**Latvijas Bankas noteikumu projekta "Grozījumi Latvijas Bankas 2024. gada 25. marta noteikumos Nr. 282 "Uzraudzības pārskatu sagatavošanas un iesniegšanas noteikumi****"" anotācija**

|  |  |
| --- | --- |
| **Nosaukums** | Grozījumi Latvijas Bankas 2024. gada 25. marta noteikumos Nr. 282 "Uzraudzības pārskatu sagatavošanas un iesniegšanas noteikumi" (turpmāk – noteikumu projekts) |
| **Dokumenta veids** | Latvijas Bankas noteikumi |
| **Izdošanas pamatojums** | Kredītiestāžu likuma 6. panta piektā daļa, 43. panta trešā daļa un 50. panta otrā un trešā daļa, Latvijas Bankas likuma 63. panta otrā daļa un 68. panta trešā daļa |
| **Mērķis un būtība** | Latvijas Banka ir izstrādājusi noteikumu projektu, lai:  1) precizētu personu, kas saistītas ar kredītiestādi, loku:  a) papildinot to ar partneriem, ar kuriem reģistrēta partnerība, un tādējādi nodrošinot Kredītiestāžu likuma 43. panta pirmajā daļā noteiktā riska darījumu ierobežojuma piemērošanu arī attiecībā uz riska darījumu slēgšanu ar reģistrētajiem partneriem. Šāds papildinājums nepieciešams, ņemot vērā to, ka Latvijā no 2024. gada 1. jūlija tiesiskais regulējums ļauj reģistrēt partnerību, un to, ka attiecīgi grozījumi ir plānoti arī Kredītiestāžu likuma 43. panta pirmajā daļā (likumprojekts  Nr. 25-TA-1075). Ņemot vērā minēto, atbilstoši precizēts Latvijas Bankas 2024. gada 25. marta noteikumu Nr. 282 "Uzraudzības pārskatu sagatavošanas un iesniegšanas noteikumi" (turpmāk – Noteikumi Nr. 282) 9. pielikums;  b) salāgojot Noteikumu Nr. 282 1.4. apakšpunktā lietoto terminoloģiju ar plānotajiem grozījumiem Kredītiestāžu likumā, kas ieviesīs terminus "iekšējās kontroles funkcijas" un "iekšējās kontroles funkciju vadītāji". Noteikumu Nr. 282 1.4. apakšpunktā vārdi "iekšējā audita dienesta vadītāju, risku direktoru, par darbības atbilstības kontroli atbildīgo personu un sabiedrības kontrolieri" tiek aizstāti ar vārdiem "iekšējās kontroles funkciju vadītājiem", kā arī papildus sabiedrības kontrolieris tiek izslēgts no personu, kas saistītas ar kredītiestādi, loka, ņemot vērā, ka no Komerclikuma ir izslēgts 184. pants par sabiedrības kontrolieri;  2) aizstātu atsauci uz Komisijas 2020. gada 17. decembra īstenošanas regulu (ES) 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) 680/2014, ar atsauci uz Komisijas 2024. gada 29. novembra īstenošanas regulu (ES) 2024/3117, ar ko nosaka īstenošanas tehniskos standartus Eiropas Parlamenta un Padomes regulas (ES) Nr. 575/2013 piemērošanai attiecībā uz iestāžu sniegtajiem uzraudzības pārskatiem un atceļ Komisijas īstenošanas regulu (ES) 2021/451 (turpmāk – ES regula Nr. 2024/3117), ņemot vērā, ka ES regula Nr.2024/3117 atceļ sākotnēji Noteikumos Nr. 282 minēto regulu;  3) mazinātu administratīvo slogu kredītiestādēm, salāgojot uzraudzības finanšu pārskatu (turpmāk – FINREP) sniegšanas nosacījumus individuālajā līmenī ar nosacījumiem, kas kredītiestādēm FINREP sagatavošanai noteikti prudenciālās konsolidācijas grupas līmenī atbilstoši ES regulai 2024/3117. Kredītiestāde, kas ir mazāk nozīmīgā uzraudzītā iestāde:  a) F 20.01, F 20.02, F 20.03, F 20.04, F 20.05, F 20.06, F 20.07.1 veidnes sniedz, ievērojot ES regulas Nr. 2024/3117 11. panta pirmās daļas d) punkta nosacījumus;  b) F 22.01 un F 22.02 veidnes sniedz, ievērojot ES regulas Nr. 2024/3117 11. panta pirmās daļas f) punkta nosacījumus;  c) F 23.01, F 23.02, F 23.03, F 23.04, F 23.05, F 23.06, F 24.01, F 24.02, F 24.03 un F 25.01 veidnes sniedz, ievērojot ES regulas Nr. 2021/451 11. panta pirmās daļas g) punkta nosacījumus;  d) F 47.00 veidni sniedz, ievērojot ES regulas Nr. 2021/451 11. panta pirmās daļas h) punkta nosacījumus;  4) samazinātu administratīvo slogu, mainot Noteikumu Nr. 282 5. pielikumā ietvertā pārskata "Kredītiestādes bilancē atspoguļotie trešo personu līdzekļi un arestētie naudas līdzekļi" iesniegšanas periodiskumu no ceturkšņa pret gadu, t. i., turpmāk pārskats būs jāiesniedz par stāvokli katra pārskata gada beigās līdz nākamā gada 1. februārim;  5) precizētu zemes gabalu atspoguļošanu Noteikumu Nr. 282 6. pielikumā "Pārņemto nekustamo īpašumu pārskats". Noteikumu Nr. 282 27.2. apakšpunkts tiek papildināts ar norādi, ka zemes gabaliem jāuzrāda tas Centrālās statistikas pārvaldes tīmekļvietnē publicētās būvju klasifikācijas kods, kas ir tuvs izmantojamās zemes mērķiem.  Minētie grozījumi neskar pārskatu veidņu struktūru. Noteikumu Nr. 282 9. pielikumā "Norādes 8. pielikuma "Pārskats par riska darījumiem ar personām, kas saistītas ar kredītiestādi" aizpildīšanai" tiek veikti precizējumi, kuri papildina personu, kas saistītas ar kredītiestādi, kategorijas ar partneriem, ar kuriem reģistrēta partnerība. |
| **Leģitīmais mērķis** | Noteikumu projekta leģitīmais mērķis ir citu personu tiesību aizsardzība un sabiedrības labklājības nodrošināšana. |
| **Samērīgums** | Noteikumu projekts precizē Noteikumos Nr. 282 iekļautās atsauces uz Eiropas Savienības līmeņa regulējumu un personu, kas saistītas ar kredītiestādi, loku saskaņā ar plānotajiem Kredītiestāžu likuma grozījumiem, kā arī sniedz konkrētas norādes par zemes gabalu atspoguļošanu pārskatos, līdz ar to vienkāršojot kredītiestādēm pārskatu aizpildīšanu. Vienlaikus kredītiestādēm FINREP sniedzamās informācijas apjoms individuālajā līmenī tiek salāgots ar prasībām pārskatu sniegšanai konsolidācijas grupas līmenī, kā arī tiek samazināts trešo personu līdzekļu pārskata sniegšanas periodiskums, tādējādi samazinot kredītiestādēm datu ziņošanas slogu.  Līdz ar to tiek uzlabota uzņēmējdarbības vide, jo mazākas prasības atvieglo uzņēmumu darbību, kā arī tiek stiprināta sabiedrības jeb šajā gadījumā finanšu tirgus dalībnieku uzticēšanās valsts pārvaldei – ar saprotamāku, efektīvāku un mazāk birokrātisku valsts pārvaldi.  Noteikumu projekta tvērumā ietilpstošie pārskati vai tajos iekļautā informācija jau šobrīd tiek regulāri saņemta no kredītiestādēm vai dalībvalstu kredītiestāžu filiālēm, līdz ar to dati pārskatu sagatavošanai jau šobrīd ir pieejami un noteikumu projekts neprasa kredītiestādēm vai dalībvalstu kredītiestāžu filiālēm ieviest jaunus procesus datu vākšanai un uzkrāšanai, izņemot datus par riska darījumiem ar personām, kas saistītas ar kredītiestādi, ņemot vērā, ka minēto personu loks paplašināts ar partneriem, ar kuriem reģistrēta partnerība. |
| **Spēkā stāšanās** | Noteikumu projekts stāsies spēkā 2026. gada 1. janvārī. Grozījumi Noteikumu Nr. 282 1.4. apakšpunktā un 9. pielikumā stāsies spēkā vienlaikus ar atbilstošiem grozījumiem Kredītiestāžu likuma 43. panta pirmajā daļā. Riska darījumus, kas saistīti ar partneriem, ar kuriem reģistrēta partnerība, kredītiestāde iekļaus "Pārskatā par riska darījumiem ar personām, kas saistītas ar kredītiestādi", ja riska darījums noslēgts pēc 2026. gada 1. jūlija. |
| **Ietekme uz Latvijas Bankas budžetu** | Normatīvā akta izdošana neietekmēs Latvijas Bankas budžeta ieņēmumus un izdevumus. |
| **Administratīvā sloga un izmaksu novērtējums (tirgus dalībniekiem)** | Salīdzinājumā ar spēkā esošajām normām noteikumu projekts neparedz jaunas prasības finanšu tirgus dalībniekiem, izņemot prasības kredītiestādēm attiecībā uz personu, kas saistītas ar kredītiestādi, loka paplašināšanu ar partneriem, ar kuriem reģistrēta partnerība. Šāda prasība radīs papildu administratīvo slogu un izmaksas kredītiestādēm, bet tās ieviešana ir saistīta ar Latvijā pastāvošo tiesisko regulējumu, kas ļauj reģistrēt partnerību.  Administratīvais slogs un izmaksas precīzi nav aprēķināmas, jo tās atkarīgas no vairākiem faktoriem, piemēram, no tā, vai noteikumu projektā paredzēto prasību ieviešanai kredītiestāde izmantos iekšējos vai ārējos resursus, un citiem faktoriem. |
| **Saistītie dokumenti** | Ar noteikumu projektu saistītie dokumenti:   1. Kredītiestāžu likums; 2. Latvijas Bankas likums; 3. likumprojekts "Grozījumi Kredītiestāžu likumā"  (Nr. [25-TA-1075](https://tapportals.mk.gov.lv/legal_acts/258ca19e-8464-4aaa-aac9-3d22ce06aca2)); 4. ES regula Nr. 2024/3117; 5. Latvijas Bankas 2022. gada 12. septembra noteikumi Nr. 218 "Statistisko datu par kredītiestāžu un citu monetāro finanšu iestāžu finansiālo stāvokli (MBP) sagatavošanas un iesniegšanas noteikumi"; 6. Latvijas Bankas 2022. gada 24. oktobra noteikumi Nr. 226 "Noteikumi par elektronisko informācijas apmaiņu ar Latvijas Banku"; 7. Komisijas 2024. gada 29. novembra īstenošanas regula (ES) Nr. 2024/3117, ar ko nosaka īstenošanas tehniskos standartus Eiropas Parlamenta un Padomes regulas (ES) 575/2013 piemērošanai attiecībā uz iestāžu sniegtajiem uzraudzības pārskatiem 8. Eiropas Banku iestādes 2019. gada 9. decembra pamatnostādnes EBI/GL/2019/05 "Pamatnostādnes par saskaņotām definīcijām un veidnēm kredītiestāžu finansēšanas plāniem saskaņā ar Eiropas Sistēmisko risku kolēģijas 2012. gada 20. decembra ieteikumu (ESRB/2012/2)". |
| **Saskaņošana ar Eiropas Centrālo banku** | Noteikumu projektu nav nepieciešams saskaņot ar Eiropas Centrālo banku. |
| **Saskaņošana ar citām publiskām un privātām personām** | Noteikumu projekts 2025. gada 3. decembrī tika publicēts Latvijas Bankas tīmekļvietnes  [www.bank.lv](http://www.bank.lv) sadaļas "Tiesību akti" apakšsadaļā "Sabiedrības līdzdalība", un par to līdz 2025. gada 10. decembrim bija iespējama sabiedrības līdzdalība.  Vienlaikus par noteikumu projektu un notiekošo sabiedrības līdzdalību individuāli tika informēta Latvijas Finanšu nozares asociācija, kā arī ārpus asociācijas esošās bankas, kurām būs saistoša noteikumu projektā ietverto prasību izpilde. |
| **Saskaņošanas rezultāti** | Saskaņošanas procesā un sabiedrības līdzdalības rezultātā par noteikumu projektu netika saņemti priekšlikumi vai iebildumi. Līdz ar to noteikumu projekts ir saskaņots bez priekšlikumiem vai iebildumiem. |