

LATVIJAS BANKAS PADOME

K. VALDEMĀRA IELA 2A, RĪGA, LV-1050, LATVIJA. TĀLRUNIS +371 67022300, E-PASTS INFO@BANK.LV, WWW.BANK.LV

2023. gada 16. janvārī
Rīgā

Ieteikumi Nr. 403/3

Ieteikumi sankciju noteikšanai personām, kuras pārkāpušas finanšu tirgus un tā dalībnieku darbību regulējošos normatīvos aktus

Izdoti saskaņā ar
Latvijas Bankas likuma
62. panta ceturto daļu

1. Vispārīgie jautājumi

1. Ieteikumi nosaka principus, kādā Latvijas Banka nosaka piemērojamo sankciju personām, kuras pārkāpušas finanšu tirgus un tā dalībnieku darbību regulējošos normatīvos aktus.

2. Ieteikumu mērķis ir nodrošināt:

2.1. vienveidīgu un vienlīdzīgu sankciju piemērošanu;

2.2. vienveidīgus un vienlīdzīgus nosacījumus attiecībā uz administratīvo līgumu slēgšanu;

2.3. samērīgu lēmumu pieņemšanu atbilstoši faktiskajiem apstākļiem un pārkāpuma raksturam un smagumam, lai panāktu efektīvu finanšu tirgus dalībnieku un par pārkāpumu atbildīgo personu darbības uzlabošanu un pārkāpuma novēršanu;

2.4. informētību par pamatprincipiem, kas tiek ņemti vērā, nosakot sankcijas;

2.5. normatīvo aktu prasību ievērošanu un atturēšanos no pārkāpumu izdarīšanas.

3. Ieteikumi piemērojami gadījumos, kad jāpieņem lēmums par sankciju piemērošanu Latvijas Bankas uzraudzītajiem finanšu tirgus dalībniekiem, kā arī par pārkāpumu atbildīgajām personām.

4. Atkāpjoties no šajos ieteikumos noteiktās pieejas sankciju piemērošanai, to attiecīgi pamato.

5. Lemjot par sankcijas piemērošanu, tiek ievērots princips "konsultē vispirms".

6. Par sankciju šo ieteikumu izpratnē uzskata finanšu tirgus dalībnieka darbību regulējošajā normatīvajā aktā paredzētās sankcijas.

7. Piemērojot sankciju, tiek nodrošināta atbilstība *ne bis in idem* principam, t.i., neviens nevar tikt sodīts divkārti par vienu un to pašu pārkāpumu.

8. Piemērojot sankciju par pārkāpumu atbildīgajai personai, tiek nodrošināta atbilstība *nulla poena sine culpa* principam, t.i., tiek ņemta vērā personas atbildība.

2. Pārkāpumu vērtēšana un sankciju piemērošana

9. Ja finanšu tirgus dalībnieka vai par pārkāpumu atbildīgās personas izdarītais pārkāpums konkrētajos faktiskajos apstākļos nav radījis tādu apdraudējumu tiesiski aizsargātajām interesēm, lai par to piemērotu sankciju, administratīvo lietu jebkurā stadijā var izbeigt, nepiemērojot sankciju.

10. Nosakot sankciju, piemēro šādus soļus:

10.1. identificē pārkāpuma grupu;

10.2. izvērtē, vai nav iestājušies brīdinājuma vai publiska paziņojuma piemērošanas apstākļi;

10.3. ja nav iestājušies šo ieteikumu 10.2. apakšpunktā minētie apstākļi, nosaka piemērojamo soda naudas bāzes likmi;

10.4. ņem vērā sekas un atkārtotību;

10.5. novērtē atbildību pastiprinošos un mīkstinošos apstākļus;

10.6. novērtē sankcijas samērīgumu ar faktiskajiem apstākļiem, citiem finanšu tirgus dalībniekiem vai par pārkāpumu atbildīgajām personām par tādu pašu pārkāpumu piemērotajām sankcijām un finanšu tirgus dalībnieka vai par pārkāpumu atbildīgās personas finansiālo stāvokli un ietekmi uz to.

11. Aprēķinot soda naudas apmēru juridiskām personām, par pamatu kopējā gada apgrozījuma vai gada neto ienākumu summas noteikšanai izmanto šo ieteikumu 1. pielikumā "Kopējais gada apgrozījums un neto ienākumi" norādītās gada pārskata pozīcijas. Aprēķinot soda naudas apmēru fiziskām personām, ņem vērā šo ieteikumu 36. punktā noteiktās prasības.

12. Ja normatīvais akts maksimālo soda naudas apmēru nosaka gan skaitliskā izteiksmē, gan procentuālā izteiksmē, ņemot vērā kopējo gada apgrozījumu, kā soda naudas maksimālo apmēru izvēlas to, kurš atbilst pārkāpuma izdarītāja finansiālajai situācijai.

13. Ja ir iespējams noteikt pārkāpuma rezultātā gūto ienākumu vai novērsto iespējamo zaudējumu apmēru, nepiemēro šo ieteikumu 2. nodaļā noteikto kārtību, izņemot šo ieteikumu 10.6. apakšpunktu.

2.1. Bāzes likmes noteikšana par finanšu tirgus dalībnieku darbības jomu, izņemot noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas jomu un starptautisko un Latvijas Republikas nacionālo sankciju jomu, regulējošo normatīvo aktu prasību pārkāpumiem

14. Finanšu tirgus dalībnieku darbības jomu regulējošo normatīvo aktu pārkāpumus iedala četrās grupās:

14.1. formāls pārkāpums;

14.2. viegls pārkāpums;

14.3. nopietns (smags) pārkāpums;

14.4. kritisks pārkāpums.

15. Finanšu tirgus dalībnieku darbību regulējošo normatīvo aktu pārkāpumu sadalījums šo ieteikumu 14. punktā noteiktajās pārkāpumu grupās ir apkopots šo ieteikumu 2.–13. pielikumā.

16. Nosakot piemērojamās sankcijas veidu, ņem vērā pārkāpumu grupu, kurā ietilpst izdarītais pārkāpums, kā arī šādus nosacījumus:

Formāls pārkāpums	Viegls pārkāpums	Nopietns (smags) pārkāpums	Kritisks pārkāpums
Publisks paziņojums, norādot par pārkāpumu atbildīgo personu un informējot par pārkāpuma būtību Sankciju piemēro, ja ir izpildīti visi šie nosacījumi: 1) netiek konstatēti atbildību pastiprinošie apstākļi un nav iestājušās negatīvās sekas; 2) pārkāpums izdarīts pirmo reizi (nav atkārtots); 3) pārkāpums ir novērsts līdz lēmuma pieņemšanas dienai un ir veiktas darbības, lai novērstu pārkāpuma atkārtošanos.	Publisks paziņojums, norādot par pārkāpumu atbildīgo personu un informējot par pārkāpuma būtību Sankciju piemēro, ja ir izpildīti visi šie nosacījumi: 1) netiek konstatēti atbildību pastiprinošie apstākļi un nav iestājušās negatīvās sekas; 2) pārkāpums izdarīts pirmo reizi (nav atkārtots); 3) pārkāpums ir novērsts līdz lēmuma pieņemšanas dienai un ir veiktas darbības, lai novērstu pārkāpuma atkārtošanos.	Brīdinājums Sankciju piemēro, ja ir izpildīti visi šie nosacījumi: 1) persona pirms pārbaudes pati ir informējusi Latvijas Banku par pārkāpumu; 2) netiek konstatēti atbildību pastiprinošie apstākļi un nav iestājušās negatīvās sekas; 3) pārkāpums izdarīts pirmo reizi (nav atkārtots); 4) pārkāpums ir novērsts līdz lēmuma pieņemšanas dienai un ir veiktas darbības, lai novērstu pārkāpuma atkārtošanos.	Brīdinājums Sankciju piemēro, ja ir izpildīti visi šie nosacījumi: 1) persona pirms pārbaudes pati ir informējusi Latvijas Banku par pārkāpumu; 2) netiek konstatēti atbildību pastiprinošie apstākļi un nav iestājušās negatīvās sekas; 3) pārkāpums izdarīts pirmo reizi (nav atkārtots); 4) pārkāpums ir novērsts līdz lēmuma pieņemšanas dienai un ir veiktas darbības, lai novērstu pārkāpuma atkārtošanos.
Brīdinājums Sankciju piemēro, ja ir izpildīti visi šie nosacījumi: 1) nav būtiskas ietekmes uz finanšu sektoru; 2) pārkāpums izdarīts pirmo reizi (nav atkārtots); 3) pārkāpums ir novērsts līdz lēmuma pieņemšanas dienai vai ir veiktas darbības, lai novērstu	Brīdinājums Sankciju piemēro, ja ir izpildīti visi šie nosacījumi: 1) nav būtiskas ietekmes uz finanšu sektoru; 2) pārkāpums izdarīts pirmo reizi (nav atkārtots); 3) pārkāpums ir novērsts līdz lēmuma pieņemšanas dienai vai ir veiktas darbības, lai novērstu	Soda nauda Sankciju piemēro, ja nav izpildīti nosacījumi, kas ļauj piemērot brīdinājumu.	Soda nauda Sankciju piemēro, ja nav izpildīti nosacījumi, kas ļauj piemērot brīdinājumu.

pārkāpuma atkārtošanos.	pārkāpuma atkārtošanos.		
Soda nauda Sankciju piemēro, ja nav izpildīti nosacījumi, kas ļauj piemērot vieglāku sankcijas veidu (publisku paziņojumu vai brīdinājumu).	Soda nauda Sankciju piemēro, ja nav izpildīti nosacījumi, kas ļauj piemērot vieglāku sankcijas veidu (publisku paziņojumu vai brīdinājumu).		Licences vai reģistrācijas anulēšana Sankciju piemēro, ja pārkāpumi ir sistemātiski un veikti ilgā laika periodā.

17. Soda naudas bāzes likmes lielums ir atkarīgs no finanšu tirgus dalībnieka gada apgrozījuma vai gada ienākumiem fiziskās personas gadījumā. Tiek izdalītas šādas grupas:

17.1. pirmā grupa – līdz 100 000 *euro*;

17.2. otrā grupa – no 100 001 līdz 1 000 000 *euro*;

17.3. trešā grupa – no 1 000 001 līdz 10 000 000 *euro*;

17.4. ceturta grupa – virs 10 000 001 *euro*.

18. Ņemot vērā šo ieteikumu 17. punktā noteikto iedalījumu grupās, soda naudas bāzes likme tiek noteikta šādā kārtībā:

Formāls pārkāpums	Viegls pārkāpums	Nopietns (smags) pārkāpums	Kritisks pārkāpums
Pirmā grupa			
1 000 EUR	1%	5%	20%
Otrā grupa			
3 000 EUR	2%	10%	30%
Trešā grupa			
5 000 EUR	3%	15%	40%
Ceturta grupa			
7 000 EUR	5%	20%	50%

19. Soda naudas bāzes likme, kura tiek izteikta procentuālā apmērā, tiek aprēķināta no normatīvajos aktos noteiktā maksimālā soda naudas apmēra.

2.2. Bāzes likmes noteikšana par noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas jomu un starptautisko un Latvijas Republikas nacionālo sankciju jomu regulējošo normatīvo aktu prasību pārkāpumiem

20. Lai noteiktu grupu, kurā ietilpst noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas jomu un starptautisko un Latvijas Republikas nacionālo sankciju jomu (turpmāk – sankciju joma) regulējošo normatīvo aktu pārkāpumi, ņem vērā finanšu tirgus dalībnieka iekšējās kontroles sistēmas vērtējumu, kas noteikts saskaņā ar Latvijas Bankas pārbaūžu rezultātu vērtēšanas metodoloģiju pēc audita veikšanas.

21. Iekšējās kontroles sistēmas vērtējums tiek kalibrēts, ņemot vērā finanšu tirgus dalībniekam noteikto riska grupu, kā arī pārkāpumu ilgumu.

21.1. Atkarībā no finanšu tirgus dalībniekam noteiktās riska grupas tiek noteikta šāda ietekme uz iekšējās kontroles sistēmas vērtējumu:

Riska grupas ekspozīcijas raksturojums	Ietekme uz iekšējās kontroles sistēmas vērtējumu
zema	-5%
vidēja	0%
paaugstināta	+3%
kritiska	+5%

21.2. Pārkāpums uzskatāms par ilgstošu, ja no brīža, kad attiecīgās noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas jomu un sankciju jomu regulējošās normatīvā akta prasības izpilde netika nodrošināta, līdz brīdim, kad pārkāpums konstatēts, ir pagājuši vairāk nekā seši mēneši. Iekšējās kontroles sistēmas novērtējumu palielina par šādiem procentpunktiem par katru no iekšējās kontroles sistēmas elementiem, attiecībā uz kuru konstatēti pārkāpumi ir ilgstoši:

21.2.1. ja ilgstoši pārkāpumi konstatēti attiecībā uz tādiem iekšējās kontroles sistēmas elementiem kā risku novērtējums, riska pārvaldīšanas stratēģija un vadības kultūra, kā arī klientu izpēte un darījumu uzraudzības kārtība, iekšējās kontroles sistēmas vērtējums tiek palielināts par 2 procentpunktiem;

21.2.2. ja ilgstoši pārkāpumi konstatēti attiecībā uz citiem iekšējās kontroles sistēmas elementiem, iekšējās kontroles sistēmas vērtējums tiek palielināts par 0.5 procentpunktiem;

21.2.3. ja attiecībā uz iekšējās kontroles sistēmas elementu un tā efektivitāti nav konstatēti būtiski trūkumi, procentpunkti par ilgstošumu par šo elementu netiek pieskaitīti.

22. Iekšējās kontroles sistēmas vērtējums, kas iegūts pēc kalibrācijas veikšanas, tiek izmantots, lai noteiktu pārkāpumu grupu. Pārkāpumu grupas ir šādas:

22.1. atbilstoša noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas un sankciju risku pārvaldīšana, taču ir konstatēti atsevišķi pārkāpumi;

22.2. daļēji atbilstoša noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas un sankciju risku pārvaldīšana;

22.3. daļēji neatbilstoša noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas un sankciju risku pārvaldīšana;

22.4. neatbilstoša noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas un sankciju risku pārvaldīšana.

23. Nosakot piemērojamās sankcijas veidu, ņem vērā pārkāpumu grupu, kurā pārkāpums ietilpst, kā arī šādus nosacījumus:

Atbilstoša noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas un sankciju risku pārvaldīšana, taču ir konstatēti atsevišķi pārkāpumi	Daļēji atbilstoša noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas un sankciju risku pārvaldīšana	Daļēji neatbilstoša noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas un sankciju risku pārvaldīšana	Neatbilstoša noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas un sankciju risku pārvaldīšana
Publisks paziņojums,	Publisks paziņojums,	Brīdinājums	Brīdinājums

norādot par pārkāpumu atbildīgo personu un informējot par pārkāpuma būtību Sankciju piemēro, ja ir izpildīti visi šie nosacījumi: 1) netiek konstatēti atbildību pastiprinošie apstākļi un nav iestājušās negatīvās sekas; 2) pārkāpums izdarīts pirmo reizi (nav atkārtots); 3) pārkāpums ir novērsts līdz lēmuma pieņemšanas dienai un ir veiktas darbības, lai novērstu pārkāpuma atkārtošanos.	norādot par pārkāpumu atbildīgo personu un informējot par pārkāpuma būtību Sankciju piemēro, ja ir izpildīti visi šie nosacījumi: 1) netiek konstatēti atbildību pastiprinošie apstākļi un nav iestājušās negatīvās sekas; 2) pārkāpums izdarīts pirmo reizi (nav atkārtots); 3) pārkāpums ir novērsts līdz lēmuma pieņemšanas dienai un ir veiktas darbības, lai novērstu pārkāpuma atkārtošanos.	Sankciju piemēro, ja ir izpildīti visi šie nosacījumi: 1) persona pirms pārbaudes pati ir informējusi Latvijas Banku par pārkāpumu; 2) netiek konstatēti atbildību pastiprinošie apstākļi un nav iestājušās negatīvās sekas; 3) pārkāpums izdarīts pirmo reizi (nav atkārtots); 4) pārkāpums ir novērsts līdz lēmuma pieņemšanas dienai un ir veiktas darbības, lai novērstu pārkāpuma atkārtošanos.	Sankciju piemēro, ja ir izpildīti visi šie nosacījumi: 1) persona pirms pārbaudes pati ir informējusi Latvijas Banku par pārkāpumu; 2) netiek konstatēti atbildību pastiprinošie apstākļi un nav iestājušās negatīvās sekas; 3) pārkāpums izdarīts pirmo reizi (nav atkārtots); 4) pārkāpums ir novērsts līdz lēmuma pieņemšanas dienai un ir veiktas darbības, lai novērstu pārkāpuma atkārtošanos.
Brīdinājums Sankciju piemēro, ja ir izpildīti visi šie nosacījumi: 1) nav būtiskas ietekmes uz finanšu sektoru; 2) pārkāpums izdarīts pirmo reizi (nav atkārtots); 3) pārkāpums ir novērsts vai ir veiktas darbības, lai novērstu pārkāpuma atkārtošanos.	Brīdinājums Sankciju piemēro, ja ir izpildīti visi šie nosacījumi: 1) nav būtiskas ietekmes uz finanšu sektoru; 2) pārkāpums izdarīts pirmo reizi (nav atkārtots); 3) pārkāpums ir novērsts vai ir veiktas darbības, lai novērstu pārkāpuma atkārtošanos.	Soda nauda Sankciju piemēro, ja nav izpildīti nosacījumi, kas ļauj piemērot brīdinājumu.	Soda nauda Sankciju piemēro, ja nav izpildīti nosacījumi, kas ļauj piemērot brīdinājumu.
	Soda nauda Sankciju piemēro, ja nav izpildīti nosacījumi, kas ļauj piemērot vieglāku sankcijas		Licences vai reģistrācijas anulēšana Sankciju piemēro, ja pārkāpumi ir sistemātiski un

	veidu (publisku paziņojumu vai brīdinājumu).		veikti ilgā laika periodā.
--	--	--	----------------------------

24. Soda naudas bāzes likme tiek noteikta procentos no maksimālā noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas jomu un sankciju jomu regulējošajos normatīvajos aktos noteiktā soda naudas apmēra šādā kārtībā:

24.1. atbilstoša noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas un sankciju risku pārvaldīšana, taču ir konstatēti atsevišķi pārkāpumi – 0 procentu;

24.2. daļēji atbilstoša noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas un sankciju risku pārvaldīšana – 20 procentu;

24.3. daļēji neatbilstoša noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas un sankciju risku pārvaldīšana – 35 procenti;

24.4. neatbilstoša noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas un sankciju risku pārvaldīšana – 50 procentu.

3. Soda naudas aprēķināšana

25. Aprēķinot soda naudu, piemēro šādus soļus:

25.1. nosaka bāzes likmi;

25.2. bāzes likmei pieskaita vai no tās atskaita procentpunktu summu, kas iegūta, aprēķinot par sekām, atkārtotību, atbildību pastiprinošiem vai atbildību mīkstinājošiem apstākļiem noteiktos un piemērojamos procentpunktus atbilstoši šo ieteikumu 26., 27., 28. un 29. punktam.

26. Konstatētā pārkāpuma sekas novērtē pēc to ietekmes uz finanšu tirgus dalībnieka un finanšu sektora reputāciju, kā arī finansiālo stabilitāti:

26.1. ja tiek konstatēta pārkāpuma būtiska ietekme uz finanšu tirgus dalībnieka reputāciju vai finansiālo stabilitāti, tad bāzes likmes apmērs šo ieteikumu 25.2. apakšpunktā noteiktajā kārtībā tiek palielināts par 10 procentpunktiem;

26.2. ja tiek konstatēta pārkāpuma būtiska ietekme uz finanšu sektora reputāciju vai finansiālo stabilitāti, tad bāzes likmes apmērs šo ieteikumu 25.2. apakšpunktā noteiktajā kārtībā tiek palielināts par 20 procentpunktiem.

27. Bāzes likmes apmērs šo ieteikumu 25.2. apakšpunktā noteiktajā kārtībā tiek palielināts par 10 procentpunktiem, ja ir konstatēts atkārtots pārkāpums. Pārkāpums uzskatāms par atkārtotu, ja konkrētajam finanšutirgus dalībniekam vai par pārkāpumu atbildīgajai personai jau iepriekš četru gadu laikā ir tikusi piemērota sankcija par pārkāpumu, kas pēc veida, rakstura, būtības, sekām vai citām pazīmēm ir bijis līdzīgs pārkāpums.

28. Bāzes likmes apmērs šo ieteikumu 25.2. apakšpunktā noteiktajā kārtībā tiek palielināts par noteiktiem procentpunktiem, ja tiek konstatēti šādi atbildību pastiprinošie apstākļi:

28.1. persona administratīvās lietas ietvaros nav sadarbojusies, t.i., nav sniegusi informāciju, kavējusi tās sniegšanu, vai kā citādi kavējusi vai traucējusi lietas izskatīšanu – apmērs tiek palielināts par 5 procentpunktiem;

28.2. persona ir apzināti veikusi tādas darbības, kas vērstas uz iekšējo normatīvo aktu pārkāpšanu, iekšēji nostiprināto procesu apiešanu vai apzinātu izvairīšanos no ārējos normatīvajos aktos noteikto prasību izpildes, – apmērs tiek palielināts par 15 procentpunktiem;

28.3. pārkāpums netiek pārtraukts arī pēc tam, kad finanšu tirgus dalībnieks vai par pārkāpumu atbildīgā persona saņēmusi informāciju no Latvijas Bankas par iespējamo normatīvā akta pārkāpumu, – apmērs tiek palielināts par 10 procentpunktiem.

29. Bāzes likmes apmērs šo ieteikumu 25.2. apakšpunktā noteiktajā kārtībā tiek samazināts par noteiktiem procentpunktiem, ja tiek konstatēti šādi atbildību mīkstinošie apstākļi:

29.1. persona pirms konstatētā pārkāpuma pati ir informējusi Latvijas Banku par pārkāpumu – apmērs tiek samazināts par 15 procentpunktiem;

29.2. persona pārbaudes laikā, ja tāda ir veikta, un administratīvās lietas ietvaros ir sadarbojusies un savlaicīgi sniegusi nepieciešamo informāciju – apmērs tiek samazināts par 5 procentpunktiem;

29.3. pārkāpums līdz lēmuma pieņemšanai ir novērsts un ir veiktas visas nepieciešamās darbības, lai novērstu pārkāpuma atkārtēšanos, – apmērs tiek samazināts par 10 procentpunktiem, izņemot situāciju, ka tiek piemērots šo ieteikumu

29.4. apakšpunktā noteiktais atbildību mīkstinošais apstāklis;

29.4. persona līdz lēmuma pieņemšanai ir veikusi pasākumus pārkāpuma novēršanai, bet nepieciešami papildu pasākumi – apmērs tiek samazināts par 5 līdz 8 procentpunktiem;

29.5. persona finanšu tirgū darbojas mazāk nekā trīs gadus – apmērs tiek samazināts par 10 procentpunktiem;

29.6. pastāv citi apstākļi, kas konkrētajos faktiskajos apstākļos būtu uzskatāmi par atbildību mīkstinošiem apstākļiem, – apmērs tiek samazināts par maksimāli 10 procentpunktiem.

30. Ja soda naudas bāzes likme ir mazāka par šo ieteikumu 26., 27., 28. un 29. punktā noteikto un piemēroto procentpunktu kopsummu vai tā ir nulle, tad finanšu tirgus dalībniekam vai par pārkāpumu atbildīgajai personai piemēro brīdinājumu.

31. Ja finanšu tirgus dalībnieka darbībā ir konstatēti sistemātiski vai ilgā laika periodā veikti kritiski pārkāpumi, vērtē, vai nepastāv apstākļi, lai izskatītu jautājumu par tam izsniegtās licences vai tā reģistrācijas anulēšanu.

32. Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas jomu un sankciju jomu regulējošo normatīvo aktu prasību pārkāpumu gadījumā sankciju noteikšanā tiek vērtēts arī tas, vai nav iestājušies tādi faktiskie apstākļi, kas ļauj piemērot Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas likuma 78. panta pirmās daļas 5. un 6. punktā vai Starptautisko un Latvijas Republikas nacionālo sankciju likuma 13.² panta ceturtās daļas 5. punktā noteiktās sankcijas.

4. Sankciju piemērošana finanšu tirgus dalībnieka amatpersonām vai darbiniekiem

33. Kritiska pārkāpuma vai neatbilstošas noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas un sankciju risku pārvaldīšanas gadījumā amatpersonai, kuras amata pienākumos attiecīgajā konstatētā pārkāpuma pastāvēšanas laika posmā ietilpa minētās jomas uzraudzība, piemēro brīdinājumu. Ja minētajai personai jau iepriekš četru gadu laikā ir piemērota sankcija par līdzīga rakstura pārkāpumiem, lemj par pienākuma uzlikšanu attiecīgajam finanšu tirgus dalībniekam atbrīvot šo personu no attiecīgo amata pienākumu veikšanas.

34. Ja fiziskās personas rīcības rezultātā ir iestājies pārkāpums, kas uzskatāms par vieglu pārkāpumu saskaņā ar šo ieteikumu 14.2. apakšpunktu, vai gadījumos, kad konstatēta

daļēji atbilstoša noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas un sankciju risku pārvaldīšana, tai piemēro brīdinājumu.

35. Ja fiziskas personas rīcības rezultātā ir iestāties pārkāpums, kas uzskatāms par nopietnu vai kritisku pārkāpumu, vai attiecīgi konstatēta daļēji neatbilstoša vai neatbilstoša noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas un sankciju jomas riska pārvaldīšana, tai piemēro soda naudu līdz 10 procentiem no tās gada ienākumiem.

36. Par pārkāpumu atbildīgajai personai piemērojot soda naudu, tās apmēra noteikšanā ņem vērā attiecīgās fiziskās personas iesniegto informāciju par tās gada ienākumiem, izņemot vienreizējus ienākumus (mantojums, dāvinājums, īpašuma pārdošana) vai pabalstus, Kredītu reģistrā iekļautās ziņas par personas saistībām, kā arī citu informāciju, kas attiecas uz personas finansiālo stāvokli vai nākotnē sagaidāmajiem ienākumiem vai izdevumiem

5. Administratīvā līguma slēgšana

37. Lēmumu par sankcijas piemērošanu var nepieņemt, bet slēgt administratīvo līgumu, ja finanšu tirgus dalībnieks vai par pārkāpumu atbildīgā persona atzīst izdarīto pārkāpumu, sadarbojas, tostarp veicina administratīvās lietas savlaicīgu izskatīšanu, un pastāv vismaz viens no šādiem apsvērumiem:

37.1. pārkāpums ir pārtraukts, tiklīdz no Latvijas Bankas saņemta informācija par to (Latvijas Bankas vēstule par konstatēto pārkāpumu vai pārbaudes izziņa) vai Latvijas Bankas norādītajā termiņā;

37.2. ir iesniegts pasākumu plāns pārkāpumu novēršanai.

38. Administratīvais līgums netiek slēgts gadījumos, kad ir pamats lemt par licences vai reģistrācijas anulēšanu.

39. Ja pēdējo piecu gadu laikā līdz administratīvās lietas ierosināšanai personai nav bijusi piemērota sankcija par pārkāpumu, kas pēc veida, rakstura, būtības, sekām vai citām pazīmēm ir bijis līdzīgs pārkāpums, slēdzot administratīvo līgumu, atbilstoši šajos ieteikumos minētajai kārtībai aprēķināto soda naudas apmēru samazina par 50 procentiem. Mazāk nekā piecu gadu laikā slēdzot atkārtotu administratīvo līgumu, atbilstoši šajos ieteikumos minētajai kārtībai aprēķināto soda naudas apmēru samazina par 25 procentiem.

40. Administratīvo līgumu slēdz, saprātīgā termiņā savstarpēji vienojoties ar finanšu tirgus dalībnieku vai par pārkāpumu atbildīgo personu. Ja netiek panākta vienošanās par līguma nosacījumiem, tad tiek pieņemts lēmums par sankcijas piemērošanu.

41. Informācijas par noslēgto administratīvo līgumu publicēšanai tiek piemērota kārtība, kādu nosaka finanšu tirgus dalībnieku darbības jomu regulējošie normatīvie akti attiecībā uz informācijas par piemērotajām sankcijām publicēšanu.

42. Administratīvā līguma noteikumus var pārskatīt vai īstenot jebkādas citas tiesiskas darbības, ja ir mainījušies faktiskie vai tiesiskie apstākļi, kuri bija par pamatu šāda līguma slēgšanai un kuriem pastāvot šāda satura administratīvais līgums nebūtu ticis noslēgts.

6. Noslēguma jautājumi

43. Atzīt par spēku zaudējušiem:

43.1. Latvijas Bankas padomes 2021. gada 26. aprīļa ieteikumus Nr. 327/20 "Ieteikumi (vadlīnijas) administratīvo sankciju par normatīvo aktu pārkāpumiem noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas un sankciju riska pārvaldīšanas jomā noteikšanai";

43.2. Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 2022. gada 5. jūlija ieteikumus Nr. 120 "Ieteikumi sankciju noteikšanai personām, kuras pārkāpušas finanšu un kapitāla tirgu regulējošos normatīvos aktus".

44. Līdz šo ieteikumu 1. pielikumā "Kopējais gada apgrozījums un neto ienākumi" minēto Latvijas Bankas noteikumu izdošanai par tādiem uzskatāmi attiecīgos jautājumus regulējošie Finanšu un kapitāla tirgus komisijas izdotie normatīvie noteikumi.

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

Latvijas Bankas prezidents

M. Kazāks

Kopējais gada apgrozījums un neto ienākumi

1. Kopējais gada apgrozījums

Ievērojot Padomes 2004. gada 20. janvāra Regulu (EK) Nr. 139/2004 par kontroli pār uzņēmumu koncentrāciju (EK Apvienošanās regula) un Eiropas Komisijas paziņojumu par apgrozījuma aprēķināšanu saskaņā ar Padomes Regulu (EEK) Nr. 4064/89 par uzņēmumu koncentrācijas kontroli, finanšu un kapitāla tirgus dalībnieka kopējo apgrozījumu veido:

1.1. Kredītiestādei, ieguldījumu brokeru sabiedrībai un ieguldījumu pārvaldes sabiedrībai

Saskaņā ar Latvijas Bankas noteikumiem, kuri nosaka kredītiestāžu, ieguldījumu brokeru sabiedrību un ieguldījumu pārvaldes sabiedrību gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanas prasības un kārtību, šādu peļņas vai zaudējumu aprēķinā iekļauto posteņu summa:

- a) procentu ienākumi;
- b) dividenžu ienākumi;
- c) komisijas naudas ienākumi;
- d) neto peļņa vai zaudējumi, pārtraucot atzīt finanšu aktīvus un finanšu saistības, kas nav vērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (tikai pozitīvais rezultāts);
- e) neto peļņa vai zaudējumi no finanšu aktīviem un finanšu saistībām, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (tikai pozitīvais rezultāts) (rezultāts veidojas no uzraudzības finanšu pārskatu (FINREP) pozīcijām "Neto peļņa vai zaudējumi no tirdzniecības nolūkā turētiem finanšu aktīviem un saistībām", "Neto peļņa vai zaudējumi no netirdzniecības finanšu aktīviem, kas obligāti novērtējami patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā", "Neto peļņa vai zaudējumi no finanšu aktīviem un saistībām, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā");
- f) neto peļņa vai zaudējumi no riska ierobežošanas uzskaites (tikai pozitīvais rezultāts);
- g) neto ārvalstu valūtu kursa starpības peļņa vai zaudējumi (tikai pozitīvais rezultāts);
- h) neto peļņa vai zaudējumi no nefinanšu aktīvu atzīšanas pārtraukšanas (tikai pozitīvais rezultāts);
- i) pārējie darbības ienākumi.

1.2. Apdrošinātājam un pārapdrošinātājam

Saskaņā ar Latvijas Bankas noteikumiem, kuri nosaka apdrošināšanas un pārapdrošināšanas sabiedrību un ārvalsts apdrošinātāju filiāļu gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanas prasības un kārtību, peļņas vai zaudējumu aprēķinā iekļautais bruto parakstīto apdrošināšanas un pārapdrošināšanas prēmiju apmērs.

1.3. Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas starpniekam

Gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu likuma 41. pantā minētā neto apgrozījuma apmērs.

1.4. Maksājumu iestādei un elektroniskās naudas iestādei

Gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu likuma 41. pantā minētā neto apgrozījuma apmērs, kas gūts no pamatdarbības, t.i., maksājumu pakalpojumu vai elektroniskās naudas iestādes pakalpojumu sniegšanas.

1.5. Valūtu tirdzniecības sabiedrībai

Gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu likuma 41. pantā minētā neto apgrozījuma apmērs, kas gūts no pamatdarbības, t.i., valūtu tirdzniecības pakalpojumu sniegšanas.

1.6. Krājaizdevu sabiedrībai

Saskaņā ar Latvijas Bankas noteikumiem, kuri nosaka krājaizdevu sabiedrību gada pārskata sagatavošanas prasības un kārtību, šādu peļņas vai zaudējumu aprēķinā iekļauto posteņu summa:

- a) procentu ienākumi;
- b) komisijas naudas ienākumi;
- c) peļņa vai zaudējumi no darījumiem ar parāda vērtspapīriem un ārvalstu valūtu (tikai pozitīvais rezultāts);
- d) citi ienākumi;
- e) ilgtermiņa ieguldījumu pārvērtēšanas peļņa vai zaudējumi (tikai pozitīvais rezultāts).

1.7. Alternatīvo ieguldījumu fondu pārvaldniekam

Gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu likuma 41. pantā minētā neto apgrozījuma apmērs.

1.8. Privātajam pensiju fondam

Saskaņā ar Latvijas Bankas noteikumiem, kuri nosaka privāto pensiju fondu gada pārskata sagatavošanas prasības un kārtību, šādu peļņas vai zaudējumu aprēķinā iekļauto posteņu summa:

- a) pamatdarbības ienākumi;
- b) procentu ienākumi;
- c) dividenžu ienākumi;
- d) neto peļņa vai zaudējumi, pārtraucot atzīt finanšu aktīvus un finanšu saistības, kas nav vērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (tikai pozitīvais rezultāts);
- e) neto peļņa vai zaudējumi no finanšu aktīviem un finanšu saistībām, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (tikai pozitīvais rezultāts);
- f) patiesās vērtības izmaiņas riska ierobežošanas uzskaitē (tikai pozitīvais rezultāts);
- g) ārvalstu valūtu pārvērtēšanas peļņa vai zaudējumi (tikai pozitīvais rezultāts);
- h) īpašuma, iekārtu un aprīkojuma, ieguldījumu īpašuma un nemateriālo aktīvu atzīšanas pārtraukšanas peļņa vai zaudējumi (tikai pozitīvais rezultāts);
- i) pārējie ienākumi.

1.9. Emitentam, ieguldītājam

Gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu likuma 41. pantā minētā neto apgrozījuma apmērs.

1.10. Kolektīvās finansēšanas pakalpojumu sniedzējam

Gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu likuma 41. pantā minētā neto apgrozījuma apmērs, kas gūts no pamatdarbības, t.i., kolektīvās finansēšanas pakalpojumu sniegšanas.

2. Kredītiestādes gada neto ienākumu summa

Kredītiestādes gada neto ienākumu summa saskaņā ar Latvijas Bankas noteikumiem, kuri nosaka kredītiestāžu, ieguldījumu brokeru sabiedrību un ieguldījumu pārvaldes sabiedrību gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanas prasības un kārtību, ir šādu peļņas vai zaudējumu aprēķinā iekļauto posteņu summa, kas atbilst summai, kuru saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes 2013. gada 26. jūnija Regulas Nr. 575/2013 par prudenācijām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm, un ar ko groza Regulu (ES) Nr. 648/2012 316. pantu izmanto, lai aprēķinātu operacionālā riska pašu kapitāla prasību saskaņā ar pamatrādītāja pieeju:

- a) procentu ienākumi;
- b) procentu izdevumi (-);
- c) dividenžu ienākumi;
- d) komisijas naudas ienākumi;
- e) komisijas naudas izdevumi (-);
- f) neto peļņa vai zaudējumi, pārtraucot atzīt finanšu aktīvus un finanšu saistības, kas nav vērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (+/-);
- g) neto peļņa vai zaudējumi no finanšu aktīviem un finanšu saistībām, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (+/-) (rezultāts veidojas no uzraudzības finanšu pārskatu (FINREP) pozīcijām "Neto peļņa vai zaudējumi no tirdzniecības nolūkā turētiem finanšu aktīviem un saistībām", "Neto peļņa vai zaudējumi no netirdzniecības finanšu aktīviem, kas obligāti novērtējami patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā", "Neto peļņa vai zaudējumi no finanšu aktīviem un saistībām, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā");
- h) neto peļņa vai zaudējumi no riska ierobežošanas uzskaites (+/-);
- i) neto ārvalstu valūtu kursa starpības peļņa/zaudējumi (+/-);
- j) pārējie darbības ienākumi.

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

Latvijas Bankas prezidents

M. Kazāks

2. pielikums
Latvijas Bankas padomes 2023. gada 16. janvāra
ieteikumiem Nr. 403/3

Kredītiestādei piemērojamās sankcijas

Atsauce uz normatīvajiem aktiem	Pārkāpuma veids	Formāls pārkāpums	Viegls pārkāpums	Nopietns (smags) pārkāpums	Kritisks pārkāpums
	1. Termiņa (informācijas sniegšana u.c.) kavējums – pēc Latvijas Bankas pieprasījuma	X			
	2. Termiņa (pārskatu sniegšana vai publicēšana) kavējums – normatīvajos aktos noteiktie termiņi pārskatu iesniegšanai vai publicēšanai	X			
	3. Termiņa kavējums – normatīvajos aktos noteiktie termiņi informācijas vai paziņojuma, dokumentu sniegšanai, neparedzot tālāku Latvijas Bankas saskaņojuma vai atļaujas sniegšanu (ciešas attiecības, ārpakalpojumi, pārstāvji)	X			
	4. Amatpersonu atbilstības un piemērotības novērtēšana		X		

	5. Būtiska līdzdalība		X Kritēriji: Tieša līdzdalība līdz 33% Netieša līdzdalība līdz 50%	X Kritēriji: Tieša līdzdalība virs 33% Netieša līdzdalība virs 50%	
	6. Ārpakalpojums vai pārstāvji		X		
KIL¹ 35.²⁶, 35.²⁷ vai 35.²⁸ pants	7. Noteikto regulējošo rādītāju neievērošana			X	
Regulas Nr. 575/2013² 28., 52. vai 63. pants, 394. panta 1. punkts, 395. pants, 412. pants, 415. panta 1. un 2. punkts, 430. panta 1. punkts Regulas 2019/876³ 44. pants	8. Noteikto prasību (pienākumu) neievērošana, aprēķinot attiecīgos regulējošos rādītājus			X	

¹ Kredītiestāžu likums.

² Eiropas Parlamenta un Padomes 2013. gada 26. jūnija Regula (ES) Nr. 575/2013 par prudenciālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm, un ar ko groza Regulu (ES) Nr. 648/2012.

³ Eiropas Parlamenta un Padomes 2019. gada 20. maija Regula (ES) 2019/876, ar ko groza Regulu (ES) Nr. 575/2013 attiecībā uz sviras rādītāju, neto stabila finansējuma rādītāju, prasībām pašu kapitālam un atbilstīgajām saistībām, darījuma partnera kredītrisku, tirgus risku, riska darījumiem ar centrālajiem darījumu partneriem, riska darījumiem ar kolektīvo ieguldījumu uzņēmumiem, lieliem riska darījumiem, pārskatu sniegšanas un informācijas atklāšanas prasībām un Regulu (ES) Nr. 648/2012.

KIL 198. panta piektā un sestā daļa	9. Kredītēšanas noteikumu pārkāpumi	X			
KIL 198. pantā neminētas darbības	10. Noteikto regulējošo rādītāju neievērošana (izņemot KIL 35. ²⁶ , 35. ²⁷ un 35. ²⁸ pantu)			X Kritēriji: P2R ⁴ , P1R ⁵ , plāns un līdz vienam atskaites periodam	X Kritēriji: P2R, ilgstoši – vairāk nekā viens atskaites periods, nav ticama kapitāla atjaunošanas plāna, P1R
KIL 198. pantā neminētas darbības	11. Paaugstinātu risku uzņemšanās vai citas kredītiestādes darbības, kas apdraud tās stabilitāti vai maksātspēju			X Kritēriji: Tiek konstatēti F3 vai F4 ietekmes pārkāpumi ⁶	X Kritēriji: Ilgstošs, atkārtots pārkāpums tajā pašā jomā, konstatēti pārkāpumi vairākos elementos
KIL 36. ² pants	12. Iekšējā kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa nepilnības			X	
Regulas Nr. 1286/2014 ⁷ pārkāpumi	13. Regulas Nr. 1286/2014 prasību neievērošana		X		

⁴ 2. pīlāra prasības (*Pillar 2 Requirement*; P2R).

⁵ 1. pīlāra prasības (*Pillar 1 Requirement*; P1R).

⁶ **F3: Augsta ietekme**

Trūkums ir saistīts ar ārējo normatīvo aktu un iekšējo normatīvo dokumentu prasību pārkāpumu vai novirzi no labās prakses ar augstu, faktisku vai potenciālu ietekmi uz finanšu tirgus dalībnieka finanšu stāvokli, pašu kapitāla līmeni, pašu kapitāla prasībām vai iekšējo pārvaldību, finanšu tirgus dalībnieka riska kontroli un finanšu tirgus dalībnieka vadību.

F4: Ļoti augsta ietekme

Trūkums ir saistīts ar ārējo normatīvo aktu un iekšējo normatīvo dokumentu prasību pārkāpumu vai novirzi no labās prakses ar ļoti augstu, faktisku vai potenciālu ietekmi uz finanšu tirgus dalībnieka finanšu stāvokli, pašu kapitāla līmeni, pašu kapitāla prasībām vai iekšējo pārvaldību, finanšu tirgus dalībnieka risku kontroli un finanšu tirgus dalībnieka vadību. Ir sagaidāms, ka finanšu tirgus dalībnieks veiks pasākumus trūkumu novēršanai nekavējoties, un finanšu tirgus dalībnieka vadība ir aktīvi iesaistīta šajos pasākumos.

⁷ Eiropas Parlamenta un Padomes 2014. gada 26. novembra Regula (ES) Nr. 1286/2014 par komplektētu privāto ieguldījumu un apdrošināšanas ieguldījumu produktu (*PRIIP*) pamatinformācijas dokumentiem.

Kreditīestāžu un ieguldījumu brokeru sabiedrību darbības atjaunošanas un noregulējuma likuma 5., 7. pants, 11. panta piektā daļa, 12., 18.¹ pants, 20. panta ceturrtā daļa, 21., 22. pants, 30. pants, 59. panta pirmā daļa, 60., 60.¹, 60.², 61., 76., 103. pants	14. Kreditīestāžu un ieguldījumu brokeru sabiedrību darbības atjaunošanas un noregulējuma likuma prasību neievērošana			X	
Noguldījumu garantiju likums	15. Noguldījumu garantiju likuma prasību neievērošana		X		
Ieguldītāju aizsardzības likuma 14. pants	16. Ieguldītāju aizsardzības likuma 14. panta prasību neievērošana		X		

Regulas Nr. 806/2014⁸ 38. pants	17. Regulas Nr. 806/2014 38. panta prasību neievērošana		X Kritēriji: Ilgstošs informācijas sniegšanas termiņa kavējums	X Kritēriji: Ilgstoša nesadarbošanās izmeklēšanas procesā vai ilgstoša Vienotās noregulējuma valdes lēmuma nepildīšana	
	18. Noguldījumu un citu atmaksājamo līdzekļu piesaistīšana bez Latvijas Bankas licences (atļaujas) saņemšanas				X
	19. Pārkāpumi, kas saistīti ar iepriekš neuzskaitītu (citu) normatīvo aktu prasību neievērošanu		X		

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

Latvijas Bankas prezidents

M. Kazāks

⁸ Eiropas Parlamenta un Padomes 2014. gada 15. jūlija Regula (ES) Nr. 806/2014, ar ko izveido vienādus noteikumus un vienotu procedūru kredītiestāžu un noteiktu ieguldījumu brokeru sabiedrību noregulējumam, izmantojot vienotu noregulējuma mehānismu un vienotu noregulējuma fondu, un groza Regulu (ES) Nr. 1093/2010.

3. pielikums
Latvijas Bankas padomes 2023. gada 16. janvāra
ieteikumiem Nr. 403/3

Apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas sabiedrībai piemērojamās sankcijas

Atsauce uz normatīvajiem aktiem	Pārkāpuma veids	Formāls pārkāpums	Viegls pārkāpums	Nopietns (smags) pārkāpums	Kritisks pārkāpums
	1. Termiņa (informācijas sniegšana u.c.) kavējums – pēc Latvijas Bankas pieprasījuma	X			
	2. Termiņa (pārskatu sniegšana vai publicēšana) kavējums – normatīvajos aktos noteiktie termiņi pārskatu iesniegšanai vai publicēšanai	X			
	3. Termiņa kavējums – normatīvajos aktos noteiktie termiņi informācijas vai paziņojuma, dokumentu sniegšanai, neparedzot tālāku Latvijas Bankas saskaņojuma vai atļaujas sniegšanu (ciešas attiecības, ārpakalpojumi, pārstāvji)	X			
APL ⁹ 58. panta pirmā, otrā un trešā daļa, 59. pants APL 61. panta pirmā daļa	4. Amatpersonu atbilstības un piemērotības novērtēšana		X		

⁹ Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas likums.

APL 69. panta pirmā daļa					
APL IX nodaļa	5. Būtiska līdzdalība		X Kritēriji: Tieša līdzdalība līdz 33% Netieša līdzdalība līdz 50%	X Kritēriji: Tieša līdzdalība virs 33% Netieša līdzdalība virs 50%	
	6. Ārpakalpojums vai pārstāvji		X		
APL 116. un 117. pants	7. Kapitāla prasību neizpilde, kapitāla rādītāji				X Kritēriji: Nav izpildītas kapitāla prasības un netiek iesniegts vai pildīts plāns
APL 141. panta pirmā un trešā daļa APL 142. panta pirmā un otrā daļa	8. Kapitāla prasība – pārējie ar kapitāla prasību saistītie pārkāpumi, kapitāla rezervju prasības			X	
APL 53. panta pirmā daļa	9. Iekšējās kontroles sistēmas efektivitāte			X Kritēriji: Tiek konstatēti F3 vai F4 ietekmes pārkāpumi ¹⁰	X Kritēriji: Ilgstošs, atkārtots pārkāpums, konstatēti F3 vai F4 ietekmes

¹⁰ F3: Augsta ietekme

					pārkāpumi vairākos elementos
APL 42. panta pirmā un trešā daļa APL VII nodaļa	10. Pārējās iekšējās kontroles sistēmas (pārvaldības sistēmas) un risku pārvaldības nepilnības (trūkumi)		X		
APL XVI nodaļa	11. Aktīvu novērtēšana un atbilstība		X		
APL 121. panta pirmā daļa APL 126. panta pirmā daļa	12. Iekšējais modelis			X	
APL XIII nodaļa	13. Prasību par tehnisko rezervju izveidošanu neievērošana		X		

Trūkums ir saistīts ar ārējo normatīvo aktu un iekšējo normatīvo dokumentu prasību pārkāpumu vai novirzi no labās prakses ar augstu, faktisku vai potenciālu ietekmi uz finanšu tirgus dalībnieka finanšu stāvokli, pašu kapitāla līmeni, pašu kapitāla prasībām vai iekšējo pārvaldību, finanšu tirgus dalībnieka riska kontroli un finanšu tirgus dalībnieka vadību.

F4: Ļoti augsta ietekme

Trūkums ir saistīts ar ārējo normatīvo aktu un iekšējo normatīvo dokumentu prasību pārkāpumu vai novirzi no labās prakses ar ļoti augstu, faktisku vai potenciālu ietekmi uz finanšu tirgus dalībnieka finanšu stāvokli, pašu kapitāla līmeni, pašu kapitāla prasībām vai iekšējo pārvaldību, finanšu tirgus dalībnieka riska kontroli un finanšu tirgus dalībnieka vadību. Ir sagaidāms, ka finanšu tirgus dalībnieks veiks pasākumus trūkumu novēršanai nekavējoties, un finanšu tirgus dalībnieka vadība ir aktīvi iesaistīta šajos pasākumos.

APL 99. pants	14. Nepietiekamas tehniskās rezerves, lai varētu izpildīt savas saistības			X Kritēriji: Pastāv augsta varbūtība, ka apdrošināšanas sabiedrība nevarēs nodrošināt tehnisko rezervju pietiekamību	X Kritēriji: Pārbaudē konstatēta tehnisko rezervju nepietiekamība (tehniskās rezerves nav izveidotas tādā apmērā, lai varētu pilnībā izpildīt savas saistības atbilstoši noslēgtajiem apdrošināšanas un pārapsedrošināšanas līgumiem)
ALL ¹¹ 8. panta otrā daļa ALL 59. panta pirmā, otrā, trešā un ceturtnā daļa ALL 31. panta septītnā daļa ALL 32. panta pirmā un otrā daļa	15. ALL prasību neievērošana		X		
APIL ¹² 10. panta otrā daļa APIL 11. panta pirmā, sestā un septītnā daļa APIL 13. panta pirmā, sestā, devītnā un desmitā daļa APIL 14. panta pirmā un otrā daļa APIL 18. panta ceturtnā, piektā un sestā daļa APIL 24. panta pirmā, otrā, trešā,	16. APIL prasību neievērošana		X		

¹¹ Apdrošināšanas līguma likums.

¹² Apdrošināšanas un pārapsedrošināšanas izplatīšanas likums.

ceturtnā un piektnā daļa					
Regulas Nr. 1286/2014¹³ 24. pantā minētie pārkāpumi, 5. panta pirmā daļa, 6. un 7. pants, 8. panta pirmā, otrā un trešā daļa, 9. pants, 10. panta pirmā daļa, 13. panta pirmā, trešā un ceturtnā daļa, 14. un 19. pants	17. Regulas Nr. 1286/2014 prasību neievērošana		X		
RPL¹⁴ un Regulas Nr. 537/2014¹⁵ prasību neievērošana Visas prasības par revīzijas pakalpojumiem	18. Revīzijas pakalpojumi		X		
	19. Apdrošināšanas vai pārāpdrošināšanas darbības veikšana bez apdrošināšanas vai pārāpdrošināšanas licences saņemšanas				X

¹³ Eiropas Parlamenta un Padomes 2014. gada 26. novembra Regula (ES) Nr. 1286/2014 par komplektētu privāto ieguldījumu un apdrošināšanas ieguldījumu produktu (*PRIIP*) pamatinformācijas dokumentiem.

¹⁴ Revīzijas pakalpojumu likums.

¹⁵ Eiropas Parlamenta un Padomes 2014. gada 16. aprīļa Regula (ES) Nr. 537/2014 par īpašām prasībām attiecībā uz obligātajām revīzijām sabiedriskas nozīmes struktūrās un ar ko atceļ Komisijas Lēmumu 2005/909/EK.

	20. Citi neminētie pārkāpumi		X		
--	------------------------------	--	---	--	--

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

Latvijas Bankas prezidents

M. Kazāks

4. pielikums
Latvijas Bankas padomes 2023. gada 16. janvāra
ieteikumiem Nr. 403/3

Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas starpniekam piemērojamās sankcijas

Atsauce uz normatīvajiem aktiem	Pārkāpuma veids	Formāls pārkāpums	Viegls pārkāpums	Nopietns (smags) pārkāpums	Kritisks pārkāpums
APIL ¹⁶ 64. panta trešā daļa	1. Termiņa (informācijas sniegšana u.c.) kavējums – pēc Latvijas Bankas pieprasījuma	X			
APIL 32. panta pirmā un otrā daļa APIL 61. pants	2. Termiņa (pārskatu sniegšana vai publicēšana) kavējums – normatīvajos aktos noteiktie termiņi pārskatu iesniegšanai vai publicēšanai	X			
APIL 7. panta otrā daļa APIL 8. panta piektā un sestā daļa APIL 28. panta desmitā daļa APIL 52. panta trešā daļa	3. Termiņa kavējums – normatīvajos aktos noteiktie termiņi informācijas/ paziņojuma, dokumentu sniegšanai, neparedzot tālāku Latvijas Bankas saskaņojuma vai atļaujas sniegšanu (būtiska līdzdalība, ciešas attiecības u.c.)	X			
APIL 48. panta pirmā un sestā daļa APIL 50. panta pirmā un devītā daļa	4. Termiņa kavējums – normatīvajos aktos noteiktie termiņi informācijas/ paziņojuma, dokumentu sniegšanai, paredzot tālāku Latvijas Bankas saskaņojuma vai atļaujas sniegšanu			X	

¹⁶ Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas izplatīšanas likums.

APIL 53. panta pirmā un piektā daļa					
APIL 16. pants APIL 17. pants APIL 18. pants APIL 19. pants APIL 21. pants APIL 22. pants APIL 23. panta pirmā, otrā un sestā daļa	5. Apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas starpnieka atbildīgās personas, apdrošināšanas papildpakalpojuma starpnieka atbildīgās personas, apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas izplatīšanā tieši iesaistītā darbinieka neatbilstība APIL prasībām vai izdarīts APIL prasību pārkāpums		X		
APIL 31. pants	6. Prasību par līdzekļu, kas iegūti no apdrošināšanas un pārapdrošināšanas izplatīšanas, nošķiršanu, uzskaiti un rīcību ar tiem neievērošana			X Kritēriji: Tiek konstatēts iztrūkums ¹⁷	X Kritēriji: Ir iztrūkums un pēc Latvijas Bankas pieprasījuma sabiedrība nespēj nodrošināt atsevišķajos naudas kontos līdzekļus pilnā apmērā, lai spētu nokārtot saistības
APIL 8. panta pirmās daļas 7. punkts APIL 28. panta pirmā, otrā, ceturtnā, piektā, sestā un devītā daļa APIL 29. panta pirmā un trešā daļa	7. APIL noteikto prasību civiltiesiskās atbildības apdrošināšanai neievērošana		X Kritēriji: Pirms pašriskā iekļaušanas civiltiesiskās atbildības apdrošināšanas līgumā nav saņemta Latvijas Bankas atļauja un vienlaicīgi arī konstatēts, ka pašriskā iekļaušana nebija iespējama vai nebija iespējama iekļautās pašriskā summas apmērā		X Kritēriji: Latvijas Bankai nav iesniegts spēkā esošs civiltiesiskās atbildības apdrošināšanas līgums vai kredītiestādes izdota garantija

¹⁷ Iztrūkums – naudas līdzekļu nepietiekamība atsevišķajos naudas kontos, lai spētu nokārtot saistības pret apdrošināšanas un pārapdrošināšanas komersantiem, ārvalsts apdrošinātāju filiālēm, ārvalsts pārapdrošinātāju filiālēm, apdrošinājumaņēmējiem un pārapdrošinājumaņēmējiem par saņemtajām apdrošināšanas un pārapdrošināšanas prēmijām atbilstoši APIL 31. panta otrajā daļā noteiktajam.

APIL 33. pants APIL 34. pants APIL 35. pants APIL 36. pants APIL 37. pants APIL 39. pants APIL 40. pants APIL 41. pants	8. Pārkāpumi, kas saistīti ar APIL prasību attiecībā uz apdrošināšanas produktu, izņemot apdrošināšanas ieguldījumu produktu, izplatīšanu neievērošanu		X		
APIL 42. pants APIL 43. pants APIL 44. pants	9. Pārkāpumi, kas saistīti ar APIL prasību attiecībā uz apdrošināšanas ieguldījumu produktu izplatīšanu neievērošanu		X		
Regulas Nr. 1286/2014¹⁸ 24. pantā minētie pārkāpumi (Regulas Nr. 1286/2014 5. panta 1. punkts, 6. un 7. pants, 8. panta 1., 2. un 3. punkts, 9. pants, 10. panta 1. punkts, 13. panta 1., 3. un 4. punkts, 14. un 19. pants)	10. Regulas Nr. 1286/2014 prasību neievērošana		X		
	11. Apdrošināšanas vai pārapsedrošināšanas izplatīšanas veikšana bez reģistrācijas apdrošināšanas un pārapsedrošināšanas starpnieku reģistrā vai apdrošināšanas papildpakalpojuma starpnieku reģistrā.				X
	12. Pārkāpumi, kas saistīti ar iepriekš neuzskaitīto (citu) APIL noteikto prasību un, pamatojoties uz APIL, izdoto normatīvo aktu vai Eiropas Savienības tieši		X		

¹⁸ Eiropas Parlamenta un Padomes 2014. gada 26. novembra Regula (ES) Nr. 1286/2014 par komplektētu privāto ieguldījumu un apdrošināšanas ieguldījumu produktu (PRIIP) pamatinformācijas dokumentiem.

	piemērojamo tiesību aktu^{19,20,21} prasību apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas izplatīšanas jomā neievērošanu				
--	--	--	--	--	--

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

Latvijas Bankas prezidents

M. Kazāks

¹⁹ Eiropas Komisijas 2017. gada 21. septembra Deleģētā regula (ES) 2017/2358, ar ko Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvu (ES) 2016/97 papildina attiecībā uz produktu pārraudzības un pārvaldības prasībām apdrošināšanas sabiedrībām un apdrošināšanas izplatītājiem.

²⁰ Eiropas Komisijas 2017. gada 21. septembra Deleģētā regula (ES) 2017/2359, ar ko Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvu (ES) 2016/97 papildina attiecībā uz informācijas prasībām un darījumdarbības veikšanas noteikumiem, kas piemērojami apdrošināšanas ieguldījumu produktu izplatīšanai.

²¹ Eiropas Parlamenta un Padomes 2019. gada 27. novembra Regula (ES) 2019/2088 par informācijas atklāšanu, kas saistīta ar ilgtspēju, finanšu pakalpojumu nozarē.

5. pielikums
Latvijas Bankas padomes 2023. gada 16. janvāra
ieteikumiem Nr. 403/3

Maksājumu pakalpojumu sniedzējam, elektroniskās naudas emitentam un maksājumu sistēmai piemērojamās sankcijas maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas jomā

Atsauce uz normatīvajiem aktiem	Pārkāpuma veids	Formāls pārkāpums	Viegls pārkāpums	Nopietns (smags) pārkāpums	Kritisks pārkāpums
	1. Termiņa (informācijas sniegšana u.c.) kavējums – pēc Latvijas Bankas pieprasījuma	X			
	2. Termiņa (pārskatu sniegšana vai publicēšana) kavējums – normatīvajos aktos noteiktie termiņi pārskatu iesniegšanai vai publicēšanai	X			
	3. Termiņa kavējums – normatīvajos aktos noteiktie termiņi informācijas vai paziņojuma, dokumentu sniegšanai, neparedzot tālāku Latvijas Bankas saskaņojuma vai atļaujas sniegšanu (ciešas attiecības, ārpakalpojumi, pārstāvji)	X			
MPENL ²² 20. un 21. pants [valde un pamatfunkcijas – kompetence, reputācija, nav sodīta]	4. Amatpersonu atbilstības un piemērotības novērtēšana		X		

²² Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likums.

MPENL 13.–19. pants Būtiska un netieša līdzdalība	5. Būtiska līdzdalība		X Kritēriji: Tieša līdzdalība līdz 33% Netieša līdzdalība līdz 50%	X Kritēriji: Tieša līdzdalība virs 33% Netieša līdzdalība virs 50%	
MPENL 27. pants, 28. panta piektā, sestā un septītā daļa Pārstāvji 29. pants un 30. panta piektā, sestā un septītā daļa Ārpakalpojumi	6. Ārpakalpojums vai pārstāvji		X		
MPENL 34. panta pirmā daļa, 34. ¹ un 35. pants Kapitāla prasības	7. Kapitāla prasību neizpilde (nepietiekami līdzekļi), kapitāla rādītāji				X Kritēriji: Nav izpildītas kapitāla prasības un netiek iesniegts vai pildīts plāns
MPENL 35. ¹ pants Citas prasības, kas saistītas ar kapitālu	8. Kapitāla prasība – pārējie ar kapitāla prasību saistītie pārkāpumi (visi pārējie panti), kapitāla rezervju prasības			X	
MPENL 5. panta otrās daļas 5. punkts 5. ¹ panta otrās daļas 5. punkts 11. panta pirmās daļas 5. un 14. punkts	9. Iekšējās kontroles sistēmas efektivitāte			X Kritēriji: Tiek konstatēti F3 vai F4 ietekmes pārkāpumi ²⁴	X Kritēriji: Ilgstošs, atkārtots pārkāpums tajā pašā

²⁴ F3: Augsta ietekme

Trūkums ir saistīts ar ārējo normatīvo aktu un iekšējo normatīvo dokumentu prasību pārkāpumu vai novirzi no labās prakses ar augstu, faktisku vai potenciālu ietekmi uz finanšu tirgus dalībnieka finanšu stāvokli, pašu kapitāla līmeni, pašu kapitāla prasībām vai iekšējo pārvaldību, finanšu tirgus dalībnieka riska kontroli un finanšu tirgus dalībnieka vadību.

38. panta ceturtnā daļa Iekšējās kontroles sistēmas izstrāde Latvijas Bankas noteikumi ²³					jomā, konstatēti pārkāpumi vairākos elementos
MPENL 27. panta sestā daļa 29. panta sestā daļa 104. panta pirmā daļa 104. ¹ panta pirmā un otrā daļa Risku pārvaldība	10. Pārējās (iekšējās) pārvaldības, tai skaitā risku pārvaldības nepilnības (trūkumi)		X		
MPENL 38. panta pirmā un piektā daļa	11. Netiek nodrošināts atbilstošs klientu līdzekļu segums saistību izpildei pret klientiem vai citiem maksājumu pakalpojumu sniedzējiem			X Kritēriji: Pastāv liela varbūtība, ka maksājumu iestāde un elektroniskās naudas iestāde nevarēs nodrošināt pietiekamus klientu līdzekļus saistību segšanai pret klientiem vai citiem maksājumu pakalpojumu sniedzējiem maksājumu izpildei – konstatēti būtiski sistemātiski pārkāpumi, kas saistīti ar klientu naudas līdzekļu turēšanu	X Kritēriji: Konstatēts klientu naudas līdzekļu iztrūkums, kas apdraud maksājumu iestāde un elektroniskās naudas iestāde spēju pilnībā izpildīt saistības pret klientiem vai citiem maksājumu pakalpojumu sniedzējiem maksājumu izpildei

F4: Ļoti augsta ietekme

Trūkums ir saistīts ar ārējo normatīvo aktu un iekšējo normatīvo dokumentu prasību pārkāpumu vai novirzi no labās prakses ar ļoti augstu, faktisku vai potenciālu ietekmi uz finanšu tirgus dalībnieka finanšu stāvokli, pašu kapitāla līmeni, pašu kapitāla prasībām vai iekšējo pārvaldību, finanšu tirgus dalībnieka riska kontroli un finanšu tirgus dalībnieka vadību. Ir sagaidāms, ka finanšu tirgus dalībnieks veiks pasākumus trūkumu novēršanai nekavējoties, un finanšu tirgus dalībnieka vadība ir aktīvi iesaistīta šajos pasākumos.

²³ Latvijas Bankas noteikumi, kuri nosaka maksājumu iestāžu un elektroniskās naudas iestāžu iekšējās kontroles sistēmas izveidi. Līdz šādu noteikumu izdošanai par tiem uzskatāmi Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 2020. gada 31. marta normatīvie noteikumi Nr. 29 "Maksājumu iestāžu un elektroniskās naudas iestāžu iekšējās kontroles sistēmas izveides normatīvie noteikumi".

	12. Eiropas Savienības tieši piemērojamo normatīvo aktu maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas jomā prasību neievērošana		X		
MPENL 36. panta otrā daļa 36. ¹ panta otrā daļa 36. ² pants 37. pants 44. ¹ pants 42. pants 43. pants 44. ² panta pirmā, otrā un ceturtā daļa 44. ³ panta piektā, septītā, astotā un devītā daļa 54. pants 55. pants 55. ¹ pants VII nodaļas informēšanas prasības VIII nodaļas standartlīguma prasības IX nodaļas vienreizējo maksājumu prasības IX¹ nodaļas maksājumu kontu maiņas prasības X nodaļas maksājumu pakalpojumu sniedzēju pienākumu prasības	13. Pārkāpumi, kas saistīti ar pakalpojumu sniegšanas nodrošināšanu		X		

XI nodaļas maksājumu autorizācijas prasības XII nodaļas maksājumu rīkojumu un izpildes prasības XIII nodaļas maksājumu veikšanas laika un valūtēšanas datuma prasības XIII¹ nodaļas patērētāja pamatkonta prasības 98. pants 99. pants 99.¹ pants 101. panta pirmā daļa 103. pants otrā un trešā daļa 104.⁴ panta pirmā, otrā, trešā, ceturtā, piektā un sestā daļa					
	14. Maksājumu sistēmas darbība vai elektroniskās naudas emisija tiek veikta vai maksājumu pakalpojumi tiek sniegti bez attiecīgas licences saņemšanas vai reģistrācijas				X
	15. Citi neminētie pārkāpumi		X		

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

Latvijas Bankas prezidents

M. Kazāks

6. pielikums
 Latvijas Bankas padomes 2023. gada 16. janvāra
 ieteikumiem Nr. 403/3

Alternatīvo ieguldījumu fondu pārvaldniekam piemērojamās sankcijas

Atsauce uz normatīvajiem aktiem	Pārkāpuma veids	Formāls pārkāpums	Viegls pārkāpums	Nopietns (smags) pārkāpums	Kritisks pārkāpums
	1. Termiņa (informācijas sniegšana u.c.) kavējums – pēc Latvijas Bankas pieprasījuma	X			
	2. Termiņa (pārskatu sniegšana vai publicēšana) kavējums – normatīvajos aktos noteiktie termiņi pārskatu iesniegšanai vai publicēšanai	X			
	3. Termiņa kavējums – normatīvajos aktos noteiktie termiņi informācijas vai paziņojuma, dokumentu sniegšanai, neparedzot tālāku Latvijas Bankas saskaņojuma vai atļaujas sniegšanu (ciešas attiecības, ārpakalpojumi, pārstāvji)	X			
	4. Amatpersonu atbilstības un piemērotības novērtēšana		X (izņemot reģistrētos)		

	5. Būtiska līdzdalība		X (izņemot reģistrētos) Kritēriji: Tieša līdzdalība līdz 33% Netieša līdzdalība līdz 50%	X (izņemot reģistrētos) Kritēriji: Tieša līdzdalība virs 33% Netieša līdzdalība virs 50%	
	6. Ārpakalpojums vai pārstāvji		X (izņemot reģistrētos)		
	7. Kapitāla prasību neizpilde (nepietiekami līdzekļi), kapitāla rādītāji				X (izņemot reģistrētos) Kritēriji: Nav izpildītas kapitāla prasības un netiek iesniegts vai pildīts plāns
	8. Kapitāla prasība – pārējie ar kapitāla prasību saistītie pārkāpumi (visi pārējie panti), kapitāla rezervju prasības			X (izņemot reģistrētos)	
	9. Pārējās (iekšējās) pārvaldības, tai skaitā risku pārvaldības nepilnības (trūkumi)		X (izņemot reģistrētos)		
AIFPL²⁵ 22. pants AIFPL 23. panta pirmā un trešā daļa AIFPL 27. panta piektā daļa	10. Pārkāpumi, kas saistīti ar fonda ieguldītāju interešu neievērošanu		X (izņemot reģistrētos) Kritēriji:	X (izņemot reģistrētos) Kritēriji:	X (izņemot reģistrētos) Kritēriji: K1 un K2 +

²⁵ Alternatīvo ieguldījumu fondu un to pārvaldnieku likums.

AIFPL 28. panta piektā un piecpadsmitā daļa AIFPL 29. pants AIFPL 34. pants AIFPL 39. panta devītā daļa AIFPL 43. panta septītā un devītā daļa AIFPL 44. pants AIFPL 47. panta ceturtā daļa AIFPL 56. panta divpadsmitā daļa AIFPL 57. panta astotā un devītā daļa AIFPL 58. pants AIFPL 60.¹ panta ceturtā, piektā, sestā un septītā daļa AIFPL 63. panta sestā daļa AIFPL 64. panta trešās daļas 2. punkts AIFPL 74. panta piektā daļa			K1 ²⁶	K1 un K2 ²⁷	ilgstošs pārkāpums tajā pašā jomā
AIFPL 5. pants AIFPL IX un XI nodaļa AIFPL 6. panta sestā un septītā daļa	11. Pārkāpumi, kas saistīti ar alternatīvo ieguldījumu fondu pārvaldi bez licences saņemšanas vai reģistrācijas				X

²⁶ K1 – ārējo normatīvo aktu un iekšējo normatīvo dokumentu (t.sk. fonda darbības noteikumu, fonda nolikuma, līgumu) prasību pārkāpums vai novirze no labās prakses ar augstu faktisku vai potenciālu ietekmi pārvaldnieka ļaunprātīgas darbības vai bezdarbības rezultātā.

²⁷ K2 – ir finansiālie zaudējumi ieguldītājiem vai fondam.

AIFPL 30. panta ceturtā daļa AIFPL 39. panta devītā daļa AIFPL 40. panta astotā daļa AIFPL V nodaļa AIFPL 43. pants AIFPL 44. pants AIFPL 45. pants AIFPL 46. panta pirmā, otrā un vienpadsmitā daļa AIFPL 48. panta pirmās daļas 2. punkts AIFPL 58. panta otrās daļas 11. un 14. punkts un ceturtā daļa AIFPL 65. panta pirmā daļa	12. Pārkāpumi, kas saistīti ar noteikto ieguldījumu daļu emisijas, atpakaļpirkšanas un atpakaļpieņemšanas regulējošo prasību neievērošanu		X (izņemot reģistrētos) Kritēriji: K1	X (izņemot reģistrētos) Kritēriji: K1 un K2	
AIFPL 41. panta sestā, septītā, astotā, devītā, desmitā un vienpadsmitā daļa AIFPL 66. pants AIFPL 67. pants AIFPL 68. pants AIFPL 69. pants AIFPL 72. pants (izņemot divpadsmito daļu) AIFPL 73. pants AIFPL 78. pants AIFPL 79. pants	13. Pārkāpumi, kas saistīti ar fondu ieguldījumu daļu izplatīšanu bez Latvijas Bankas atļaujas vai ar ieguldījumu daļu izplatīšanas noteikumu pārkāpumiem		X (izņemot reģistrētos) Kritēriji: K1	X (izņemot reģistrētos) Kritēriji: K1 un K2	
Regulas Nr. 345/2013²⁸ 21. pants	14. Pārkāpumi, kas saistīti ar Regulas Nr. 345/2013 21. pantā vai Regulas Nr. 346/2013 22. pantā norādīto		X		

²⁸ Eiropas Parlamenta un Padomes 2013. gada 17. aprīļa Regula (ES) Nr. 345/2013 par Eiropas riska kapitāla fondiem.

Regulas Nr. 346/2013 ²⁹ 22. pants					
Regulas Nr. 1286/2014 ³⁰ 24. pants [soda uzlikšana par regulas prasību neievērošanu] 5. panta 1. punkts [pamatinf. dok. atbilstība regulas prasībām un public.], 6. un 7. pants, 8. panta 1., 2. un 3. punkts, 9. pants, 10. panta 1. punkts [pamatinf. dok. forma un saturs] 13. panta 1., 3. un 4. punkts, 14. pants [pamatinf. dok. pieejamības nodrošin.] 19. pants [sūdzību izskatīšanas process]	15. Regulas Nr. 1286/2014 prasību neievērošana		X		
AIFPL VI nodaļa, AIFPL 40. panta desmitā daļa, tieši piemērojamie Eiropas Savienības tiesību akti, Kredītiestāžu likums un citi normatīvie akti, kas regulē finanšu instrumentu tirgu	16. Pārkāpumi, kas saistīti ar turētājbankas pakalpojumu sniegšanu		X (izņemot reģistrētos) Kritēriji: K1	X (izņemot reģistrētos) Kritēriji: K1 un K2	

²⁹ Eiropas Parlamenta un Padomes 2013. gada 17. aprīļa Regula (ES) Nr. 346/2013 par Eiropas sociālās uzņēmējdarbības fondiem.

³⁰ Eiropas Parlamenta un Padomes 2014. gada 26. novembra Regula (ES) Nr. 1286/2014 par komplektētu privāto ieguldījumu un apdrošināšanas ieguldījumu produktu (PRIIP) pamatinformācijas dokumentiem.

AIFPL, tieši piemērojamie Eiropas Savienības tiesību akti un citi normatīvie akti, kas nosaka ziņu sniegšanu un publiskošanu	17. Pārkāpumi, kas saistīti ar nepatiesu ziņu sniegšanu Latvijas Bankas vai šādu ziņu publisku izplatīšanu		X Kritēriji: K1	X Kritēriji: K1 un K2	
	18. Pārkāpumi, kas saistīti ar citu AIFPL, tieši piemērojamo Eiropas Savienības tiesību aktu un Latvijas Bankas noteikumu ³¹ prasību neievērošanu		X		

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

Latvijas Bankas prezidents

M. Kazāks

³¹ Līdz attiecīgos jautājumus regulējošo Latvijas Bankas noteikumu izdošanai par tādiem uzskatāmi attiecīgos jautājumus regulējošie Finanšu un kapitāla tirgus komisijas izdotie normatīvie noteikumi

7. pielikums
 Latvijas Bankas padomes 2023. gada 16. janvāra
 ieteikumiem Nr. 403/3

Ieguldījumu pārvaldes sabiedrībai piemērojamās sankcijas

Atsauce uz normatīvajiem aktiem	Pārkāpuma veids	Formāls pārkāpums	Viegls pārkāpums	Nopietns (smags) pārkāpums	Kritisks pārkāpums
	1. Termiņa (informācijas sniegšana u.c.) kavējums – pēc Latvijas Bankas pieprasījuma	X			
	2. Termiņa (pārskatu sniegšana vai publicēšana) kavējums – normatīvajos aktos noteiktie termiņi pārskatu iesniegšanai vai publicēšanai	X			
	3. Termiņa kavējums – normatīvajos aktos noteiktie termiņi informācijas vai paziņojuma, dokumentu sniegšanai, neparedzot tālāku Latvijas Bankas saskaņojuma vai atļaujas sniegšanu (ciešas attiecības, ārpakalpojumi, pārstāvji)	X			
	4. Amatpersonu atbilstības un piemērotības novērtēšana		X		

	5. Būtiska līdzdalība		X Kritēriji: Tieša līdzdalība līdz 33% Netieša līdzdalība līdz 50%	X Kritēriji: Tieša līdzdalība virs 33% Netieša līdzdalība virs 50%	
	6. Ārpakalpojums vai pārstāvji		X		
	7. Kapitāla prasību neizpilde (nepietiekami līdzekļi), kapitāla rādītāji				X Kritēriji: Nav izpildītas kapitāla prasības un netiek iesniegts vai pildīts plāns
	8. Kapitāla prasība – pārējie ar kapitāla prasību saistītie pārkāpumi (visi pārējie panti), kapitāla rezervju prasības			X	
	9. Iekšējās kontroles sistēmas efektivitāte			X Kritēriji: Tiek konstatēti F3 ³² vai F4 ³³ ietekmes pārkāpumi	X Kritēriji: Ilgstošs, atkārtots pārkāpums tajā pašā jomā, konstatēti

³² **F3: Augsta ietekme**

Trūkums ir saistīts ar ārējo normatīvo aktu un iekšējo normatīvo dokumentu prasību pārkāpumu vai novirzi no labās prakses ar augstu, faktisku vai potenciālu ietekmi uz finanšu tirgus dalībnieka finanšu stāvokli, pašu kapitāla līmeni, pašu kapitāla prasībām vai iekšējo pārvaldību, finanšu tirgus dalībnieka riska kontroli un finanšu tirgus dalībnieka vadību.

³³ **F4: Ļoti augsta ietekme**

Trūkums ir saistīts ar ārējo normatīvo aktu un iekšējo normatīvo dokumentu prasību pārkāpumu vai novirzi no labās prakses ar ļoti augstu, faktisku vai potenciālu ietekmi uz finanšu tirgus dalībnieka finanšu stāvokli, pašu kapitāla līmeni, pašu kapitāla prasībām vai iekšējo pārvaldību, finanšu tirgus dalībnieka riska kontroli un finanšu tirgus dalībnieka vadību. Ir sagaidāms, ka finanšu tirgus dalībnieks veiks pasākumus trūkumu novēršanai nekavējoties, un finanšu tirgus dalībnieka vadība ir aktīvi iesaistīta šajos pasākumos.

					pārkāpumi vairākos elementos
	10. Pārējās (iekšējās) pārvaldības, tai skaitā risku pārvaldības nepilnības (trūkumi)		X		
IPSL ³⁴ 13. panta astotā daļa IPSL 13. ² panta trešā daļa IPSL 13. ³ pants IPSL 13. ⁵ pants IPSL 15. panta divpadsmitā daļa IPSL 34. ¹ panta ceturtnā daļa IPSL 34. ² panta devītnā daļa IPSL 54. ¹ panta ceturtnā daļa IPSL 71. ⁶ panta pirmā daļa IPSL 71. ⁶ panta trešā daļa	11. Pārkāpumi, kas saistīti ar fonda ieguldītāju interešu neievērošanu		X Kritēriji: K1 ³⁵	X Kritēriji: K1 un K2 ³⁶	X Kritēriji: K1 un K2 + ilgstošs pārkāpums tajā pašā jomā
IPSL 87. panta pirmā daļa IPSL 13. ¹ panta piektā daļa IPSL 31. panta pirmā daļa	12. Pārkāpumi, kas saistīti ar maksājumu veikšanu no fonda mantas		X Kritēriji: K1	X Kritēriji: K1 un K2	

³⁴ Ieguldījumu pārvaldes sabiedrību likums.

³⁵ K1 – ārējo normatīvo aktu un iekšējo normatīvo dokumentu (t.sk. fonda darbības noteikumu, fonda nolikuma, līgumu) prasību pārkāpums vai novirze no labās prakses ar augstu faktisku vai potenciālu ietekmi pārvaldnieka ļaunprātīgas darbības vai bezdarbības rezultātā.

³⁶ K2 – ir finansiālie zaudējumi ieguldītājiem vai fondam.

IPSL 87. panta pirmā daļa IPSL 54. panta pirmā un sestā daļa IPSL 54. ¹ panta pirmā un piektā daļa IPSL 55. panta pirmā un ceturtnā daļa	13. Pārkāpumi, kas saistīti ar noteikto ieguldījumu daļu emisijas, atpakaļpirkšanas un atpakaļpieņemšanas regulējošo prasību neievērošanu		X Kritēriji: K1	X Kritēriji: K1 un K2	
IPSL VI nodaļa	14. Pārkāpumi, kas saistīti ar ieguldījumu ierobežojumu pārsniegšanu		X Kritēriji: K1	X Kritēriji: K1 un K2	
Regulas Nr. 583/2010 ³⁷ pārkāpumi [soda uzlikšana par regulas prasību neievērošanu] [pamatinf. dok. forma un saturs] 2., 3 un 4. nodaļa [pamatinf. dok. pieejamības nodrošin.] 5. nodaļa	15. Regulas Nr. 583/2010 prasību neievērošana		X		
IPSL IV nodaļa	16. Pārkāpumi, kas saistīti ar turētājbankas pakalpojumu sniegšanu		X Kritēriji: K1	X Kritēriji: K1 un K2	

³⁷ Eiropas Parlamenta un Padomes 2010. gada 1. jūlija Regula (ES) Nr. 583/2010, ar ko īsteno Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvu 2009/65/EK attiecībā uz ieguldītājiem paredzēto pamatinformāciju un nosacījumiem, kuri jāievēro, nodrošinot ieguldītājiem pamatinformāciju vai prospektu pastāvīgā informācijas nesējā, kas nav papīrs, vai tīmekļa vietnē.

IPSL 87. pants pirmā daļa	17. Pārkāpumi, kas saistīti ar nepatiesu ziņu iesniegšanu Latvijas Bankai vai šādu ziņu publisku izplatīšanu		X Kritēriji: K1	X Kritēriji: K1 un K2	
	18. Ieguldījumu pārvaldes pakalpojumu sniegšana bez licences saņemšanas				X
	19. Pārkāpumi, kas saistīti ar citu IPSL, tieši piemērojamo Eiropas Savienības tiesību aktu un Latvijas Bankas noteikumu prasību neievērošanu		X		

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

Latvijas Bankas prezidents

M. Kazāks

8. pielikums
 Latvijas Bankas padomes 2023. gada 16. janvāra
 ieteikumiem Nr. 403/3

Par finanšu instrumentu tirgu regulējošo tiesību aktu pārkāpumiem piemērojamās sankcijas³⁸

Atsauce uz normatīvajiem aktiem	Pārkāpuma veids	Formāls pārkāpums	Viegls pārkāpums	Nopietns (smags) pārkāpums	Kritisks pārkāpums
	1. Termiņa (informācijas sniegšana u.c.) kavējums – pēc Latvijas Bankas pieprasījuma	X			
	2. Termiņa (pārskatu sniegšana vai publicēšana) kavējums – normatīvajos aktos noteiktie termiņi pārskatu iesniegšanai vai publicēšanai	X			
	3. Termiņa kavējums – normatīvajos aktos noteiktie termiņi informācijas vai paziņojuma, dokumentu sniegšanai, neparedzot tālāku Latvijas Bankas saskaņojuma vai atļaujas sniegšanu (ciešas attiecības, ārpakalpojumi, pārstāvji)	X			

³⁸ Attiecas uz emitentiem, ieguldītājiem, centrālajiem vērtspapīru depozitārijiem, regulētā tirgus organizētājiem, ieguldījumu pakalpojumu sniedzējiem, daudzpusējās tirdzniecības sistēmas uzturētājiem un citām personām.

FITL ³⁹ IBS likums ⁴⁰	4. Amatpersonu atbilstības un piemērotības novērtēšana		X		
FITL IBS likums	5. Būtiska līdzdalība		X Kritēriji: Tieša līdzdalība līdz 33% Netieša līdzdalība līdz 50%	X Kritēriji: Tieša līdzdalība virs 33% Netieša līdzdalība virs 50%	
FITL IBS likums	6. Ārpakalpojums vai pārstāvji		X		
FITL IBS likums	7. Kapitāla prasību neizpilde (nepietiekami līdzekļi), kapitāla rādītāji				X Kritēriji: Nav izpildītas kapitāla prasības un netiek iesniegts vai pildīts plāns
FITL IBS likums	8. Kapitāla prasība – pārējie ar kapitāla prasību saistītie pārkāpumi (visi pārējie panti), kapitāla rezervju prasības			X	

³⁹ Finanšu instrumentu tirgus likums.

⁴⁰ Ieguldījumu brokeru sabiedrību likums.

FITL IBS likums	9. Klientu līdzekļu turēšana			X	
FITL IBS likums	10. Pārējās (iekšējās) pārvaldības, tai skaitā risku pārvaldības nepilnības (trūkumi)		X		
FITL	11. Pārkāpumi, kas saistīti ar emitentiem un ieguldītājiem vai citām personām noteiktajām prasībām par informācijas atklāšanu un tās iesniegšanu (informācijas saturs vai tās sagatavošanas prasības vai tiesību aktos noteiktās prasības par to, kam informācija iesniedzama vai kur publicējama)		X		
FITL	12. Regulētā tirgus organizētājiem, centrālajiem depozitārijiem noteikto prasību neievērošana			X	
FITL	13. Pārkāpumi, kas saistīti ar publiskā piedāvājuma izteikšanu vai finanšu instrumentu publisku piedāvāšanu vai to iekļaušanu regulētajā tirgū, neievērojot tiesību aktos noteiktās prasības			X	
FITL	14. Pārkāpumi, kas saistīti ar revīzijas komitejas izveidošanu un darbību		X		

FITL IBS likums	15. Pārkāpumi, kas saistīti ar finanšu instrumentu tirgu regulējošajos tiesību aktos noteikto prasību neievērošanu, sniedzot ieguldījumu pakalpojumus un blakuspakalpojumus (<i>business conduct</i>, t.sk. iekšējās kontroles sistēmas nepilnības)			X	
FITL AAL⁴¹	16. Pārkāpumi, kas saistīti ar obligātā akciju atpirkšanas piedāvājuma neizteikšanu				X
FITL AAL	17. Citi pārkāpumi, kas saistīti ar akciju atpirkšanas piedāvājumu		X		
Regulas Nr. 1286/2014⁴² 24. pants [soda uzlikšana par regulas prasību neievērošanu] 5. panta 1. punkts [pamatinf. dok. atbilstība regulas prasībām un public.] 6. un 7. pants, 8. panta 1., 2., un 3. punkts, 9. pants, 10. panta 1. punkts [pamatinf. dok. forma un saturs]	18. Regulas Nr. 1286/2014 prasību neievērošana		X		

⁴¹ Akciju atpirkšanas likums.

⁴² Eiropas Parlamenta un Padomes 2014. gada 26. novembra Regula (ES) Nr. 1286/2014 par komplektētu privāto ieguldījumu un apdrošināšanas ieguldījumu produktu (*PRIIP*) pamatinformācijas dokumentiem.

13. panta 1., 3. un 4. punkts, 14. pants [pamatinf. Dok. pieejamības nodrošin.] 19. pants [sūdzību izskatīšanas process]					
Regula Nr. 596/2014 (MAR) ⁴³	19. Regulas Nr. 596/2014 (MAR) 14. vai 15. panta pārkāpums			X	
Regula Nr. 596/2014 (MAR)	20. Regulas Nr. 596/2014 (MAR) 16. panta 1. vai 2. punkta pārkāpums		X		
Regula Nr. 596/2014 (MAR)	21. Regulas Nr. 596/2014 (MAR) 17. panta 1., 2., 4., 5. vai 8. punkta pārkāpums			X	
Regula Nr. 596/2014 (MAR)	22. Regulas Nr. 596/2014 (MAR) 18. panta 1., 2., 3., 4., 5. vai 6. punkta pārkāpums		X		

⁴³ Eiropas Parlamenta un Padomes 2014. gada 16. aprīļa Regula (ES) Nr. 596/2014 par tirgus ļaunprātīgu izmantošanu (tirgus ļaunprātīgas izmantošanas regula) un ar ko atceļ Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvu 2003/6/EK un Komisijas Direktīvas 2003/124/EK, 2003/125/EK un 2004/72/EK.

Regula Nr. 596/2014 (MAR)	23. Regulas Nr. 596/2014 (MAR) 19. panta 1., 2., 3., 5., 6., 7. vai 11. punkta pārkāpums		X		
Regula Nr. 596/2014 (MAR)	24. Regulas Nr. 596/2014 (MAR) 20. panta 1. punkta pārkāpums			X	
Regula Nr. 600/2014 (MiFIR)⁴⁴	25. Pārkāpumi, kas saistīti ar Regulā Nr. 600/2014 (MiFIR) noteikto prasību neievērošanu, t.sk. pakārtoto tiesību aktu pārkāpumi			X	
Regula Nr. 909/2014 (CSDR)⁴⁵	26. Regulas Nr. 909/2014 (CSDR) prasību neievērošana, t.sk. pakārtoto tiesību aktu pārkāpumi		X	X	X

⁴⁴ Eiropas Parlamenta un Padomes 2014. gada 15. maija Regula (ES) Nr. 600/2014 par finanšu instrumentu tirgiem un ar ko groza Regulu (ES) Nr. 648/2012.

⁴⁵ Eiropas Parlamenta un Padomes 2014. gada 23. jūlijs Regula (ES) Nr. 909/2014 par vērtspapīru norēķinu uzlabošanu Eiropas Savienībā, centrālajiem vērtspapīru depozitārijiem un grozījumiem Direktīvās 98/26/EK un 2014/65/ES un Regulā (ES) Nr. 236/2012.

Regula Nr. 648/2012 (EMIR)⁴⁶	27. Regulas Nr. 648/2012 (EMIR) prasību neievērošana, t.sk. pakārtoto tiesību aktu pārkāpumi		X		
Regula Nr. 2015/2365 (SFTR)⁴⁷	28. Regulas Nr. 2015/2365 (SFTR) prasību neievērošana, t.sk. pakārtoto tiesību aktu pārkāpumi		X		
Regula Nr. 236/2012 (Short Selling)⁴⁸	29. Regulas Nr. 236/2012 (Short Selling) prasību neievērošana		X		
Regula Nr. 537/2014 (Revīzijas pakalpojumi)⁴⁹	30. Regulas Nr. 537/2014 (Revīzijas pakalpojumi) prasību neievērošana		X		
Regula Nr. 2016/1011 (Benchmark regula)⁵⁰	31. Regulas Nr. 2016/1011 (Benchmark regula) prasību neievērošana		X		
Regula Nr. 1060/2009 (CRA)⁵¹	32. Regulas Nr. 1060/2009 (CRA) prasību neievērošana		X		
Regula Nr. 2019/2088 (ilgtspēja finanšu pakalpojumu nozarē)⁵²	33. Regulas Nr. 2019/2088 (ilgtspēja finanšu pakalpojumu nozarē) prasību neievērošana		X		

⁴⁶ Eiropas Parlamenta un Padomes 2012. gada 4. jūlija Regula (ES) Nr. 648/2012 par ārpusbiržas atvasinātajiem instrumentiem, centrālajiem darījumu partneriem un darījumu reģistriem.

⁴⁷ Eiropas Parlamenta un Padomes 2015. gada 25. novembra Regula (ES) 2015/2365 par vērtspapīru finansēšanas darījumu un atkalizmantošanas pārredzamību un ar ko groza Regulu (ES) Nr. 648/2012.

⁴⁸ Eiropas Parlamenta un Padomes 2012. gada 14. marta Regula (ES) Nr. 236/2012 par īso pārdošanu un dažiem kredītriska mijmaiņas darījumu aspektiem.

⁴⁹ Eiropas Parlamenta un Padomes 2014. gada 16. aprīļa Regula (ES) Nr. 537/2014 par īpašām prasībām attiecībā uz obligātajām revīzijām sabiedriskas nozīmes struktūrās un ar ko atceļ Komisijas Lēmumu 2005/909/EK.

⁵⁰ Eiropas Parlamenta un Padomes 2016. gada 8. jūnija Regula (ES) 2016/1011 par indeksiem, ko izmanto kā etalonus finanšu instrumentos un finanšu līgumos vai ieguldījumu fondu darbības rezultātu mērīšanai, un ar kuru groza Direktīvu 2008/48/EK, Direktīvu 2014/17/ES un Regulu (ES) Nr. 596/2014.

⁵¹ Eiropas Parlamenta un Padomes 2009. gada 16. septembra Regula (EK) Nr. 1060/2009 par kredītreitingu aģentūrām.

⁵² Eiropas Parlamenta un Padomes 2019. gada 27. novembra Regula (ES) 2019/2088 par informācijas atklāšanu, kas saistīta ar ilgtspēju, finanšu pakalpojumu nozarē.

Regula Nr. 2020/852 (ilgtspēja, nefinanšu paziņojumi) ⁵³	34. Regulas Nr. 2020/852 (ilgtspēja, nefinanšu paziņojumi) prasību neievērošana		X		
Ieguldītāju aizsardzības likums	35. Iemaksu ieguldītāju aizsardzības sistēmā veikšanas kavējumi		X		
Kredītiestāžu un ieguldījumu brokeru sabiedrību darbības atjaunošanas un noregulējuma likuma 5., 7. pants, 11. panta piektā daļa, 12., 18. ¹ pants, 20. panta ceturtnā daļa, 21., 22. pants, 30. pants, 59. panta pirmā daļa, 60., 60. ¹ , 60. ² , 61., 76., 103. pants	36. Kredītiestāžu un ieguldījumu brokeru sabiedrību darbības atjaunošanas un noregulējuma likuma prasību neievērošana			X	
	37. Ieguldījumu pakalpojumi, regulētā tirgus organizētāja darbība, apstiprinātas publicēšanas struktūras un apstiprinātas ziņošanas sistēmas pakalpojumi tiek sniegti vai FITL XII ⁴ nodaļā noteiktā darbība tiek veikta bez attiecīgas licences vai atļaujas				X
	38. Citi neminētie pārkāpumi		X		

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

Latvijas Bankas prezidents

M. Kazāks

⁵³ Eiropas Parlamenta un Padomes 2020. gada 18. jūnija Regula (ES) 2020/852 par regulējuma izveidi ilgtspējīgu ieguldījumu veicināšanai un ar ko groza Regulu (ES) 2019/2088.

9. pielikums
 Latvijas Bankas padomes 2023. gada 16. janvāra
 ieteikumiem Nr. 403/3

Krājaizdevu sabiedrībai piemērojamās sankcijas

Atsauce uz normatīvajiem aktiem	Pārkāpuma veids	Formāls pārkāpums	Viegls pārkāpums	Nopietns (smags) pārkāpums	Kritisks pārkāpums
KSL ⁵⁴	1. Termiņa (informācijas sniegšana u.c.) kavējums – pēc Latvijas Bankas pieprasījuma	X			
KSL	2. Termiņa (pārskatu sniegšana vai publicēšana) kavējums – normatīvajos aktos noteiktie termiņi pārskatu iesniegšanai vai publicēšanai	X			
KSL	3. Termiņa kavējums – normatīvajos aktos noteiktie termiņi informācijas vai paziņojuma, dokumentu sniegšanai, neparedzot tālāku Latvijas Bankas saskaņojuma vai atļaujas sniegšanu (ciešas attiecības, ārpakalpojumi, pārstāvji)	X			

⁵⁴ Krājaizdevu sabiedrību likums.

KSL	4. Amatpersonu atbilstības un piemērotības novērtēšana		X		
KSL	5. Ārpakalpojums vai pārstāvji		X		
KSL	6. Kapitāla prasību neizpilde (nepietiekami līdzekļi), kapitāla rādītāji			X Kritēriji: P2R ⁵⁵ , P1R ⁵⁶ , plāns un līdz vienam atskaites periodam	X Kritēriji: P2R, ilgstoši – vairāk nekā vienu atskaites periodu nav ticama kapitāla atjaunošanas plāna, P1R
KSL	7. Kapitāla prasība – pārējie ar kapitāla prasību saistītie pārkāpumi (visi pārējie panti), kapitāla rezervju prasības			X	
KSL	8. Iekšējās kontroles sistēmas efektivitāte			X Kritēriji: Tiek konstatēti F3 vai F4 ietekmes pārkāpumi ⁵⁷	X Kritēriji: Ilgstošs, atkārtots pārkāpums tajā pašā jomā, konstatēti

⁵⁵ 2. pīlāra prasības (*Pillar 2 Requirement*; P2R).

⁵⁶ 1. pīlāra prasības (*Pillar 1 Requirement*; P1R).

⁵⁷ **F3: Augsta ietekme**

Trūkums ir saistīts ar ārējo normatīvo aktu un iekšējo normatīvo dokumentu prasību pārkāpumu vai novirzi no labās prakses ar augstu, faktisku vai potenciālu ietekmi uz finanšu tirgus dalībnieka finanšu stāvokli, pašu kapitāla līmeni, pašu kapitāla prasībām vai iekšējo pārvaldību, finanšu tirgus dalībnieka riska kontroli un finanšu tirgus dalībnieka vadību.

F4: Ļoti augsta ietekme

					pārkāpumi vairākos elementos
KSL 4. panta pirmā un otrā daļa 12. panta otrā daļa 16. panta pirmā daļa 17. panta 1.¹ daļa 19. panta otrā un trešā daļa 20. pants 22. panta pirmā daļa 24.² panta otrā, trešā un piektā daļa 29.¹ panta pirmās daļas 1. punkts un otrā daļa	9. Noteikto regulējošo rādītāju neievērošana			X	
KSL 11. panta otrā, trešā un piektā daļa 18. pants 23. panta pirmā un otrā daļa 29.¹ panta pirmā daļa	10. Pārkāpumi, kas saistīti ar pakalpojumu sniegšanas nodrošināšanu		X		

Trūkums ir saistīts ar ārējo normatīvo aktu un iekšējo normatīvo dokumentu prasību pārkāpumu vai novirzi no labās prakses ar ļoti augstu, faktisku vai potenciālu ietekmi uz finanšu tirgus dalībnieka finanšu stāvokli, pašu kapitāla līmeni, pašu kapitāla prasībām vai iekšējo pārvaldību, finanšu tirgus dalībnieka riska kontroli un finanšu tirgus dalībnieka vadību. Ir sagaidāms, ka finanšu tirgus dalībnieks veiks pasākumus trūkumu novēršanai nekavējoties, un finanšu tirgus dalībnieka vadība ir aktīvi iesaistīta šajos pasākumos.

Noguldījumu garantiju likums	11. Noguldījumu garantiju likuma prasību neievērošana		X		
KSL	12. Iemaksu Noguldījumu garantiju fondā kavējums		X		X Kriteriji: Ilgstošs un nepamatots iemaksu Noguldījumu garantiju fondā kavējums
	13. Krājaizdevu sabiedrības darbība bez speciālās atļaujas (licences)				X
	14. Citi neminētie pārkāpumi		X		

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

Latvijas Bankas prezidents

M. Kazāks

10. pielikums
Latvijas Bankas padomes 2023. gada 16. janvāra
ieteikumiem Nr. 403/3

Privātajam pensiju fondam, tā līdzekļu turētājam un pārvaldniekam piemērojamās sankcijas

Atsauce uz normatīvajiem aktiem	Pārkāpuma veids	Formāls pārkāpums	Viegls pārkāpums	Nopietns (smags) pārkāpums	Kritisks pārkāpums
	1. Termiņa (informācijas sniegšana u.c.) kavējums – pēc Latvijas Bankas pieprasījuma	X			
	2. Termiņa (pārskatu sniegšana vai publicēšana) kavējums – normatīvajos aktos noteiktie termiņi pārskatu iesniegšanai vai publicēšanai	X			
	3. Termiņa kavējums – normatīvajos aktos noteiktie termiņi informācijas vai paziņojuma, dokumentu sniegšanai, neparedzot tālāku Latvijas Bankas saskaņojuma vai atļaujas sniegšanu (ciešas attiecības, ārpakalpojumi, pārstāvji)	X			
	4. Amatspersonu atbilstības un piemērotības novērtēšana		X		

	5. Būtiska līdzdalība		X	X	
			Kritēriji: Tieša līdzdalība līdz 33% Netieša līdzdalība līdz 50%	Kritēriji: Tieša līdzdalība līdz 33% Netieša līdzdalība līdz 50%	
	6. Ārpakalpojums vai pārstāvji		X		
	7. Kapitāla prasību neizpilde (nepietiekami līdzekļi), kapitāla rādītāji				X
					Kritēriji: Nav izpildītas kapitāla prasības un netiek iesniegts vai pildīts plāns
	8. Kapitāla prasība – pārējie ar kapitāla prasību saistītie pārkāpumi (visi pārējie panti), kapitāla rezervju prasības			X	
	9. Pārējās (iekšējās) pārvaldības, tai skaitā risku pārvaldības nepilnības (trūkumi)		X		
PPFL ⁵⁸ 21. panta pirmā, piektā līdz devītā un vienpadsmitā līdz četrpadsmitā daļa PPFL 22. panta pirmā un piektā līdz četrpadsmitā daļa PPFL 26. pants	10. Pārkāpumi, kas saistīti ar līdzekļu pārvaldītāja un turētāja funkciju pildīšanu		X Kritēriji: K1 ⁵⁹	X Kritēriji: K2 ⁶⁰	

⁵⁸ Privāto pensiju fondu likums.

⁵⁹ K1 – ārējo normatīvo aktu un iekšējo normatīvo dokumentu prasību pārkāpums vai novirze no labās prakses ar potenciālu ietekmi līdzekļu pārvaldnieka vai līdzekļu turētāja ļaunprātīgas darbības vai bezdarbības rezultātā.

⁶⁰ K2 – ir finansiālie zaudējumi plānu dalībniekiem.

PPFL 29. panta trešā un sestā daļa	11. Pārkāpumi, kas saistīti ar informācijas publiskošanas noteikumu neievērošanu	X			
PPFL 30. panta pirmā un ceturtnā daļa	12. Pārkāpumi, kas saistīti ar pašu riska novērtējuma veikšanu	X			
PPFL 20. panta trešā daļa	13. Iekšējās kontroles sistēmas efektivitāte			X Kritēriji: Tiek konstatēti F3 ⁶¹ vai F4 ⁶² ietekmes pārkāpumi	X Kritēriji: Ilgstošs, atkārtots pārkāpums tajā pašā jomā, konstatēti pārkāpumi vairākos elementos
PPFL 18. pants PPFL 31. panta otrā daļa PPFL 32., 33. un 34. pants	14. Saistību nepildīšana pret pensiju plāna dalībniekiem	X			
PPFL 28. panta otrā un desmitā daļa	15. Pārkāpumi, kas saistīti ar pašu līdzekļu atjaunošanu vai tehnisko rezervju izveidošanu – regulējošajos tiesību aktos noteikto pienākumu nepildīšanu un izvirzīto prasību neievērošanu			X	
	16. Privātā pensiju fonda darbības veikšana bez licences				X

⁶¹ **F3: Augsta ietekme**

Tūkums ir saistīts ar ārējo normatīvo aktu un iekšējo normatīvo dokumentu prasību pārkāpumu vai novirzi no labās prakses ar augstu, faktisku vai potenciālu ietekmi uz finanšu tirgus dalībnieka finanšu stāvokli, pašu kapitāla līmeni, pašu kapitāla prasībām vai iekšējo pārvaldību, finanšu tirgus dalībnieka riska kontroli un finanšu tirgus dalībnieka vadību.

⁶² **F4: Ļoti augsta ietekme**

Trūkums ir saistīts ar ārējo normatīvo aktu un iekšējo normatīvo dokumentu prasību pārkāpumu vai novirzi no labās prakses ar ļoti augstu, faktisku vai potenciālu ietekmi uz finanšu tirgus dalībnieka finanšu stāvokli, pašu kapitāla līmeni, pašu kapitāla prasībām vai iekšējo pārvaldību, finanšu tirgus dalībnieka riska kontroli un finanšu tirgus dalībnieka vadību. Ir sagaidāms, ka finanšu tirgus dalībnieks veiks pasākumus trūkumu novēršanai nekavējoties, un finanšu tirgus dalībnieka vadība ir aktīvi iesaistīta šajos pasākumos.

	17. Pārkāpumi, kas saistīti ar iepriekš neuzskaitīto (citu) PPFL noteikto prasību un, pamatojoties uz PPFL, izdoto normatīvo aktu vai Eiropas Savienības tieši piemērojamo tiesību aktu prasību pensiju jomā neievērošanu		X		
--	---	--	---	--	--

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

Latvijas Bankas prezidents

M. Kazāks

11. pielikums
Latvijas Bankas padomes 2023. gada 16. janvāra
ieteikumiem Nr. 403/3

Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldniekam un līdzekļu turētājam piemērojamās sankcijas

Atsauce uz normatīvajiem aktiem	Pārkāpuma veids	Formāls pārkāpums	Viegls pārkāpums	Nopietns (smags) pārkāpums	Kritisks pārkāpums
	1. Termiņa (informācijas sniegšana u.c.) kavējums – pēc Latvijas Bankas pieprasījuma	X			
	2. Termiņa (pārskatu sniegšana vai publicēšana) kavējums – normatīvajos aktos noteiktie termiņi pārskatu iesniegšanai vai publicēšanai	X			
	3. Termiņa kavējums – normatīvajos aktos noteiktie termiņi informācijas vai paziņojuma, dokumentu sniegšanai, neparedzot tālāku Latvijas Bankas saskaņojuma vai atļaujas sniegšanu (kritiskās situācijas analīze)	X			

VFPL ⁶³ 11. panta pirmā un 1. ¹ daļa	4. Kapitāla prasību neizpilde (nepietiekami līdzekļi), kapitāla rādītāji				X Kritēriji: Nav izpildītas kapitāla prasības un netiek iesniegts vai pildīts plāns
VFPL MK noteikumi Nr. 272 ⁶⁴	5. Pārkāpumi, kas saistīti ar līdzekļu pārvaldīšanas noteikumu ievērošanu			X	
VFPL	6. Pārkāpumi, kas saistīti ar līdzekļu ieguldīšanas noteikumu ievērošanu		X Kritēriji: K1 ⁶⁵	X Kritēriji: K2 ⁶⁶	
	7. Pārkāpumi, kas saistīti ar saistību izpildi pret pensiju plāna dalībniekiem		X		
VFPL MK noteikumi Nr. 272	8. Pārkāpumi, kas saistīti ar līdzekļu pārvaldītāja un līdzekļu turētāja funkciju izpildi		X Kritēriji: K1	X Kritēriji: K2	

⁶³ Valsts fondēto pensiju likums.

⁶⁴ Ministru kabineta 2003. gada 27. maija noteikumi Nr. 272 "Noteikumi par valsts fondēto pensiju shēmas darbību".

⁶⁵ K1 – ārējo normatīvo aktu un iekšējo normatīvo dokumentu prasību pārkāpums vai novirze no labās prakses ar potenciālu ietekmi līdzekļu pārvaldnieka vai līdzekļu turētāja ļaunprātīgas darbības vai bezdarbības rezultātā.

⁶⁶ K2 – ir finansiālie zaudējumi plānu dalībniekiem.

VFPL MK noteikumi Nr. 272 MK noteikumi Nr. 107⁶⁷	9. Pārkāpumi, kas saistīti ar informācijas publiskošanas, reklāmas un ieguldījumu plānu piedāvāšanas noteikumu ievērošanu	X			
	10. Pārkāpumi, kas saistīti ar iepriekš neuzskaitīto (citu) VFPL un saistītajos normatīvajos aktos noteikto prasību ievērošanu		X		
	11. Pārkāpumi, kas saistīti ar risku pārvaldības nepilnībām		X		

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

Latvijas Bankas prezidents

M. Kazāks

⁶⁷ Ministru kabineta 2003. gada 11. marta noteikumi Nr. 107 "Noteikumi par valsts fondēto pensiju shēmas darbības pārskatu".

12. pielikums
 Latvijas Bankas padomes 2023. gada 16. janvāra
 ieteikumiem Nr. 403/3

Kolektīvās finansēšanas pakalpojumu sniedzējam, projekta īpašniekam vai tā atbildīgajai personai piemērojamās sankcijas

Atsauce uz normatīvajiem aktiem	Pārkāpuma veids	Formāls pārkāpums	Viegls pārkāpums	Nopietns (smags) pārkāpums	Kritisks pārkāpums
	1. Termiņa (informācijas sniegšana u.c.) kavējums – pēc Latvijas Bankas pieprasījuma	X			
	2. Termiņa (pārskatu sniegšana vai publicēšana) kavējums – normatīvajos aktos noteiktie termiņi pārskatu iesniegšanai vai publicēšanai	X			
	3. Termiņa kavējums – normatīvajos aktos noteiktie termiņi informācijas vai paziņojuma, dokumentu sniegšanai, neparedzot tālāku Latvijas Bankas saskaņojuma vai atļaujas sniegšanu (ārpakalpojumi, pārrobežu pakalpojumu sniegšana)	X			
Regulas Nr. 2020/1503 ⁶⁸ 12. panta 1. punktā noteiktās prasības	4. Amatpersonu atbilstības un piemērotības novērtēšana		X		

⁶⁸ Eiropas Parlamenta un Padomes 2020. gada 7. oktobra Regula (ES) 2020/1503 par Eiropas kolektīvās finansēšanas pakalpojumu sniedzējiem uzņēmējdarbībai un ar ko groza Regulu (ES) 2017/1129 un Direktīvu (ES) 2019/1937.

attiecībā uz kolektīvās finansēšanas pakalpojumu sniedzēja darbības atļaujas saņemšanai izsniedzamo pieteikumu, ja persona iecerējusi sniegt kolektīvās finansēšanas pakalpojumus Regulas Nr. 2020/1503 13. panta 2. punktā noteiktās prasības attiecībā uz kolektīvās finansēšanas pakalpojumu sniedzēja darbības atļaujas saņemšanai iesniedzamo pieteikumu darbības paplašināšanas gadījumā Regulas Nr. 2020/1503 15. panta 3. punktā noteiktās prasības attiecībā uz Latvijas Bankas informēšanu par visām būtiskajām izmaiņām atļaujas piešķiršanas nosacījumos, kā arī tad, ja nav sniegta pēc pieprasījuma iesniedzamā informācija					
--	--	--	--	--	--

Regulas Nr. 2020/1503 9. panta 1. un 2. punktā noteiktās prasības attiecībā uz ārpalpojumu organizēšanu un operacionālo risku pārvaldību Regulas Nr. 2020/1503 18. panta 1. un 4. punktā noteiktās prasības attiecībā uz kolektīvās finansēšanas pakalpojumu pārrobežu sniegšanas uzsākšanu un pakalpojumu sniegšanu citās dalībvalstīs	5. Ārpakalpojumu vai pārrobežu pakalpojumu sniegšanas prasību neizpilde		X		
Regulas Nr. 2020/1503 11. pantā noteiktās prasības attiecībā uz prudenciālās aizsardzības pasākumu nodrošināšanu	6. Prudenciālo aizsardzības pasākumu prasību neizpilde (nepietiekami līdzekļi)				X Kritēriji: Nav izpildītas prudenciālo aizsardzības pasākumu prasības un netiek iesniegts vai pildīts plāns
Regulas Nr. 2020/1503 11. pantā noteiktās prasības attiecībā uz prudenciālās aizsardzības pasākumu, t.sk. to iezīmju un aprēķināšanas kārtības, ievērošanu	7. Prudenciālo aizsardzības pasākumu prasība – pārējie ar prudenciālo aizsardzības pasākumu prasību saistītie pārkāpumi (visi pārējie panti)			X	

Regulas Nr. 2020/1503 4. pantā noteiktās prasības attiecībā uz efektīvas un piesardzīgas kolektīvās finansēšanas pakalpojumu sniedzēja darbības pārvaldību un kolektīvās finansēšanas piedāvājuma cenas noteikšanu Regulas Nr. 2020/1503 7. panta 1. punktā noteiktās prasības attiecībā uz klientu sūdzību izskatīšanu Regulas Nr. 2020/1503 8. panta 1., 2., 3. un 4. punktā noteiktās prasības attiecībā uz interešu konfliktu pārvaldību un klientiem atklājamo informāciju Regulas Nr. 2020/1503 12. panta 1. punktā noteiktās prasības attiecībā uz kolektīvās finansēšanas pakalpojumu sniedzēja darbības atļaujas saņemšanai izsniedzamo pieteikumu,	8. Iekšējās kontroles sistēmas efektivitāte			X Kritēriji: Tiek konstatēti F3 vai F4 ietekmes pārkāpumi⁶⁹	X Kritēriji: Ilgstošs, atkārtots pārkāpums tajā pašā jomā, konstatēti pārkāpumi vairākos elementos
--	---	--	--	---	---

⁶⁹ **F3: Augsta ietekme**

Trūkums ir saistīts ar ārējo normatīvo aktu un iekšējo normatīvo dokumentu prasību pārkāpumu vai novirzi no labās prakses ar augstu, faktisku vai potenciālu ietekmi uz finanšu tirgus dalībnieka finanšu stāvokli, pašu kapitāla līmeni, pašu kapitāla prasībām vai iekšējo pārvaldību, finanšu tirgus dalībnieka riska kontroli un finanšu tirgus dalībnieka vadību.

F4: Ļoti augsta ietekme

Trūkums ir saistīts ar ārējo normatīvo aktu un iekšējo normatīvo dokumentu prasību pārkāpumu vai novirzi no labās prakses ar ļoti augstu, faktisku vai potenciālu ietekmi uz finanšu tirgus dalībnieka finanšu stāvokli, pašu kapitāla līmeni, pašu kapitāla prasībām vai iekšējo pārvaldību, finanšu tirgus dalībnieka riska kontroli un finanšu tirgus dalībnieka vadību. Ir sagaidāms, ka finanšu tirgus dalībnieks veiks pasākumus trūkumu novēršanai nekavējoties, un finanšu tirgus dalībnieka vadība ir aktīvi iesaistīta šajos pasākumos.

ja persona iecerējusi sniegt kolektīvās finansēšanas pakalpojumus					
Regulas Nr. 2020/1503 10. pantā noteiktās prasības attiecībā uz aktīvu glabāšanas pakalpojumu un maksājumu pakalpojumu sniegšanas kārtību	9. Aktīvu glabāšanas pakalpojumu un maksājumu pakalpojumu sniegšanas prasību neievērošana			X	
Regulas Nr. 2020/1503 23. panta 2., 3., 4., 5., 6., 7., 8., 9., 10., 11., 12. un 13. punktā noteiktās prasības attiecībā uz ieguldījumu pamatinformācijas lapā iekļaujamo informāciju vai tās sniegšanas kārtību Regulas Nr. 2020/1503 24. pantā noteiktās prasības attiecībā uz ieguldījumu pamatinformācijas lapā platformas līmenī iekļaujamo informāciju vai tās sniegšanas kārtību	10. Netiek nodrošinātas prasības attiecībā uz ieguldījumu pamatinformācijas lapā vai pamatinformācijas lapā platformas līmenī iekļaujamo informāciju vai tās sniegšanas kārtību			X	
Regulas Nr. 2020/1503 regulatīvi tehniskie vai īstenošanas tehniskie standarti un citi tieši piemērojamie akti	11. Eiropas Savienības tieši piemērojamo normatīvo aktu kolektīvās finansēšanas pakalpojumu jomā prasību neievērošana		X		

Regulas Nr. 2020/1503 3. pantā noteiktās prasības attiecībā uz kolektīvās finansēšanas pakalpojumu sniegšanu Regulas Nr. 2020/1503 5. pantā noteiktās prasības attiecībā uz projekta īpašnieka uzticamības pārbaudes veikšanu Regulas Nr. 2020/1503 6. panta 1., 2., 3., 4., 5. un 6. punktā noteiktās prasības attiecībā uz aizdevumu portfeļa individuālu pārvaldību un klientiem atklājamo informāciju Regulas Nr. 2020/1503 7. panta 2., 3. un 4. punktā noteiktās prasības attiecībā uz klientu sūdzību izskatīšanu Regulas Nr. 2020/1503 8. panta 5. un 6. punktā noteiktās prasības attiecībā uz interešu konfliktu pārvaldību un klientiem atklājamo informāciju Regulas Nr. 2020/1503 19. panta 1., 2., 3., 4., 5. un 6. punktā noteiktās prasības attiecībā uz kolektīvās finansēšanas	12. Pārkāpumi, kas saistīti ar pakalpojumu sniegšanas nodrošināšanu, un prasības, kas saistītas ar klientu apkalpošanu un tiem sniedzamo informāciju		X		
--	--	--	---	--	--

pakalpojumu sniedzēju klientiem sniedzamo informāciju vai tās sniegšanas kārtību Regulas Nr. 2020/1503 20. panta 1. un 2. punktā noteiktās prasības attiecībā uz saistību neizpildes rādītāju publiskošanu kolektīvās finansēšanas pakalpojumu sniedzēja tīmekļvietnē vai to publicēšanas kārtību Regulas Nr. 2020/1503 21. panta 1., 2., 3., 4., 5., 6. un 7. punktā noteiktās prasības attiecībā uz ieguldītāju zināšanu pārbaudes un zaudējumu segšanas spēju simulāciju vai tās piemērošanas kārtību Regulas Nr. 2020/1503 22. pantā noteiktās prasības attiecībā uz pirmslīguma pārdomu perioda nodrošināšanu vai tā ievērošanu Regulas Nr. 2020/1503 25. pantā noteiktās prasības attiecībā uz ziņojumdeļa izmantošanu vai tajā iekļaujamo informāciju					
--	--	--	--	--	--

Regulas Nr. 2020/1503 26. pantā noteiktās prasības attiecībā uz visu ar kolektīvās finansēšanas pakalpojumu sniedzēja pakalpojumiem un darījumiem saistīto datu uzskaiti un klientu piekļuvi šiem datiem Regulas Nr. 2020/1503 27. panta 1., 2. un 3. punktā noteiktās prasības attiecībā uz tirgvedības paziņojumos iekļaujamo informāciju vai tās publicēšanas kārtību					
	13. Kolektīvās finansēšanas pakalpojumu sniedzēja darbības veikšana bez atļaujas saņemšanas				X
	14. Citi neminētie pārkāpumi		X		

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

Latvijas Bankas prezidents

M. Kazāks

13. pielikums
Latvijas Bankas padomes 2023. gada 16. janvāra
ieteikumiem Nr. 403/3

Valūtu tirdzniecības sabiedrībai piemērojamās sankcijas

Atsauce uz normatīvajiem aktiem	Pārkāpuma veids	Formāls pārkāpums	Viegls pārkāpums	Nopietns (smags) pārkāpums	Kritisks pārkāpums
	1. Termiņa (informācijas sniegšana u.c.) kavējums – pēc Latvijas Bankas pieprasījuma	X			
	2. Termiņa kavējums – normatīvajos aktos noteiktie termiņi informācijas vai paziņojuma un dokumentu iesniegšanai, neparedzot tālāku Latvijas Bankas saskaņojuma vai atļaujas sniegšanu (darbības pārtraukšana, atjaunošana pēc pārtraukšanas)	X			
MPENL ⁷⁰ 20. un 21. pants [valde un pamatfunkcijas – kompetence, reputācija, nav sodīta]	3. Amatpersonu atbilstības un piemērotības novērtēšana		X		

⁷⁰ Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likums.

MPENL 26. ⁷ pants Informācijas sniegšana par amatpersonu, akcionāri vai dalībnieku, prokūristu maiņu	4. Amatpersonu, akcionāru vai dalībnieku, prokūristu maiņa		X Kritēriji: Tieša līdzdalība līdz 33% Netieša līdzdalība līdz 50% Prokūristi	X Kritēriji: Tieša līdzdalība virs 33% Netieša līdzdalība virs 50% Amatpersonas	
MPENL 26. ⁸ pants Dokumentu iesniegšana par būtiskiem grozījumiem reģistrācijas procesā iesniedzamajos dokumentos	5. Dokumenti par būtiskiem grozījumiem reģistrācijas procesā iesniedzamajos dokumentos, tostarp, politiku un procedūru aprakstos, kuras nodrošina noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas iekšējās kontroles sistēmas un sankciju riska pārvaldīšanas iekšējās kontroles sistēmas Starptautisko un Latvijas Republikas nacionālo sankciju likuma izpratnē izveidi un efektīvu darbību			X	
Latvijas Bankas noteikumu Nr. 221 ⁷¹ IV. nodaļa. Valūtu tirdzniecības prasības un kārtība, kādā izveidojama valūtu tirdzniecības vieta un veicama valūtu tirdzniecība	6. Latvijas Bankas noteikumu Nr. 221 IV. nodaļas prasību, kas nosaka valūtu tirdzniecības prasības un kārtību, kādā izveidojama valūtu tirdzniecības vieta un veicama valūtu tirdzniecība, pārkāpumi		X Kritēriji: Valūtu tirdzniecības pamatkursa regulējuma neievērošana vai valūtu tirdzniecības kursu savstarpējā neatbilstība, ja norādes par tiem ir vairākas	X Kritēriji: Valūtu tirdzniecības vietas vai ar klientiem veikto darījumu neatbilstība Latvijas Bankas noteikumu Nr. 221 prasībām	X Kritēriji: Neregistrēta valūtu tirdzniecības vietas darbība
	7. Valūtu tirdzniecība tiek veikta bez reģistrācijas				X

⁷¹ Latvijas Bankas 2022. gada 3. oktobra noteikumi Nr. 221 "Valūtu tirdzniecības sabiedrību reģistrēšanas, informācijas sniegšanas un valūtu tirdzniecības prasību nodrošināšanas noteikumi"

	8. Citi neminētie pārkāpumi		X		
--	-----------------------------	--	---	--	--

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

Latvijas Bankas prezidents

M. Kazāks