

**Latvijas Bankas noteikumu projekta
"Krājaizdevu sabiedrību iekšējās kontroles sistēmas noteikumi" anotācija**

Nosaukums	Krājaizdevu sabiedrību iekšējās kontroles sistēmas noteikumi
Dokumenta veids	Latvijas Bankas noteikumi
Izdošanas pamatojums	Krājaizdevu sabiedrību likuma 27. panta otrā daļa
Mērķis un būtība	<p>Saskaņā ar Latvijas Bankas likuma pārejas noteikumu 3. punktu Latvijas Bankas un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas līdz šā likuma spēkā stāšanās dienai izdotie ārējie normatīvie akti, vadlīnijas un ieteikumi piemērojami līdz dienai, kad stājas spēkā attiecīgie Latvijas Bankas ārējie normatīvie akti, vadlīnijas vai ieteikumi, bet ne ilgāk kā līdz 2024. gada 31. decembrim.</p> <p>Ņemot vērā minēto, Latvijas Banka ir izstrādājusi noteikumu projektu "Krājaizdevu sabiedrību iekšējās kontroles sistēmas noteikumi" (turpmāk – noteikumu projekts), kas aizstās Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 2020. gada 20. oktobra normatīvos noteikumus Nr. 194 "Krājaizdevu sabiedrību iekšējās kontroles sistēmas izveides normatīvie noteikumi" (turpmāk – Noteikumi Nr. 194).</p> <p>Noteikumu projekts izstrādāts ar mērķi nodrošināt, ka krājaizdevu sabiedrības izveido to darbības raksturam, apjomam un sarežģītībai piemērotu, visaptverošu un efektīvu iekšējās kontroles sistēmu.</p> <p>Noteikumu projekts nosaka prasības iekšējās kontroles sistēmas izveidošanai un tajā iekļaujamajiem elementiem, tai skaitā krājaizdevu sabiedrības stratēģijas noteikšanai un darbības plānošanai, atbilstošas organizatoriskās struktūras izveidošanai, risku pārvaldīšanai, grāmatvedības un vadības informācijas sistēmas izveidošanai, aktīvu un informācijas sistēmu aizsardzībai, valdes un padomes funkcijām iekšējās kontroles sistēmas jomā, kā arī revīzijas komisijas darbības nodrošināšanai.</p> <p>Salīdzinājumā ar Noteikumiem Nr. 194 noteikumu projektā ir precizētas prasības krājaizdevu sabiedrību stratēģiju sagatavošanai, izslēgti to termiņu skaidrojumi, kuri lietoti Krājaizdevu sabiedrību likumā, precizētas atsauces uz Finanšu un kapitāla tirgus komisijas izdotajiem noteikumiem, kā arī mainīts noteikumu nosaukums saskaņā ar Krājaizdevu sabiedrību likumā noteikto deleģējumu.</p>
Leģitīmais mērķis	<p>Noteikumu projekta leģitīmais mērķis ir citu personu tiesību aizsardzība un sabiedrības labklājības nodrošināšana.</p> <p>Šo pamattiesību aizsardzību Latvijas Banka īsteno, nodrošinot finanšu tirgus uzraudzību, kurai ir vitāla nozīme finanšu sistēmas un ekonomiskajā attīstībā, iespējami pilnīgākajā veidā, lai veicinātu sabiedrības uzticēšanos finanšu tirgum un Latvijas Bankai kā konkrēto finanšu tirgus dalībnieku uzraugam, kas</p>

	<p>nodrošina konkrēto finanšu tirgus dalībnieku tiesisku un sabiedrības interesēm atbilstošu darbību.</p> <p>Indivīdam kā finanšu tirgus sistēmas daļai ir būtiski apzināties un saņemt to aizsardzības līmeni, kuru tam nodrošina finanšu tirgus uzraugs jeb Latvijas Banka, un attiecīgi Latvijas Banka finanšu tirgus uzrauga lomā ir atbildīga par tādu pasākumu veikšanu, kas aizsargā indivīda pamattiesības. Respektīvi, indivīds ir tiesīgs paļauties uz finanšu sistēmas taisnīgu uzraudzību, pretējā gadījumā indivīdam zūd uzticība finanšu sistēmai un motivācija būt šīs sistēmas dalībniekam.</p> <p>Nosakot tirgus dalībniekiem prasības un veicot šo prasību ievērošanas pārbaudes, Latvijas Banka nodrošina tai Latvijas Bankas likumā noteikto pienākumu – veicināt ieguldītāju un noguldītāju interešu aizsardzību un finanšu tirgus ilgtspējīgu attīstību un stabilitāti – izpildi.</p> <p>Noteikumu projekts nepieciešams, lai veicinātu vienotu un precīzu krājaizdevu sabiedrībām saistošo regulējošo prasību piemērošanu iekšējās kontroles sistēmas izveidošanas jomā.</p>
<p>Samērīgums</p>	<p>Nosakot vienotas prasības iekšējās kontroles sistēmas izveidošanai, tiek nodrošināta vienota tirgus dalībnieku izpratne un pieeja regulējošo prasību interpretācijai un piemērošanai, kas ir būtisks faktors, lai nodrošinātu finanšu tirgus stabilitāti.</p> <p>Līdz ar to atbilstošākais veids, kā noteikt tirgus dalībniekiem vienotas prasības iekšējās kontroles sistēmas izveidošanai, ir izdot tiem saistošus noteikumus. Citas alternatīvas jautājuma noregulēšanai un vienotu prasību noteikšanai nebūtu efektīvas un nerasniegtu izvirzīto mērķi, jo nenodrošinātu vienveidīgu piemērošanu.</p> <p>Izraugoties piemērotāko līdzekli leģitīmā mērķa sasniegšanai, Latvijas Banka izvērtēja, ka nebūtu atbilstoši izdot, piemēram, zemāka ranga normatīvos aktus, kuri nebūtu krājaizdevu sabiedrībām juridiski saistoši. Turklāt noteikumu projekta izstrādi pilnvarojošās normas skaidri norāda uz noteikumu izstrādi, kas ļauj Latvijas Bankai ne tikai efektīvāk īstenot no Latvijas Bankas likuma izrietošās tiesības un pienākumus tirgus dalībnieku uzraudzībā, bet arī veicinās krājaizdevu sabiedrību biedru interešu aizsardzību.</p> <p>Vienlaikus ar noteikumu projektu tiek noteiktas prasības, kuras Latvijas Banka uzraudzības ietvaros var konkrēti kontrolēt un nepieciešamības gadījumā par konkrētu prasību pārkāpumu piemērot krājaizdevu sabiedrībai korektīvos pasākumus vai sankcijas.</p> <p>Respektīvi, normatīvais akts kopumā un tajā ietvertās tiesību normas atbilst samērīguma principam, jo, pirmkārt, ar noteikumu projekta ieviešanu tiek sasniegts leģitīmais mērķis (citu personu tiesību un sabiedrības labklājības aizsardzība). Otrkārt, nav iespējams pēc būtības īstenot citu personu tiesību un sabiedrības labklājības aizsardzību ar citiem līdzekļiem, kā arī nepastāv tādi</p>

	<p>alternatīvi līdzekļi, kas sasniegtu leģitīmo mērķi tādā pašā kvalitātē. Treškārt, sabiedrības labums no normatīvā akta prasību piemērošanas ir lielāks par nelielu papildu slogu un resursu ieguldījumu, kas konkrētajiem tirgus dalībniekiem varētu rasties ar uzliktajiem pienākumiem, un tos atsvēr sagaidāmie ilgtermiņa ieguvumi stabilāka finanšu sektora veidā.</p>
Spēkā stāšanās	Nākamajā dienā pēc publicēšanas oficiālajā izdevumā "Latvijas Vēstnesis" atbilstoši Latvijas Bankas likuma 8. panta otrajai daļai.
Ietekme uz Latvijas Bankas budžetu	Normatīvā akta izdošana neietekmēs Latvijas Bankas budžeta ieņēmumus un izdevumus.
Administratīvā sloga un izmaksu novērtējums (tirgus dalībniekiem)	Ar noteikumu projektu krājaizdevu sabiedrībām netiek noteiktas jaunas prasības iekšējās kontroles sistēmas izveidošanai. Noteikumu projektā ietvertu prasību izdošana jaunā redakcijā nerada papildu administratīvo slogu tirgus dalībniekiem, uz kuriem ir attiecināmas noteikumu projekta prasības.
Saistītie dokumenti	<p>Ar noteikumu projektu saistītie dokumenti:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Krājaizdevu sabiedrību likums; 2) Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 2020. gada 20. oktobra normatīvie noteikumi Nr. 194 "Krājaizdevu sabiedrību iekšējās kontroles sistēmas izveides normatīvie noteikumi"; 3) Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 2020. gada 8. septembra normatīvie noteikumi Nr. 150 "Informācijas tehnoloģiju un drošības risku pārvaldības normatīvie noteikumi".
Saskaņošana ar Eiropas Centrālo banku	Noteikumu projekts nav jāsaskaņo ar Eiropas Centrālo banku.
Saskaņošana ar citām publiskām un privātām personām	Noteikumu projekts tika publicēts Latvijas Bankas tīmekļvietnes www.bank.lv sadaļas "Tiesību akti" apakšsadaļā "Sabiedrības līdzdalība", un sabiedrībai līdz 2024. gada 10. janvārim bija iespēja iesaistīties tā apspriešanā. Vienlaikus par noteikumu projektu un notiekošo sabiedrības līdzdalību tika informēta Krājaizdevu Apvienība un Latvijas Kooperatīvo krājaizdevu sabiedrību savienība. Komentāri no Krājaizdevu Apvienības tika saņemti 2024. gada 30. janvārī, t. i., pēc sabiedrības līdzdalībai noteiktā termiņa beigām.
Saskaņošanas rezultāti	<p>Latvijas Banka ir iepazinusies ar Krājaizdevu Apvienības komentāriem par noteikumu projektu un sniegusi viedokli, kas iekļauts noteikumu projekta anotācijas pielikumā.</p> <p>Noteikumu projekts 2024. gada 13. martā tika izskatīts Latvijas Bankas konsultatīvās finanšu tirgus padomes sēdē, kurā par to netika saņemti iebildumi vai priekšlikumi, atbalstot noteikumu projekta iesniegšanu apstiprināšanai Latvijas Bankas padomē.</p>

Sabiedrības līdzdalības laikā saņemto priekšlikumu par Latvijas Bankas noteikumu projektu "Krājaizdevu sabiedrību iekšējās kontroles sistēmas noteikumi" apkopojums

Latvijas Banka 2023. gada 20. decembrī publicēja noteikumu projektu "Krājaizdevu sabiedrību iekšējās kontroles sistēmas noteikumi" (turpmāk – noteikumu projekts) sabiedrības līdzdalībai, proti, komentāru, motivētu priekšlikumu vai iebildumu sniegšanai līdz 2024. gada 10. janvārim. Pēc sabiedrības līdzdalībai noteiktā termiņa beigām, 2024. gada 30. janvārī, komentārus iesniedza Krājaizdevu Apvienība. Latvijas Banka ir iepazinusies ar Krājaizdevu Apvienības komentāriem un sniedz savu viedokli.

Nr. p. k.	Sabiedrības līdzdalībai nodotā projekta redakcija (konkrēta punkta redakcija)	Izteiktais iebildums (priekšlikums) par projekta konkrēto punktu, norādot sabiedrības pārstāvi	Latvijas Bankas viedoklis par izteikto iebildumu (priekšlikumu) un norāde, vai tas ņemts vērā
1.	II. Vispārējās prasības iekšējās kontroles sistēmas izveidei 3. Iekšējās kontroles sistēmu sabiedrība organizē tā, lai sabiedrības valdes un padomes (ja tāda izveidota) locekļiem (turpmāk kopā – sabiedrības vadība) būtu pamatota pārlicība, ka sabiedrības aktīvi ir nodrošināti pret zaudējumiem un nesankcionētu valdīšanu un lietošanu, darbības riski tiek pastāvīgi uzraudzīti un novērtēti, darījumi notiek saskaņā ar sabiedrības noteikto kārtību un ir pareizi grāmatoti, sabiedrība darbojas saprātīgi, piesardzīgi un efektīvi, pilnībā ievērojot likumu un citu tiesību aktu prasības.	Neatbilstība KSL normām 45. pants. Padome (1) Padome ir sabiedrības pārraudzības institūcija, kas pārstāv biedru intereses biedru kopsapulču starplaikā un uzrauga valdes darbību. (2) Ja sabiedrība padomi neizveido, tās funkcijas pilda biedru kopsapulce. Nesaderība ar KSL 41.p.1.d. 41. pants. Biedru kopsapulces lēmuma atzīšana par spēkā neesošu (1) Pamatojoties uz biedra, valdes vai padomes locekļa prasību, tiesa var atzīt biedru kopsapulces lēmumu par spēkā neesošu, ja šāds lēmums vai tā pieņemšanas procedūra ir pretrunā ar likumu vai statūtiem vai pieļauti	Nav ņemts vērā. Skaidrojums. Noteikumi tiek izdoti, ievērojot Krājaizdevu sabiedrību likuma 27. panta otro daļu, un tajos minētās prasības nav plašākas par likuma tvērumu. Noteikumu projektā valdei nav noteiktas pilnvaras mainīt vai atcelt krājaizdevu sabiedrības (turpmāk – sabiedrība) kopsapulces (pārstāvju sapulces) lēmumus. Noteikumu projektā ietvertie pienākumi sabiedrības padomei ir noteikti ar mērķi pārstāvēt biedru intereses biedru kopsapulču starplaikā un nodrošināt sabiedrības valdes

		<p>būtiski pārkāpumi kopsapulces sasaukšanā vai lēmuma pieņemšanā.</p> <p>Noteikumi sašaurina Kopsapulces tiesības, un uz biedru interešu pārstāvniecības rēķina, paplašina valdes pilnvaras. Kopsapulce ir augstākā pārvaldes institūcija ar kuras starpniecību tiek nodrošināta klientu dalība KKS vadībā. Biedriem jābūt pārliecinātiem, ka valde darbojās biedru interesēs, pastāvīgā Kopsapulces vai Padomes uzraudzībā. Valde nedrīkst mainīt un atcelt Kopsapulces lēmumus bez Kopsapulces (Padomes) akcepta.</p> <p>Kopsapulce drīkst nodot Valdei tās funkcijas, kuras ļauj likumi. Šādā gadījumā atbildību pilnībā nes Valde, un Kopsapulcei šādi lēmumi nav jāakceptē, lai neveidotos pakļautības neatbilstība.</p> <p>Valdei nav tiesību pārņemt Kopsapulces (Padomes) funkcijas.</p> <p>Likumi nosaka pašpārvaldes funkcijas, kuru atspoguļošana publiskajos reģistros KKS ir obligāta.</p>	<p>darbības uzraudzību. Gadījumos, kad sabiedrība nav izveidojusi padomi, šajos noteikumos minētos sabiedrības padomes pienākumus pilda biedru kopsapulce (pārstāvju sapulce).</p>
2.	<p>5. Par sabiedrības iekšējās kontroles sistēmas izveidi un efektīvu funkcionēšanu atbild sabiedrības vadība, ņemot vērā šo noteikumu XI nodaļā sabiedrības padomei un valdei noteiktās funkcijas.</p>	<p>Nesaderība ar KSL 45.p,46.p.47.p.48.p.49. p. 50.p. normām.</p> <p>Nesaderība ar KKSL 2.p. 2.daļas prasību – attīstīt spēju darboties kopīgi uz pašpārvaldes principu pamata.</p> <p>Padomes uzdevumus, tiesības, sastāvu, sasaukšanas kārtību, lēmumu pieņemšanas kārtību nosaka likumi.</p>	<p>Nav ņemts vērā. Skaidrojums.</p> <p>Attiecībā uz noteikumu projekta 5. punktu Latvijas Banka norāda, ka sabiedrības darbības mērķi pēc būtības nevar būt pretrunā ar krājaizdevu sabiedrību darbību regulējošo normatīvo aktu prasībām. Noteikumu projekta 5. punkts paredz prasību sabiedrībai veidot</p>

		<p>Ar likumu normām nesaderīgu prasību noteikšana, ierobežo biedru tiesības.</p> <p>KKS ir kooperatīvi ar atvērtu un mainīgu īpašnieku sastāvu un kapitālu, tāpēc likumi, pretstatā kapitālsabiedrībām, nosaka publiskajos reģistros obligāti norādāmas pārvaldes funkcijas, kurās veikt izmaiņas drīkst tikai, veicot izmaiņas publiskos reģistros, nodrošinot pakalpojumu izmantotāju dalību pārvaldē.</p>	<p>tādu iekšējās kontroles sistēmu, kas ir atbilstoša attiecīgās sabiedrības specifikai. Šis noteikumu projekta punkts neparedz veidot sistēmas, kas veicinātu tādu mērķu īstenošanu, kas būtu pretrunā ar citiem likumiem, noteikumiem un standartiem.</p> <p>Noteikumi tiek izdoti, ievērojot Krājaizdevu sabiedrību likuma 27. panta otrajā daļā Latvijas Bankai noteikto pilnvarojumu, kas ietver izdodamā normatīvā akta satura galvenos virzienus, un tajos minētās prasības nav plašākas par likuma tvērumu.</p>
3.	<p>6. Ja sabiedrība nav izveidojusi padomi, šajos noteikumos minētos sabiedrības padomes pienākumus pilda biedru kopsapulce (pārstāvju sapulce).</p>	<p>Nesaderība ar Noteikumu 39.punktu, Likumā neparedzētu papildus funkciju piešķiršana Padomei, rada šķēršļus biedru interešu pārstāvībai un atstāj valdi bez pastāvīgas uzraudzības no Kopsapulces (Padomes) puses.</p>	<p>Skaidrojums.</p> <p>Noteikumu projektā sabiedrības padomei nav noteiktas likumā neparedzētas papildu funkcijas. Tieši pretēji – atbilstoši Krājaizdevu sabiedrību likuma 27. panta otrajā daļā Latvijas Bankai noteiktajam pilnvarojumam noteikumu projektā ir sniegts skaidrojums un noteiktas prasības, kuras sabiedrības padomei jāīsteno, lai kontrolētu, kā sabiedrības valde nodrošina iekšējās kontroles sistēmas izveidi un efektīvu funkcionēšanu. Ja padome nav izveidota, tad šo funkciju izpildi nodrošina biedru kopsapulce (pārstāvju sapulce) atbilstoši Kooperatīvo sabiedrību likuma 45. panta otrajā daļā noteiktajam.</p> <p>Jaunā redakcija:</p>

			6. Ja sabiedrība nav izveidojusi padomi, šajos noteikumos minētie sabiedrības padomes pienākumi pildāmi Kooperatīvo sabiedrību likuma 45. panta otrajā daļā noteiktajā kārtībā.
4.	7. Iekšējās kontroles sistēmas pamatelementi ir: 2 7.1. sabiedrības stratēģijas noteikšana ...	Nesaderība ar KSL 11.p. 1.d. 3.a.p. 12.p.1.d. 2.a.p. un KKSL 17.p.1.d. KKS ir atvērtas un brīvprātīgas fizisku personu apvienības ar mainīgu īpašnieku sastāvu, kapitālu un kapitāla piederību. Likumi nosaka publiskajos reģistros obligāti norādāmo informāciju un kārtību, kā drīkst šādu informāciju mainīt; t.sk. vieta tirgū, stratēģiskie mērķi un uzdevumi, kuru īstenošanai veidojams un izmantojams KKS īpašums un statūtos noteiktajā kārtībā sadalāma iepriekšējā saimnieciskā gada peļņa. KKS drīkst atsavināt biedriem peļņu, lai izmantotu statūtos noteikto mērķu un uzdevumu sasniegšanai. Biedriem "atņemtās" maudas izmantošana citiem mērķiem un uzdevumiem ir likuma normu pārkāpums.	Nav ņemts vērā. Skaidrojums. Stratēģija neskar peļņas sadales jautājumus, bet ir vērsta uz sabiedrības attīstību tās biedru interesēs un iespējām jaunu biedru piesaistīšanai. Stratēģija ir būtisks sabiedrības plānošanas dokuments, lai nodrošinātu iestādes ilgtspējīgu un līdzsvarotu attīstību. Stratēģija palīdz sabiedrībai efektīvi izmantot resursus, reaģēt uz izaicinājumiem un izmantot iespējas, kas saistītas ar mainīgo vides un ekonomikas dinamiku.
5.	III. Sabiedrības stratēģijas noteikšana un darbības plānošana 8. Sabiedrība izstrādā un dokumentē tās stratēģiju vismaz trīs gadu periodam, kurā ietver:	Nesaderība ar KSL 11.p. 1.d. 3.a.p. 12.p.1.d. 2.a.p. un KKSL 17.p.1.d. Likumi prasa Stratēģiskos mērķus un uzdevumus obligāti norādīt publiskajos reģistros. KKS īpašuma izmantošanu un peļņas sadales kārtību drīkst noteikt tikai dibināšanas līgums un statūti. Izmāņas publiskajos reģistros ir pieļaujamas tikai likumos noteiktajā kārtībā.	Skaidrojums. Noteikumu projektā ietvertās prasības sabiedrības darbības plānošanai nav pretrunā ar prasībām, ko nosaka sabiedrības statūtos un dibināšanas līgumā. Tieši pretēji – lai nodrošinātu statūtos un dibināšanas līgumā ietverto mērķu sasniegšanu un uzdevumu izpildi, sabiedrība izstrādā stratēģiju, analizē konkurences situāciju tirgū, nosaka attīstības virzienus, sasniedzamos mērķus un to izpildes

			<p>kritērijus un plāno savu darbību. Šajā procesā ir būtiski ņemt vērā sabiedrības lielumu, darbības specifiku, sarežģītību un veikto darījumu apmēru, to dažādību un sarežģītību.</p> <p>Jaunā redakcija:</p> <p>8. Sabiedrība atbilstoši tās lielumam, darbības specifikai, sarežģītībai un veikto darījumu apmēram izstrādā un dokumentē sabiedrības stratēģiju vismaz trīs gadu periodam, kurā ietver:</p>
6.	9. Sabiedrība izstrādā darbības plānu katram gadam, kurā norāda darbības mērķus attiecīgajā periodā un raksturo svarīgākos sasniežamos rezultātus, kā arī vismaz nākamajā gadā plānoto sabiedrības finansiālo stāvokli, vietu tirgū un darbības rezultātu novērtēšanas kritērijus.	<p>Nesaderība ar KKSL 2.p.1.d. 4.p.2.d. 5.p.6.p.1.d. 19.p.2.d.3.d. KSL 12(9).p.1.d.9.a.p. KKS sniedz pakalpojumus saviem biedriem, kuru atbilstības kritēriji nosakāmi statūtos. Vienu KKS veido vienam dibināšanas līgumā un statūtos noteiktam biedru lokam. Biedra statusa kritēriji, norādāmi statūtos. KKS sniedz pakalpojumus biedriem.</p> <p>Tā ir likumā, dibināšanas līgumā un statūtos noteiktā KKS vieta tirgū, kurai jābūt atspoguļotai publiskajos reģistros.</p>	<p>Nav ņemts vērā. Skaidrojums.</p> <p>Noteikumu projektā ietvertā atsauce uz gada plānā iekļaujamo informāciju par sabiedrības vietu tirgū izriet no sabiedrības stratēģijas dokumentā ietvertās tirgus un konkurences situācijas analīzes un sabiedrības lomas un ietekmes tirgū. Plānošanas dokumenti tiek sagatavoti, lai novērtētu sabiedrības lomu un ietekmi tirgū, identificētu sabiedrības vajadzības un noteiktu sabiedrības vērtības un plānotos attīstības virzienus.</p>
7.	11. Sabiedrība nodrošina, ka valdes un padomes (ja tāda izveidota) sastāvs ir atbilstoši veidots un sabalansēts, ņemot vērā sabiedrības lielumu, darbības specifiku, sarežģītību un noteikto stratēģiju.	<p>Nesaderība ar KKSL 2.p.2.d. (2) Krājaizdevu sabiedrības galvenais uzdevums ir attīstīt savos biedros spēju darboties kopīgi, KKS nedrīkst atteikties no veidošanas pamatprincipiem, ko nosaka dibināšanas līgums un licences saņemšanai noteiktās</p>	<p>Nav ņemts vērā. Skaidrojums.</p> <p>Sabiedrība savu mērķu īstenošanai nodrošina atbilstošu tās darbības organizāciju, tai skaitā izveido sabiedrības lielumam un darbības</p>

		<p>prasības. KKS biedri ir jāizglīto, lai attīstītu viņu spēju darboties kopīgi, sagatavojot pārvaldes iemaņām un iesaistot pašpārvaldē. Tie ir KKS darbības galvenie uzdevumi. Pašpārvaldes principi prasa, lai KKS vadību veido pakalpojumu izmantotāji, kas atbilst statūtos noteiktajiem biedra statusa kritērijiem. KKS vadībai nepiesaista ārpalpojumu, bet attīsta biedros spēju darboties kopīgi. KKS veidošanas pamatprincipi pieļauj tikai kolektīva pārvaldes modeļa esamību ar biedru iesaisti (kopsapulce, padome, valde, revīzijas komisija, kredītkomiteja).</p>	<p>riskiem atbilstošu un pārredzamu organizatorisko struktūru. Tas ietver atbilstoši sabiedrības lielumam, darbības specifikai un sarežģītībai noteiktu valdes un padomes (ja tādu veido) sastāvu. Šāda pieeja neierobežo sabiedrības biedru iesaisti kolektīva pārvaldes modeļa veidošanā un iespēju darboties kopīgi.</p>
8.	V. Korporatīvās vērtības	<p>Nesaderība ar KSL un KKSL mērķos un uzdevumos noteiktajām kooperatīvajām vērtībām KSL 1.p. KKSL 2.p.2.d. KSL.31.p.2.d. Kooperatīviem jānodrošina klientu virsvadība, tāpēc biedru iesaiste lēmumu sagatavošanas procesā ir obligāta. Biedriem jābūt ziņojošiem par lēmumiem, kurus viņi pieņem. Biedri nedrīkst pieņemt lēmumus, kurus viņiem varbūt vēlāk skaidros. Korporatīvās vērtības ļauj sabiedrības intereses nodalīt no klientu interesēm, un investoru intereses pretstatīt patērētāju interesēm, To nepieļauj ne KSL, ne KKSL. KSL 1.p. nosaka - mērķis ir radīt labvēlīgus pārvaldes nosacījumus (...) biedru kopīgo ekonomisko interešu efektīvu īstenošanu.</p>	<p>Nav ņemts vērā. Skaidrojums.</p> <p>Korporatīvo vērtību nodrošināšana ir viens no labas korporatīvās pārvaldības standartiem. Noteikumu projekta V nodaļā ietvertie principi raksturo sabiedrībā izveidojamo ietvaru, kas nodrošina atbildīgu un pārdomātu darbinieku un amatpersonu rīcību ikdienas darbā. Šāda atbildīga rīcība, piemēram, nodrošinot interešu konflikta situāciju pārvaldīšanu vai iespēju iekšēji ziņot par dažādiem būtiskiem trūkumiem vai nelikumīgiem vai neētiskiem darījumiem, nevar būt pretrunā ar jebkurām citām iestādes vērtībām neatkarīgi no tā, kā šīs vērtības tiek klasificētas (korporatīvās vērtības vai kooperatīvās vērtības), tāpat šāda atbildīga darbinieku un amatpersonu rīcība nevar būt</p>

		<p>KSL 14.p.3.d. nosaka, ka sabiedrība drīkst pārstāvēt tikai pakalpojumu izmantotāju intereses.</p> <p>Korporatīvās vērtības nošķir pārvaldi no klientiem, tāpēc nespēj attīstīt biedru spēju darboties kopīgi uz savstarpējās palīdzības un pašpārvaldes principu pamata, ko prasa KKS 2.p.2.d.</p> <p>Rezultātā KKS neizglīto sabiedrību (potenciālos biedrus) un biedrus, un neveido konkurenci padomes, valdes, revīzijas komisijas, kredītkomitejas locekļiem. Kopsapulcēs izskatāmie dokumenti un izmaiņas tajos biedriem kļūst nesaprotamas.</p> <p>Kooperatīvās vērtības, pretstatā korporatīvajām vērtībām, kalpo klientu interesēm.</p>	<p>pretrunā ar jebkuriem atbildības un līdztiesības principiem.</p> <p>Noteikumu projekta V nodaļa raksturo iekšējos pasākumus, kas nodrošina darbinieku un amatpersonu korektu un pārdomātu rīcību attiecībā galvenokārt pret pašu sabiedrību un tās biedriem.</p>
9.	<p>XI. Sabiedrības padomes un valdes funkcijas iekšējās kontroles sistēmas jomā</p> <p>39. Sabiedrības padome (ja tāda izveidota) kontrolē, kā sabiedrības valde nodrošina iekšējās kontroles sistēmas izveidi un efektīvu funkcionēšanu. Veicot iekšējās kontroles sistēmas kontroli, sabiedrības padome:</p>	<p>Nesaderība ar KSL 45.p,46.p.47.p.48.p.49. p. 50.p. normām. Ja nav izveidota Padome, tās funkcijas jāveic Kopsapulcei. Noteikumi rada likumā neparedzētus šķēršļus, kas neļauj biedriem Kopsapulču starplaikos pārstāvēt savas intereses un pastāvīgi uzraudzīt valdes darbību.</p>	<p>Nav ņemts vērā.</p> <p>Skaidrojums.</p> <p>Noteikumu projekta 6. punkts nosaka, ka gadījumos, kad sabiedrība nav izveidojusi padomi, noteikumos minētos sabiedrības padomes pienākumus pilda biedru kopsapulce (pārstāvju sapulce).</p>

10.	<p>44. Sabiedrības biedru kopsapulce (pārstāvju sapulce) apstiprina revīzijas komisijas vadītāju, skaidri norādot un dokumentējot viņa pienākumus, pilnvaras un pārskatu sniegšanas kārtību. Revīzijas komisijas vadītājam lēmumu pieņemšanā un rīcībā jābūt neatkarīgam no sabiedrības valdes, piemēram, nodrošinot pakļautību sabiedrības padomei (ja tāda izveidota) vai biedru kopsapulcei (pārstāvju sapulcei), ja padome nav izveidota.</p>	<p>Neatbilstība KSL 57.p.1.d. kas paredz, ka kopsapulce ievēl vienu vai vairākus ravidentus. Papildus KKSL 10.p.3.d. 11.p.2.d. 13.p.9.d. 23.p.2.d. nosaka obligātu revidentu kopdarbību KKS kā revīzijas komisijai. Noteikumi rada likumā neparedzētus riskus, kas var kavēt KKS un revīzijas komisijas darbu.</p> <p>Spēku zaudējušais un spēkā esošais KSL un KKSL neprasa Kopsapulces apstiprinājumu revīzijas komisijas vadītājam.</p> <p>Revīzijas komisijas vadītāja apstiprināšanas kārtību nosaka Statūti, jo spēku zaudējušais KSL 39.p.1.d.2.a.p. paredzēja, ka Kopsapulce ievēl revīzijas komisijas locekļus.</p> <p>Noteikumi atceļ Statūtus, kuros komisijas vadītāju ievēl pati komisija. Tas var radīt mākslīgu problēmu, ja valde nedrīkst sasaukt kopsapulci vai biedri iebilst pret valdes darbu, bet revīzijas komisijai nav vadītāja.</p>	<p>Nemts vērā.</p> <p>Jaunā redakcija:</p> <p>44. Sabiedrība skaidri norāda un dokumentē revīzijas komisijas vadītāja pienākumus, pilnvaras un pārskatu sniegšanas kārtību. Revīzijas komisijas vadītājam lēmumu pieņemšanā un rīcībā jābūt neatkarīgam no sabiedrības valdes, piemēram, nodrošinot pakļautību sabiedrības padomei (ja tāda izveidota) vai biedru kopsapulcei (pārstāvju sapulcei), ja padome nav izveidota.</p>
-----	---	---	---