

**Latvijas Bankas noteikumu projekta "Grozījumi Latvijas Bankas 2023. gada 27. novembra noteikumos Nr. 259 "Kredītiestāžu licencēšanas, atsevišķu atļauju izsniegšanas un informācijas sniegšanas noteikumi"" anotācija**

|                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|-----------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Nosaukums</b>            | Grozījumi Latvijas Bankas 2023. gada 27. novembra noteikumos Nr. 259 "Kredītiestāžu licencēšanas, atsevišķu atļauju izsniegšanas un informācijas sniegšanas noteikumi" (turpmāk – noteikumu projekts)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| <b>Dokumenta veids</b>      | Latvijas Bankas noteikumi                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| <b>Izdošanas pamatojums</b> | Kredītiestāžu likuma 13. panta ceturtā daļa un 50. panta otrā un trešā daļa                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| <b>Mērķis un būtība</b>     | <p>2026. gada 9. jūnijā stājās spēkā grozījumi Kredītiestāžu likumā, kas ievieš Eiropas Parlamenta un Padomes 2024. gada 31. maija direktīvu (ES) 2024/1619, ar ko groza direktīvu 2013/36/ES attiecībā uz uzraudzības pilnvarām, sankcijām, trešo valstu filiālēm un vides, sociālajiem un pārvaldības riskiem (turpmāk – Direktīva 2024/1619).</p> <p>Direktīva 2024/1619 nosaka vienotus minimālos standartus kredītiestāžu reorganizācijai, nozīmīga uzņēmuma pārejai, nozīmīgas līdzdalības iegūšanai, kā arī ārvalsts kredītiestādes filiāles darbības atļaujas saņemšanai.</p> <p>Noteikumu projekts izstrādāts, lai noteiktu iesniedzamo informāciju un dokumentus, ja kredītiestāde vai Kredītiestāžu likuma 33.<sup>6</sup> panta pirmajā daļā minētās pārvaldītājsabiedrības vēlas saņemt atļauju nozīmīgas līdzdalības iegūšanai vai reorganizācijai. Noteikumu projekts paredz informācijas sniegšanu tikai tādā apjomā, kāds tiks noteikts tieši piemērojamā Eiropas Savienības tiesību aktā – regulatīvajos tehniskajos standartos, kas nosaka minimālo informāciju, novērtēšanas metodiku un procesu attiecībā uz būtiskām iegādēm, būtisku aktīvu vai saistību nodošanu, apvienošanu un sadalīšanu (turpmāk – Darījumu noteikumi). Minēto regulatīvo tehnisko standartu projekts ir apstiprināts Eiropas Banku iestādē un iesniegts Eiropas Komisijai pieņemšanai.<sup>1</sup></p> <p>Noteikumu projekts izstrādāts, lai noteiktu iesniedzamo informāciju un dokumentus, ja kredītiestāde vai Kredītiestāžu likuma 33.<sup>6</sup> panta pirmajā daļā minētās pārvaldītājsabiedrības vēlas saņemt atļauju nozīmīga uzņēmuma pārejai. Spēkā esošie Latvijas Bankas 2023. gada 27. novembra noteikumi Nr. 259 "Kredītiestāžu licencēšanas, atsevišķu atļauju izsniegšanas un informācijas sniegšanas noteikumi" (turpmāk –</p> |

<sup>1</sup> [Technical standards on prudentially material transactions under CRD | European Banking Authority](#)

|  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|--|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  | <p>noteikumi) jau paredzēja konkrētus dokumentus un informāciju, kas sniedzama nozīmīga uzņēmuma pārejas gadījumā. Ar noteikumu projektu normas pārskatītas un salāgotas ar Darījumu noteikumiem<sup>2</sup>. Noteikumos tiek saglabāta norma par kredītiestādes kā nozīmīga uzņēmuma nodevēja pienākumu iesniegt Latvijas Bankai klientu lietu nodošanas aktu vai citu dokumentu, pēc kura identificējami klienti, ja nozīmīga uzņēmuma pārejas rezultātā klientu lietas tiek nodotas Latvijas Nacionālajam arhīvam, nevis kredītiestādes nozīmīga uzņēmuma ieguvējam. Minētā informācija ir īpaši būtiska, kad pēc nozīmīga uzņēmuma pārejas, kredītiestādes darbības izbeigšanas vai likvidācijas klientam rodas nepieciešamība iegūt kādu informāciju par sevi. Informācija par konkrētu klientu lietu atrašanās vietu ļauj efektīvāk veikt uzraudzību un aizsargāt klientu intereses.</p> <p>Noteikumu projekts paredz, ka minētās normas kredītiestādēm un pārvaldītājsabiedrībām būs saistošas ar dienu, kad attiecīgie tiesību akti būs spēkā.</p> <p>Tāpat noteikumu projekts precizē iesniedzamo informāciju, lai ārvalsts kredītiestāde saņemtu atļauju ārvalsts kredītiestādes filiāles darbībai Latvijas Republikā. Konkrētais iesniedzamās informācijas saturs un dokumenti tiks noteikti vienoti Eiropas Banku iestādes 2026. gada 7. jūlija pamatnostādnēs EBA/GL/2026/08 "Pamatnostādnes par trešo valstu filiāļu licencēšanu (atļauju izsniegšanu) saskaņā ar Direktīvas 2013/36/ES 48.c panta 8. punktu" (turpmāk – Licencēšanas pamatnostādnes).</p> <p>Eiropas Banku iestādes 2026. gada 2. marta pamatnostādnes EBA/GL/2026/03 "Pamatnostādnes par instrumentiem, kas pieejami trešo valstu filiālēm neierobežotai un tūlītējai izmantošanai, lai segtu riskus vai zaudējumus saskaņā ar Direktīvas 2013/36/ES 48.e panta 2. punkta c) apakšpunktu" nosaka prasības instrumentiem, kurus ārvalsts kredītiestādes filiāle var izmantot minimālā nošķirtā kapitāla prasības izpildei, lai nodrošinātu to neierobežotu un tūlītēju pieejamību risku un zaudējumu segšanai, kā arī minimālos darbības nosacījumus, lai nodrošinātu prasību par nošķirtā kapitāla instrumentu noguldīšanu darījumu kontā un pieejamību izmantošanai ārvalsts kredītiestādes filiāles noregulējuma vai likvidācijas gadījumā izpildi.</p> <p>Ņemot vērā minētās pamatnostādnes, noteikumu projekts paredz pienākumu ārvalsts kredītiestādes filiālei, lai saņemtu atļauju darbībai Latvijas Republikā, iesniegt Latvijas Bankai informāciju, kas apliecina atbilstību pamatnostādnēs noteiktajām prasībām un spēju tās nepārtraukti ievērot.</p> |
|--|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

|                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|--------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                          | <p>No noteikumiem tiek izslēgta IX nodaļa, kas noteica informācijas sniegšanu par ārvalsts kredītiestādes filiāles darbību Latvijas Republikā, ņemot vērā, ka konkrētā nodaļa pārņēma Eiropas Parlamenta un Padomes 2019. gada 20. maija direktīvas 2019/878, ar ko direktīvu 2013/36/ES groza attiecībā uz atbrīvotajām sabiedrībām, finanšu pārvaldītājsabiedrībām, jauktām finanšu pārvaldītājsabiedrībām, atalgojumu, uzraudzības pasākumiem un pilnvarām, kā arī kapitāla saglabāšanas pasākumiem, prasības, kas ar Direktīvu 2024/1619 ir izslēgtas.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| <b>Leģitīmais mērķis</b> | <p>Noteikumu projekts izstrādāts citu personu tiesību un sabiedrības labklājības aizsardzībai, pilnveidojot atļauju izsniegšanas un informācijas sniegšanas regulējumu un nodrošinot tā atbilstību aktuālajam Eiropas Savienības un nacionālajam tiesiskajam regulējumam.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| <b>Samērīgums</b>        | <p>Atbilstošākais veids, kā noteikt vienotas informācijas sniegšanas prasības, ir izdot finanšu tirgus dalībniekiem saistošus noteikumus, kuri sniedz skaidru priekšstatu par iesniedzamās informācijas un dokumentu apjomu.</p> <p>Noteikumu projektā ietvertās tiesību normas atbilst samērīguma principam, jo:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- pirmkārt, ar noteikumu projektu un tajā ietvertajām prasībām tiek sasniegts leģitīmais mērķis (citu personu tiesību un sabiedrības labklājības aizsardzība);</li> <li>- otrkārt, nepastāv tādi alternatīvi līdzekļi, kas sasniegtu leģitīmo mērķi tādā pašā kvalitātē;</li> <li>- treškārt, labums, ko iegūs sabiedrība, būs lielāks par noteikumu projektā ietverto prasību radītajām negatīvajām sekām.</li> </ul> <p>Noteikumu projekts ir piemērots leģitīmā mērķa sasniegšanai, jo nodrošinās, ka Latvijas Bankai būs pietiekama informācija, lai pārliecinātos, ka ārvalstu kredītiestāžu filiāļu veiktās darbības atbilst Kredītiestāžu likuma prasībām. Tas ir nepieciešams, jo ar citiem līdzekļiem Latvijas Bankai nav iespējas iegūt atļaujas izsniegšanai nepieciešamos dokumentus un informāciju, kā arī tas ir samērīgs, jo dokumentu vai informācijas apjoms ir rūpīgi izvērtēts un netiek pieprasīta nevajadzīga informācija. Tādējādi tiek nodrošināts, ka sabiedrības ieguvums ir lielāks par ārvalstu kredītiestāžu filiāļu tiesībām un likumiskajām interesēm nodarīto zaudējumu.</p> <p>Grozījumi samazina Latvijas Bankai iesniedzamās informācijas apjomu, tādējādi samazinot birokrātisko slogu ārvalstu kredītiestāžu filiālēm. Līdz ar to tiek</p> |

<sup>2</sup> Technical standards on prudentially material transactions under CRD | European Banking Authority

|                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|--------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                          | <p>uzlabota uzņēmējdarbības vide, jo mazākas prasības un ātrāki procesi 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.</p> <p>Noteikumu projekts precizē prasības, kas attiecināmas uz kredītiestādēm un pārvaldītājsabiedrībām, ja tās vēlas veikt reorganizāciju vai nozīmīgu uzņēmuma pāreju vai iegūt nozīmīgu līdzdalību. Noteikumu projekts paredz iesniegt informāciju tikai tajā apjomā, kādā paredzēs tieši piemērojamie Eiropas Savienības tiesību akti, papildus paredzot tikai sniegt informāciju par klientu lietām, kas ir būtiska gan klientam, gan uzraudzības vai tiesībsargājošajām iestādēm konkrētu procesu realizācijai.</p> |
| <b>Spēkā stāšanās</b>                                                    | Atbilstoši Latvijas Bankas likuma 8. panta otrajai daļai – nākamajā dienā pēc apstiprinātā noteikumu projekta publicēšanas oficiālajā izdevumā "Latvijas Vēstnesis".                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| <b>Ietekme uz Latvijas Bankas budžetu</b>                                | Nav ietekmes uz Latvijas Bankas budžetu.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| <b>Administratīvā sloga un izmaksu novērtējums (tirgus dalībniekiem)</b> | Noteikumu projekts neparedz jaunas nacionālās prasības esošajiem tirgus dalībniekiem, līdz ar to tiem netiek uzlikts jauns administratīvais slogs nacionālajā līmenī.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| <b>Saistītie dokumenti</b>                                               | <p>Ar noteikumu projektu saistītie dokumenti:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Kredītiestāžu likums;</li> <li>2) Latvijas Bankas 2023. gada 27. novembra noteikumi Nr. 259 "Kredītiestāžu licencēšanas, atsevišķu atļauju izsniegšanas un informācijas sniegšanas noteikumi";</li> <li>3) Direktīva 2024/1619;</li> <li>4) <a href="#">Darījumu noteikumi</a>;</li> <li>5) <a href="#">Eiropas Banku iestādes 2026. gada 2. marta pamatnostādnes EBA/GL/2026/03 "Pamatnostādnes par instrumentiem, kas pieejami trešo valstu filiālēm neierobežotai un tūlītējai izmantošanai, lai segtu riskus vai zaudējumus saskaņā ar Direktīvas 2013/36/ES 48.e panta 2. punkta c) apakšpunktu"</a>;</li> <li>6) <a href="#">Licencēšanas pamatnostādnes</a>.</li> </ol>                                    |
| <b>Saskaņošana ar Eiropas Centrālo banku</b>                             | Nav nepieciešama.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| <b>Saskaņošana ar citām publiskām un privātām personām</b>               | <p>Noteikumu projekts tiks publicēts Latvijas Bankas tīmekļvietnes <a href="http://www.bank.lv">www.bank.lv</a> sadaļas "Tiesību akti" apakšsadaļā "Sabiedrības līdzdalība", un par to būs iespējama sabiedrības līdzdalība.</p> <p>Vienlaikus par noteikumu projektu un notiekošo sabiedrības līdzdalību tiks informēta Latvijas Finanšu nozares asociācija un kredītiestādes, kuras nav Latvijas Finanšu nozares asociācijas biedres.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |

|                               |                                                                                                                                                 |
|-------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                               | Pēc sabiedrības līdzdalības noslēguma noteikumu projekts tiks iesniegts izskatīšanai Latvijas Bankas konsultatīvās finanšu tirgus padomes sēdē. |
| <b>Saskaņošanas rezultāti</b> | Informācija tiks aktualizēta pēc saskaņošanas noslēguma.                                                                                        |

Eiropas Savienības tiesību aktu pārņemšanas/ieviešanas tabula

**Latvijas Bankas noteikumu projekta nosaukums:** Latvijas Bankas noteikumu projekts "Grozījumi Latvijas Bankas 2023. gada 27. novembra noteikumos Nr. 259 "Kredītiestāžu licencēšanas, atsevišķu atļauju izsniegšanas un informācijas sniegšanas noteikumi"" (turpmāk – Projekts)

**Eiropas Savienības tiesību akta nosaukums:** Eiropas Parlamenta un Padomes 2024. gada 31. maija direktīva (ES) 2024/1619, ar ko groza direktīvu 2013/36/ES attiecībā uz uzraudzības pilnvarām, sankcijām, trešo valstu filiālēm un vides, sociālajiem un pārvaldības riskiem (turpmāk – Direktīva 2024/1619)

| Eiropas Savienības tiesību akta pants, punkts vai apakšpunkts, kurā paredzētās prasības Latvijā jāizpilda (norāda pēc iespējas konkrētāku teksta vienību) | Projekta punkts/apakšpunkts, kas izpilda A ailē minēto prasību (norāda pēc iespējas konkrētāku teksta vienību) | Vai A ailē minētā prasība ar B ailē minēto projekta punktu/apakšpunktu tiek izpildīta pilnībā vai daļēji (ja daļēji, norāda, kur un kā ir vai tiks nodrošināta prasības pilnīga izpilde) | Vai B ailē norādītais projekta punkts/apakšpunkts paredz stingrākas prasības, nekā A ailē minētā prasība (ja paredz stingrākas prasības, papildus norāda pamatojumu šādu stingrāku prasību nepieciešamībai) | Vai A ailē minētā prasība ir jāizpilda obligāti (ja Eiropas Savienības tiesību akts paredz izvēles iespēju, papildus norāda, vai un kādēļ šī rīcības brīvība Latvijā ir vai nav jāizmanto) | Vai A ailē minētais Eiropas Savienības tiesību akts paredz dalībvalsts paziņošanas pienākumu Eiropas Savienības institūcijām (ja paredz, norāda, kas un kādā termiņā šo paziņošanas pienākumu izpildīs) |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| A                                                                                                                                                         | B                                                                                                              | C                                                                                                                                                                                        | D                                                                                                                                                                                                           | E                                                                                                                                                                                          | F                                                                                                                                                                                                       |
| Direktīvas 2024/1619 1. panta 12. punkts (Direktīvas 2013/36/ES                                                                                           | Projekta 7. punkts (noteikumu 13. punkts)                                                                      | Izpilda pilnībā                                                                                                                                                                          | Nē                                                                                                                                                                                                          | Jā                                                                                                                                                                                         | Direktīvas 2024/1619 2. panta 2. punkts paredz, ka dalībvalstis dara Eiropas Komisijai zināmus to tiesību aktu galvenos                                                                                 |

|                                        |  |  |  |  |                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|----------------------------------------|--|--|--|--|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 27.f panta<br>1. punkta trešā<br>daļa) |  |  |  |  | <p>noteikumus, ko tās pieņem jomā, uz kuru attiecas šī direktīva.</p> <p>Saņemot Latvijas Bankas informāciju par Projekta apstiprināšanu Latvijas Bankas padomē un publicēšanu oficiālajā izdevumā "Latvijas Vēstnesis", minēto paziņošanas pienākumu izpildīs Finanšu ministrija.</p> |
|----------------------------------------|--|--|--|--|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|