

Latvijas Bankas noteikumu projekta "Grozījumi Latvijas Bankas 2024. gada 4. aprīļa noteikumos Nr. 291 "Maksājumu iestādes un elektroniskās naudas iestādes darbību regulējošo prasību un pārskatu sagatavošanas noteikumi"" anotācija

Nosaukums	Grozījumi Latvijas Bankas 2024. gada 4. aprīļa noteikumos Nr. 291 "Maksājumu iestādes un elektroniskās naudas iestādes darbību regulējošo prasību un pārskatu sagatavošanas noteikumi"
Dokumenta veids	Latvijas Bankas noteikumi
Izdošanas pamatojums	Komisijas 2024. gada 29. novembra īstenošanas regula (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.
Mērķis un būtība	Latvijas Bankas noteikumu projekts "Grozījumi Latvijas Bankas 2024. gada 4. aprīļa noteikumos Nr. 291 "Maksājumu iestādes un elektroniskās naudas iestādes darbību regulējošo prasību un pārskatu sagatavošanas noteikumi"" (turpmāk – grozījumu projekts) izstrādāts: 1) precizējot prasības licencētām iestādēm, kurām ir saistošas Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likuma 1. panta 38. punktā noteiktā pašu kapitāla un tā pietiekamības aprēķina prasības, jo ir stājusies spēkā Komisijas 2024. gada 29. novembra īstenošanas regula (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; 2) precizējot prasības par bilances pārskata un peļņas vai zaudējumu aprēķina datiem, lai veicinātu vienotu tirgus dalībnieku izpratni par uzrādāmajiem datiem; 3) nosakot par neobligātu prasību norādīt RIAD kodu, sniedzot informāciju par ieguldījumiem parāda vērtspapīros un ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecībās, jo šīs informācijas iegūšana finanšu tirgus dalībniekiem rada lieku administratīvo slogu; 4) papildinot peļņas vai zaudējumu aprēķina pārskatu ar sešām jaunām pozīcijām, lai varētu iegūt salīdzināmu informāciju tirgus dalībnieku Latvijas Bankai veicamo maksājumu apmēra aprēķināšanai, ņemot vērā, ka Latvijā jau darbojas tādi tirgus dalībnieki, kas sniedz gan kriptoaktīvu pakalpojumus, gan maksājumu un elektroniskās naudas pakalpojumus. Šo papildu pozīciju pievienošana neietekmē pamatprincipus, saskaņā ar kuriem jau pašlaik tiek sagatavots peļņas vai zaudējumu aprēķins;

	5) precizējot atsauci uz pārskatu iesniegšanai izmantojamo Latvijas Bankas sistēmu, ņemot vērā sistēmas nosaukuma izmaiņas; 6) izslēdzot prasību par sagatavotāja kontaktinformācijas nosūtīšanu uz norādīto e-pasta adresi, jo turpmāk sagatavotāja kontaktinformācija tiks iesniegta kopā ar pārskatu. Grozījumu projekts pēc apstiprināšanas būs saistošs Latvijā reģistrētām vai licencētām maksājumu iestādēm un elektroniskās naudas iestādēm.
Leģitīmais mērķis	Grozījumu projekta leģitīmais mērķis ir citu personu tiesību aizsardzība un sabiedrības labklājības nodrošināšana. Šo pamattiesību aizsardzību Latvijas Banka īsteno, nodrošinot finanšu tirgus uzraudzību, kurai ir vitāla nozīme finanšu sistēmas un ekonomiskajā attīstībā, iespējami pilnīgākajā veidā, lai veicinātu sabiedrības uzticēšanos finanšu tirgum un Latvijas Bankai kā konkrēto finanšu tirgus dalībnieku uzraugam, kas nodrošina konkrēto finanšu tirgus dalībnieku tiesisku un sabiedrības interesēm atbilstošu darbību. Indivīdam kā finanšu tirgus sistēmas daļai ir būtiski apzināties un saņemt to aizsardzības līmeni, kuru tam nodrošina finanšu tirgus uzraugs jeb Latvijas Banka, un attiecīgi Latvijas Banka finanšu tirgus uzrauga lomā ir atbildīga par tādu pasākumu veikšanu, kas aizsargā indivīda pamattiesības. Respektīvi, indivīds ir tiesīgs paļauties uz finanšu sistēmas taisnīgu uzraudzību, pretējā gadījumā indivīdam zūd uzticība finanšu sistēmai un motivācija būt par šīs sistēmas dalībnieku. Nosakot finanšu tirgus dalībniekiem prasības un veicot prasību ievērošanas pārbaudes, Latvijas Banka nodrošina tai Latvijas Bankas likumā noteikto pienākumu – veicināt ieguldītāju un noguldītāju interešu aizsardzību un finanšu tirgus ilgtspējīgu attīstību un stabilitāti – izpildi. Savukārt leģitīmais mērķis – citu personu tiesību aizsardzība – tiek sasniegts, datu apstrādi veicot tādā veidā, kas nodrošina to konfidencialitāti un attiecīgi aizsargā statistisko datu sniedzēju tiesības un tiesiskās intereses atbilstoši Padomes 1998. gada 23. novembra regulas (EK) Nr. 2533/98 par statistikas informācijas vākšanu, ko veic Eiropas Centrālā banka, 18. apsvērumam, kas nosaka, ka konfidenciāla statistikas informācija, kas Eiropas Centrālajai bankai un valstu centrālajām bankām jāiegūst, lai izpildītu Eiropas Centrālās bankas uzdevumus, ir jāaizsargā, lai iegūtu un saglabātu statistisko datu sniedzēju uzticēšanos.

	Grozījumu projekts ir nepieciešams, lai veicinātu tirgus dalībnieku vienotu izpratni un pieeju Latvijas Bankai iesniedzamo pārskatu sagatavošanai un regulējošo prasību piemērošanai un lai Latvijas Banka varētu nodrošināt atbilstošu uzraudzības funkciju veikšanu un sekot līdzi regulējošo prasību ievērošanai.
Samērīgums	Nosakot iestādēm vienotas prasības par Latvijas Bankai iesniedzamo pārskatu formu un saturu, tiek nodrošināta vienota tirgus dalībnieku izpratne un pieeja regulējošo prasību interpretācijai un piemērošanai. Līdz ar to atbilstošākais veids, kā noteikt iestādēm vienotas prasības attiecībā uz Latvijas Bankai iesniedzamajos pārskatos iekļaujamo informāciju, ir izdot tām saistošus noteikumus. Citas alternatīvas jautājuma noregulēšanai un vienotu prasību noteikšanai nebūtu efektīvas un nenasiegtu izvirzīto mērķi, jo nenodrošinātu vienveidīgu regulējuma piemērošanu un noteikta apjoma un kvalitātes informācijas atklāšanu Latvijas Bankai iesniedzamajos pārskatos, lai Latvijas Banka nodrošinātu tai deleģēto uzraudzības funkciju veikšanu. Izraugoties piemērotāko līdzekli leģitīmā mērķa sasniegšanai, Latvijas Banka izvērtēja, ka nebūtu atbilstoši izdot, piemēram, zemāka ranga normatīvos aktus, kuri nebūtu tirgus dalībniekam juridiski saistoši. Turklāt grozījumu projekta izstrādi pilnvarojošās normas skaidri norāda uz noteikumu izstrādi. Respektīvi, normatīvais akts kopumā un tajā ietvertās tiesību normas atbilst samērīguma principam, jo, pirmkārt, ar grozījumu projekta ieviešanu tiek sasniegts leģitīmais mērķis (citu personu tiesību un sabiedrības labklājības aizsardzība), otrkārt, nepastāv tādi alternatīvi līdzekļi, kas sasniegtu leģitīmo mērķi tādā pašā kvalitātē. Ņemot vērā iepriekš minētos apstākļus, sabiedrības ieguvums būs lielāks par papildu slogu un resursu ieguldījumu (ņemot vērā jau esošās prasības), kas konkrētajam finanšu tirgus dalībniekam varētu rasties ar uzliktajiem pienākumiem, un tos atsver sagaidāmie ilgtermiņa ieguvumi stabilāka finanšu sektora veidā.
Spēkā stāšanās	Grozījumu projekts stāsies spēkā vispārējā kārtībā, taču atsevišķas prasības, kas atrunātas 49. ¹ punktā, pirmo reizi tiks piemērotas, sagatavojot pārskatus par 2027. gada 1. ceturkšņa datiem, lai finanšu tirgus dalībnieki no jaunā finanšu gada nodrošinātu atbilstošus datus.
Ietekme uz Latvijas Bankas budžetu	Noteikumu izdošana nerada ietekmi uz Latvijas Bankas budžetu.
Administratīvā sloga un izmaksu novērtējums	Grozījumu projekts rada nebūtisku papildu administratīvo slogu finanšu tirgus dalībniekiem, uz kuriem ir attiecināmas grozījumu projekta prasības. Grozījumu projekts nemaina peļņas vai

(tirgus dalībniekiem)	zaudējumu aprēķināšanu, bet ievieš sešas papildu pozīcijas, lai nodrošinātu Latvijas Bankai nepieciešamo informācijas detalizāciju, tādējādi radot slogu, kas vērtējams kā nebūtisks. Vienlaikus, ņemot vērā, ka grozījumu projektā par neobligātu tiek noteikta prasība norādīt RIAD kodu, ja iestādei tas nav zināms, kā arī netiek pieprasīts atsevišķi iesniegt pārskata sagatavotāja kontaktinformāciju, grozījumu projekts vienlaikus arī samazina administratīvo slogu attiecīgajiem finanšu tirgus dalībniekiem.
Saistītie dokumenti	1. Komisijas 2024. gada 29. novembra īstenošanas regula (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. 2. Eiropas Parlamenta un Padomes 2023. gada 31. maija regula (ES) 2023/1114 par kryptoaktīvu tirgiem un ar ko groza regulas (ES) Nr. 1093/2010 un (ES) Nr. 1095/2010 un direktīvas 2013/36/ES un (ES) 2019/1937. 3. Eiropas Parlamenta un Padomes 2013. gada 26. jūnija regula (ES) Nr. 575/2013 par prudenciālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm, un ar ko groza regulu (ES) Nr. 648/2012. 4. Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likums. 5. Gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu likums. 6. Latvijas Bankas 2022. gada 24. oktobra noteikumi Nr. 226 "Noteikumi par elektronisko informācijas apmaiņu ar Latvijas Banku".
Saskaņošana ar Eiropas Centrālo banku	Grozījumu projektu nav nepieciešams saskaņot ar Eiropas Centrālo banku.
Saskaņošana ar citām publiskām un privātām personām	Grozījumu projekts tiks publicēts Latvijas Bankas tīmekļvietnes www.bank.lv sadaļas "Tiesību akti" apakšsadaļā "Sabiedrības līdzdalība", un par to būs iespējama sabiedrības līdzdalība. Vienlaikus par grozījumu projektu un notiekošo sabiedrības līdzdalību tiks informēta Latvijas Maksājumu un elektroniskās naudas iestāžu asociācija.
Saskaņošanas rezultāti	Saskaņošanas procesā un sabiedrības līdzdalības gaitā par grozījumu projektu saņemtie priekšlikumi, iebildumi vai komentāri tiks apkopoti pēc sabiedrības līdzdalības noslēguma.