9. pielikums

Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 05.07.2022.

ieteikumiem Nr. 120

**Krājaizdevu sabiedrībai piemērojamās sankcijas**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Atsauce uz normatīvajiem aktiem** | | **Pārkāpuma veids** | **Formāls pārkāpums** | **Viegls pārkāpums** | **Nopietns (smags) pārkāpums** | **Kritisks pārkāpums** |
| **KSL[[1]](#footnote-1)** | | **1. Termiņa (informācijas sniegšana u.c.) kavējums – pēc Komisijas pieprasījuma** | X |  |  |  |
| **KSL** | | **2. Termiņa (pārskatu sniegšana vai publicēšana) kavējums – normatīvajos aktos noteiktie termiņi pārskatu iesniegšanai/ publicēšanai** | X |  |  |  |
| **KSL** | | **3. Termiņa kavējums – normatīvajos aktos noteiktie termiņi informācijas/ paziņojuma, dokumentu sniegšanai, neparedzot tālāku Komisijas saskaņojuma vai atļaujas sniegšanu (ciešas attiecības, ārpakalpojumi, pārstāvji)** | X |  |  |  |
| **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[[2]](#footnote-2), P1R[[3]](#footnote-3), 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[[4]](#footnote-4) | X  **Kritēriji:**  Ilgstošs, atkārtots pārkāpums tajā pašā jomā, konstatēti pārkāpumi vairākos elementos |
| **KSL 4. (1), (2)**  **12. (2)**  **16. (1)**  **17. (1.1)**  **19. (2), (3)**  **20.**  **22. (1)**  **24.2 (2)**  **24.2 (3)**  **24.2 (5)**  **29.1 (1) 1.**  **29.1 (2)** | | **9. Noteikto regulējošo rādītāju neievērošana** |  |  | X |  |
| **KSL 11. (2), (3), (5)**  **18.**  **23. (1), (2)**  **29.1 (1)** | | **10. Pārkāpumi, kas saistīti ar pakalpojumu sniegšanas nodrošināšanu** |  | X |  |  |
| **Noguldījumu garantiju likums** | | **11. Noguldījumu garantiju likuma prasību neievērošana** |  | X |  |  |
| **KSL** | | **12. Iemaksu Noguldījumu garantiju fondā kavējums** |  | X |  | X  **Kritēriji:**  Ilgstošs un nepamatots iemaksu Noguldījumu garantiju fondā kavējums |
|  | **13. Citi neminētie pārkāpumi** |  | X |  |  |

1. Krājaizdevu sabiedrību likums. [↑](#footnote-ref-1)
2. 2. pīlāra prasības (*Pillar 2 Requirement*; P2R). [↑](#footnote-ref-2)
3. 1. pīlāra prasības (*Pillar 1 Requirement*; P1R). [↑](#footnote-ref-3)
4. **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-4)