



Laidiens: **16.12.2015., Nr. 246**

Oficiālās publikācijas Nr.: **2015/246.7**

Finanšu un kapitāla tirgus komisijas normatīvie noteikumi Nr. 205

Rīgā 2015. gada 2. decembrī

(Finanšu un kapitāla tirgus komisijas
padomes sēdes protokols Nr. 46 2. p.)

**Noguldījumu piesaistītāju maksājumu saistību iekļaušanas noguldījumu
garantiju fondā normatīvie noteikumi**

*Izdoti saskaņā ar Noguldījumu garantiju likuma
9. panta piekto daļu*

I. Vispārīgie jautājumi

1. "Noguldījumu piesaistītāju maksājumu saistību iekļaušanas noguldījumu garantiju fondā normatīvie noteikumi" (tālāk tekstā – noteikumi) nosaka noguldījumu piesaistītāju maksājumu saistību iekļaušanas kārtību noguldījumu garantiju fondā (tālāk tekstā – fonds).
2. Noteikumi ir saistoši noguldījumu piesaistītājiem, uz kuriem attiecināmi Noguldījumu garantiju likuma noteikumi un kuri veic maksājumus fondā maksājumu saistību veidā.
3. Maksājumu saistības noteikumu izpratnē ir noguldījumu piesaistītāja maksājumu saistības pret fondu, kuras ir pilnībā nodrošinātas ar naudu.
4. Noguldījumu piesaistītājs drīkst veikt tādu maksājumu fondā maksājumu saistību veidā, kura apmērs nepārsniedz 30 procentus no katra noguldījumu piesaistītāja ceturkšņa maksājuma atbilstoši Noguldījumu garantiju likuma 8. panta trešajā daļā noteiktajam.
5. Kopējais visu noguldījumu piesaistītāju maksājumu saistību apmērs nedrīkst būt lielāks par 30 procentiem no fonda aktīviem.
6. Maksājumu saistības ir noguldījumu piesaistītāja saistības pret fondu, kuras pilnībā nodrošinātas ar finanšu līdzekļiem, kurus noguldījumu piesaistītājs nodevis Finanšu un kapitāla tirgus komisijai (tālāk tekstā – Komisija) atbilstoši maksājumu saistību līguma (1. pielikums) un vienošanās par iemaksu veikšanu (2. pielikums) nosacījumiem.
7. Noguldījumu piesaistītājam ir pienākums maksājumu saistību nodrošinājumu turēt fonda kontā Latvijas Bankā, kurš ir atvērts uz Komisijas vārda maksājumu saistību nodrošinājuma šķirtai turēšanai no citiem fonda līdzekļiem un no Komisijas pašas līdzekļiem.

8. Ar maksājumu saistību nodrošinājuma turēšanu saistītie ieņēmumi pienākas noguldījumu piesaistītājam. Ar maksājumu saistību nodrošinājuma turēšanu saistītos izdevumus sedz noguldījumu piesaistītājs.

II. Maksājumu saistību līguma noslēgšanas kārtība

9. Lai veiktu iemaksas fondā maksājumu saistību veidā, Komisija un noguldījumu piesaistītājs noslēdz noteikumu 6. punktā minēto maksājumu saistību līgumu.

10. Ja noguldījumu piesaistītājs nolēmis izmantot iespēju aizstāt daļu no saviem maksājumiem fondā ar maksājumu saistībām, tas iesniedz Komisijai rakstveida iesniegumu par vēlmi veikt maksājumus fondā maksājumu saistību veidā.

11. Komisija 10 darbdienu laikā pēc noteikumu 10. punktā minētā iesnieguma saņemšanas izskata to un sniedz atbildi par atļaujas piešķiršanu noguldījumu piesaistītājam aizstāt daļu no maksājumiem fondā ar maksājumu saistībām.

12. Ja noguldījumu piesaistītājs plāno nākamajā ceturksnī aizstāt daļu no maksājumiem fondā ar maksājumu saistībām, tad, aprēķinot ceturkšņa maksājumu fondā saskaņā ar Komisijas 2015. gada 1. jūlija normatīvajiem noteikumiem Nr. 103 "Pārskata par segtajiem noguldījumiem sagatavošanas un maksājumiem noguldījumu garantiju fondā piemērojamo korekcijas koeficientu noteikšanas normatīvie noteikumi" (tālāk tekstā – Noteikumi Nr. 103), bet ne vēlāk kā līdz nākamā ceturkšņa pirmā mēneša 5. datumam, noguldījumu piesaistītājs iesniedz Komisijai informāciju par maksājumu saistību apmēru.

13. Komisija piecu darbdienu laikā izvērtē iesniegtās informācijas atbilstību noteikumu 4., 5. un 6. punktā minētajiem kritērijiem un noslēgtā maksājumu saistību līguma nosacījumiem.

14. Ja izvērtēšanas rezultātā netiek konstatēti šķēršļi, kas noguldījumu piesaistītājam liedz aizstāt daļu no maksājumiem fondā ar maksājumu saistībām un sniegt naudas līdzekļus kā nodrošinājumu atbilstoši šo noteikumu un citu tiesību aktu prasībām, Komisija noslēdz ar noguldījumu piesaistītāju vienošanos (2. pielikums), kas nosaka uz konkrētu ceturksni attiecināmās maksājumu saistības un kas ir noteikumu 6. punktā minētā maksājumu saistību līguma sastāvdaļa.

15. Pēc noteikumu 14. punktā minētās vienošanās noslēgšanas noguldījumu piesaistītājs iesniedz Komisijai pārskatu saskaņā ar Noteikumiem Nr. 103, norādot atbilstošo maksājumu saistību apmēru.

16. Pēc noteikumu 14. punktā minētās vienošanās noslēgšanas noguldījumu piesaistītājs veic nodoto finanšu līdzekļu pārskaitījumu uz maksājumu saistību līgumā norādīto kontu ne vēlāk kā līdz katra ceturkšņa pirmā mēneša 20. datumam.

III. Pienākums aizstāt maksājumu saistības ar naudas līdzekļiem

17. Komisijai, pamatojoties uz tās pieņemtu lēmumu, ir tiesības daļēji vai pilnībā aizstāt maksājumu saistībām paredzētos fonda līdzekļus par fondā iemaksātajiem līdzekļiem, ja iestājas viens vai vairāki šādi nosacījumi:

17.1. visu tirgus dalībnieku maksājumu saistību daļa sasniedz vai pārsniedz 30 procentus no kopējiem fonda aktīviem;

17.2. fonda pieejamo finanšu līdzekļu izmantošanas dēļ neatsaucamo maksājumu saistību daļa fonda pieejamajos finanšu līdzekļos pārsniedz 30 procentus;

17.3. fonda funkciju nodrošināšanai nepieciešams izmaksāt visus fondā uzkrātos līdzekļus;

17.4. noguldījumu piesaistītāja licence ir anulēta;

17.5. citi gadījumi, kad Komisijai veidojas nepieciešamība daļēji vai pilnībā aizstāt maksājumu saistībām paredzētos fonda līdzekļus par fondā iemaksātajiem līdzekļiem.

IV. Noslēguma jautājums

18. Noteikumi stājas spēkā 2016. gada 1. janvārī.

Informatīva atsauce uz Eiropas Banku iestādes vadlīnijām

Noteikumos iekļautas tiesību normas, kas izriet no Eiropas Banku iestādes 2015. gada 28. maija vadlīnijām Nr. EBA/GL/2015/09 par maksājumu saistībām saskaņā ar Direktīvu Nr. 2014/49/EU par depozītu garantiju shēmām.

Finanšu un kapitāla tirgus komisijas
priekšsēdētāja vietnieks

P.Putniņš

1. pielikums

Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 02.12.2015.
normatīvajiem noteikumiem Nr. 205

Maksājumu saistību līgums

Rīgā

20__ . gada " __." _____

Finanšu un kapitāla tirgus komisija, turpmāk tekstā – Komisija, tās priekšsēdētāja Kristapa Zakuļa personā, kurš rīkojas saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas likumu un Noguldījumu garantiju likumu, no vienas puses un _____, turpmāk tekstā – Noguldījumu piesaistītājs, tā pilnvarotās personas _____ personā, kurš(-a) rīkojas saskaņā ar _____, no otras puses, abi kopā un katrs atsevišķi turpmāk tekstā – Līdzēji/Līdzējs, noslēdz šo līgumu, turpmāk tekstā – līgums, par tālāk minēto:

1. Līguma priekšmets

Noguldījumu piesaistītājs apņemas no tā kopējā aktīvu apmēra ieskaitīt noguldījumu garantiju fondā, turpmāk tekstā – fonds, šā līguma 2.1. punktā noteikto finanšu līdzekļu summu, kas nav apgrūtināta ar trešo personu tiesībām, ir pieejama fondam un tiek izmantota kā Noguldījumu piesaistītāja nodrošinājums pret fondu.

2. Vispārīgie noteikumi

2.1. Noguldījumu piesaistītāja maksājumu saistību nodrošinājuma apmērs ir kopsumma saskaņā ar Līdzēju noslēgto vienošanos, kas ir šā līguma sastāvdaļa, par visu līguma darbības periodu, atskaitot maksājumu saistībām paredzēto līdzekļu summu, kuru Komisija bija pārvērtusi par fondā iemaksātajiem līdzekļiem.

2.2. Maksājumu saistību nodrošinājuma apmērs tiek pārskatīts katru reizi, kad Noguldījumu piesaistītājs ir izmantojis tiesības aizstāt daļu no maksājumiem fondā ar maksājumu saistībām.