

Projekts (1. variants)

[Datums]
Rīgā

Noteikumi Nr. _____

Noguldījumu piesaistītāju maksājumu saistību iekļaušanas noguldījumu garantiju fondā noteikumi

Izdoti saskaņā ar
Noguldījumu garantiju likuma
9. panta piekto daļu

I. Vispārīgie jautājumi

1. Noteikumi nosaka kārtību, kādā noguldījumu piesaistītāju maksājumu saistības iekļaujamas noguldījumu garantiju fondā (turpmāk – fonds).
2. Fondā var iekļaut noguldījumu piesaistītāja maksājumu saistības, kuras ir pilnībā nodrošinātas ar tādiem pieejamiem finanšu līdzekļiem kā nauda (turpmāk – finanšu līdzekļi) *euro* valūtā.
3. Noguldījumu piesaistītāju maksājumu saistības var iekļaut fondā, lai sasniegtu fonda mērķapjomu Noguldījumu garantiju likumā noteiktajā apmērā, nodrošinot, ka kopējais visu noguldījumu piesaistītāju maksājumu saistību apmērs nav lielāks par 30 procentiem no fondā pieejamo līdzekļu kopsummas, vienlaikus nepārsniedzot šo noteikumu 4. punktā noteikto katra noguldījumu piesaistītāja maksājumu saistību apmēru.
4. Noguldījumu piesaistītājs vienu reizi kalendārajā ceturksnī var pieprasīt daļu no veicamajiem maksājumiem fondā aizstāt ar maksājumu saistībām, kuru apmērs nepārsniedz 30 procentu no noguldījumu piesaistītāja ceturkšņa maksājuma fondā atbilstoši Noguldījumu garantiju likuma 8. panta trešajā un ceturtajā daļā noteiktajam.
5. Maksājumu saistību iekļaušanai fondā Latvijas Banka ar noguldījumu piesaistītāju slēdz maksājumu saistību līgumu šajos noteikumos noteiktajā kārtībā, ar kuru noguldījumu piesaistītājs nodod finanšu līdzekļus kā maksājumu saistību nodrošinājumu Latvijas Bankai kā fonda pārvaldniekam (turpmāk – Latvijas Banka) noguldījuma veidā.
6. Par finanšu līdzekļiem, kas noguldīti Latvijas Bankā noguldījumu piesaistītāja maksājumu saistību nodrošināšanai, procenti netiek aprēķināti.
7. Ja saistībā ar maksājumu saistību nodrošinājuma turēšanu fondam rodas izdevumi, šos izdevumus sedz noguldījumu piesaistītājs, kura maksājumu saistības iekļautas fondā. Noguldījumu piesaistītājs izdevumus sedz ne vēlāk kā piecu darbdienu laikā pēc attiecīga Latvijas Bankas paziņojuma un rēķina saņemšanas. Latvijas Banka reizi ceturksnī līdz nākamā ceturkšņa 15. datumam izraksta un iesniedz noguldījumu piesaistītājam rēķinu par to izmaksu segšanu, kuras saistītas ar maksājumu saistību nodrošinājuma turēšanu.

Latvijas Banka aprēķina fonda izdevumus proporcionāli katra noguldījumu piesaistītāja maksājumu saistību apmēram.

8. Latvijas Banka vienu reizi ceturksnī pārskata fondā iekļauto maksājumu saistību apmēra atbilstību šo noteikumu 3. un 4.punktā noteiktajam.

II. Maksājumu saistību līgums, tā noslēgšanas un izpildes kārtība

9. Ja noguldījumu piesaistītājs plāno aizstāt daļu no ceturkšņa maksājumiem fondā ar maksājumu saistībām, tas ne vēlāk kā līdz nākamā ceturkšņa pirmā mēneša 5. datumam iesniedz Latvijas Bankai iesniegumu, norādot tajā informāciju par piedāvāto maksājumu saistību apmēru. Iesniegumam pievieno arī pārskatu par attiecīgo periodu, kas sagatavots atbilstoši Latvijas Bankas noteikumiem, kuri nosaka pārskata par segtajiem noguldījumiem sagatavošanu un maksājumu fondā aprēķināšanu.

10. Latvijas Banka izskata noguldījumu piesaistītāja iesniegumu par maksājumu saistību apmēru piecu darbdienu laikā no iesnieguma saņemšanas dienas un sniedz atbildi par to, vai noguldījumu piesaistītājs var aizstāt daļu no maksājumiem fondā ar maksājumu saistībām.

11. Latvijas Banka liedz noguldījumu piesaistītājam aizstāt daļu no maksājumiem fondā ar maksājumu saistībām, ja iestājas viens vai vairāki turpmāk minētie nosacījumi:

11.1. maksājumu saistību apmērs pārsniedz 30 procentu no noguldījumu piesaistītāja ceturkšņa maksājuma fondā;

11.2. visu noguldījumu piesaistītāju pieņemtās maksājumu saistības pārsniedz 30 procentu no fondā pieejamo līdzekļu kopsummas;

11.3. iepriekšējā kalendārā ceturkšņa pēdējā mēneša pēdējā dienā fondā nav uzkrāti līdzekļi vismaz $\frac{1}{5}$ (vienas piektās daļas) apmērā no fonda mērķapjoma;

11.4. garantētās atlīdzības izmaksu vai fonda saistību nodrošināšanai nepieciešams izmaksāt daļu vai visus fondā uzkrātos līdzekļus;

11.5. noguldījumu piesaistītāja maksājumu saistības un sniegtais maksājumu saistību nodrošinājums neatbilst Noguldījumu garantiju likumā un šajos noteikumos norādītajām prasībām.

12. Ja saskaņā ar šo noteikumu 11. punktā minēto Latvijas Banka nekonstatē šķēršļus, kas liedz noguldījumu piesaistītājam aizstāt daļu no maksājumiem fondā ar maksājumu saistībām un nodot finanšu līdzekļus kā maksājumu saistību nodrošinājumu, Latvijas Banka informē par to noguldījumu piesaistītāju.

13. Maksājumu saistību līgumā ar noguldījumu piesaistītāju ietver:

13.1. maksājumu saistību apmēru un maksājumu saistību līguma termiņu;

13.2. noteikumu, ka noguldījumu piesaistītājs kā maksājumu saistību nodrošinājuma devējs apņemas nodot tā īpašuma tiesības uz nodotajiem finanšu līdzekļiem Latvijas Bankai kā maksājumu saistību nodrošinājuma ņēmējai;

13.3. noteikumu, ka noguldījumu piesaistītājam ir pienākums maksājumu saistību nodrošinājumu turēt fonda kontā Latvijas Bankā, kurš ir atvērts uz Latvijas Bankas kā fonda pārvaldnieka vārda maksājumu saistību nodrošinājuma turēšanai šķirti no citiem fonda līdzekļiem un no Latvijas Bankas pašas līdzekļiem;

13.4. noteikumu, ka noguldījumu piesaistītājs nodrošina, ka uz maksājumu saistību līguma noslēgšanas dienu finanšu līdzekļi, kas tiek nodoti fondam kā maksājumu saistību nodrošinājums, ir tā brīvie finanšu līdzekļi un nav strīdus, ķīlas vai tiesas procesa priekšmets, trešās personas tiem nav noteikušas nekādus aizliegumus vai apgrūtinājumus un trešām personām nav nekādu līgumisku vai likumisku tiesību uz šiem finanšu līdzekļiem, kā arī to, ka šos finanšu līdzekļus aizliegts apgrūtināt no maksājumu saistību līguma spēkā stāšanās dienas;

13.5. noteikumu, ka finanšu līdzekļi, kas nodoti fondam, nevar tikt izmantoti jaunu noguldījumu piesaistītāja maksājumu saistību nodrošināšanai;

13.6. noteikumu, ka noguldījumu piesaistītājam ir pienākums informēt Latvijas Banku par jebkādu notikumu, kas ietekmē vai var ietekmēt noguldījumu piesaistītāja spēju pildīt savas saistības saskaņā ar noslēgto maksājumu saistību līgumu vai jebkādām prudenciālām vai komercdarbības pārmaiņām, kas var ietekmēt maksājumu saistību līguma izpildi;

13.7. noteikumu, ka Latvijas Banka ir tiesīga bez iepriekšēja paziņojuma noguldījumu piesaistītājam izmantot finanšu līdzekļus, kuri ieskaitīti Latvijas Bankai maksājumu saistību nodrošināšanai, ja tas nepieciešams fonda līdzekļu izmantošanai garantētās atlīdzības izmaksām vai fonda saistību dzēšanai;

13.8. noteikumu, ka noguldījumu piesaistītājs nodrošina, ka trešās personas nevar iejaukties vai pieprasīt finanšu līdzekļus, kas ieskaitīti fonda kontā Latvijas Bankā kā maksājumu saistību nodrošinājums;

13.9. noguldījumu piesaistītāja pienākumu ne vēlāk kā divu darbdienu laikā pēc attiecīga Latvijas Bankas paziņojuma saņemšanas veikt maksājumu fondā maksājumu saistību apmērā, kā arī Latvijas Bankas tiesības daļēji vai pilnībā aizstāt noguldījumu piesaistītāja maksājumu saistības ar maksājumu fondā, ievērojot šo noteikumu 17. punktā noteikto;

13.10. noteikumu, ka noguldījumu piesaistītājs nav tiesīgs vienpusēji izbeigt noslēgto maksājumu saistību līgumu bez Latvijas Bankas piekrišanas;

13.11. noteikumu, ka noguldījumu piesaistītājam ir tiesības uz iesnieguma pamata lūgt Latvijas Bankai aizstāt maksājumu saistības ar maksājumu fondā.

14. Maksājumu saistību līgumu paraksta ne vēlāk kā 10 darbdienu laikā pēc Latvijas Bankas atbildes saņemšanas par to, ka noguldījumu piesaistītājs var aizstāt daļu no maksājumiem fondā ar maksājumu saistībām. Ja līgums nav parakstīts šajā punktā norādītajā termiņā, noguldījumu piesaistītājam nekavējoties (ne vēlāk kā piecu darbdienu laikā) jāiemaksā fondā attiecīgā kalendārā ceturkšņa atlikusī nesamaksātā maksājuma fondā daļa, veicot pārskaitījumu fondam.

15. Pēc maksājumu saistību līguma noslēgšanas noguldījumu piesaistītājs veic maksājumu saistību nodrošināšanai paredzēto finanšu līdzekļu pārskaitījumu uz maksājumu saistību līgumā norādīto kontu ne vēlāk kā līdz nākamā ceturkšņa pirmā mēneša 20. datumam.

16. Ja noguldījumu piesaistītājs pārtrauc savu dalību fondā, noguldījumu piesaistītājs pilnībā izpilda saistības, kas izriet no maksājumu saistību līguma līdz dienai, kad tiek pārtraukta dalība fondā, ja vien Latvijas Banka nav piekritusi tam, ka maksājumu saistības pāriet citas dalībvalsts noguldījumu garantiju fondam vai citam noguldījumu piesaistītājam pievienošanās, apvienošanās vai noguldījumu piesaistītāja iegādes vai pārfinansēšanas procesa ietvaros.

III. Maksājumu saistību aizstāšana ar maksājumu fondā

17. Latvijas Bankai ir tiesības jebkurā laikā daļēji vai pilnībā aizstāt maksājumu saistības ar maksājumu fondā, ja iestājas viens vai vairāki šādi nosacījumi:

- 17.1. visu noguldījumu piesaistītāju maksājumu saistību daļa fondā sasniedz vai pārsniedz 30 procentu no kopējiem fonda līdzekļiem;
- 17.2. noguldījumu piesaistītāja maksājumu saistību daļas apmērs pārsniedz 30 procentu no noguldījumu piesaistītāja ceturkšņa maksājuma saskaņā ar Noguldījumu garantiju likuma 8. panta trešajā un ceturtajā daļā noteikto;
- 17.3. garantētās atlīdzības izmaksām vai fonda saistību dzēšanai nepieciešams izmaksāt daļu vai visus fondā uzkrātos līdzekļus;
- 17.4. noguldījumu piesaistītājam izsniegtā licence (atļauja) ir anulēta;
- 17.5. iestājas citi Noguldījumu garantiju likuma 19. panta pirmajā daļā noteiktie gadījumi, kad nepieciešams izmantot fonda līdzekļus.

IV. Noslēguma jautājums

18. Atzīt par spēku zaudējušiem Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 2020. gada 4. augusta normatīvos noteikumus Nr. 116 "Noguldījumu piesaistītāju maksājumu saistību iekļaušanas noguldījumu garantiju fondā normatīvie noteikumi" (Latvijas Vēstnesis, 2020, Nr. 155).

Informatīva atsauce uz Eiropas Savienības tiesību aktu

Noteikumos iekļautas tiesību normas, kas izriet no Eiropas Banku iestādes 2015. gada 11. septembra pamatnostādņēm EBA/GL/2015/09 "Pamatnostādnes par maksājumu saistībām saskaņā ar Direktīvu 2014/49/ES par noguldījumu garantiju sistēmām".

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

Latvijas Bankas prezidents

M. Kazāks