5. pielikums

Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 05.07.2022.

ieteikumiem Nr. 120

**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 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 |  |  |  |
| **MPENL[[1]](#footnote-1)**  **20. un 21.**  **[valde un pamatfunkcijas – kompetence, reputācija, nav sodīta]** | **4. Amatpersonu atbilstības un piemērotības novērtēšana** |  | X |  |  |
| **MPENL**  **13.–19.**  **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., 28. (5), (6), (7) Pārstāvji**  **29., 30. (5), (6), (7)**  **Ārpakalpojumi** | **6. Ārpakalpojums vai pārstāvji** |  | X |  |  |
| **MPENL**  **34. (1), 34.1, 35.**  **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**  **Citas prasības, kas saistītas ar kapitālu** | **8. Kapitāla prasība – pārējie ar kapitāla prasību saistītie pārkāpumi (visi pārējie panti), kapitāla rezervju prasības** |  |  | X |  |
| **MPENL**  **5. (2) 5)**  **5.1 (2) 5)**  **11. (1) 5), 14)**  **38. (4)**  **Iekšējās kontroles sistēmas izstrāde Komisijas noteikumi Nr. 29[[2]](#footnote-2)** | **9. Iekšējās kontroles sistēmas efektivitāte** |  |  | X  **Kritēriji:**  Tiek konstatēti F3 vai F4 ietekmes pārkāpumi[[3]](#footnote-3) | X  **Kritēriji:**  Ilgstošs, atkārtots pārkāpums tajā pašā jomā, konstatēti pārkāpumi vairākos elementos |
| **MPENL**  **27. (6)**  **29. (6)**  **104. (1)**  **104.1 (1), (2)**  **Risku pārvaldība** | **10. Pārējās "*Governance*" un risku pārvaldības nepilnības (trūkumi)** |  | X |  |  |
| **MPENL**  **38. (1), (5)** | **11. Netiek nodrošināts atbilstošs klientu līdzekļu segums saistību izpildei pret klientiem vai citiem maksājumu pakalpojumu sniedzējiem** |  |  | X  **Kritēriji:**  Pastāv liela varbūtība, ka sabiedrība 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 sabiedrības spēju pilnībā izpildīt saistības pret klientiem vai citiem maksājumu pakalpojumu sniedzējiem maksājumu izpildei |
|  | **12. Eiropas Savienības tieši piemērojamo normatīvo aktu maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas jomā prasību neievērošana** |  | X |  |  |
| **MPENL**  **36. (2)**  **36.1 (2)**  **36.2**  **37.**  **44.1**  **42.**  **43.**  **44.2 (1), (2), (4)**  **44.3 (5), (7), (8), (9)**  **54.**  **55.**  **55.1**  **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**  **XI nodaļas maksājumu autorizācijas prasības**  **XII nodaļas maksājumu rīkojumu un izpildes prasības**  **XIII nodaļas maksājumu veikšanas laika un valutēšanas datuma prasības**  **XIII1 nodaļas patērētāja pamatkonta prasības**  **98.**  **99.**  **99.1**  **101. (1)**  **103. (2), (3)**  **104.4 (1), (2), (3), (4), (5), (6)** | **13. Pārkāpumi, kas saistīti ar pakalpojumu sniegšanas nodrošināšanu** |  | X |  |  |
|  | **14. Citi neminētie pārkāpumi** |  | X |  |  |

1. Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likums. [↑](#footnote-ref-1)
2. Komisijas 2020. gada 31. marta normatīvie noteikumi Nr. 29 "Maksājumu iestāžu un elektroniskās naudas iestāžu iekšējās kontroles sistēmas izveides normatīvie noteikumi". [↑](#footnote-ref-2)
3. **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 riska 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-3)