K. VALDEMĀRA IELA 2A, RĪGA, LV-1050, LATVIJA. TĀLRUNIS +371 67022300, E-PASTS INFO@BANK.LV, WWW.BANK.LV

Projekts (1. variants)

|  |  |
| --- | --- |
| [Datums] | Noteikumi Nr. [\_\_\_\_] |

Rīgā

**Maksājumu iestādes un elektroniskās naudas iestādes darbību regulējošo prasību un pārskatu sagatavošanas noteikumi**

Izdoti saskaņā ar

Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likuma

35. panta otro daļu, 38. panta pirmās daļas 1. punktu un

48. panta pirmo daļu,

Latvijas Bankas likuma 63. panta otro daļu un

68. panta trešo daļu

1. Vispārīgie jautājumi
2. Noteikumi nosaka:
   1. maksājumu iestādes pašu kapitāla prasības aprēķināšanas kārtību;
   2. aktīvus, kādos Latvijā reģistrēta vai licencēta maksājumu iestāde un Latvijā reģistrēta vai licencēta elektroniskās naudas iestāde (turpmāk kopā – iestāde) drīkst ieguldīt no maksājumu pakalpojumu izmantotājiem vai cita maksājumu pakalpojumu sniedzēja saņemto naudu, ja nākamās darba dienas beigās pēc šīs naudas saņemšanas dienas tā vēl nav ieskaitīta saņēmēja kontā vai nosūtīta citam maksājumu pakalpojumu sniedzējam un nav ieskaitīta atsevišķā kontā bankā;
   3. prasības un kārtību, saskaņā ar kuru iestāde sagatavo un iesniedz Latvijas Bankai pārskatus par tās darbību (turpmāk – pārskats), kuri satur statistiskos datus, un iestāžu uzraudzībai nepieciešamo informāciju, kura nav statistiskie dati (turpmāk kopā – dati);
   4. pārskatu iesniegšanas termiņus;
   5. pārskatos iekļauto datu glabāšanas ilgumu.
3. Terminu "nerezidenti", "rezidenti" un "centrālā banka" lietojums atbilst Latvijas Bankas noteikumos, kas nosaka statistisko datu par kredītiestāžu un citu monetāro finanšu iestāžu finansiālo stāvokli (MBP) sagatavošanu un iesniegšanu, sniegtajam šo terminu skaidrojumam. Citi šajos noteikumos lietotie termini atbilst Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likumā (turpmāk – Likums) un Eiropas Parlamenta un Padomes 2013. gada 26. jūnija regulā (ES) Nr. 575/2013 par prudenciālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm, un ar ko groza regulu (ES) Nr. 648/2012 sniegtajam šo terminu skaidrojumam.
4. Pārskatos iekļautie dati nepieciešami Latvijas Bankas uzdevumu veikšanai, t. sk. tam, lai veiktu finanšu tirgus un tā dalībnieku uzraudzību un sagatavotu uzraudzības statistiku, kā arī lai informētu citas institūcijas un sabiedrību par iestāžu darbības attīstību Latvijā.
5. Pārskatos iekļautos datus Latvijas Banka glabā pastāvīgi.
6. Pārskatu sagatavošanas un iesniegšanas vispārējās prasības un kārtība un iesniegšanas termiņi
7. Licencēta iestāde, izņemot tādu maksājumu iestādi, kas sniedz vienīgi maksājuma ierosināšanas pakalpojumu vai konta informācijas pakalpojumu, sagatavo pārskatu, kas sastāv no:
   1. pārskata "Pārskata raksturlielumi" (1. pielikums), kurā iestāde uzrāda informāciju par pārskata periodu, iestādes identifikācijas kodu, pārskatu iesniegšanas shēmu, pārskatā izmantoto valūtu un valodu;
   2. "Bilances pārskata" (2. pielikums), kurā pozīciju saturs un novērtēšana atbilst Gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu likumam, izņemot papildu pozīcijas, kuru satura skaidrojums sniegts šo noteikumu III nodaļā;
   3. "Peļņas vai zaudējumu aprēķina" (3. pielikums), kurā pozīciju saturs un novērtēšana atbilst Gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu likumam, izņemot papildu pozīcijas, kuru satura skaidrojums sniegts šo noteikumu IV nodaļā;
   4. "A. Iestādes pašu kapitāla un tā pietiekamības aprēķina" (4. pielikums), kurā iestāde uzrāda kapitāla pietiekamības aprēķinu. Atsevišķu pozīciju skaidrojums sniegts šo noteikumu V nodaļā;
   5. "B. Kapitāla prasības aprēķina" (5. pielikums), kurā iestāde uzrāda iestādes kapitāla prasības aprēķinu saskaņā ar šo noteikumu 44. punktā minētajām prasībām;
   6. "Iestādes pārskata par klientu līdzekļiem" (6. pielikums), kurā iestāde uzrāda aktīvus un saistības, kuras iestādei rodas maksājumu pakalpojumu sniegšanas vai elektroniskās naudas iestādes pakalpojumu sniegšanas ietvaros, attiecīgās pozīcijas iedalot kategorijās – likvīdi vai apgrūtināti līdzekļi –, kā arī atsevišķi uzrādot bilances un ārpusbilances pozīcijas. Par apgrūtinātiem aktīviem atzīst tādus aktīvus, kuri tiešā vai netiešā veidā ir ieķīlāti vai uz kuriem attiecas vienošanās par jebkāda veida darījumu nodrošināšanu ar depozītu vai cita veida ķīlu. Atsevišķu pozīciju skaidrojums sniegts šo noteikumu VI nodaļā;
   7. pārskata "Prasības pret bankām maksājumu pakalpojumu nodrošināšanai – izvērsums" (7. pielikums), kurā iestāde uzrāda šo noteikumu 6. pielikuma pozīcijas "Prasības pret bankām maksājumu pakalpojumu nodrošināšanai kopā" (pozīcijas kods 1020) kopsummas bilancē vai ārpusbilancē izvērsumu, kā arī kredītiestādes vai centrālās bankas (turpmāk kopā – banka) BIC kodu un valsts kodu, visas izvērsuma pozīcijas iedalot kategorijās – likvīdi vai apgrūtināti līdzekļi;
   8. pārskata "Prasības pret bankām emitētās elektroniskās naudas saistību nodrošināšanai – izvērsums" (8. pielikums), kurā iestāde uzrāda šo noteikumu 6. pielikuma pozīcijas "Prasības pret bankām emitētās elektroniskās naudas saistību nodrošināšanai kopā" (pozīcijas kods 1030) kopsummas bilancē vai ārpusbilancē izvērsumu, kā arī bankas BIC kodu un valsts kodu, visas izvērsuma pozīcijas iedalot kategorijās – likvīdi vai apgrūtināti līdzekļi;
   9. pārskata "Ieguldījumi parāda vērtspapīros – izvērsums" (9. pielikums), kurā iestāde uzrāda šo noteikumu 6. pielikuma pozīcijas "Ieguldījumi parāda vērtspapīros kopā" (pozīcijas kods 1040) kopsummas bilancē vai ārpusbilancē izvērsumu, parāda vērtspapīru valsts kodu un ISIN kodu, reitingu aģentūras nosaukumu un piešķirto kredītreitingu;
   10. pārskata "Ieguldījumi ieguldījumu fondu apliecībās – izvērsums" (10. pielikums), kurā iestāde uzrāda šo noteikumu 6. pielikuma pozīcijas "Ieguldījumi ieguldījumu fondu apliecībās kopā" (pozīcijas kods 1050) kopsummas bilancē vai ārpusbilancē izvērsumu, kā arī ieguldījumu apliecības valsts kodu un ISIN kodu, visas izvērsuma pozīcijas iedalot kategorijās – likvīdi vai apgrūtināti līdzekļi;
   11. pārskata "Prasības pret maksājumu iestādēm maksājumu izpildei – izvērsums" (11. pielikums), kurā iestāde uzrāda šo noteikumu 6. pielikuma pozīcijas "Prasības pret maksājumu iestādēm maksājumu izpildei kopā" (pozīcijas kods 1060) kopsummas bilancē vai ārpusbilancē izvērsumu, kā arī bankas BIC kodu un valsts kodu, visas izvērsuma pozīcijas iedalot kategorijās – likvīdi vai apgrūtināti līdzekļi;
   12. pārskata "Prasības pret elektroniskās naudas iestādēm maksājumu izpildei – izvērsums" (12. pielikums), kurā iestāde uzrāda šo noteikumu 6. pielikuma pozīcijas "Prasības pret elektroniskās naudas iestādēm maksājumu izpildei kopā" (pozīcijas kods 1070) kopsummas bilancē vai ārpusbilancē izvērsumu, kā arī bankas BIC kodu un valsts kodu, visas izvērsuma pozīcijas iedalot kategorijās – likvīdi vai apgrūtināti līdzekļi;
   13. pārskata "Prasības pret elektroniskās naudas emitentiem – izvērsums" (13. pielikums), kurā iestāde uzrāda šo noteikumu 6. pielikuma pozīcijas "Prasības pret elektroniskās naudas emitentiem" (pozīcijas kods 1080) kopsummas bilancē vai ārpusbilancē izvērsumu, kā arī bankas BIC kodu un valsts kodu.
8. Licencēta maksājumu iestāde, kas sniedz vienīgi maksājuma ierosināšanas pakalpojumu, sagatavo šo noteikumu 1., 2., 3., 4. un 5. pielikumu.
9. Licencēta maksājumu iestāde, kas sniedz vienīgi konta informācijas pakalpojumu, sagatavo šo noteikumu 1., 2. un 3. pielikumu.
10. Reģistrēta maksājumu iestāde sagatavo šo noteikumu 1., 2., 3., 6., 7., 9., 10. un 11. pielikumu.
11. Reģistrēta elektroniskās naudas iestāde sagatavo šo noteikumu 1., 2., 3., 6., 8., 9., 10., 12. un 13. pielikumu.
12. Bankas BIC kodu uzrāda saskaņā ar starptautisko standartu ISO 9362 "Banku biznesa identifikācijas kodi".
13. Valsts kodu uzrāda saskaņā ar starptautisko standartu ISO 3166 "Valstu un to administratīvi teritoriālā iedalījuma vienību nosaukumu kodi".
14. ISIN kodu uzrāda vērtspapīriem, kuriem Nacionālo numerācijas aģentūru asociācijas dalībnieks vai pilnvarnieks piešķīris starptautisko vērtspapīru identifikācijas numuru saskaņā ar starptautisko standartu ISO 6166 "ISIN kodi".
15. Licencēta iestāde sagatavo:
    1. šo noteikumu 5. vai 6. punktā minētos datus par stāvokli katra kalendārā ceturkšņa pēdējā datumā un iesniedz Latvijas Bankai līdz attiecīgajam kalendārajam ceturksnim sekojošā mēneša 15. datumam;
    2. šo noteikumu 7. punktā minētos datus par stāvokli 30. jūnijā un 31. decembrī un iesniedz Latvijas Bankai līdz pārskata datumam sekojošā mēneša 15. datumam.
16. Licencēta iestāde, kurai ir saistošas Likuma 1. panta 38. punktā noteiktās pašu kapitāla un tā pietiekamības aprēķina prasības, sagatavo Komisijas 2020. gada 17. decembra īstenošanas regulas (ES) Nr. 2021/451, ar ko nosaka īstenošanas tehniskos standartus Eiropas Parlamenta un Padomes regulas (ES) Nr. 575/2013 piemērošanai attiecībā uz iestāžu sniegtajiem uzraudzības pārskatiem un atceļ īstenošanas regulu (ES) Nr. 680/2014 I pielikumā norādīto pārskata veidni "C 01.00 – Pašu kapitāls (CA1)" par stāvokli katra kalendārā ceturkšņa pēdējā datumā saskaņā ar šīs regulas II pielikuma norādēm un iesniedz Latvijas Bankai līdz attiecīgajam kalendārajam ceturksnim sekojošā mēneša 15. datumam.
17. Reģistrēta iestāde sagatavo:
    1. šo noteikumu 1., 2. un 3. pielikumā minētos datus par stāvokli 30. jūnijā un 31. decembrī un iesniedz Latvijas Bankai līdz pārskata datumam sekojošā mēneša 15. datumam;
    2. šo noteikumu 6., 7., 8., 9., 10., 11., 12. un 13. pielikumā minētos datus, kas tai saistoši, par stāvokli katra kalendārā ceturkšņa pēdējā datumā un iesniedz Latvijas Bankai līdz attiecīgajam kalendārajam ceturksnim sekojošā mēneša 15. datumam.
18. Iestāde pārskatu iesniedz Latvijas Bankai elektroniskā veidā, izmantojot nebanku statistikas sistēmu (adrese: https://stat.bank.lv), saskaņā ar Latvijas Bankas noteikumiem, kuri regulē elektronisko informācijas apmaiņu ar Latvijas Banku.
19. Iestāde paziņo Latvijas Bankai pārskata sagatavotāja kontaktinformāciju, nosūtot pārskata sagatavotāja vārdu un uzvārdu, e-pasta adresi un tālruņa numuru uz e-pasta adresi stp.info@bank.lv.
20. Pārskata sagatavošanā lietotā naudas izteiksmes vienība ir *euro.*
21. "Bilances pārskata" sagatavošanas prasības un kārtība
22. Pozīcijā "3.5.1. t. sk. klientu līdzekļu ieguldījums" (pozīcijas kods 1351) uzrāda klienta līdzekļu ilgtermiņa ieguldījumus parāda vērtspapīros vai citos ilgtermiņa ieguldījumos.
23. Pozīcijā "t. sk. ar maksājumu pakalpojumiem saistīti īstermiņa aizdevumi" (pozīcijas kods 1541) uzrāda iestādes piešķirtos kredītus saskaņā ar Likuma [37. pantā](https://likumi.lv/ta/id/301885#p37) noteikto.
24. Pozīcijā "6.3.1. t. sk. klienta līdzekļu ieguldījums" (pozīcijas kods 1631) uzrāda klienta līdzekļu īstermiņa ieguldījumus parāda vērtspapīros vai citos īstermiņa ieguldījumos.
25. Pozīcijā "7.1. t. sk. klienta līdzekļi" (pozīcijas kods 1710) uzrāda klienta naudas līdzekļus, kas atrodas iestādes kasē un iestādes norēķinu kontā kā prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm.
26. Pozīcijā "12. Galvojumi (garantijas)" (pozīcijas kods 3100) uzrāda iestādes izsniegtos galvojumus (garantijas).
27. Pozīcijā "13. Iespējamās saistības maksājumu izpildei" (pozīcijas kods 3200) uzrāda visas neatsaucamās saistības pret maksājumu pakalpojumu izmantotājiem, kas iestādei ir saistošas maksājumu izpildē.
28. Pozīcijā "14. Pārējās iespējamās saistības" (pozīcijas kods 3300) uzrāda pārējās iespējamās saistības, t. sk. aktīvus, kas ieķīlāti trešo personu saistību izpildes nodrošināšanai.
29. "Peļņas vai zaudējumu aprēķina" sagatavošanas prasības un kārtība
30. Pozīcijā "t. sk. bruto ieņēmumi, kas saistīti ar maksājumu iestādes pakalpojumu sniegšanu" (pozīcijas kods 1011) uzrāda visu veidu ieņēmumus, kurus maksājumu iestāde saņem maksājumu pakalpojumu sniegšanas ietvaros.
31. Pozīcijā "t. sk. bruto ieņēmumi, kas saistīti ar elektroniskās naudas iestādes pakalpojumu sniegšanu" (pozīcijas kods 1012) uzrāda visu veidu ieņēmumus, kurus elektroniskās naudas iestāde saņem elektroniskās naudas pakalpojumu un, ja tādi tiek sniegti, maksājumu pakalpojumu sniegšanas ietvaros.
32. "A. Iestādes pašu kapitāla un tā pietiekamības aprēķina" sagatavošanas prasības un kārtība
33. Pozīciju "Pašu kapitāla pārsniegums pār elektroniskās naudas iestādes minimālo sākotnējo kapitālu" (pozīcijas kods 700) uzrāda, ja elektroniskās naudas iestāde sniedz maksājumu pakalpojumus.
34. Licencēta maksājumu iestāde, kas sniedz vienīgi maksājuma ierosināšanas pakalpojumu, pozīcijas "Pašu kapitāla pārsniegums pār elektroniskās naudas iestādes minimālo sākotnējo kapitālu" (pozīcijas kods 700), "Pašu kapitāla pārsniegums pār iestādei noteikto kapitāla prasību (500 – B. daļas 300 – 900 x 0.02) (+/–)" (pozīcijas kods 800) un "Apgrozībā esošās elektroniskās naudas vidējais apmērs" (pozīcijas kods 900) neaizpilda.
35. Pārskata "Iestādes pārskats par klientu līdzekļiem" sagatavošanas prasības un kārtība
36. Pozīcijā "Prasības pret bankām maksājumu pakalpojumu nodrošināšanai" (pozīcijas kods 1020) uzrāda prasības pret kredītiestādēm, kurām nav konstatēta noguldījumu nepieejamība, un centrālajām bankām, ar kurām iestāde noslēgusi līgumu par atsevišķa konta izmantošanu maksājumu pakalpojumu nodrošināšanai, ievērojot Likuma 38.1panta prasības.
37. Pozīcijā "Prasības pret bankām emitētās elektroniskās naudas saistību nodrošināšanai" (pozīcijas kods 1030) uzrāda prasības pret kredītiestādēm, kurām nav konstatēta noguldījumu nepieejamība, un centrālajām bankām, ar kurām noslēgts līgums par atsevišķa konta izmantošanu naudas, kas saņemta apmaiņā pret elektronisko naudu, glabāšanai, ievērojot Likuma 38.1panta prasības.
38. Pozīcijā "Prasības pret maksājumu iestādēm maksājumu izpildei" (pozīcijas kods 1060) uzrāda prasības pret maksājumu iestādēm, ar kurām iestāde noslēgusi līgumu par atsevišķa konta izmantošanu maksājumu pakalpojumu nodrošināšanai.
39. Pozīcijā "Prasības pret elektroniskās naudas iestādēm maksājumu izpildei" (pozīcijas kods 1070) uzrāda prasības pret elektroniskās naudas iestādēm, ar kurām iestāde noslēgusi līgumu par atsevišķa konta izmantošanu maksājumu pakalpojumu nodrošināšanai.
40. Pozīcijā "Prasības pret elektroniskās naudas emitentiem" (pozīcijas kods 1080) uzrāda prasības pret elektroniskās naudas emitentu vai tā pārstāvi, kuras iestādei rodas savu klientu vārdā, turot cita emitenta emitēto elektronisko naudu.
41. Pozīcijā "Pārējās prasības, kas saistītas ar maksājumu izpildi" (pozīcijas kods 1090) uzrāda prasības pret maksājumu iestādes pārstāvjiem un citām personām, ar kurām noslēgti sadarbības līgumi maksājumu pakalpojumu izpildei.
42. Pozīcijā "Pārējās prasības, kas saistītas ar elektroniskās naudas emisiju" (pozīcijas kods 1100) uzrāda prasības pret elektroniskās naudas iestādes pārstāvjiem un citām personām, ar kurām noslēgti līgumi elektroniskās naudas emisijas pakalpojumu nodrošināšanai.
43. Pozīcijā "Saistības pret maksājumu pakalpojumu izmantotājiem" (pozīcijas kods 2010) uzrāda iestādes saņemto naudu, ja nākamās darba dienas beigās pēc šīs naudas saņemšanas dienas tā vēl nav ieskaitīta saņēmēja kontā vai nosūtīta citam maksājumu pakalpojumu sniedzējam.
44. Pozīcijā "Saistības pret elektroniskās naudas turētājiem" (pozīcijas kods 2020) uzrāda apgrozībā esošās elektroniskās naudas daudzumu, kas elektroniskās naudas iestādei veido finanšu saistības pret elektroniskās naudas turētājiem.
45. Pozīcijā "Iepriekšējos 12 mēnešos veikto maksājumu vidējā aritmētiskā vērtība" (pozīcijas kods 2040) uzrāda vērtību, kas aprēķināta, dalot ar 12 iepriekšējo 12 kalendāro mēnešu periodā veikto maksājumu, izņemot ar elektronisko naudu veiktos maksājumus, vērtību. Ja maksājumu iestāde nav darbojusies pilnus 12 kalendāros mēnešus, šajā pozīcijā norāda veikto maksājumu vidējo aritmētisko vērtību kopš kalendārā mēneša, kad tā faktiski sākusi sniegt maksājumu pakalpojumus.
46. Pozīcijā "Veikto maksājumu kopējais apmērs maksājumu pakalpojumu sniegšanas ietvaros" (pozīcijas kods 2050) uzrāda iestādes veikto maksājumu kopējo apmēru no pārskata gada sākuma līdz attiecīgā kalendārā ceturkšņa pēdējam datumam.
47. Pozīcijā "Ar elektronisko naudu veikto maksājumu kopējais apmērs" (pozīcijas kods 2060) uzrāda maksājumu, ko iestāde ir veikusi ar savu emitēto elektronisko naudu no pārskata gada sākuma līdz attiecīgā kalendārā ceturkšņa pēdējam datumam, kopējo apmēru.
48. Pozīcijā "Apgrozībā esošās elektroniskās naudas vidējais apmērs" (pozīcijas kods 2070) uzrāda no elektroniskās naudas emitēšanas izrietošo elektroniskās naudas iestādes finanšu saistību vidējo aritmētisko vērtību, kas aprēķināta atbilstoši Likuma [1. panta](https://likumi.lv/ta/id/301885#p1) 2.3 punkta prasībām. Ja elektroniskās naudas iestāde nav darbojusies pilnus sešus kalendāros mēnešus, šajā pozīcijā norāda apgrozībā esošās elektroniskās naudas vidējo apmēru kopš elektroniskās naudas emisijas uzsākšanas dienas.
49. Pozīcijā "Atpirktās elektroniskās naudas kopējais apmērs" (pozīcijas kods 2080) uzrāda elektroniskās naudas iestādes atpirktās elektroniskās naudas kopējo apmēru no pārskata gada sākuma līdz attiecīgā kalendārā ceturkšņa pēdējam datumam.
50. Regulējošās prasības par pašu kapitāla prasību aprēķinu un par drošu, likvīdu, zema riska aktīvu noteikšanu
51. Licencēta maksājumu iestāde aprēķina pašu kapitāla prasību, izmantojot šādu formulu:

PK = k x ks,

kur:

PK – pašu kapitāla prasība;

k – koeficients, kas ir vienāds ar:

a) 0.5 – ja maksājumu iestāde sniedz tikai Likuma 1. panta 1. punkta "f" apakšpunktā minēto maksājuma pakalpojumu,

b) 1 – ja maksājumu iestāde sniedz jebkuru no Likuma 1. panta 1. punkta "a", "b", "c", "d" vai "e" apakšpunktā minētajiem maksājumu pakalpojumiem;

ks – kopsumma, kuru veido turpmāk minēto lielumu summa:

a) 4.0 procenti no iepriekšējos 12 mēnešos veikto maksājumu vidējās aritmētiskās vērtības mēnesī, ja tā nepārsniedz 5 miljonus *euro*,

b) 2.5 procenti no iepriekšējos 12 mēnešos veikto maksājumu vidējās aritmētiskās vērtības mēnesī, kas pārsniedz 5 miljonus *euro*, bet nepārsniedz 10 miljonus *euro*,

c) 1 procents no iepriekšējos 12 mēnešos veikto maksājumu vidējās aritmētiskās vērtības mēnesī, kas pārsniedz 10 miljonus *euro*, bet nepārsniedz 100 miljonus *euro*,

d) 0.5 procenti no iepriekšējos 12 mēnešos veikto maksājumu vidējās aritmētiskās vērtības mēnesī, kas pārsniedz 100 miljonus *euro*, bet nepārsniedz 250 miljonus *euro*,

e) 0.25 procenti no iepriekšējos 12 mēnešos veikto maksājumu vidējās aritmētiskās vērtības mēnesī, kas pārsniedz 250 miljonus *euro*.

1. Ja licencēta maksājumu iestāde nav darbojusies pilnus 12 kalendāros mēnešus, veikto maksājumu vidējo aritmētisko vērtību mēnesī nosaka kopš kalendārā mēneša, kad tā faktiski sākusi sniegt maksājumu pakalpojumus.
2. Likuma [38. panta](https://likumi.lv/ta/id/301885#p38) pirmās daļas 1. punktā minētie droši, likvīdi, zema riska aktīvi ir šādi neapgrūtināti aktīvi:
   1. nauda kasē;
   2. ieguldījumi parāda vērtspapīros līdz otrajai kredītkvalitātes pakāpei (ieskaitot) saskaņā ar Komisijas 2016. gada 7. oktobra īstenošanas regulu (ES) [2016/1799](http://eur-lex.europa.eu/eli/reg/2016/1799/oj/?locale=LV), ar ko nosaka īstenošanas tehniskos standartus par ārējo kredītnovērtēšanas institūciju veiktu kredītnovērtējumu kartēšanu attiecībā uz kredītrisku saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes regulas (ES) Nr. [575/2013](http://eur-lex.europa.eu/eli/reg/2013/575/oj/?locale=LV) 136. panta 1. un 3. punktu;
   3. ieguldījumi tādos ieguldījumu fondos [Ieguldījumu pārvaldes sabiedrību likuma](https://likumi.lv/ta/id/52953-ieguldijumu-parvaldes-sabiedribu-likums) izpratnē, kuri saskaņā ar fonda prospektu veic ieguldījumus vienīgi šo noteikumu [46.2](https://likumi.lv/ta/id/301885#p13.2). apakšpunktā minētajos vērtspapīros.
3. Noslēguma jautājumi
4. Atzīt par spēku zaudējušiem Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 2020. gada 22. decembra normatīvos noteikumus Nr. 244 "Maksājumu iestādes un elektroniskās naudas iestādes darbību regulējošo prasību un pārskatu sagatavošanas normatīvie noteikumi" (Latvijas Vēstnesis, 2021, Nr. 6).
5. Pārskatiem par 2023. gada 4. ceturksni un pārskatiem par 2023. gada 31. decembri piemēro Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 2020. gada 22. decembra normatīvos noteikumus Nr. 244 "Maksājumu iestādes un elektroniskās naudas iestādes darbību regulējošo prasību un pārskatu sagatavošanas normatīvie noteikumi". Šajā punktā minētos pārskatus iesniedz Latvijas Bankai līdz 2024. gada 15. janvārim.
6. Noteikumi stājas spēkā 2024. gada 1. janvārī.

**Informatīva atsauce uz Eiropas Savienības direktīvām**

Noteikumos iekļautas tiesību normas, kas izriet no:

1) Eiropas Parlamenta un Padomes 2009. gada 16. septembra direktīvas 2009/110/EK par elektroniskās naudas iestāžu darbības sākšanu, veikšanu un konsultatīvu uzraudzību, par grozījumiem direktīvā 2005/60/EK un direktīvā 2006/48/EK un par direktīvas 2000/46/EK atcelšanu;

2) Eiropas Parlamenta un Padomes 2015. gada 25. novembra direktīvas 2015/2366/ES par maksājumu pakalpojumiem iekšējā tirgū, ar ko groza direktīvas 2002/65/EK, 2009/110/EK un 2013/36/ES un regulu (ES) Nr. 1093/2010 un atceļ direktīvu 2007/64/EK.

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

|  |  |
| --- | --- |
| Latvijas Bankas prezidents | M. Kazāks |

1. pielikums

Latvijas Bankas 2023. gada

noteikumiem Nr. [\_\_\_\_\_]

**Pārskata raksturlielumi**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| N. p. k. | Kategorija | Vērtība |
| 1. | Pārskata periods (no) |  |
| 2. | Pārskata periods (līdz) |  |
| 3. | Tirgus dalībnieka kods |  |
| 4. | Shēma |  |
| 5. | Valūta |  |
| 6. | Valoda |  |

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

|  |  |
| --- | --- |
| Latvijas Bankas prezidents | M. Kazāks |

2. pielikums

Latvijas Bankas 2023. gada

noteikumiem Nr. [\_\_\_\_\_]

**Bilances pārskats**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Pozīcijas nosaukums | Pozīcijas kods | Uzskaites vērtība (*euro*) | | |
| Rezidenti | Nerezi-denti | Kopā (1+2) |
| A | B | 1 | 2 | 3 |
| AKTĪVS (1100+1200+1300+1400+1500+1600+1700) | 1000 |  |  |  |
| 1. Nemateriālie ieguldījumi | 1100 |  |  |  |
| 2. Pamatlīdzekļi (1210+1220) | 1200 |  |  |  |
| 2.1. Nekustamie īpašumi | 1210 |  |  |  |
| 2.2. Pārējie | 1220 |  |  |  |
| 3. Ilgtermiņa finanšu ieguldījumi (1310+1320+1330+1340+1350+1360+1370+1380) | 1300 |  |  |  |
| 3.1. Līdzdalība radniecīgo sabiedrību kapitālā | 1310 |  |  |  |
| 3.2. Aizdevumi radniecīgajām sabiedrībām | 1320 |  |  |  |
| 3.3. Līdzdalība asociēto sabiedrību kapitālā | 1330 |  |  |  |
| 3.4. Aizdevumi asociētajām sabiedrībām | 1340 |  |  |  |
| 3.5. Pārējie vērtspapīri un ieguldījumi | 1350 |  |  |  |
| 3.5.1. t. sk. klientu līdzekļu ieguldījums | 1351 |  |  |  |
| 3.6. Pašu akcijas un daļas | 1360 |  |  |  |
| 3.7. Aizdevumi akcionāriem vai dalībniekiem un vadībai | 1370 |  |  |  |
| 3.8. Pārējie | 1380 |  |  |  |
| 4. Krājumi | 1400 |  |  |  |
| 5. Debitori (1510+1520+1530+1540+1550+1560+1570) | 1500 |  |  |  |
| 5.1. Pircēju un pasūtītāju parādi | 1510 |  |  |  |
| 5.2. Radniecīgo sabiedrību parādi | 1520 |  |  |  |
| 5.3. Asociēto sabiedrību parādi | 1530 |  |  |  |
| 5.4. Citi debitori | 1540 |  |  |  |
| 5.4.1. t. sk. ar maksājumu pakalpojumiem saistīti īstermiņa aizdevumi | 1541 |  |  |  |
| 5.5. Neiemaksātās daļas sabiedrības kapitālā | 1550 |  |  |  |
| 5.6. Īstermiņa aizdevumi akcionāriem vai dalībniekiem un vadībai | 1560 |  |  |  |
| 5.7. Pārējie | 1570 |  |  |  |
| 6. Īstermiņa finanšu ieguldījumi (1610+1620+1630+1640) | 1600 |  |  |  |
| 6.1. Līdzdalība radniecīgo sabiedrību kapitālā | 1610 |  |  |  |
| 6.2. Pašu akcijas vai daļas | 1620 |  |  |  |
| 6.3. Pārējie vērtspapīri un līdzdalība kapitālā | 1630 |  |  |  |
| 6.3.1. t. sk. klienta līdzekļu ieguldījums | 1631 |  |  |  |
| 6.4. Pārējie | 1640 |  |  |  |
| 7. Nauda | 1700 |  |  |  |
| 7.1. t. sk. klienta līdzekļi | 1710 |  |  |  |
| PASĪVS (2100+2200+2300+2400) | 2000 |  |  |  |
| 8. Pašu kapitāls (2110+2120+2130+2140+2150+2160+2170+2180) | 2100 |  |  |  |
| 8.1. Akciju vai daļu kapitāls (pamatkapitāls) | 2110 |  |  |  |
| 8.2. Akciju (daļu) emisijas uzcenojums | 2120 |  |  |  |
| 8.3. Ilgtermiņa ieguldījumu pārvērtēšanas rezerve | 2130 |  |  |  |
| 8.4. Finanšu instrumentu patiesās vērtības rezerve | 2140 |  |  |  |
| 8.5. Rezerves | 2150 |  |  |  |
| 8.6. Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa vai nesegtie zaudējumi | 2160 |  |  |  |
| 8.7. Pārskata gada peļņa vai zaudējumi | 2170 |  |  |  |
| 8.8. Pārējie | 2180 |  |  |  |
| 9. Uzkrājumi | 2200 |  |  |  |
| 10. Ilgtermiņa kreditori (2310+2320+2330+2340+2350+2360+2370+2380) | 2300 |  |  |  |
| 10.1. Aizņēmumi no kredītiestādēm | 2310 |  |  |  |
| 10.2. Citi aizņēmumi | 2320 |  |  |  |
| 10.3. No pircējiem saņemtie avansi | 2330 |  |  |  |
| 10.4. Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem | 2340 |  |  |  |
| 10.5. Parādi radniecīgajām sabiedrībām | 2350 |  |  |  |
| 10.6. Parādi asociētajām sabiedrībām | 2360 |  |  |  |
| 10.7. Neizmaksātās dividendes | 2370 |  |  |  |
| 10.8. Pārējie | 2380 |  |  |  |
| 11. Īstermiņa kreditori (2410+2420+2430+2440+2450+2460+2470+2480+2490) | 2400 |  |  |  |
| 11.1. Aizņēmumi no kredītiestādēm | 2410 |  |  |  |
| 11.2. Citi aizņēmumi | 2420 |  |  |  |
| 11.3. No pircējiem saņemtie avansi | 2430 |  |  |  |
| 11.4. Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem | 2440 |  |  |  |
| 11.5. Parādi radniecīgajām sabiedrībām | 2450 |  |  |  |
| 11.6. Parādi asociētajām sabiedrībām | 2460 |  |  |  |
| 11.7. Neizmaksātās dividendes | 2470 |  |  |  |
| 11.8. Uzkrātās saistības | 2480 |  |  |  |
| 11.9. Pārējie | 2490 |  |  |  |
| 12. IESPĒJAMĀS SAISTĪBAS (3100+3200+3300) | 3000 |  |  |  |
| 12.1. Galvojumi (garantijas) | 3100 |  |  |  |
| 12.2. Iespējamās saistības maksājumu izpildei | 3200 |  |  |  |
| 12.3. Pārējās iespējamās saistības | 3300 |  |  |  |

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

|  |  |
| --- | --- |
| Latvijas Bankas prezidents | M. Kazāks |

3. pielikums

Latvijas Bankas 2023. gada

noteikumiem Nr. [\_\_\_\_\_]

**Peļņas vai zaudējumu aprēķins**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Pozīcijas nosaukums | Pozīcijas kods | Uzskaites vērtība (*euro*) |
| A | B | 1 |
| Neto apgrozījums | 1010 |  |
| t. sk. bruto ieņēmumi, kas saistīti ar maksājumu iestādes pakalpojumu sniegšanu | 1011 |  |
| t. sk. bruto ieņēmumi, kas saistīti ar elektroniskās naudas iestādes pakalpojumu sniegšanu | 1012 |  |
| Pārdotās produkcijas ražošanas pašizmaksa, pārdoto preču vai sniegto pakalpojumu iegādes izmaksas, t. sk. izmaksas, kas saistītas ar iestādes pakalpojumu sniegšanu | 1020 |  |
| Bruto peļņa vai zaudējumi (1010–1020) | 1030 |  |
| Pārdošanas izmaksas | 1040 |  |
| Administrācijas izmaksas | 1050 |  |
| Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi | 1060 |  |
| Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas | 1070 |  |
| Ieņēmumi no līdzdalības (1081+1082+1083) | 1080 |  |
| a) radniecīgo sabiedrību kapitālā | 1081 |  |
| b) asociēto sabiedrību kapitālā | 1082 |  |
| c) citu sabiedrību kapitālā | 1083 |  |
| Ieņēmumi no pārējiem vērtspapīriem un aizdevumiem, kas veidojuši ilgtermiņa finanšu ieguldījumus (1091+1092) | 1090 |  |
| a) no radniecīgajām sabiedrībām | 1091 |  |
| b) no asociētajām sabiedrībām un citām sabiedrībām, kā arī no vērtspapīriem un citiem ilgtermiņa debitoriem | 1092 |  |
| Pārējie procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi (1101+1102) | 1100 |  |
| a) no radniecīgajām sabiedrībām | 1101 |  |
| b) no citām personām | 1102 |  |
| Ilgtermiņa un īstermiņa ieguldījumu pārvērtēšanas rezultāts (+/–) | 1110 |  |
| Realizētais ilgtermiņa un īstermiņa ieguldījumu vērtības pieaugums/samazinājums (+/–) | 1120 |  |
| Procentu maksājumi un tamlīdzīgas izmaksas (1131+1132) | 1130 |  |
| a) radniecīgajām sabiedrībām | 1131 |  |
| b) citām personām | 1132 |  |
| Peļņa vai zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas (1030–1040–1050+1060–1070+1080+1090+1100+1110+1120–1130) | 1140 |  |
| Uzņēmumu ienākuma nodoklis par pārskata gadu | 1150 |  |
| Peļņa vai zaudējumi pēc uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas (1140–1150) | 1160 |  |
| Ārkārtas dividendes | 1170 |  |
| **Pārskata perioda peļņa vai zaudējumi  (1160–1170)** | 1180 |  |

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

|  |  |
| --- | --- |
| Latvijas Bankas prezidents | M. Kazāks |

4. pielikums

Latvijas Bankas 2023. gada

noteikumiem Nr. [\_\_\_\_\_]

**A. Iestādes pašu kapitāla un tā pietiekamības aprēķins**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Pozīcijas nosaukums | Pozīcijas kods | Summa |
| A | B | 1 |
| Pašu kapitāls | 500 |  |
| Pašu kapitāla pārsniegums pār maksājumu iestādes minimālo sākotnējo kapitālu (500 – EUR (20000; 50000; 125000)) (+/–) | 600 |  |
| Pašu kapitāla pārsniegums pār elektroniskās naudas iestādes minimālo sākotnējo kapitālu (500 – EUR 350000) (+/–) | 700 |  |
| Pašu kapitāla pārsniegums pār iestādei noteikto kapitāla prasību (500 – B. daļas 300 – 900 x 0.02) (+/–) | 800 |  |
| Apgrozībā esošās elektroniskās naudas vidējais apmērs | 900 |  |

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

|  |  |
| --- | --- |
| Latvijas Bankas prezidents | M. Kazāks |

5. pielikums

Latvijas Bankas 2023. gada

noteikumiem Nr. [\_\_\_\_\_]

**B. Kapitāla prasības aprēķins**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Pozīcijas nosaukums | Pozīci-jas kods | Iepriekšējos 12 mēnešos veikto maksājumu vidējās aritmētiskās vērtības apmērs mēnesī | | | | | | | | | | Iepriekšējos 12 mēnešos veikto maksājumu vidējā aritmētiskā vērtība mēnesī (2+4+6+ 8+10) | Koefici-ents | Kapitāla prasība (11x12) |
| līdz 5 milj. *euro* | | no 5 milj. *euro* līdz 10 milj. *euro* | | no 10 milj. *euro* līdz 100 milj. *euro* | | no 100 milj. *euro* līdz 250 milj. *euro* | | virs 250 milj. *euro* | |
| vērtī-bas ap-mērs | 4 % no vērtī-bas | vērtī-bas ap-mērs | 2.5 % no vērtī-bas | vērtī-bas ap-mērs | 1 % no vērtī-bas | vērtī-bas ap-mērs | 0.5 % no vērtī-bas | vērtī-bas ap-mērs | 0.25 % no vērtī-bas |
| A | B | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 |
| Likuma 1. panta 1. punkta "f" apakšpunktā minētais maksājumu pakalpojums | 100 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Likuma 1. panta 1. punkta "a", "b", "c", "d" un "e" apakšpunktā minētie maksājumu pakalpojumi | 200 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Kopā | 300 | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X |  |

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

|  |  |
| --- | --- |
| Latvijas Bankas prezidents | M. Kazāks |

6. pielikums

Latvijas Bankas 2023. gada

noteikumiem Nr. [\_\_\_\_\_]

**Iestādes pārskats par klientu līdzekļiem**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Pozīcijas nosaukums | Pozīcijas kods | Uzskaites vērtība (*euro*) bilancē | | | Uzskaites vērtība (*euro*) ārpusbilancē | | |
| likvīdi | apgrūtināti | kopā (1+2) | likvīdi | apgrūtināti | kopā (4+5) |
| A | B | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Nauda kasē | 1010 |  | X |  |  | X |  |
| Prasības pret bankām maksājumu pakalpojumu nodrošināšanai kopā | 1020 |  |  |  |  |  |  |
| Prasības pret bankām emitētās elektroniskās naudas saistību nodrošināšanai kopā | 1030 |  |  |  |  |  |  |
| Ieguldījumi parāda vērtspapīros kopā | 1040 |  | X |  |  | X |  |
| Ieguldījumi ieguldījumu fondu apliecībās kopā | 1050 |  |  |  |  |  |  |
| Prasības pret maksājumu iestādēm maksājumu izpildei kopā | 1060 |  |  |  |  |  |  |
| Prasības pret elektroniskās naudas iestādēm maksājumu izpildei kopā | 1070 |  |  |  |  |  |  |
| Prasības pret elektroniskās naudas emitentiem | 1080 | X | X |  | X | X |  |
| Pārējās prasības, kas saistītas ar maksājumu izpildi | 1090 | X | X |  | X | X |  |
| Pārējās prasības, kas saistītas ar elektroniskās naudas emisiju | 1100 | X | X |  | X | X |  |
| Likvīdie aktīvi kopā (1010+1020+1030+1040+1050) | 1110 |  | X | X |  | X | X |
| Saistības pret maksājumu pakalpojumu izmantotājiem | 2010 |  |  |  |  |  |  |
| Saistības pret elektroniskās naudas turētājiem | 2020 |  |  |  |  |  |  |
| Likvīdo aktīvu kopsummas iztrūkums (–) vai pārsniegums (+) pār saistībām pret maksājumu pakalpojumu izmantotājiem un elektroniskās naudas turētājiem (1110–2010–2020) | 2030 |  | X | X |  | X | X |
| t. sk. iestādes pašas līdzekļi | 2031 |  |  |  |  |  |  |
| Iepriekšējos 12 mēnešos veikto maksājumu vidējā aritmētiskā vērtība | 2040 | X | X |  | X | X |  |
| Veikto maksājumu kopējais apmērs maksājumu pakalpojumu sniegšanas ietvaros | 2050 | X | X |  | X | X |  |
| Ar elektronisko naudu veikto maksājumu kopējais apmērs | 2060 | X | X |  | X | X |  |
| Apgrozībā esošās elektroniskās naudas vidējais apmērs | 2070 | X | X |  | X | X |  |
| Atpirktās elektroniskās naudas kopējais apmērs | 2080 | X | X |  | X | X |  |

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

|  |  |
| --- | --- |
| Latvijas Bankas prezidents | M. Kazāks |

7. pielikums

Latvijas Bankas 2023. gada

noteikumiem Nr. [\_\_\_\_\_]

**Prasības pret bankām maksājumu pakalpojumu nodrošināšanai – izvērsums**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Prasības pret bankām maksājumu pakalpojumu nodrošināšanai – 6. pielikuma 1020. pozīcijas izvērsums | | | | | | |
| Bankas BIC kods | Valsts kods | ISIN kods | Reitingu aģentūras nosaukums | Kredītreitings | Uzskaites vērtība (*euro*) | | |
| likvīdi | apgrūtināti | kopā (1+2) |
| A | C | D | E | F | 1 | 2 | 3 |
|  |  | X | X | X |  |  |  |
|  |  | X | X | X |  |  |  |

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

|  |  |
| --- | --- |
| Latvijas Bankas prezidents | M. Kazāks |

8. pielikums

Latvijas Bankas 2023. gada

noteikumiem Nr. [\_\_\_\_\_]

**Prasības pret bankām emitētās elektroniskās naudas saistību nodrošināšanai – izvērsums**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Prasības pret bankām emitētās elektroniskās naudas saistību nodrošināšanai – 6. pielikuma 1030. pozīcijas izvērsums | | | | | | |
| Bankas BIC kods | Valsts kods | ISIN kods | Reitingu aģentūras nosaukums | Kredītreitings | Uzskaites vērtība (*euro*) | | |
| likvīdi | apgrūtināti | kopā (1+2) |
| A | C | D | E | F | 1 | 2 | 3 |
|  |  | X | X | X |  |  |  |
|  |  | X | X | X |  |  |  |

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

|  |  |
| --- | --- |
| Latvijas Bankas prezidents | M. Kazāks |

9. pielikums

Latvijas Bankas 2023. gada

noteikumiem Nr. [\_\_\_\_\_]

**Ieguldījumi parāda vērtspapīros – izvērsums**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Ieguldījumi parāda vērtspapīros – 6. pielikuma 1040. pozīcijas izvērsums | | | | | | |
| Emitenta nosaukums | Valsts kods | ISIN kods | Reitingu aģentūras nosaukums | Kredītreitings | Uzskaites vērtība (*euro*) | | |
| likvīdi | apgrūtināti | kopā (1+2) |
| A | C | D | E | F | 1 | 2 | 3 |
|  |  |  |  |  |  | X |  |
|  |  |  |  |  |  | X |  |

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

|  |  |
| --- | --- |
| Latvijas Bankas prezidents | M. Kazāks |

10. pielikums

Latvijas Bankas 2023. gada

noteikumiem Nr. [\_\_\_\_\_]

**Ieguldījumi ieguldījumu fondu apliecībās – izvērsums**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Ieguldījumi ieguldījumu fondu apliecībās – 6. pielikuma 1050. pozīcijas izvērsums | | | | | | |
| Ieguldījumu fonda nosaukums | Valsts kods | ISIN kods | Reitingu aģentūras nosaukums | Kredītreitings | Uzskaites vērtība (*euro*) | | |
| likvīdi | apgrūtināti | kopā (1+2) |
| A | C | D | E | F | 1 | 2 | 3 |
|  |  |  | X | X |  |  |  |
|  |  |  | X | X |  |  |  |

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

|  |  |
| --- | --- |
| Latvijas Bankas prezidents | M. Kazāks |

11. pielikums

Latvijas Bankas 2023. gada

noteikumiem Nr. [\_\_\_\_\_]

**Prasības pret maksājumu iestādēm maksājumu izpildei – izvērsums**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Prasības pret maksājumu iestādēm maksājumu izpildei – 6. pielikuma 1060. pozīcijas izvērsums | | | | | | |
| Maksājumu iestādes nosaukums | Valsts kods | ISIN kods | Reitingu aģentūras nosaukums | Kredītreitings | Uzskaites vērtība (*euro*) | | |
| likvīdi | apgrūtināti | kopā (1+2) |
| A | C | D | E | F | 1 | 2 | 3 |
|  |  | X | X | X |  |  |  |
|  |  | X | X | X |  |  |  |

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

|  |  |
| --- | --- |
| Latvijas Bankas prezidents | M. Kazāks |

12. pielikums

Latvijas Bankas 2023. gada

noteikumiem Nr. [\_\_\_\_\_]

**Prasības pret elektroniskās naudas iestādēm maksājumu izpildei – izvērsums**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Prasības pret elektroniskās naudas iestādēm maksājumu izpildei – 6. pielikuma 1070. pozīcijas izvērsums | | | | | | |
| Elektroniskās naudas iestādes nosaukums | Valsts kods | ISIN kods | Reitingu aģentūras nosaukums | Kredītreitings | Uzskaites vērtība (*euro*) | | |
| likvīdi | apgrūtināti | kopā (1+2) |
| A | C | D | E | F | 1 | 2 | 3 |
|  |  | X | X | X |  |  |  |
|  |  | X | X | X |  |  |  |

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

|  |  |
| --- | --- |
| Latvijas Bankas prezidents | M. Kazāks |

13. pielikums

Latvijas Bankas 2023. gada

noteikumiem Nr. [\_\_\_\_\_]

**Prasības pret elektroniskās naudas emitentiem – izvērsums**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Prasības pret elektroniskās naudas emitentiem – 6. pielikuma 1080. pozīcijas izvērsums | | | | | | |
| Elektroniskās naudas emitenta nosaukums | Valsts kods | ISIN kods | Reitingu aģentūras nosaukums | Kredītreitings | Uzskaites vērtība (*euro*) | | |
| likvīdi | apgrūtināti | kopā (1+2) |
| A | C | D | E | F | 1 | 2 | 3 |
|  |  | X | X | X | X | X |  |
|  |  | X | X | X | X | X |  |

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

|  |  |
| --- | --- |
| Latvijas Bankas prezidents | M. Kazāks |
|  |  |