2. pielikums

Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 05.07.2022.

ieteikumiem Nr. 120

**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 Komisijas pieprasījuma** | X |  |  |  |
|  | | **2. Termiņa (pārskatu sniegšana vai publicēšana) kavējums – normatīvajos aktos noteiktie termiņi pārskatu iesniegšanai/ publicēšanai** | X |  |  |  |
|  | | **3. Termiņa kavējums – normatīvajos aktos noteiktie termiņi informācijas/ paziņojuma, dokumentu sniegšanai, neparedzot tālāku Komisijas 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 |  |  |
| **KIL[[1]](#footnote-1) 35.26**, **35.27 vai 35.28****pants** | | **7. Noteikto regulējošo rādītāju neievērošana** |  |  | X |  |
| **Regulas Nr. 575/2013[[2]](#footnote-2)**  **28., 52. vai 63. pants,**  **394. panta 1. punkts, 395. pants,**  **412. pants,**  **415. panta 1.** **un 2. punkts,**  **430. panta 1. punkts**  **Regulas 2019/876[[3]](#footnote-3) 44. pants** | | **8. Noteikto prasību (pienākumu) neievērošana, aprēķinot attiecīgos regulējošos rādītājus** |  |  | X |  |
| **KIL 198. (5) (6) pants** | | **9. Kreditēšanas 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]](#footnote-4), P1R[[5]](#footnote-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]](#footnote-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]](#footnote-7) pārkāpumi** | | **13. Regulas Nr. 1286/2014 prasību neievērošana** |  | X |  |  |
| **Kredītiestāžu un ieguldījumu brokeru sabiedrību darbības atjaunošanas un noregulējuma likuma**[**5.**](http://likumi.lv/doc.php?id=275045#p5)**,**[**7.**](http://likumi.lv/doc.php?id=275045#p7)**,**[**12.**](http://likumi.lv/doc.php?id=275045#p12)**,**  [**30.**](http://likumi.lv/doc.php?id=275045#p30)**un 103. pants** | **14. Kredītiestāžu un ieguldījumu brokeru sabiedrību darbības atjaunošanas un noregulējuma**  **likuma prasību neievērošana** |  |  | X |  |
| **Noguldījumu garantiju likums** | **15. Noguldījumu garantiju likuma prasību neievērošana** |  | X |  |  |
| **Kredītiestāžu un ieguldījumu brokeru sabiedrību darbības atjaunošanas un noregulējuma likuma 5. pants** | | **16. Kredītiestāžu un ieguldījumu brokeru sabiedrību darbības atjaunošanas un noregulējuma likuma 5. panta prasību neievērošana** |  | X  **Kritēriji:**  Nekavējoša informācijas nesniegšana par darbības atjaunošanas plāna pasākuma īstenošanu | X  **Kritēriji:**  Darbības atjaunošanas plānā ilgstoši netiek ietverta aktuālā informācija un tas netiek aktualizēts | X  **Kritēriji:**  Ilgstoši nav izstrādāts darbības atjaunošanas plāns |
| **Kredītiestāžu un ieguldījumu brokeru sabiedrību darbības atjaunošanas un noregulējuma likuma 12. un 30. pants** | | **17. Kredītiestāžu un ieguldījumu brokeru sabiedrību darbības atjaunošanas un noregulējuma likuma 12. un 30. panta prasību neievērošana** |  | X |  |  |
| **Ieguldītāju aizsardzības likuma 14. pants** | | **18. Ieguldītāju aizsardzības likuma 14. panta prasību neievērošana** |  | X |  |  |
| **Regulas Nr. 806/2014[[8]](#footnote-8) (Vienotā noregulējuma regula) 38. pants** | | **19. 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 |  |
|  | **20. Pārkāpumi, kas saistīti ar iepriekš neuzskaitītu (citu) normatīvo aktu prasību neievērošanu** |  | X |  |  |

1. Kredītiestāžu likums. [↑](#footnote-ref-1)
2. Regula (ES) Nr. 575/2013 (2013. gada 26. jūnijs) par prudenciālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm, un ar ko groza Regulu (ES) Nr. 648/2012. [↑](#footnote-ref-2)
3. Regula (ES) 2019/876 (2019. gada 20. maijs), 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. [↑](#footnote-ref-3)
4. 2. pīlāra prasības (*Pillar 2 Requirement*; P2R). [↑](#footnote-ref-4)
5. 1. pīlāra prasības (*Pillar 1 Requirement*; P1R). [↑](#footnote-ref-5)
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 tirgus dalībnieka finanšu stāvokli, pašu kapitāla līmeni, pašu kapitāla prasībām vai iekšējo pārvaldību, tirgus dalībnieka riska kontroli un 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 tirgus dalībnieka finanšu stāvokli, pašu kapitāla līmeni, pašu kapitāla prasībām vai iekšējo pārvaldību, tirgus dalībnieka risku kontroli un tirgus dalībnieka vadību. Ir sagaidāms, ka tirgus dalībnieks veiks pasākumus trūkumu novēršanai nekavējoties, un tirgus dalībnieka vadība ir aktīvi iesaistīta šajos pasākumos. [↑](#footnote-ref-6)
7. Regula (ES) Nr. 1286/2014 (2014. gada 26. novembris) par komplektētu privāto ieguldījumu un apdrošināšanas ieguldījumu produktu (*PRIIP*) pamatinformācijas dokumentiem. [↑](#footnote-ref-7)
8. Regula (ES) Nr. 806/2014 (2014. gada 15. jūlijs), 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. [↑](#footnote-ref-8)