komisija nekavējoties par to informē attiecīgā noguldījumu piesaistītāja uzraudzības institūciju.

(6) Par šā likuma, tieši piemērojamo Eiropas Savienības institūciju izdoto normatīvo aktu vai Komisijas izdoto normatīvo noteikumu pārkāpumiem, Komisija ir tiesīga piemērot šādus pasākumus un sankcijas:

1) izteikt publisku paziņojumu, norādot par pārkāpumu atbildīgo noguldījumu piesaistītāju un pārkāpuma būtību;

2) izteikt brīdinājumu;

3) pieprasīt, lai noguldījumu piesaistītājs vai par pārkāpumu atbildīgā persona nekavējoties izbeidz attiecīgo rīcību;

4) izslēgt noguldījumu piesaistītāju no dalības noguldījumu garantiju fondā;

5) uzlikt šajā pantā noteiktās soda naudas.

(7) Soda nauda par šajā likumā noteikto pienākumu neizpildi attiecībā uz noguldījumu piesaistītāja pienākumu sagatavot, apstrādāt un iesniegt Komisijai informāciju, kas nepieciešama garantēto atlīdzību izmaksu nodrošināšanai un ikdienas informācijas administrēšanai ir no 1000 līdz 10 000 *euro*.

(8) Administratīvā akta pārsūdzēšana par šajā pantā minēto pasākumu un sankciju piemērošanu, izņemot soda naudas uzlikšanu, neaptur šā akta izpildi.”.

7. Izteikt 16. pantu šādā redakcijā:

“**16.pants. Noguldījumu garantiju fonda pārvaldīšana**

(1) Noguldījumu garantiju fondu pārvalda saskaņā ar Komisijas normatīvajiem noteikumiem. Noguldījumu garantiju fonda līdzekļus iegulda tā, lai risks būtu neliels, bet ieguldījumi — pietiekami diversificēti. Noguldījumu garantiju fonda līdzekļus glabā kontā Latvijas Bankā.

(2) Saskaņā ar Komisijas lēmumu noguldījumu garantiju fonda pārvaldīšanu, noslēdzot attiecīgu līgumu, var nodot citam pārvaldītājam.

(3) Ienākumus (augļus), kas iegūti, pārvaldot noguldījumu garantiju fondu, ieskaita šajā fondā.”.

8. Papildināt 17.pantu ar 1.1 daļu šādā redakcijā:

“(11) Noguldījumu piesaistītājam ir pienākums pēc Komisijas pieprasījuma iesniegt šā panta pirmajā daļā minēto informāciju vienas darba dienas laikā.”.

9. Izteikt III nodaļas nosaukumu šādā redakcijā:

“**Noguldījumu garantiju fonda līdzekļu izmantošana**”.

10. Izteikt 19. pantu šādā redakcijā:

“**19.pants. Noguldījumu garantiju fonda līdzekļu izmantošanas un garantētās atlīdzības izmaksas vispārīgie noteikumi**

(1) Noguldījumu garantiju fonda līdzekļus izlieto:

1) garantētās atlīdzības izmaksām;

2) šajā likumā noteikto garantēto atlīdzību izmaksai aizdoto līdzekļu atmaksai;

3) maksājumiem noregulējuma instrumentu piemērošanas finansēšanai saskaņā ar Kredītiestāžu un ieguldījumu brokeru sabiedrību darbības atjaunošanas un noregulējuma likumā noteikto;

4) samaksai pārvaldītājam, ja saskaņā ar šā panta trešo daļu noguldījumu garantiju fonda pārvaldīšana nodota citam pārvaldītājam;

5) šā likuma 25. panta otrajā daļā minētā neatkarīgā vērtētāja pakalpojumu apmaksai.

(2) Citus Komisijas līdzekļus, kas nav noguldījumu garantiju fonda līdzekļi, aizliegts izmantot šā panta pirmajā daļā minētajam mērķim.

(3) Garantēto atlīdzību izmaksā noguldītājam, kuram atbilstoši šā likuma noteikumiem ir tiesības uz garantētās atlīdzības saņemšanu. Garantētās atlīdzības izmaksas nosakāmas atbilstoši informācijai, kāda ir noguldījumu piesaistītāja grāmatvedības reģistros noguldījumu nepieejamības iestāšanās dienā. Noguldītājam nav nepieciešams iesniegt noguldījumu piesaistītājam iesniegumu vai citus dokumentus, kas pamato noguldītāja tiesības uz garantēto atlīdzību.

(4) Noguldījumu piesaistītājs sagatavo to noguldītāju sarakstu, kuriem izmaksājama garantētā atlīdzība. Sarakstā iekļauj noguldītājus, kuriem atbilstoši šā likuma noteikumiem ir tiesības uz garantēto atlīdzību, un ietver informāciju, kāda tā ir dienā, kad iestājusies noguldījumu nepieejamība. Noguldījumu piesaistītājs sarakstu iesniedz Komisijai ne vēlāk kā nākamajā dienā pēc noguldījumu nepieejamības iestāšanās.

(5) Komisija vai tās pilnvarota persona garantēto atlīdzību noguldītājiem izmaksā saskaņā ar šā panta ceturtajā daļā minēto sarakstu.

(6) Ja zvērināts tiesu izpildītājs vai nodokļu (nodevu) administrācija pret noguldītāja naudas līdzekļiem ir vērsusi piedziņu, piedzenamās summas izmaksā attiecīgi zvērinātam tiesu izpildītājam vai nodokļu (nodevu) administrācijai.

(7) Ja piecu gadu laikā no noguldījumu nepieejamības iestāšanās dienas zvērināts tiesu izpildītājs vai nodokļu (nodevu) administrācija nav vērsusi piedziņu pret noguldītāja naudas līdzekļiem, izbeidzas zvērināta tiesu izpildītāja vai nodokļu (nodevu) administrācijas noteiktie ierobežojumi garantētās atlīdzības izmaksai.”.

11. Izteikt 21.pantu šādā redakcijā:

“**21.pants. Aizdevums noguldījumu garantiju fondam**

(1) Ja noguldījumu garantiju fondā nepietiek līdzekļu tā uzdevumu izpildei, Komisija var aizņemties trūkstošo summu Latvijas, Eiropas Savienības vai ārvalstu finanšu tirgū, Latvijā vai no citas dalībvalsts noguldījumu garantiju fonda.

(2) Latvijas, Eiropas Savienības vai ārvalstu finanšu tirgus dalībnieks var piedāvāt Komisijai aizņemties no tā noguldījumu garantiju fonda uzdevumu izpildei nepieciešamo trūkstošo summu tikai tādā gadījumā, ja aizdevuma piešķiršana Komisijai neietekmēs attiecīgā Latvijas, Eiropas Savienības vai ārvalstu finanšu tirgus dalībnieka spēju ievērot Latvijas vai attiecīgās valsts normatīvajos aktos noteiktās tā darbību regulējošās prasības.

(3) Izraugoties Latvijas, Eiropas Savienības vai ārvalstu finanšu tirgus dalībnieku vai citas dalībvalsts noguldījumu garantiju fondu, kurš piešķirs noguldījumu garantiju fonda uzdevumu izpildei nepieciešamo trūkstošo summu, nav piemērojami Publisko iepirkumu likuma noteikumi. Komisija izraugās to Latvijas, Eiropas Savienības vai ārvalstu finanšu tirgus dalībnieku vai citas dalībvalsts noguldījumu garantiju fondu, kurš Komisijai piedāvā zemāko aizdevuma procentu likmi. Ja izteiktie piedāvājumi ir vienādi, līguma slēgšanas tiesības piešķir lozējot.

(4) Ja triju darbdienu laikā no noguldījumu nepieejamības vai saistību izpildes iestāšanās dienas Komisija nesaņem piedāvājumus aizdot noguldījumu garantiju fonda uzdevumu izpildei nepieciešamo trūkstošo summu vai konstatē, ka izteiktie piedāvājumi nenodrošina labvēlīgāko un ekonomiskāko risinājumu noguldītāju vai noguldījumu garantiju fonda interesēm, vai nesaņem aizdevumu citu pamatotu apstākļu dēļ, Komisija nekavējoties informē Finanšu ministriju par noguldījumu garantiju fondā esošo līdzekļu nepietiekamību. Valsts budžeta līdzekļi šajā likumā noteiktās garantētās atlīdzības izmaksai tiek piešķirti apropriācijas kārtībā vai aizdevuma veidā, ievērojot Likumā par budžetu un finanšu vadību noteikto kārtību. Finanšu ministrija nodrošina šajā likumā noteiktās garantētās atlīdzības izmaksai piešķirto valsts budžeta līdzekļu pieejamību noguldījumu garantiju fondam tā, lai garantētās atlīdzības izmaksas tiktu veiktas šajā likumā noteiktajā termiņā.

(5) Naudas līdzekļus, kurus Komisija aizņēmusies noguldījumu garantiju fonda uzdevumu izpildei, Komisija atmaksā no noguldījumu garantiju fonda.

(6) Ja noguldījumu garantiju fondam, garantēto atlīdzību izmaksu nodrošināšanai nepieciešams papildu finansējums, tam ir tiesības pieprasīt un kredītiestādēm piecu darba dienu laikā ir pienākums noguldījumu garantiju fondam nodrošināt kredītlīnijas pakalpojumu ievērojot šādus nosacījumus:

1) katras kredītiestādes nodrošinātās kredītlīnijas apmērs nosakāms proporcionāli iemaksu apmēram, kāds kredītiestādei jāveic atbilstoši šā likuma 8.panta trešās daļas nosacījumiem;

2) maksa par noguldījumu garantiju fonda faktiski izmantotajiem kredītlīnijas līdzekļiem tiek noteikta atbilstoši EURIBOR sešu mēnešu procentu likmei (virs 0) un 1 procentam no izmantotās kredītlīnijas apmēra. Maksu par kredītlīnijas pakalpojumu sedz noguldījumu garantiju fonds;

3) maksimālais līguma termiņš ir pieci gadi;

4) noguldījumu garantiju fonds kredītlīnijas pakalpojumā izmantotos līdzekļus atmaksā kredītiestādei atbilstoši proporcionalitātes (*pari passu*) principam.

(7) Komisija atbrīvo no šā panta sestajā daļā minētā pienākuma tās kredītiestādes, kurām kredītlīnijas pakalpojuma sniegšana radītu nelabvēlīgu ietekmi uz tās likviditātes rādītājiem.”.

12. 23.pantā:

izteikt 6.punktu šādā redakcijā:

“6) noguldījumiem, kas saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes 2013.gada 26.jūnija Regulas Nr. 575/2013 par prudenciālājām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm un ar ko groza Regulu (ES) Nr. 648/2012 62.pantā noteikto veido noguldījumu piesaistītāja pašu kapitālu, tostarp tā amortizētā daļa saskaņā ar minētās regulas 64. pantu;”;

papildināt 7.punktu aiz vārda “apdrošināšanas” ar vārdiem “un pārapdrošināšanas”.

13. 25.pantā:

papildināt pirmās daļas 1. punktu aiz vārda “kredītiestāžu” ar vārdiem “vai finanšu iestāžu”;

izteikt pirmās daļas 2. punktu šādā redakcijā:

“2) garantēto atlīdzību izmaksā ar tās kredītiestādes vai finanšu iestādes starpniecību, kurai noguldījumu piesaistītājs segtos noguldījumus kopā ar noguldījumu piesaistītāja aktīviem, kas pilnībā vai daļēji sedz garantētās atlīdzības, saskaņā ar Komisijas lēmumu nodod kā aktīvus un segtos noguldījumus;”;

papildināt ar 1.1 daļu šādā redakcijā:

“(11) Nodrošinot šā panta pirmās daļas 1. un 2. punktā minēto garantētās atlīdzības izmaksas veidu, kredītiestāde vai finanšu iestāde, kurai saskaņā ar Komisijas lēmumu ir nodoti segtie noguldījumi, ņem vērā noguldījumu piesaistītāja iepriekš veikto noguldītāju izpēti. Atkārtotu vai papildus noguldītāja izpēti, tostarp, noguldītāju identifikāciju atbilstoši Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas likuma un tam pakārtoto normatīvo aktu prasībām, kredītiestāde vai finanšu iestāde, kura nodrošina garantētās atlīdzības izmaksu, veic, ja tā konstatē paaugstinātu noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas risku, kas saistīts ar garantētās atlīdzības izmaksu noguldītājam.”;

papildināt otro daļu aiz vārda “fonda.” ar teikumu “Nododamo noguldījumu piesaistītāja aktīvu vērtību, ja tie nav līdzekļi korespondentbankas kontos, nosaka neatkarīgs vērtētājs.”;

papildināt sesto daļu aiz vārdiem “var veikt daļēju vai pilnīgu garantētās atlīdzības izmaksu,” ar vārdiem “vai pārskaitīt noguldījumu garantiju fondam finanšu līdzekļus daļējai vai pilnīgai garantētās atlīdzības izmaksai,”.

14. 26. pantā:

aizstāt pirmajā daļā vārdus “sākot no astotās darbdienas” ar vārdiem “septiņu darbdienu laikā”;

aizstāt otrajā daļā skaitli “100” ar skaitli “500”.

15. 27. pantā:

aizstāt visā pantā vārdu “atteikt” ar vārdu “atlikt” attiecīgā locījumā;

papildināt pirmās daļas 1. punktu aiz vārdiem “saņemt garantēto atlīdzību” ar vārdiem “, tai skaitā saskaņā ar Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas likuma un tam pakārtoto normatīvo aktu prasību ievērošanu;”;

aizstāt trešajā daļā vārdus “atteikumam personai izmaksāt garantēto atlīdzību” ar vārdiem “atliktai garantētās atlīdzības izmaksai”.

16. Papildināt 28. pantu ar (21) daļu šādā redakcijā:

“(21) Noguldījumu piesaistītājs, atsaucoties uz šā panta otrajā daļā minēto veidlapu, apstiprinājumu, ka noguldījums ir atbilstīgs noguldījums, kas atbilst šā panta pirmās daļas 2.punktā minētajam, noguldītājiem sniedz izmantojot noguldītāja internetbanku vai citu komunikācijas kanālu, kas ir atbilstošs konkrētās informācijas nodošanai.”.

17. Papildināt 30. pantu aiz vārdiem “uz citu noguldītāja izraudzītu kredītiestādi” ar vārdiem “vai izņemt savus noguldījumus un procentu maksājumus par tiem”.

18. Izteikt 34. panta pirmo daļu šādā redakcijā:

“(1) Komisija nodrošina sadarbības līguma slēgšanu ar citu dalībvalstu noguldījumu garantiju fondu pārvaldītāja iestādēm. Sadarbības līgumā ietver vismaz šādus nosacījumus:

1) kārtība, kādā notiek savstarpējās informācijas apmaiņa starp noguldījumu garantiju fondiem;

2) kārtība, kādā attiecīgās dalībvalsts noguldījumu garantiju fondu pārvaldītāja iestāde nodrošina informācijas apmaiņu ar noguldījumu piesaistītāja noguldītājiem Komisijas vārdā;

3) garantētās atlīdzības izmaksas kārtību, lai nodrošinātu efektīvu noguldījumu garantiju fondu darbību.”.

19. Papildināt likumu ar 34.1 pantu šādā redakcijā:

“**34.1 pants Ārvalstu noguldījumu piesaistītāja noguldījumu aizsardzība**

(1) Komisija pārliecinās, ka ārvalstīs reģistrēto kredītiestāžu filiāļu darbība atbilst šajā likumā noteiktajām prasībām par noguldījumu garantiju nodrošināšanu. Ja attiecīgās kredītiestādes klientiem netiek nodrošināta līdzvērtīga noguldījumu garantiju sistēmas piemērošana atbilstoši šajā likumā noteiktajiem kritērijiem, Komisija var uzlikt par pienākumu ārvalstīs reģistrētas kredītiestādes filiālei kļūt par noguldījumu garantiju fonda dalībnieci.

(2) Ārvalstīs reģistrētas kredītiestādes filiāle, kuras galvenais birojs atrodas ārpus Eiropas Savienības un kura nav Eiropas Savienības dalībvalsts noguldījumu garantiju fonda dalībniece, sniedz visu attiecīgo informāciju par garantijas noteikumiem attiecībā uz esošo un iespējamo noguldītāju noguldījumiem minētajā filiālē tādā valodā, par kuru noguldītājs un noguldījumu piesaistītājs ir vienojušies, atverot attiecīgo kontu, vai tās dalībvalsts, kurā filiāle veic uzņēmējdarbību, valsts valodā vai valodās tā, kā to paredz valsts tiesību akti, un minētā informācija ir skaidra un saprotama.”.

20. Izteikt likuma Informatīvo atsauci uz Eiropas Savienības direktīvu šādā redakcijā:

“**Informatīva atsauce uz Eiropas Savienības direktīvām**

Likumā iekļautas tiesību normas, kas izriet no:

1) Eiropas Parlamenta un Padomes 2014.gada 16.aprīļa direktīvas 2014/49/ES par noguldījumu garantiju sistēmām (pārstrādāta versija) (Dokuments attiecas uz EEZ);

2) Eiropas Parlamenta un Padomes 2014. gada 15. maija direktīvas 2014/59/ES, ar ko izveido kredītiestāžu un ieguldījumu brokeru sabiedrību atveseļošanas un noregulējuma režīmu un groza Padomes Direktīvu 82/891/EEK un Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvas 2001/24/EK, 2002/47/EK, 2004/25/EK, 2005/56/EK, 2007/36/EK, 2011/35/ES, 2012/30/ES un 2013/36/ES, un Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas (ES) Nr. 1093/2010 un (ES) Nr. 648/2012 (Dokuments attiecas uz EEZ).”.

Finanšu ministrs J.Reirs