

Сейм принял и президент Государства обнародовал следующий закон:

ИЗМЕНЕНИЯ В ЗАКОНЕ О КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

Внести в Закон о кредитных учреждениях следующие изменения:

1. Исключить слово «регулярно» из восьмого пункта первой части статьи 27.

2. В статье 62:

исключить третью часть;

дополнить статью пятой частью в следующей редакции:

"(5)Сведения о клиенте и его сделках, которые получает кредитное учреждение, предоставляя финансовые услуги согласно заключённым договорам, являются сведениями, не подлежащими разглашению и не содержащими государственную тайну."

3. Изложить статью 63 в следующей редакции:

"Статья 63. (1)Находящиеся в распоряжении кредитного учреждения сведения, не подлежащие разглашению, предоставляются государственной институции или государственному должностному лицу в порядке, определённом в этом законе, в следующих случаях:

1) Комиссии рынка финансов и капитала – для реализации определённых в законе функций контроля;

2) Службе предотвращения легализации средств, приобретённых преступным путём – в порядке и объёме, определённых в законе "О предотвращении легализации средств, приобретённых преступным путём";

3) судам – в рамках находящихся в их делопроизводстве дел на основе решения суда (судьи);

4) справки учреждениям – в рамках досудебного криминального процесса, на основе запроса руководителя учреждения о справке, который акцептировал судья районного (городского) суда;

5) прокуратуре - в рамках досудебного криминального процесса, на основе запроса прокурора, который акцептировал судья районного (городского) суда;

6) субъектам оперативной деятельности - в рамках оперативных дел по учёту, на основе запроса субъекта оперативной деятельности, который акцептировал председатель Высшего суда или особо уполномоченный им судья Высшего суда;

7) Бюро предотвращения и борьбы с коррупцией – в случаях, упомянутых в 4 и 6 пунктах первой части этой статьи, а также на основе запроса начальника или его уполномоченного лица, который акцептировал председатель Высшего суда или особо уполномоченный им судья Высшего суда, если сведения необходимы для обеспечения контроля определённых в законе «О предотвращении конфликта интересов в деятельности государственных должностных лиц» ограничений для должностных лиц и выяснить размеры безналичных накоплений, полученных доходов, совершённые сделки или долговые обязательства государственных должностных лиц, или, если сведения необходимы для обеспечения контроля норм, определённых в Законе о финансировании политических организаций (партий), определить ежегодные финансовые действия политических организаций (партий) и их объединений, истинность и законность затрат в предвыборный период и затрат во время выборов и затрат, указанных в декларациях, и полученных пожертвований (даров);

8) судебным исполнителям – на основе запроса, к которому приложена копия постановления его суда или другой институции, или должностного лица, для выполнения которого производятся должностные действия, или основываясь только на запросе – в случаях, когда сведения необходимы для составления списка инвентаря, а также для составления описания имущества в целях разделения общего имущества или дела о наследовании;

9) Государственному казначейству – на основе запроса руководителя или его уполномоченного работника о счетах и сделках финансируемых из бюджета институций;

10) Государственному контролю – на основе запроса, акцептированного государственным контролёром, о юридических лицах, в распоряжении которых находится имущество государства или самоуправления или которые финансируются из средств государства или самоуправления, или которые выполняют заказы и доставки для государства или самоуправлений;

11) Государственной службе доходов - на основе запроса, акцептированного генеральным директором или его заместителем Государственной службы доходов, согласно нормативным актам Латвийской Республики и Европейского союза и утверждённым Сеймом Латвийской Республики международным договорам о налогоплательщиках, если:

а) налогоплательщик не представляет налоговой администрации декларации или расчётов налогов, предусмотренных в законах о конкретных налогах,

б) во время налогового аудита налогоплательщика констатированы нарушения налоговых нормативных актов или бухгалтерского учёта,

с) налогоплательщик не выплачивает налоги согласно требованиям законов о налогах;

12) Государственной службе доходов, если кредитное учреждение является плательщиком доходов по накоплениям согласно первой части статьи 45 «О налогах и пошлинах» или оно выплачивает или обеспечивает выплату дохода по накоплениям согласно третьей части упомянутой статьи 45 закона;

13) нотариусу, который ведёт дело о наследовании, сведения, которые необходимы для осознания массы имущества физического лица, оставляющего имущество.

(2) Исключая случай, упомянутый в 1 и 12 пунктах первой части этой статьи, государственная институция или государственное должностное лицо запрашивает необходимые сведения в письменном виде, в запросе указывая точное название сведений и объём, а также основание для запроса сведений – соответствующий нормативный акт, международный договор или нормативный акт Европейского Союза.

(3) Кредитное учреждение незамедлительно, но не позднее, чем в течение 14 дней предоставляет требуемые сведения, если соблюден порядок, определённый в первой и второй части данной статьи. В случае, упомянутом в 12 пункте первой части этой статьи, кредитное учреждение предоставляет сведения в сроки и в порядке, определённом законом «О налогах и пошлинах».

(4) Сведения, не подлежащие разглашению, судебно-следственному учреждению страны – участницы и иностранного государства кредитные учреждения предоставляют в порядке, определённом в международных договорах.

(5) Службе контроля предотвращения финансирования терроризма или легализации средств, приобретённых преступным путём, или институции контроля деятельности кредитных учреждений иностранных государств и страны – участницы, исключая Латвию, соответствующая латвийская институция предоставляет сведения, не подлежащие разглашению, основываясь на договоре о взаимном сотрудничестве или другом соглашении. Соответствующая институция Латвийской Республики получает сведения, не подлежащие разглашению, в порядке, определённом в первой и второй части этой статьи. Этой институции до предоставления информации иностранной институции или институции страны-участницы необходимо убедиться в защите соответствующих сведений от разглашения.

(6) Находящиеся в распоряжении кредитного учреждения сведения, не подлежащие разглашению, другому кредитному учреждению, зарегистрированному Латвийской Республике, стране-участнице или за границей, с которым установлены корреспондентские отношения, кредитное учреждение предоставляет в порядке, определённом законом «О предотвращении легализации средств, приобретённых преступным путём».

В статье 4.63.¹:

Исключить в первой части слова и числа «согласно подпункту «а» пункта 1 статьи 63 этого закона»;

Изложить вторую часть в следующей редакции:

"(2) Суд, прокуратура, справочное учреждение или субъект оперативной деятельности, запрашивая сведения о счетах и совершённых сделках физического и юридического лица, в запросе дополнительно к информации, упомянутой во второй части 63 статьи этого закона, указывает, что кредитное учреждение не имеет права информировать клиента и третьих лиц о получении такого запроса, а также на основе какого закона и международного договора этот запрет установлен.»

5. Дополнить статью 198 четвёртой частью в следующей редакции:

"(4) О действиях, в результате которых нарушены требования закона «О предотвращении легализации средств, приобретённых преступным путём», Комиссия рынка финансов и капитала накладывает на кредитное учреждение штраф в размере от 5000 до 100000 латов."

6. Выразить информативный отзыв на директивы Европейского союза в следующей редакции:

"Информативный отзыв на директивы Европейского Союза

В закон включены нормы, исходящие из:

1) Директивы Европейского Парламента и Совета от 19 декабря 1977 года 77/799/ЕЕК о взаимопомощи компетентных учреждений стран-участников в сфере прямых и косвенных налогов;

2) Директивы Европейского Парламента и Совета от 20 марта 2000 года 2000/12/ЕК о начале и выполнении работы кредитными учреждениями;

3) Директивы Европейского Парламента и Совета от 18 сентября 2000 года 2000/46/ЕК о начале работы учреждений, занимающихся электронными деньгами, выполнении и консультативному надзору;

4) Директивы Европейского Парламента и Совета от 4 апреля 2001 года 2001/24/ЕК о реорганизации и ликвидации кредитных учреждений;

5) Директивы Совета от 3 июня 2003 года 2003/48/ЕК об обложении доходов налогами, которые приобретены как процентные платежи с накоплений"

Закон принят в Сейме 26 мая 2005 года.

Вместо президента Государства

Председатель Сейма И. Удре

Рига, 10 июня 2005 года

Примечание редакции: закон вступает в силу с 24 июня 2005 года.