



## Datu valsts inspekcija

Blaumaņa iela 11/13-15, Rīga, LV-1011, tālr. 67223131, fakss 67223556, e-pasts info@dvi.gov.lv, www.dvi.gov.lv

Rīgā

### Lēmums

2020.gada 21.septembrī

Nr.3-2.2/4-DVI

**AS “Kredītinformācijas birojs”**  
Grēdu iela 4a, Rīga, LV-1019

#### *Par licences pārreģistrēšanu ar nosacījumu*

Datu valsts inspekcija izskatīja AS “Kredītinformācijas Birojs” (turpmāk – Birojs) 2020.gada 20.jūlija iesniegumu (*Datu valsts inspekcijā saņemts 2020.gada 20.jūlijā un reģistrēts ar Nr.3-4.7/216-S*) par licences pārreģistrāciju un tam pievienoto pielikumu (turpmāk – Iesniegums),

Ministru kabineta 2015.gada 2.jūnija noteikumu Nr.267 “Kredītinformācijas biroju licencēšanas un uzraudzības noteikumi” (turpmāk - Noteikumi Nr.267) 21.punkts nosaka, ka lai pārreģistrētu licenci, kredītinformācijas birojs ne agrāk kā četrus mēnešus un ne vēlāk kā divus mēnešus pirms licences derīguma termiņa beigām iesniedz Datu valsts inspekcijā iesniegumu par licences pārreģistrēšanu. Datu valsts inspekcija iesniegumu par licences pārreģistrēšanu izskata tādā pašā termiņā un kārtībā, kādā izskata iesniegumu sākotnējās licences saņemšanai.

Ievērojot minēto un to, ka Biroja iesniegums par pārreģistrāciju saņemts 2020.gada 20.jūlijā, Datu valsts inspekcija konstatē, ka Birojs ir ievērojis Noteikumu Nr.267 21.punktā noteikto termiņu iesnieguma iesniegšanai, proti, Iesniegums iesniegts divus mēnešus pirms licences derīguma termiņa beigām.

Noteikumu Nr.267 13.punkts paredz, ka, lai saņemtu licenci, akciju sabiedrība iesniedz Datu valsts inspekcijā iesniegumu. Iesniegumā norāda 13.punktā minēto informāciju (pievienojot to pamatojošus dokumentus).

Datu valsts inspekcija, izvērtējot Biroja sniegto informāciju un iesniegto dokumentu atbilstību Noteikumu Nr.267 13.punktam konstatē, ka Birojs nav iesniedzis Noteikumu Nr.267 13.3.apakšpunktā minēto izziņu.

Ievērojot minēto, Datu valsts inspekcija 2020.gada 18.augustā nosūtīja Birojam vēstuli Nr.3-4.7/160-N, kurā lūdza līdz 2020.gada 28.augustam iesniegt dokumentus, kas apliecinātu atbilstību Noteikumu Nr.267 5.4 un 5.5.apakšpunktā noteiktajām prasībām par Biroja padomes locekļiem (Noteikumu Nr.267 13.3.apakšpunktā minēto izziņu).

Datu valsts inspekcija 2020.gada 24.augustā saņēma vēstuli par licences pārreģistrēšanu, kurā tika sniegta Datu valsts inspekcijas 2020.gada 18.augusta vēstulē Nr.3-4.7/160-N pieprasīta informācija un tai pievienoti pielikumi.

Ievērojot minēto, Datu valsts inspekcija konstatē, ka Birojs ir sniedzis visu Noteikumu Nr.267 13.punktā minēto informāciju un iesniedzis visus nepieciešamos dokumentus, kā arī konstatē, ka šie dokumenti ir atbilstoši Noteikumu Nr.267 prasībām.

Noteikumu Nr.267 4.punkts paredz prasības akciju sabiedrībai, savukārt noteikumu 5.punkts tās akcionāriem (dibinātājiem), padomes un valdes locekļiem.

Datu valsts inspekcija konstatē, ka Birojs atbilst Noteikumu 4.punktā minētajām prasībām. Tāpat ir konstatējams, ka tā padomes un valdes locekļi atbilst Noteikumu Nr.267 5.2.-5.5.prasībām.

Noteikumu Nr.267 5.1.apakšpunktā ietvertā prasība nosaka, ka katram akcionāram (dibinātājam), kam pieder vairāk par pieciem procentiem akciju sabiedrības akciju, ir nevainojama reputācija.

Biroja sniegtā informācija liecina, ka akcionāri, kuru līdzdalība kredītinformācijas birojā ir pieci procenti vai vairāk no kredītinformācijas biroja balsstiesīgā pamatkapitāla ir ABLV Bank AS; akciju sabiedrība "Citadele banka"; Luminor Bank AS; AS "SEB banka"; "Swedbank" AS; Creditinfo International GmbH.

Datu valsts inspekcija konstatē, ka Biroja akcionāram ABLV Bank, AS ir apšaubāma tās nevainojamā reputācija. Datu valsts inspekcija konstatē, ka Valsts policijas tīmekļa vietnē pieejamā informācija (<http://www.vp.gov.lv/?id=69&yrId=2020&relid=16921>) liecina, ka ABLV Bank, AS ir veiktas vairākas kratīšanas kriminālprocesu ietvaros. Tāpat Policijas tīmekļa vietnē minētā informācija liecina, ka ir uzsākti vairāk nekā 50 kriminālprocesi par iespējamo noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju, izmantojot ABLV Bank, AS kontus atsevišķi un infrastruktūru kopumā, kā arī bez pamatprocesa ir uzsākti vēl desmit kriminālprocesi ar pazīmēm, ka bankas darbinieki, atsevišķi vai strādājot grupā ar citām tajā skaitā atbildīgām amatpersonām, sniedza atbalstu legalizēšanas darbībās, tādā veidā veicot Krimināllikuma 195.panta trešajā daļā paredzēta nozieguma izdarīšanu kā līdzdalībnieks.

Saskaņā ar vispārpieejamo informāciju Datu valsts inspekcija konstatē, ka ABLV Bank, AS šobrīd notiek pašlikvidācijas process (<https://info.ur.gov.lv/?#/legal-entity/50003149401>).

2020.gada 11.septembrī Birojs elektroniskā pasta vēstulē iesniedza Datu valsts inspekcijai informāciju par to, ka 2020.gada 10.septembra akcionāru sapulcē ir panākta vienošanās par ABLV Bank, AS akciju iegādi, tomēr pirkuma līgums vēl ir saskaņošanas stadijā.

Saskaņā ar Administratīvā procesa likuma 65.panta trešo daļu, ja piemērojamā tiesību normā noteikts, ka administratīvais akts izdodams, bet nav noteikts tā konkrētais saturs (satura izvēles administratīvais akts), iestāde izdod šo aktu, ievērojot piemērojamā tiesību normā noteiktos ietvarus, un šajos ietvaros, pamatojamās uz lietderības apsvērumiem, nosaka administratīvā akta saturu.

Izvērtējot lietderības apsvērumus, Datu valsts inspekcijas secina, ka ņemot vērā, ka Birojs kopumā atbilst Noteikumu Nr.267 4., 5. un 13.punktā minētajām prasībām, savukārt šobrīd notiek līguma par akcionāra ABLV Bank, AS akciju iegādi saskaņošana, kas nepārprotami liecina, ka ir plānotas izmaiņas akcionāru sastāvā, ir lietderīgi pieņemt lēmumu par licences pārreģistrāciju ar nosacījumu.

Ievērojot minēto, kā arī to, ka nav iespējams pilnībā izvērtēt Biroja atbilstību Noteikumu Nr.267 5.1.apakšpunktam, jo ir paredzētas izmaiņas akcionāru sarakstā, kā arī saskaņā ar Kredītinformācijas biroju likuma 8.panta otro un trešo daļu, Noteikumu Nr.267 21.punktu un Administratīvā procesa likuma 68.pantu, kas nosaka, ka, ja piemērojamā tiesību norma paredz administratīvā akta darbību ierobežojoša nosacījuma (piemēram, termiņa, priekšnoteikuma, uzdevuma, atrunas) iekļaušanu administratīvajā aktā, iestāde to norāda administratīvajā aktā, Datu valsts inspekcija

#### **nolēma:**

pārreģistrēt Biroja licenci Nr.1 kredītinformācijas darbībai, nemainot licences nosacījumus, izsniegt licenci Nr.3 ar nosacījumu, ka Birojs līdz 2021.gada 1.jūlijam paziņo par izmaiņām akcionāru sastāvā.

Licence stājas spēkā 2020.gada 22.septembrī.

Saskaņā ar Administratīvā procesa likuma 85.panta otrās daļas 2.punktu Datu valsts inspekcija ir tiesīga atcelt lēmumu Par licences pārreģistrēšanu ar nosacījumu, ja lēmumā iekļautais nosacījums nav vispār izpildīts, nav pienācīgi izpildīts vai nav laikus izpildīts.

Saskaņā ar Kredītinformācijas biroju likuma 23.panta ceturto daļu, Administratīvā procesa likuma 188.panta otro daļu, 189.panta pirmo daļu, likuma "Par tiesu varu" 29.panta trešo daļu un Tieslietu padomes 2018.gada 5.marta lēmumu Nr.307 "Par tiesām, to darbības teritorijām un atrašanās vietām" šo lēmumu var pārsūdzēt viena mēneša laikā no tā spēkā stāšanās dienas Administratīvās rajona tiesas attiecīgajā tiesu namā pēc adresāta juridiskās adreses.

Direktore



J.Macuka

*Augustāns, 67686025*