

RĪGĀ

Rīgā 2022. gada 14. februārī
Nr. 1-23/027_e**Finanšu ministrijai**
Paziņošanai e-adresē

Par nepieciešamajiem grozījumiem Kredītiestāžu likumā

Finanšu nozares asociācija, izpildot Ministru kabineta 2020. gada 29. septembra rīkojuma Nr. 576 "Par pasākumu plānu noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas, terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanai laikposmam no 2020. līdz 2022. gadam" 4.12.punktā noteikto iesniedz Finanšu ministrijai priekšlikumu apkopojumu par nepieciešamajiem grozījumiem Kredītiestāžu likumā, kas attiecas uz neizpaužamo ziņu izpaušanu. Vēstulē sniegti arī priekšlikumi, kas pārsniedz minētajā plānā noteikto uzdevumu, jo ir nepieciešami esošās kārtības precizēšanai, mazina krāpnieciskus darījumus pakalpojumu sniegšanā vai uzlabo banku darbinieku reputācijas pārbaudes kārtību.

Spēkā esošā redakcija	Priekšlikums	Pamatojums
34.⁵ pants. (3) Ja darba pienākumi kredītiestādē ir tieši saistīti ar finanšu pakalpojumu sniegšanu vai kredītriska pārvaldību vai ietekmē kredītiestādes riska profilu, kredītiestāde nedrīkst nodarbināt šādu pienākumu veikšanai personu, kura atbilst vismaz vienam no šādiem nosacījumiem: 1) persona ir sodīta par tīša nozieguma izdarīšanu pret valsti, īpašumu vai pārvaldības kārtību vai par tīša nozieguma izdarīšanu tautsaimniecībā vai valsts institūciju dienestā, vai par tāda nozieguma izdarīšanu, kas saistīts ar terorismu, un	Aizstāt 34. ⁵ panta trešajā daļā vārdus "par tīša nozieguma izdarīšanu pret valsti, īpašumu vai pārvaldības kārtību vai par tīša nozieguma izdarīšanu tautsaimniecībā vai valsts institūciju dienestā, vai par tāda nozieguma izdarīšanu, kas saistīts ar terorismu" ar vārdiem "par tāda tīša nozieguma izdarīšanu, kas noteikts šā panta sestajā daļā minētajos Latvijas Bankas noteikumos", kā arī papildināt pantu ar sesto daļu šādā redakcijā: "(6) Latvijas Banka izdod noteikumus, kuros nosaka	Šobrīd likums nosaka atsaucies uz noziegumiem, grupējot tos pa Krimināllikuma nodaļām. Tas nenodrošina pietiekami precīzu ierobežojumu noteikšanu, jo ne visi nodaļās minētie nodarījumi būtu pamats liegt nodarbinātību, bet ir nodarījumi, kas atrodas citās nodaļās, kuru dēļ nodarbinātība būtu liedzama, tomēr uz tiem nevar atsaukties uz visu attiecīgo Krimināllikuma nodaļu, savukārt visu nodarījumu uzskaitīšana būtu ļoti apjomīga likuma tekstam. Tādēļ ierosinām nodarījumu precīzo sarakstu noteikt Latvijas Bankas noteikumos. Līdzīga pieeja ir noteikta

sodāmība par to nav noņemta vai dzēsta;	tos Krimināllikumā paredzētos tišus noziegumus, sodāmība par kuriem nosaka šā panta pirmajā un trešajā daļā minētās sekas”.	būvspeciālistiem Ministru kabineta noteikumu pielikumā. https://likumi.lv/ta/id/298177-buvspeciālistu-kompetences-novertesanas-un-patstavigas-prakses-uzraudzibas-noteikumi Grozījumi ļautu efektīvāk, precīzāk un proporcionālāk noteikt personas pamattiesību ierobežojumu.
---	---	--

Uzņēmuma pāreja un informācijas pieejamība izvērtēšanai

<p>59.² pants (2¹) Kredītiestādes uzņēmuma pārejas gadījumā ziņu sniegšana kredītiestādes uzņēmuma ieguvējam par kredītiestādes kreditoriem, debitoriem vai citām personām, ar kurām noslēgtie līgumi veido nododamo kredītiestādes uzņēmumu vai tā daļu, nav uzskatāma par likumā noteikto prasību neievērošanu.</p>	<p>Papildināt 59.² panta 2.¹ daļu pēc vārda “ieguvējam” ar vārdiem “<u>potenciālā ieguvēja pārstāvim</u>”.</p>	<p>Saskaņo terminoloģiju, kas jau lietota 64.panta pirmajā daļā un 59.² panta 2.¹ daļā. Šobrīd 64.pantā ir paredzēta atbildība potenciālā ieguvēja pārstāvim, bet tiesību normā, kas nosaka informācijas izpaušanas iespējas šis subjekts nav minēts.</p> <p>Praksē ir zināmi kredītiestādes kredītportfeļu nodošanas gadījumi gan cesijas ceļā (nododot prasījumus), gan Kredītiestāžu likuma 59.² pantā paredzētās kredītiestādes uzņēmuma pārejas ceļā.</p> <p>Taču saskaņā ar vispārpieņemto tirgus praksi, pirms kredītiestādes kredītportfeļa atsavināšanas tā potenciālais ieguvējs (cita kredītiestāde) veic kredītportfeļa pārbaudi (<i>due diligence</i>), lai noskaidrotu tā saturu, noteiktu tā vērtību u.tml. Tāpat, kā citu aktīvu pārbaudes procesā, kredītportfeļa nodevējs un ieguvējs saskaras ar klientu un citu personu datu nodošanas ierobežojumiem, kas izriet no fizisko personu datu aizsardzības un konkurences tiesībām. Kredītportfeļa pārbaudes gadījumā uzņēmuma nodevējam ir saistošs arī aizliegums izpaust bankas noslēpumu saturošas ziņas.</p>
--	--	--

		<p>Šobrīd faktiski vienīgais iespējamais pamatojums šādi ziņu nodošanai pirms kredītportfeļa nodošanas ir nepārprotami izteikta katra klienta, ziņas par kuru tiek nodotas, piekrišana (Kredītiestāžu likuma 62.panta ceturtā daļa).</p> <p>Kredītiestādes uzņēmuma pāreja, kura notikusi likumā paredzētajā kārtībā, rada skaidru pamatu tajā ietilpstošo ziņu, kas satur bankas noslēpumu, nodošanai uzņēmuma ieguvējam.</p> <p>Savukārt nododot kredītportfeli cesijas ceļā, drošs pamatojums bankas noslēpumu saturošu ziņu nodošanai arī pēc kredītportfeļa nodošanas, likumā nav atrodams.</p> <p>Bankas noslēpumu saturošu ziņu nodošanas problemātika ir aktuāla arī pie citiem kredītiestāžu aktīvu atsavināšanas darījumiem uzņēmumu apvienošanās un iegādes (M&A) jomā, piemēram, biznesa līniju pārdošanas, ja darījums netiek veikts kredītiestādes uzņēmuma pārejas ceļā, kā arī, kredītiestādes akciju atsavināšanas darījumiem, ja darījuma rezultātā tiek iegūta būtiska līdzdalība kredītiestādē.</p> <p>Ņemot vērā minēto, secināms, ka būtu nepieciešams paredzēt regulējumu, saskaņā ar kuru kredītiestādei būtu tiesības sniegt ziņas, kuras satur bankas noslēpumu, potenciālam kredītportfeļa, citu kredītiestādes aktīvu vai atsevišķu prasījumu pret kredītiestādes klientu ieguvējam, kā arī būtiskas līdzdalības iegūšanai</p>
--	--	--

		<p>kredītiestādē, ja ziņas nepieciešamas šo aktīvu novērtēšanai, neatkarīgi no veida, kādā kredītportfeli vai prasījumus paredzēts nodot un neatkarīgi no tā, vai kredītportfelis vai prasījumi darījuma rezultātā tiks nodoti. Papildus tam, kredītiestādei ir jāparedz tiesības sniegt ziņas, kuras satur bankas noslēpumu, minēto aktīvu ieguvējam, pēc attiecīgo aktīvu iegūšanas.</p>
<p>Neizpaužamo ziņu jēdziena vienādošana likumā</p>		
<p>61.pants. (1) Kredītiestādes pienākums ir garantēt klientu personas, kontu, noguldījumu un darījumu noslēpumu.</p> <p>62.pants. (1) Ziņas par fizisko personu kontiem un veiktajiem darījumiem sniedzamas pašām fiziskajām personām un to likumīgajiem pārstāvjiem.</p> <p>(2) Ziņas par juridisko personu kontiem un veiktajiem darījumiem sniedzamas šo juridisko personu pilnvarotajiem pārstāvjiem un to augstākajām institūcijām pēc šo institūciju vadītāju pieprasījuma.</p> <p>(4) Ziņas par klientu, viņa kontiem un veiktajiem darījumiem saskaņā ar rakstveida līgumu sniedzamas trešajai personai, ja šādu ziņu sniegšanai trešajai personai klients nepārprotami ir piekritis.</p> <p>(7) Ziņas par fiziskās un juridiskās personas kontiem un veiktajām kredītiestāžu operācijām (darījumiem)...</p>	<p>Izteikt 61.panta pirmo daļu šādā redakcijā:</p> <p>“(1) Kredītiestādes pienākums ir garantēt klienta personas, kontu, noguldījumu, izmantoto finanšu pakalpojumu, darījumu un citu kredītiestādes operāciju noslēpumu, tai skaitā neizpaust ziņas par klientu un viņa darījumiem, ko kredītiestāde iegūst, sniedzot finanšu pakalpojumus saskaņā ar noslēgtajiem līgumiem (turpmāk – neizpaužamās ziņas). Šajā likumā var noteikt konkrētu neizpaužamo ziņu sniegšanas apjomu vai noteikt, ka konkrētās ziņas nav neizpaužamās ziņas vai noteikt, ka ziņas ir uzskatāmas par neizpaužamām ziņām papildus šajā daļā noteiktajam.”</p> <p>Aizstāt 62.panta pirmajā daļā vārdus “Ziņas par fizisko personu kontiem un veiktajiem darījumiem” ar</p>	<p>Šāds saīsinājums ļautu ērtāk apzīmēt tekstā to, ko 61.pants uzskaita par neizpaužamām ziņām. Likuma tekstā šie termini nav lietoti konsekventi.</p> <p>Kredītiestāžu likuma 61.panta pirmā daļa paredz, ka kredītiestādei ir pienākums garantēt klientu “personas, kontu, noguldījumu un darījumu noslēpumu”. Savukārt Kredītiestāžu likuma 62.panta piektā daļa nosaka, ka, “ziņas par klientu un viņa darījumiem, kuras kredītiestāde iegūst, sniedzot finanšu pakalpojumus saskaņā ar noslēgtajiem līgumiem, ir neizpaužamas ziņas, kas nesatur valsts noslēpumu”.</p> <p>Citviet Kredītiestāžu likuma 62.pantā tiek lietots termins „ziņas par kontiem un veiktajiem darījumiem”, “ziņas par kontiem un veiktajām kredītiestāžu operācijām (darījumiem)”, kā arī divos gadījumos sniedzamo ziņu apjoms ir apzināti sašaurināts, ņemot vērā ziņu saņēmēju. Arī Kredītiestāžu 63.¹pants pirmā daļa nosaka, ka kredītiestādei likumos un Saeimas</p>

<p>(8) Ziņas par klientu, viņa kontiem un veiktajiem darījumiem sniedzamas ...</p> <p>(9) Ziņas par klientu, viņa kontiem un veiktajiem darījumiem saskaņā ar rakstveida līgumu sniedzamas: ...</p> <p>63.pants. (1) Kredītiestādes rīcībā esošās neizpaužamās ziņas ...</p> <p>63.1 pants. (1) Kredītiestādei likumos un Saeimas apstiprinātajos starptautiskajos līgumos paredzētajos gadījumos nav tiesību informēt klientu vai trešo personu par to, ka ziņas par klienta kontu vai tā darījumu (darījumiem) ir sniegtas tiesai vai prokuratūrai.</p>	<p>vārdiem “Neizpaužamās ziņas, kas attiecas uz fizisko personu”.</p> <p>Aizstāt 62.panta otrajā daļā vārdus “Ziņas par juridisko personu kontiem un veiktajiem darījumiem” ar vārdiem “Neizpaužamās ziņas, kas attiecas uz juridisko personu”.</p> <p>Aizstāt 62.panta ceturtajā un 4.1 daļā vārdus “Ziņas par klientu, viņa kontiem un veiktajiem darījumiem” ar vārdiem “Neizpaužamās ziņas”.</p> <p>Izslēgt 62.panta piekto daļu (<i>pārcelta uz 61.pantu</i>).</p> <p>Aizstāt 62.panta septītajā daļā vārdus “Ziņas par fiziskās un juridiskās personas kontiem un veiktajām kredītiestāžu operācijām (darījumiem)” ar vārdiem “Neizpaužamās ziņas”.</p> <p>Aizstāt 62.panta astotajā un devītajā daļā, 9.1 un 9.2 daļā vārdus “Ziņas par klientu, viņa kontiem un veiktajiem darījumiem” ar vārdiem “neizpaužamās ziņas”.</p> <p>Aizstāt 63.1 pantā vārdus “ziņas par klienta kontu vai tā darījumu (darījumiem)” ar vārdiem “neizpaužamās ziņas”.</p>	<p>apstiprinātajos starptautiskajos līgumos paredzētajos gadījumos nav tiesību informēt klientu vai trešo personu par to, ka ziņas par klienta kontu vai tā darījumu (darījumiem) ir sniegtas tiesai vai prokuratūrai.</p> <p>Kredītiestāžu likuma 63.pantā tiek lietots termins “kredītiestādes rīcībā esošās neizpaužamās ziņas”.</p> <p>Visbeidzot, Kredītiestāžu likuma 64.panta pirmā daļa paredz, ka šajā pantā norādītās personas ir saucamas pie kriminālatbildības, ja ir pretlikumīgi izpaukušas “ziņas par kredītiestādes klientu kontiem vai klientiem sniegtajiem finanšu pakalpojumiem”.</p> <p>Krimināllikuma 200.panta pirmā daļa paredz kriminālatbildību par “neizpaužamu ziņu, kas nav valsts noslēpums”, izpaušanu, un šī panta trešā daļa – par šo ziņu nolaupīšanu.</p> <p>Līdz ar to būtu pareizi Kredītiestāžu likuma 62. – 64.pantos konsekventi lietot jēdzienu “kredītiestādes rīcībā esošās neizpaužamās ziņas”, izņemot gadījumos, kad ir pamatoti sašaurināt sniegtās informācijas tvērumu.</p>
<p>Sadarbība ar juridiskās palīdzības sniedzējiem</p>		

<p>(9) Ziņas par klientu, viņa kontiem un veiktajiem darījumiem saskaņā ar rakstveida līgumu sniedzamas:</p> <p>1) ārpalpojumu sniedzējam, ja šīs ziņas ir nepieciešamas ārpalpojuma saņemšanai;</p> <p>2) personai, kura kredītiestādei sniedz pakalpojumu, kas saistīts ar:</p> <p>a) kredītiestādes darbībai piemītošo un varbūtējo risku identificēšanu, novērtēšanu, pārvaldīšanu un uzraudzību,</p> <p>b) kredītiestādes darbību regulējošo prasību aprēķināšanu un ievērošanu.</p>	<p>Papildināt 62.panta devītās daļas 2.punktu ar "c" apakšpunktu šādā redakcijā:</p> <p>"c) zvērinātam advokātam vai zvērinātu advokātu birojam juridiskā palīdzības saņemšanai kredītiestādes tiesību un likumisko interešu aizsardzībai."</p>	<p>Likumā nav atrodams skaidrs pamatojums, lai kredītiestāde varētu nodot bankas noslēpumu saturošas ziņas juridiskās palīdzības sniedzējiem, lai aizstāvētu savas tiesības vai ar likumu aizsargātās intereses.</p> <p>Salīdzinājumam, Lietuvas Banku likums arī nesatur tiešu pamatojumu šādai nodošanai, taču praksē ziņas juridisko pakalpojumu sniedzējiem tiek nodotas, atkarībā no apstākļiem, balstoties uz Banku likuma 55.panta otro, ceturto un/vai piekto daļu:</p> <p>a) Banku likuma 55.panta otrā daļa ļauj nodot ziņas ārpalpojumu sniedzējiem. Juridisko pakalpojumu sniedzēji Lietuvas tiesību izpratnē var tikt uzskatīti par ārpalpojumu sniedzējiem;</p> <p>b) Banku likuma 55.panta ceturta daļa ļauj nodot ziņas valsts iestādēm un citām personām, ja tām saskaņā ar likumu ir tiesības iegūt šādas ziņas. Juristiem (advokātiem) ir likumā paredzētas tiesības iegūt ziņas, kas nepieciešamas viņu profesionālo pienākumu izpildei;</p> <p>c) Banku likuma 55.panta piektā daļa ļauj nodot ziņas tiesai, šķīrējtiesai vai citām personām, ja tas ir nepieciešams bankas leģitimo interešu aizsardzībai.</p> <p>Zviedrijā par pamatojumu ziņu nodošanai juristiem un citiem ārējiem konsultantiem parasti kalpo nepieciešamība aizsargāt kredītiestādes intereses, pie</p>
---	---	--

		<p>nosacījuma, ka konkrētajā gadījumā kredītiestādes klienta intereses uz bankas noslēpuma saglabāšanu nav pārākas pār kredītiestādes interesēm. Izvērtējot, vai nodošana ir atļauta, citastarp tiek ņemts vērā apstākļi, vai ziņu saņēmējam ir likumā noteikts pienākums glabāt ziņas, kas saņemtas profesionālo pienākumu izpildes ietvaros.</p> <p>Tātad Lietuvas un Zviedrijas regulējums ļauj nodot juristiem un citiem konsultantiem bankas noslēpumu saturošas ziņas, lai aizsargātu kredītiestādes intereses.</p> <p>Vadoties no minētā, nepieciešams Kredītiestāžu likumā paredzēt normu, kas ļautu kredītiestādei sniegt ziņas, kuras satur bankas noslēpumu, lai aizsargātu savas tiesības vai ar likumu aizsargātās intereses, skaidrības labad paredzot, ka, saskaņā ar šo normu ir atļauta ziņu sniegšana juridiskās palīdzības sniegšanai.</p>
Dalība publiskajā iepirkumā		
Nav.	<p>Papildināt 62.pantu ar četrpadsmito daļu šādā redakcijā:</p> <p>“(14) Ja kredītiestāde ir pretendents publiskajā iepirkumā un tai nepieciešamas pierādīt tās kā pretendenta atbilstību prasībām, kas izvirzītas saskaņā ar Publisko iepirkumu likumu, kredītiestāde ir tiesīga pasūtītājam Publisko iepirkumu likuma izpratnē atklāt neizpaužamās ziņas</p>	<p>Grozījums nepieciešams, lai valsts un pašvaldības iestādes un kapitālsabiedrības varētu efektīvi atlasīt kredītiestādi ar atbilstošāko pieredzi. Šobrīd pretendents – kredītiestāde – ir ierobežotas iespējas izpaust informāciju par pieredzi finanšu pakalpojumu sniegšanā. Piemēram, vai tā pēdējos trijos gados ir sniegusi līdzīgus finanšu pakalpojumus vismaz noteiktam skaitam klientu. Lai to pierādītu, var būt jāmin klients (juridiska persona) un finanšu pakalpojums. Fizisko personu</p>

	atbilstoši pretendenta izvirzītajām prasībām par sniedzamo informāciju kvalifikācijas pierādīšanai, bet ne vairāk kā klienta - juridiskas personas - nosaukumu, juridiskajai personai sniegtos finanšu pakalpojumus, to sniegšanas laiku un apjomu."	dati un konkrēta informācija par klientu netiek atklāta (piemēram, kāds ir konta apgrozījums).
--	--	---

Informācijas atklāšana tiesām un tiesu sistēmai piederīgām personām

Nav.	Papildināt 62.pantu ar piecpadsmito daļu šādā redakcijā: “(15) Kredītiestāde ir tiesīga pati bez atsevišķa tiesas (tiesneša) lēmuma tiesai (tiesnesim) vai šķīrējtiesai, kā arī iestādei vai amatpersonai sniegt neizpaužamās ziņas, ciktāl tas ir nepieciešams kredītiestādes pašas tiesību un likumisko interešu aizsardzībai, tai skaitā parāda piedziņas nodrošināšanai vai sniegtot paskaidrojumus par klienta iesniegtu sūdzību.”	Šis precizējums ir nepieciešams, lai skaidri definētu, ka kredītiestāde pati drīkst izpaust neizpaužamās ziņas, lai vērstos tiesā vai sāktu piedziņas lietu, vai citādi aizstāvētu savas likumiskās intereses. Citādi kredītiestādei tiktu liegtas tai Satversmes 92. un 105.pantā minētās tiesības. Klienta dati var būt jāatklāj tiesai, amatpersonai vai iestādei, kurai jāveic likumos noteiktas funkcijas, piemēram, jāsaģatavo dokuments, lēmums vai spriedums, lai izšķirtu strīdu.
------	--	--

Banku darbinieku atbildība par informācijas izpaušanu valsts iestādēm

64.pants. (1) Katrs, kas tiši vai netiši darījis zināmas atklātībai vai izpaudis personām, kurām nav tiesību saņemt attiecīgo informāciju, ziņas par kredītiestādes klientu kontiem vai klientiem sniegtajiem finanšu pakalpojumiem, ja viņam šīs ziņas uzticētas vai kļuvušas zināmas kā kredītiestādes akciju vai daļu īpašniekam, padomes, valdes, iekšējā audita dienesta vadītājam vai loceklim, sabiedrības	Izslēgt 64.panta pirmajā daļā vārdus “vai netiši” un aizstāt vārdus “personām, kurām nav tiesību saņemt attiecīgo informāciju, ziņas par kredītiestādes klientu kontiem vai klientiem sniegtajiem finanšu pakalpojumiem” ar vārdiem “neizpaužamās ziņas personām, kurām nav tiesību saņemt attiecīgās ziņas”. Aizstāt 64.panta pirmajā teikumā vārdus “ceturtajā	Šobrīd Kredītiestāžu likuma 64.panta pirmā un otrā daļa kopā ar Krimināllikuma 200.panta pirmo daļu paredz kriminālatbildību par jebkuru neatļautu bankas noslēpumu saturošu ziņu (konkrēti Kredītiestāžu likuma 64.panta tekstā - “ziņas par kredītiestādes klientu kontiem vai klientiem sniegtajiem finanšu pakalpojumiem”) izpaušanu, kas izdarīta kā tiši, tā arī netiši. Neskatoties uz to, ka likumā ir atrodams garš saraksts ar
--	---	--

<p>kontrolierim vai uzticības personai, kredītiestādes darbiniekam, Latvijas Bankas, Finanšu un kapitāla tirgus komisijas vai valsts institūcijas darbiniekam, zvērinātu revidentu pārstāvim, kredītiestādes uzņēmuma potenciālā ieguvēja pārstāvim vai kā šā likuma 62.panta ceturtajā un devītajā daļā vai 110.¹ panta piektajā daļā minētajai personai, vai kā valsts institūcijas, konsultatīvās padomes, darba grupas, personu apvienības pārstāvim vai kā zvērinātam revidentam, ir saucams pie kriminālatbildības likumā noteiktajā kārtībā.</p>	<p>un devītajā” ar vārdiem “ceturtajā, devītajā un četrpadsmitajā” (ja tiek atbalstīta 62.panta papildināšana ar četrpadsmito daļu).</p> <p>Papildināt 64.panta pirmo daļu ar teikumu šādā redakcijā: “Attiecīgās personas nesauc pie kriminālatbildības, ja tās atklājušas neizpaužamās ziņas valsts iestādei, izpildot šajā likumā minētas valsts iestādes pieprasījumu.”</p>	<p>gadījumiem, kad kredītiestādei ir pienākums sniegt bankas noslēpumu saturošas ziņas valsts iestādēm un citām personām, normās, kas nosaka kriminālatbildību, izņēmums attiecībā uz ziņu nodošanu šīm personām nav paredzēts. Proti, teorētiski kriminālatbildība var tikt piemērota arī gadījumā, ja, nododot ziņas valsts iestādei, kredītiestāde ir sniegusi ziņas plašākā apjomā, nekā valsts iestāde ir pieprasījusi.</p> <p>Nevienā no tālāk minēto valstu regulējumiem kriminālatbildība par šādu pārkāpumu nav paredzēta. Tā, Lietuvas Banku likuma 72.pants un Igaunijas Kredītiestāžu likuma 134.¹⁰ pants par prettiesisku bankas noslēpumu saturošu ziņu izpaušanu kredītiestādei, tās vadībai vai atbildīgajiem darbiniekiem nosaka administratīvo atbildību. Arī Zviedrijas likumā ir paredzēta administratīvā atbildība. Tāpat, visu trīs valstu likumi paredz civiltiesisko atbildību.</p> <p>Pamatojoties uz minēto, mēs saskatām divus variantus Latvijas regulējuma pilnveidošanai šajā aspektā: a) dekriminalizēt prettiesisku bankas noslēpumu saturošu ziņu izpaušanu, ja tā izdarīta netīši un/vai b) dekriminalizēt prettiesisku bankas noslēpumu saturošu ziņu izpaušanu, ja ziņas izpaustas publisko tiesību subjektiem, valsts amatpersonām un citām personām, kuras minētas Kredītiestāžu likuma 63. – 63.2 pantā, pamatojoties uz šo personu pieprasījumu.</p>
--	---	---

		<p>Attiecīgi dekriminalizētajā daļā kredītiestādei, tās vadībai un atbildīgajiem darbiniekiem būtu jāparedz administratīvā atbildība. Alternatīvi, būtu apsverams dekriminalizēt bankas noslēpumu saturošu ziņu izpaušanu vispār, paredzot par to tikai administratīvo atbildību.</p> <p>Priekšlikums veicinās valsts un privātā sektora sadarbību finanšu noziegumu apkarošanā, jo informācijas apmaiņai viens no šķēršļiem ir striktā pieeja, ka pieprasījumam jābūt formulētam īpaši precīzi, lai gan pieprasītājs nemaz to tādā detalizācijas pakāpē nevar zināt pirms papildu informācijas saņemšanas no kredītiestādes.</p>
--	--	---

Informācijas apmaiņa kredībspējas vērtēšanai juridiskajām personām

<p>106.pants. (4) Kredītiestādēm, kredītiestāžu meitas sabiedrībām, kuras sniedz ar kredītrisku saistītus finanšu pakalpojumus, krājaizdevu sabiedrībām un apdrošinātājiem ir tiesības tieši vai ar īpaši šim mērķim izveidotas institūcijas starpniecību savstarpēji apmainīties ar ziņām par parādniekiem un viņu saistību izpildes gaitu. Kredītiestādēm šajā daļā noteiktajā kārtībā ir tiesības savstarpēji apmainīties ar ziņām par visiem gadījumiem, kad klients pilnīgi vai daļēji nepilda šā likuma 73.panta prasības.</p> <p>(5) Lai izvērtētu klienta – patērētāja – spēju atmaksāt kredītu, klienta galvnieka spēju izpildīt no galvojuma</p>	<p>Papildināt 106.pantu ar sesto daļu šādā redakcijā:</p> <p>“(6) Lai izvērtētu juridiskas personas spēju atmaksāt kredītu, klienta galvnieka spēju izpildīt no galvojuma līguma izrietošās saistības, slēgt citu darījumu ar kredītrisku vai pārvaldīt savu kredītrisku kredītiestādes un citas juridiskās personas, kas nav minētas šā panta ceturtajā daļā un sniedz citām juridiskām personām pakalpojumus ar kredītrisku, ir tiesīgi ar kredītinformācijas biroju starpniecību apmainīties ar informāciju par klienta – juridiskas personas – saistībām un šo saistību izpildes gaitu.”</p>	<p>Priekšlikums nepieciešams, lai veicinātu juridisko personu kredītiestāžu (īpaši lauksaimniecības jomā), ko veic citas juridiskās personas. Šobrīd viņi nevar drošticami noskaidrot juridiskās personas saistības kredītiestādēs, un otrādi. Veicināt informācijas pieejamību atbildīgai kredītiestādei, kā arī mazinātu krāpniecisko darbību, ko veic atsevišķas juridiskās personas attiecībā pret lielākajiem pakalpojumu, arī enerģētikas jomā, sniedzējiem.</p>
--	--	--

<p>liguma izrietošās saistības vai pārvaldīt savu kredītrisku, kredītiestādes, kredītiestāžu meitas sabiedrības, kuras sniedz ar kredītrisku saistītus finanšu pakalpojumus, krājaizdevu sabiedrības, kā arī kapitālsabiedrības, kuras saņēmušas speciālo atļauju (licenci) patērētāju kreditēšanas pakalpojumu sniegšanai, atbilstoši Patērētāju tiesību aizsardzības likumā noteiktajam apmaiņās ar ziņām par klientu, klienta galvnieku, viņu saistībām un šo saistību izpildes gaitu.</p>		
---	--	--

Lūdzam izvērtēt attiecīgos priekšlikumus un virzīt izskatīšanai Ministru kabinetā un Saeimā. Esam gatavi sniegt papildu informāciju par šajā vēstulē minēto, tai skaitā tikties klātienē vai pārrunāt neklātienē.

Ar cieņu

valdes priekšsēdētāja

Sanita Bajāre

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

Edgars Pastars, edgars.pastars@financelatvia.eu