

De klasificēšanas pamatojums: FM
02.12.2009. vēstule Nr. 7-1-4.1/669

~~SLEPENI~~

~~Divpasa
vajadzībām~~

3

Jā I. Stafecka
04.12.2009.

Cis. Nr. 1

LATVIJAS REPUBLIKAS MINISTRU KABINETS
FINANŠU UN KAPITĀLA TIRGUS KOMISIJA

__11.2008

Lēmums

Nr.

Rīgā

(prot. Nr. __ __. §)

**Par saistību izpildes ierobežojumu noteikšanu
akciju sabiedrībai "Parex banka"**

1. Saskaņā ar Kredītiestāžu likuma 113. pantu banka, no kuras notiek pārmērīga noguldījumu vai citu piesaistīto līdzekļu aizplūde, var lūgt Finanšu un kapitāla tirgus komisiju (turpmāk – Komisija) noteikt bankas saistību izpildes ierobežojumus.

2. Akciju sabiedrība "Parex banka" (adrese – Smilšu ielā 3, Rīgā, LV-1522, reģ. Nr. 40003074590) (turpmāk – Banka) 2008.gada 7.novembrī ir vērsusies Komisijā ar lūgumu noteikt Bankai šādus saistību izpildes ierobežojumus uz 2 nedēļām:

2.1. Fiziskām personām kopējai naudas izmaksai uz citu banku kontiem vai skaidrās naudas izņemšanai 25 000 latu apmērā.

2.2. Juridiskām personām, izņemot pašvaldības, valsts un pašvaldību uzņēmumus un iestādes, visiem pārskaitījumiem, izņemot maksājumus saimnieciskās darbības nodrošināšanai, valsts nodevu un nodokļu samaksai ne vairāk kā 50 000 latu apmērā.

3. Kredītiestāžu likuma 114. pants nosaka, ka lēmumu par ierobežojumu noteikšanu pieņem kopīgi Komisija un Ministru kabinets uz laiku, kas nepārsniedz 12 mēnešus.

4. Saskaņā ar Kredītiestāžu likuma 99.¹ panta otro daļu Komisijai ir pienākums nekavējoties veikt pasākumus saskaņā ar Kredītiestāžu likumā noteikto, lai novērstu kredītiestādes darbībā un kredītiestāžu sektorā trūkumus, kuri apdraud vai varētu apdraudēt kādas kredītiestādes vai visa kredītiestāžu sektora stabilu darbību, traucē pienācīgi veikt darījumus, sniegt finanšu pakalpojumus vai varētu radīt ievērojamus zaudējumus visas valsts tautsaimniecībai.

5. Lēmuma par saistību izpildes ierobežojumu noteikšanu Bankai pieņemšana ir steidzama un kavēšanās to pieņemt tieši apdraud Bankas stabilitāti un tās noguldītāju mantu.

6. Ministru kabinets un Komisija uzskata, ka Kredītiestāžu likuma 114. panta pirmajā daļā noteikto pasākumu piemērošana, ņemot vērā faktiskos apstākļus, ir lietderīga situācijā, kad no Bankas notiek pārmērīga noguldījumu vai citu piesaistīto līdzekļu aizplūde. Ministru kabinets un Komisija uzskata, ka Bankas lūgtie saistību izpildes ierobežojumi ar noteiktu divu nedēļu termiņu nav pietiekami efektīvi situācijas stabilizēšanai, jo īpaši pie tādiem

NAV KLASIFICĒTS

~~SLEPENI~~

~~Divpasa
vajadzībām~~

2-7
1-4

faktiskiem apstākļiem, kad laikā no 2008.gada 30.septembra no Bankas aizplūduši ne mazāk kā 492 miljoni latu, un šāda tendence apdraud Bankas spēju izpildīt Kredītiestāžu likumā noteiktās prasības Bankas kapitāla pietiekamībai un likviditātei. Tāpat Ministru kabinets un Komisija uzskata, ka tiesiskais (legitīmais) mērķis Ministru kabineta un Komisijas lēmuma pieņemšanai, ievērojot Kredītiestāžu likuma 114. panta otro daļu, ir nodrošināt Kredītiestāžu likuma 99.¹ panta pirmās daļas prasību izpildi.

7. Pieņemot lēmumu tiks nodrošināta Kredītiestāžu likuma 99.¹ panta otrajā daļā noteikto pienākumu nekavējoties veikt pasākumus, lai novērstu kredītiestādes darbībā un kredītiestāžu sektorā trūkumus, kuri apdraud vai varētu apdraudēt kādas kredītiestādes vai visa kredītiestāžu sektora stabilu darbību vai varētu radīt ievērojamus zaudējumus visas valsts tautsaimniecībai, izpilde. Tāpat tiks aizsargātas personas, kuras izmanto Bankas pakalpojumus, un veikti pasākumi, lai nodrošinātu citu ar Bankas darbību saistīto personu ar likumu aizsargāto interešu aizsardzību.

8. Šāds lēmums ir samērojams ar iespējamajiem zaudējumiem, un Bankas tiesisko interešu ierobežošana ir attaisnojama ar ievērojamu valsts un sabiedrības ieguvumu, proti, personu ar likumu aizsargātās intereses tiks aizskartas, ja Ministru kabinets un Komisija nepieņems šādu lēmumu un, neskatoties uz Bankas darbību regulējošo prasību, kuras likumdevējs ir noteicis nolūkā nodrošināt stabilu kredītiestāžu darbību, neievērošanu, neveiks pasākumus, lai novērstu cēloņus Bankas darbības apdraudējumam, tādējādi turpinot pakļaut Banku riskam, ka tā nespēs pienācīgi izpildīt savas parādu saistības pret esošajiem Bankas klientiem. Ministru kabineta un Komisijas bezdarbība, konstatējot Bankas nespēju nodrošināt banku darbības būtiskas prasības, ļautu secināt, ka Latvijā nav izveidota pietiekami stingra un profesionāla uzraudzības sistēma, kas pretēji Eiropas Kopienas normatīvo aktu prasībām, pieļauj, ka Latvijas Republikā reģistrētas bankas neievēro likumā noteiktās prasības finanšu stabilitātes nodrošināšanai.

9. Līdz ar to Ministru kabinets un Komisija uzskata, ka ir nepieciešams pieņemt lēmumu par saistību izpildes ierobežojumu noteikšanu Bankai, ar kuru Ministru kabinets un Komisija veiks pasākumus, lai novērstu apdraudējumu visai finanšu sistēmas integritātei, atbilstīgai funkcionēšanai, reputācijai un stabilitātei, kā arī ļaus izvairīties no kredītiestāžu uzraudzības reputācijas iespējamās apšaubīšanas kā Latvijā, tā arī starptautiski.

10. Ņemot vērā minēto un ievērojot steidzamību, kas nepieciešama, lai novērstu noguldījumu vai citu piesaistīto līdzekļu pārmērīgu aizplūšanu no Bankas un saglabātu Bankas kapitāla pietiekamību un likviditāti, Ministru kabinets un Komisija **nolemj**:

10.1. Noteikt Bankai aizliegumu veikt debeta operācijas jebkurā valūtā, tai skaitā, ar internetbanku, bankomātiem un skaidrā naudā, klientiem fiziskām personām par summu, kas pārsniedz 35 000 latu kalendārajā mēnesī;

10.2. Noteikt Bankai aizliegumu veikt debeta operācijas, kas nav paredzētas saimnieciskās darbības veikšanai jebkurā valūtā, tai skaitā, ar internetbanku, bankomātiem un skaidrā naudā, klientiem juridiskām personām.

10.3. Noteikt Bankai aizliegumu veikt debeta operācijas, kas ir paredzētas saimnieciskās darbības veikšanai jebkurā valūtā, tai skaitā, ar internetbanku, bankomātiem un skaidrā naudā, klientiem juridiskām personām:

10.3.1. ar darbinieku skaitu 2007.gada 31.decembrī līdz 10 un pārsniedz summu 35 000 latu kalendārajā mēnesī;

10.3.2. ar darbinieku skaitu 2007.gada 31.decembrī no 11 līdz 250 un pārsniedz summu 350 000 latu kalendārajā mēnesī.

10.4. Noteikt Bankai aizliegumu izsniegt jaunus kredītus un palielināt esošo kredītu limitus, kā arī aizliegt veikt jebkurus darījumus ar finanšu instrumentiem, izņemot *repo* darījumus.

10.5. noteikt Bankai aizliegumu bez pilnvarnieka atļaujas:

10.5.1. veikt jebkurus darījumus (naudas līdzekļu izvietošanu starpbanku tirgū, ārvalstu valūtas bezskaidrās naudas konvertāciju, jebkuru aktīvu atsavināšanu, to apgrūtināšanu u.c.), kas tiek slēgti Bankas vārdā, un ar tiem saistītos maksājumus;

10.5.2. atsavināt vai apgrūtināt Bankas mantu, tās ieguldījumus finanšu instrumentos, citu komercsabiedrību kapitālos, apturēt tās filiāļu vai struktūrvienību darbību;

10.5.3. atteikties no jebkādam prasījuma tiesībām;

10.5.4. izsniegt galvojumus, garantijas un sniegt dokumentārā kredīta pakalpojumu, kā arī grozīt, pārjaunot vai izbeigt esošos darījumus;

10.5.5. izsniegt jebkura veida pilnvaras, t.sk. prokuras, jebkurai personai uzņemties saistības Bankas vārdā, kā arī pagarināt esošo pilnvaru darbības termiņu;

10.5.6. atteikties valdījuma, turējuma vai lietošanas tiesībām uz jebkuru mantu, kas nonākusi Bankas rīcībā saskaņā ar tās likumīgām tiesībām, izņemot vērtslietu glabāšanas pakalpojumus klientiem;

10.5.7. iegādāties jebkurus pamatlīdzekļus vai nemateriālos aktīvus;

10.5.8. mainīt Bankas vispārīgos darbības noteikumus, cenrādi un darījumu veikšanas komisijas.

10.6. Noteikt, ka saistību izpildes ierobežojumi nav attiecināmi uz:

10.6.1. maksājumiem valsts budžetā;

10.6.2. maksājumiem valsts un pašvaldību iestādēm (t.sk., Latvijas Bankai, Komisijai, Noguldījumu garantiju fondā);

10.6.3. darījumiem ar Latvijas Banku;

10.6.4. Latvijas valsts iekšējā aizņēmuma vērtspapīru iegādi;

10.6.5. maksājumiem komercsabiedrībām, kuru darbība saistīta ar preču ražošanu un pakalpojumu sniegšanu valsts un pašvaldību regulējamās nozarēs;

10.6.6. piesaistīto noguldījumu procentu maksājumiem;

10.6.7. klientu maksājumiem Bankai un tās meitas sabiedrībām.

10.7. Uzlikt tiesisku pienākumu Bankai 24 stundu laikā no šī lēmuma paziņošanas Bankai iesniegt ziņojumu Finanšu un kapitāla tirgus komisijai par veiktajiem pasākumiem, lai nodrošinātu lēmumā noteikto saistību izpildes ierobežojumu izpildi.

10.8. Lēmumā minētie darījumi ārvalstu valūtā pārrēķināmi latos atbilstoši Latvijas Bankas noteiktajam attiecīgās ārvalsts valūtas kursam darījuma veikšanas dienā.


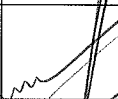
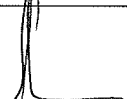
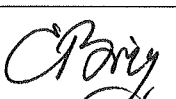

Lēmums stājas spēkā ar tā pieņemšanu un ir piemērojams Bankā, sākot ar 2008. gada _____. Saistību izpildes termiņa ierobežojums ir spēkā līdz 2009. gada [30. jūnijam.]

Ministru prezidents I.Godmanis

Finanšu un kapitāla tirgus
komisijas priekšsēdētāja I.Krūmane



Finanšu ministrs A.Slakteris

Finanšu ministrs	Valsts sekretārs	Juridiskā dienesta vadītāja vietniece	Par kontroli atbildīgā amatpersona	Atbildīgā amatpersona
				
A.Slakteris	M.Bičevskis	L.Kļaviņa	E.Birziņa	L.Kļaviņa

28.11.2008 10:13

1106

L.Kļaviņa, 67095516

Liga.Klavina@fm.gov.lv