

Latvijas Bankas noteikumu projekta "Kredītiestāžu licencēšanas, atsevišķu atļauju izsniegšanas un informācijas sniegšanas noteikumi" anotācija

Nosaukums	Kredītiestāžu licencēšanas, atsevišķu atļauju izsniegšanas un informācijas sniegšanas noteikumi
Dokumenta veids	Ārējais tiesību akts – noteikumi
Izdošanas pamatojums	Kredītiestāžu likuma 13. panta ceturrtā daļa, 50. panta otrā un trešā daļa
Mērķis un būtība	Saskaņā ar Latvijas Bankas likuma pārejas noteikumu 3. punktu Latvijas Bankas un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas līdz šā likuma spēkā stāšanās dienai izdotie ārējie normatīvie akti, vadlīnijas un ieteikumi piemērojami līdz dienai, kad stājas spēkā attiecīgie Latvijas Bankas ārējie normatīvie akti, vadlīnijas vai ieteikumi, bet ne ilgāk kā līdz 2024. gada 31. decembrim. Ņemot vērā minēto, ir izstrādāts šis projekts, kas aizstās Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 2020. gada 27. oktobra normatīvos noteikumus Nr. 200 "Kārtība, kādā iesniedzama informācija un dokumenti kredītiestādes licences, atsevišķu kredītiestādes darbību reglamentējošo atļauju un dokumentu saskaņojuma saņemšanai un informācijas sniegšanai" (turpmāk – Noteikumi Nr. 200) un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 2020. gada 11. augusta normatīvos noteikumus Nr. 129 "Kredītiestādes uzņēmuma pārejas priekšlikuma izskatīšanas normatīvie noteikumi" (turpmāk – Noteikumi Nr. 129). Projekts apvieno divu iepriekš izdotu noteikumu normas, lai nodrošinātu, ka vienādu atļauju izsniegšanas regulējums ir atrodams vienuviet. Projekts pēc satura ir līdzīgs spēkā esošajiem Noteikumiem Nr. 200 un Noteikumiem 129, taču ir pārstrādāta pieprasāmās informācijas struktūra, normas precizētas, ņemot vērā Eiropas Savienības pieņemto regulējumu kredītiestāžu licencēšanas jomā¹, kā arī uzlabotas atsevišķas normas, ņemot vērā praktisko pieredzi darbā ar finanšu tirgus dalībniekiem (turpmāk – tirgus dalībnieki): 1) ņemot vērā, ka Eiropas Savienības līmenī ieviests vienots regulējums Eiropas Savienībā dibināto kredītiestāžu licencēšanai, projekts atbilstoši jaunajam regulējumam² precizē prasības kredītiestādes licences (atļaujas) saņemšanai;

¹ Skat. informāciju anotācijas sadaļā "Saistītie dokumenti".

² Komisijas 2022. gada 17. jūnija deleģētā regula (ES) 2022/2580, ar ko Eiropas Parlamenta un Padomes direktīvu 2013/36/ES papildina attiecībā uz regulatīvajiem tehniskajiem standartiem par informāciju, kas jāsniedz pieteikumā kredītiestādes atļaujas saņemšanai, un šķēršļiem, kuri var kavēt kompetento iestāžu uzraudzības funkciju efektīvu īstenošanu;

Komisijas 2022. gada 20. jūnija īstenošanas regula (ES) 2022/2581, ar ko nosaka īstenošanas tehniskos standartus Eiropas Parlamenta un Padomes direktīvas 2013/36/ES piemērošanai attiecībā uz informācijas sniegšanu kredītiestādes atļaujas pieteikumā.

	2) ņemot vērā, ka Noteikumos Nr. 200 ietvertais regulējums ārvalsts kredītiestādes filiāles licencēšanai neatbilst spēkā esošajām prasībām³, kādas izvirzītas jaundibināmām kredītiestādēm Eiropas Savienībā, un ka šādu filiāļu licencēšana ir jānosaka katras valsts nacionālajā regulējumā, projekts precizē ārvalsts kredītiestādes filiāļu licencēšanas kārtību, piemērojot tām tādas pašas prasības, ciktāl tas attiecināms, kā jaundibināmām kredītiestādēm, kuras tiek licencētas Latvijā vai citur Eiropas Savienībā, tādējādi neradot labvēlīgākus nosacījumus ārvalstu uzņēmējiem, dibinot ārvalsts kredītiestādes filiāli Latvijā; 3) precizētas normas, par kādām ciešām attiecībām kredītiestāde informē Latvijas Banku; 4) precizēta informācija, kas kredītiestādēm jāsniedz Latvijas Bankai, ja kredītiestāde vēlas sniegt pārrobežu pakalpojumus bez filiāles atvēršanas dalībvalstīs⁴; 5) precizēts informācijas saraksts, kas kredītiestādei regulāri jāiesniedz Latvijas Bankā uzraudzības nodrošināšanai, cita starpā atceļot prasību katru gadu sniegt Latvijas Bankai informāciju par personām (darbiniekiem), kas kredītiestādē pilda pamatfunkcijas; 6) veikti redakcionāli labojumi, kā arī svītrotas normas, kas dublē likumos noteikto, piemēram, par dokumentu izskatīšanas termiņiem; 7) projekts nosaka dokumentus, kurus kredītiestāde iesniedz Latvijas Bankai, lai saņemtu atļauju kredītiestādes uzņēmuma vai tā daļas, tai skaitā filiāles, nodalāmas mantas kopuma, aktīvu vai saistību kopuma vai ar kredītiestādes klientiem noslēgto tipveida līgumu kopuma (turpmāk – kredītiestādes uzņēmums) pārejai citas personas īpašumā vai lietošanā (turpmāk – kredītiestādes uzņēmuma pāreja) atbilstoši Kredītiestāžu likuma 59.² pantā noteiktajam; 8) atbilstoši Kredītiestāžu likuma 12. panta trešajai un ceturtajai daļai precizēts regulējums par kārtību, kādā kredītiestāde informē Latvijas Banku par pārstāvniecības atvēršanu vai slēgšanu; 9) precizēts termiņš, kādā atsevišķos gadījumos jāsniedz informācija Latvijas Bankai, proti, septiņas dienas aizstātas ar piecām darbdienu, lai informācijas sniegšanas termiņš būtu saprātīgs arī tādos gadījumos, kad informācijas sniegšanas pienākums sakrīt ar garajām brīvdienām (piemēram, Ziemassvētku laikā).
Legitīmais mērķis	Noteikumi nepieciešami, lai Latvijas Banka atbilstoši Latvijas Bankas likuma 48. panta pirmajai un otrajai daļai nodrošinātu stabila un likumiem atbilstoša finanšu sektora darbību, kas iespējams, saņemot pēc iespējas precīzāku un visaptverošu informāciju, lai nodrošinātu licenču piešķiršanas procesu, izsniegtu atsevišķas atļaujas, sniegtu saskaņojumus vai saņemtu regulāru informāciju, kas nepieciešama uzraudzības un statistikas apkopošanas procesu

³ Skat. informāciju anotācijas sadaļā "Saistītie dokumenti".

⁴ Eiropas Savienības un Eiropas Ekonomikas zonas valstīs.

	nodrošināšanai, kā arī lai veicinātu vienotu tirgus dalībnieku izpratni un pieeju regulējošo prasību interpretācijai un nodrošinātu tirgus dalībniekus ar savlaicīgu informāciju gadījumos, kad tie lemj par kredītiestādes uzņēmuma pāreju un ir nepieciešams saņemt Latvijas Bankas atļauju minēto darbību veikšanai. Līdz ar to šie noteikumi tiek izdoti citu personu tiesību un sabiedrības labklājības aizsardzībai.
Samērīgums	Atbilstošākais veids, kā noteikt vienotas prasības saistībā ar informācijas sniegšanu, kuras nodrošina normatīvajos aktos noteikto prasību izpildi, ir izdot tirgus dalībniekiem saistošus noteikumus, kuri sniedz skaidru priekšstatu par iesniedzamās informācijas apjomu. Projekts kopumā un tajā ietvertās tiesību normas atbilst samērīguma principam, jo: - pirmkārt, ar projektu un tajā ietvertajām prasībām tiek sasniegts leģitīmais mērķis (citu personu tiesību un sabiedrības labklājības aizsardzība); - otrkārt, nepastāv tādi alternatīvi līdzekļi, kas sasniegtu leģitīmo mērķi tādā pašā kvalitātē; - treškārt, labums, ko iegūs sabiedrība, būs lielāks par projektā ietverto prasību radītajām negatīvajām sekām. 1. Precizējot spēkā esošās normas par licences (atļaujas) izsniegšanu kredītiestādes darbībai, projekts aizstāj šīs prasības ar atsauci uz regulām, jo iesniedzamie dokumenti vairs netiek noteikti katrā Eiropas Savienības valstī atsevišķi, bet gan vienoti ar: - Komisijas 2022. gada 17. jūnija deleģēto regulu (ES) 2022/2580, ar ko Eiropas Parlamenta un Padomes direktīvu 2013/36/ES papildina attiecībā uz regulatīvajiem tehniskajiem standartiem par informāciju, kas jāsniedz pieteikumā kredītiestādes atļaujas saņemšanai, un šķēršļiem, kuri var kavēt kompetento iestāžu uzraudzības funkciju efektīvu īstenošanu (turpmāk – Regula Nr. 2022/2580); - Komisijas 2022. gada 20. jūnija īstenošanas regulu (ES) 2022/2581, ar ko nosaka īstenošanas tehniskos standartus Eiropas Parlamenta un Padomes direktīvas 2013/36/ES piemērošanai attiecībā uz informācijas sniegšanu kredītiestādes atļaujas pieteikumā (turpmāk – Regula Nr. 2022/2581). Nepastāv alternatīvi līdzekļi, kā sasniegt to pašu mērķi, jo regulas ir tieši piemērojamas, turklāt regulu normas nedrīkst pārrakstīt nacionālajā regulējumā. Projektā ietvertās prasības neradīs negatīvas sekas nedz sabiedrībai, nedz esošajām kredītiestādēm, jo būs piemērojamas tikai tiem tirgus dalībniekiem, kuri vēlēties saņemt licenci (atļauju) kredītiestādes darbībai Latvijā.

	2. Precizējot spēkā esošās normas par licences (atļaujas) izsniegšanu ārvalsts⁵ kredītiestādes filiālei, projekts salāgo šīs prasības ar Regulas Nr. 2022/2580 un Regulas Nr. 2022/2581 prasībām Latvijā dibinātas kredītiestādes licencēšanai, lai ikvienam potenciālajam kredītiestādes dibinātājam nodrošinātu līdzvērtīgus nosacījumus darbības uzsākšanai Latvijā un tādējādi neradītu vieglāku režīmu ārvalstu kredītiestādēm dibināt filiāles Latvijā. Projektā ietvertais regulējums licences (atļaujas) izsniegšanai ārvalsts kredītiestādes filiālei atbilst Latvijas Bankas likumā noteiktajam uzraudzības mērķim – nodrošināt stabilu finanšu sistēmu Latvijā un tādējādi aizsargāt sabiedrības labklājību. Projektā ietvertās prasības ārvalsts kredītiestādes filiāles atvēršanai Latvijā ir samērīgas, jo tās ir ne tikai nepieciešamas leģitīmā mērķa sasniegšanai, bet arī nepastāv alternatīvi līdzekļi, kā sasniegt to pašu mērķi, jo Regulas Nr. 2022/2580 un Regulas Nr. 2022/2581 normas nav piemērojamas ārvalstu kredītiestāžu filiālēm. Eiropas Parlamenta un Padomes 2013. gada 26. jūnija direktīvas 2013/36/ES par piekļuvi kredītiestāžu darbībai un kredītiestāžu prudenciālo uzraudzību, ar ko groza direktīvu 2002/87/EK un atceļ direktīvas 2006/48/EK un 2006/49/EK, 47. panta pirmā daļa nosaka, ka tādu kredītiestāžu filiālēm, kuru galvenais birojs ir trešā valstī, sākot vai turpinot darbību, dalībvalstis nepiemēro noteikumus, kas rada labvēlīgāku režīmu par to, kādu piemēro to kredītiestāžu filiālēm, kuru galvenais birojs ir Eiropas Savienībā. Turklāt jāņem vērā, ka ārvalsts kredītiestādes filiāle ir ārvalsts kredītiestādes struktūrvienība, uz kuru juridiski nav iespējams attiecināt tādas pašas prasības kā uz Latvijā reģistrētu kredītiestādi. Tādēļ līdzvērtīgas prasības ārvalstu kredītiestāžu filiālēm būtu jānosaka nacionālajā līmenī, lai nodrošinātu līdzvērtīgas iespējas ikvienam potenciālajam Latvijas tirgus dalībniekam. Līdz ar to labums, ko iegūs sabiedrība, būs lielāks par projektā ietverto prasību radītajām negatīvajām sekām.
--	--

⁵ Valsts, kas nav Eiropas Savienības vai Eiropas Ekonomikas zonas valsts.

	3. Projekts papildināts ar normu, kas paredz, ka kredītiestādēm, vēloties sniegt finanšu pakalpojumus dalībvalstīs bez filiāles atvēršanas, ir jāsniedz Latvijas Bankai papildu informācija par plānoto darbību attiecīgajā dalībvalstī. Minētais ir jauns pienākums no normatīvā regulējuma skatpunkta, taču uzraudzības praksē normā paredzētā informācija pēc iesnieguma saņemšanas kredītiestādei jebkurā gadījumā tiek pieprasīta, lai nodrošinātu Kredītiestāžu likuma 99.¹ panta pirmajā daļā noteikto – panākt Latvijas kredītiestāžu sektora drošību, stabilitāti un attīstību –, kā arī Latvijas Banka uzraudzības procesā pirms lēmumu pieņemšanas, ievērojot tās rīcībā esošo informāciju, izvērtē attiecīgo lēmumu iespējamo ietekmi uz citas dalībvalsts finanšu sistēmas stabilitāti. Minētais tiek darīts ar mērķi izprast kredītiestādes plānoto darbību un atbilstību kredītiestādes stratēģijai un risku līmenim. Izvērtējot šos aspektus, uzraugs secina, vai plānotā pārrobežu darbība neradīs risku kredītiestādei, kā arī reputācijas risku Latvijas valstij, atļaujot kredītiestādei strādāt pārrobežu režīmā. Līdz ar to projektā ietvertā norma ir samērīga ar kredītiestādei uzlikto slogu, jo pēc būtības kredītiestādes vadībai šai pieprasāmajai informācijai ir jābūt skaidrai, pirms tā uzsāk pakalpojumu sniegšanu citā dalībvalstī. 4. Lai kredītiestāde varētu saņemt atļauju veikt reorganizāciju atbilstoši Kredītiestāžu likuma 57. panta pirmajai daļai, tai jāiesniedz Latvijas Bankā informācija par: - reorganizācijas iemesliem, - valstīm, kurās kredītiestādei ir kreditori, - plānoto darbību turpinošo kredītiestāžu bilanci, - plānoto pašu kapitālu un plānotajiem kapitāla pietiekamības rādītājiem pēc reorganizācijas pabeigšanas. Minētā prasība nodrošinās uzraugam iespēju secināt, vai reorganizācija neapdraud kredītiestādes finanšu stabilitāti un maksātspēju, kā arī negatīvi neietekmē ne kredītiestādes, ne ieguldītāju un noguldītāju kolektīvo interešu aizsardzību, ne arī klientu individuālo interešu aizsardzību (t. i., tiek saglabātas tiesības un pienākumi, kas izriet no līgumiem, kuri noslēgti ar kredītiestādi), kā arī tiek nodrošināta finanšu sistēmas stabilitāte kopumā. Līdz ar to pieprasāmās informācijas apjoms ir samērīgs ar sabiedrības interesēm.
--	--

	5. Kredītiestādei, paziņojot par nodomu izmaksāt ārkārtas dividendes, ir jāiesniedz Latvijas Bankai starpperiodu finanšu pārskati par periodu, par kuru tiek noteiktas ārkārtas dividendes, kopā ar zvērināta revidenta ziņojumu par kredītiestādes starpperiodu finanšu pārskatiem, ja no pārskata gada sākuma līdz ārkārtas dividenžu noteikšanas datumam ir pagājuši seši mēneši vai vairāk. Gada laikā kredītiestādes finansiālā situācija var būtiski mainīties, tādēļ gada laikā, lai izvērtētu un sniegtu atļauju izmaksāt starpperiodu dividendes, uzraugam nepieciešams neatkarīgas trešās personas (revidenta) viedoklis par finansiālo situāciju. Pirmajā pusgadā pēc revidētā gada pārskata datu pieejamības būtu pamatoti paļauties uz revidētā gada pārskata datiem, bet otrajā pusgadā uzraugam, pieņemot lēmumu par starpperiodu dividenžu izmaksu, paļauties tikai uz kredītiestādes sniegto informāciju, kuru nav pārbaudījis revidents, būtu riskanti. Līdz ar to šāda pārskata ar revidenta atzinumu pieprasīšana ir samērīga, jo ļaus uzraugam pieņemt izsvērtu lēmumu par atļauju izmaksāt ārkārtas dividendes, kas savukārt nodrošinās, ka turpmākā kredītiestādes darbība ir finansiāli stabila un tādējādi arī netiks negatīvi ietekmēts finanšu tirgus un sabiedrība. 6. Lai Latvijas Banka varētu nodrošināt Kredītiestāžu likuma 101.¹ panta prasības, kā arī Eiropas Parlamenta un Padomes 2013. gada 26. jūnija direktīvas 2013/36/ES par piekļuvi kredītiestāžu darbībai un kredītiestāžu prudenciālo uzraudzību, ar ko groza direktīvu 2002/87/EK un atceļ direktīvas 2006/48/EK un 2006/49/EK, 14. panta 3. punkta prasības par efektīvas uzraudzības īstenošanu ciešu attiecību izveidošanās gadījumā ievērošanu, kredītiestādēm ik gadu jāinformē uzraugs par ciešām attiecībām, kādas tai pastāv, savukārt kontroles iegūšanas vai zaudēšanas gadījumā laikus jāinformē uzraugs, lai tas varētu izvērtēt, vai investīcijas atbilst kredītiestādes noteiktajai risku apetītei, stratēģijai, tostarp, vai jaunās korporatīvās saistības vai struktūras nepakļauj kredītiestādi pārmērīgiem riskiem un nekavē efektīvu uzraudzību. Līdz ar to projekta VIII nodaļa satur prasības sniegt Latvijas Bankai informāciju tādā apjomā, kāds tai ir nepieciešams Kredītiestāžu likuma 101.¹ pantā paredzētā uzdevuma izpildei, un pieprasītās informācijas apjoms ir samērīgs ar sasniedzamo mērķi. 7. Projekta IX nodaļa paredz normu par ikgadēju noteiktas informācijas sniegšanu uzraugam par ārvalsts kredītiestādes filiāli pēc tam, kad šī filiāle uzsākusi darbību Latvijā. Minētā norma pārņem Eiropas Parlamenta un Padomes 2019. gada 20. maija direktīvas (ES) Nr. 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, 1. panta 11. punktu. Līdz ar to projekta IX nodaļa satur prasības sniegt informāciju Latvijas Bankai tādā apjomā un termiņā, kāds ir nepieciešams un samērīgs minētās direktīvas prasību izpildei.
--	---

8. Nosakot tirgus dalībniekiem iesniedzamās informācijas prasības kredītiestādes uzņēmuma pārejas gadījumā un veicot iesniegtās informācijas pārbaudi, Latvijas Banka nodrošina tai Latvijas Bankas likumā noteikto pienākumu izpildi – veicināt ieguldītāju un noguldītāju interešu aizsardzību, kā arī finanšu tirgus ilgtspējīgu attīstību un stabilitāti. Līdz ar to projektā pieprasāmā informācija ir noteikta tādā apjomā, lai nodrošinātu finanšu tirgus stabilitāti un sabiedrības aizsardzību un būtu pietiekama, lai pieņemtu lēmumu par atļaujas sniegšanu.

9. Projekts nosaka atsevišķas informācijas sniegšanas biežumu uzraudzības vajadzībām:

- par kredītiestādes pamatkapitāla sadalījumu – katru gadu līdz 1. februārim iesniedz informāciju par kredītiestādes pamatkapitāla sadalījumu akcionāru, valstu un ieguldījumu apmēra griezumā par stāvokli iepriekšējā gada 31. decembrī;
- par kredītiestādes struktūrvienībām – reizi gadā ne vēlāk kā nākamā gada 31. janvārī iesniedz kredītiestādes filiāļu, pārstāvniecību un citu tās struktūrvienību (norēķinu grupu, klientu apkalpošanas centru u. tml.) sarakstu par laika periodu no 1. janvāra līdz 31. decembrim.

Informācija par pamatkapitāla sadalījumu nodrošinās uzraudzību pār kredītiestāžu akcionāru struktūru un ļaus secināt, vai kredītiestādes īpašnieki ar būtisku līdzdalību atbilst tiem izvirzītajām prasībām, kā arī vai mazākumakcionāru sastāvs neraisa šaubas par to atbilstību prasībām. Ņemot vērā, ka kredītiestādes pastāvīgi uztur akcionāru reģistru, šāda dokumenta iesniegšana nerada pārmērīgu administratīvo slogu kredītiestādei. Informācijas par kredītiestādes struktūrvienībām sagatavošana neprasa kredītiestādēm papildu resursus analīzes vai secinājumu gatavošanai, jo pēc būtības tā ir kredītiestādes rīcībā.

10. Projekts paredz pieprasīt arī fizisko personu datus par akcionāriem – fiziskām personām – un amatpersonām tādā apmērā, kas ir nepieciešams un vienlaikus pietiekams, lai nodrošinātu personu atbilstības normatīvo aktu prasībām izvērtēšanu. Bez projektā paredzēto datu pieprasīšanas nav iespējams personas identificēt, izvērtēt atbilstoši kopējām prasībām kredītiestādes pārvaldības jomā vai akcionāram atbilstošajām prasībām, kā arī konstatēt, vai persona nav ieguvusi vai samazinājusi būtisku līdzdalību kredītiestādē.

Saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes 2016. gada 27. aprīļa regulas (ES) 2016/679 par fizisku personu aizsardzību attiecībā uz personas datu apstrādi un šādu datu brīvu apriti un ar ko atceļ direktīvu 95/46/EK (Vispārīgā datu aizsardzības regula) 13. pantu datu pārzinim personas datu iegūšanas laikā ir jāsniedz datu subjektam informācija par viņa datu apstrādi, lai nodrošinātu godprātīgu un pārredzamu apstrādi. Līdz ar to saskaņā ar projekta 1. un 3. pielikumu persona paraksta apliecinājumu, ka ir iepazinusies ar Latvijas Bankas sniegto informāciju par personas datu apstrādi un ka tās dati tiek nodoti Eiropas Centrālajai bankai, ja konkrētais

	licencēšanas process veicams kopīgi ar Eiropas Centrālo banku. Latvijas Banka iegūtos datus glabā 10 gadus pēc akcionāra vai amatpersonas statusa zaudēšanas.
Spēkā stāšanās	Atbilstoši Latvijas Bankas likuma 8. panta otrajai daļai – nākamajā dienā pēc noteikumu publicēšanas oficiālajā izdevumā "Latvijas Vēstnesis". Vienlaikus jāņem vērā, ka Regula Nr. 2022/2580 un Regula Nr. 2022/2581 ir piemērojamas no 2023. gada 18. jūlija, un to normas Latvijas Banka piemērotu, ja, šim projektam vēl spēkā neesot, tiktu iesniegta informācija un dokumenti atbilstoši minētajām regulām, kurām ir augstāks juridisks spēks par nacionālajiem tiesību aktiem.
Ietekme uz Latvijas Bankas budžetu	Nav ietekmes uz Latvijas Bankas budžetu.
Administratīvā sloga un izmaksu novērtējums (tirgus dalībniekiem)	Salīdzinot ar spēkā esošajiem Noteikumiem Nr. 200 un Noteikumiem Nr. 129, projekts neparedz būtiskas jaunas prasības esošajām kredītiestādēm, taču precizē uz tām attiecināmās prasības, kā arī pārskata kredītiestādes sniedzamās informācijas apjomu, kopumā samazinot administratīvo slogu. Kredītiestādes tiek atbrīvotas no pienākuma sniegt informāciju par personām (darbiniekiem), kas kredītiestādē pilda pamatfunkcijas, un par juridiskās adreses maiņu. Savukārt būtiskākās izmaiņas attiecībā uz Latvijā dibināmu kredītiestādi vai ārvalsts kredītiestādes filiāles licencēšanu neietekmē esošās kredītiestādes, bet gan būs attiecināmas uz tām personām, kas nākotnē vēlēties saņemt licenci (atļauju) kredītiestādes darbībai.
Saistītie dokumenti	Ar projektu saistītie dokumenti: 1) Kredītiestāžu likums; 2) Noteikumi Nr. 200; 3) Noteikumi Nr. 129; 4) Eiropas Parlamenta un Padomes 2013. gada 26. jūnija direktīva 2013/36/ES par piekļuvi kredītiestāžu darbībai un kredītiestāžu prudenciālo uzraudzību, ar ko groza direktīvu 2002/87/EK un atceļ direktīvas 2006/48/EK un 2006/49/EK; 5) Regula Nr. 2022/2580; 6) Regula Nr. 2022/2581; 7) Komisijas 2014. gada 27. augusta īstenošanas regula (ES) Nr. 926/2014, ar ko nosaka īstenošanas tehniskos standartus attiecībā uz standarta veidlapām, veidnēm un procedūrām paziņojumiem attiecībā uz tiesību veikt uzņēmējdarbību un pakalpojumu sniegšanas brīvības īstenošanu saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes direktīvu 2013/36/ES;

	8) Komisijas 2014. gada 4. jūnija deleģētā regula (ES) Nr. 1151/2014, ar ko saistībā ar informāciju, kura jāsniedz, ja tiek izmantotas tiesības veikt uzņēmējdarbību un īstenota pakalpojumu sniegšanas brīvība, papildina Eiropas Parlamenta un Padomes direktīvu 2013/36/ES attiecībā uz regulatīvajiem tehniskajiem standartiem; 9) Padomes 2013. gada 15. oktobra regula (ES) Nr. 1024/2013, ar ko Eiropas Centrālajai bankai uztic īpašus uzdevumus saistībā ar politikas nostādņēm, kas attiecas uz kredītiestāžu prudenciālo uzraudzību; 10) Eiropas Centrālās bankas 2014. gada 16. aprīļa regula (ES) Nr. 468/2014, ar ko izveido vienotā uzraudzības mehānisma pamatstruktūru Eiropas Centrālās bankas sadarbībai ar nacionālajām kompetentajām un norīkotajām iestādēm; 11) Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 2020. gada 4. augusta normatīvie noteikumi Nr. 113 "Kredītiestāžu, ieguldījumu brokeru sabiedrību un ieguldījumu pārvaldes sabiedrību gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi"; 12) 34. Starptautiskais Grāmatvedības standarts, kas pieņemts ar Komisijas 2008. gada 3. novembra regulu Nr. 1126/2008, ar ko pieņem vairākus starptautiskos grāmatvedības standartus saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes regulu (EK) Nr. 1606/2002; 13) Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 2020. gada 27. oktobra normatīvie noteikumi Nr. 201 "Kārtība, kādā iesniedzama informācija un dokumenti kredītiestāžu un ieguldījumu brokeru sabiedrību amatpersonu piemērotības novērtēšanai".
Saskaņošana ar Eiropas Centrālo banku	Nav nepieciešama.
Saskaņošana ar citām publiskām un privātām personām	Noteikumu projekts tiks publicēts Latvijas Bankas tīmekļvietnes www.bank.lv sadaļā "Sabiedrības līdzdalība", un par to būs iespējama sabiedrības līdzdalība. Vienlaikus par noteikumu projektu un notiekošo sabiedrības līdzdalību individuāli tiks informēta Latvijas Finanšu nozares asociācija. Noteikumu projekts tiks iesniegts izskatīšanai Latvijas Bankas konsultatīvās finanšu tirgus padomes sēdē.
Saskaņošanas rezultāti	Saskaņošanas procesā un sabiedrības līdzdalības gaitā saņemto priekšlikumu un iebildumu apkopojums par noteikumu projektu tiks aktualizēts pēc sabiedrības līdzdalības noslēguma.

Eiropas Savienības tiesību aktu pārņemšanas/ieviešanas tabula

Latvijas Bankas noteikumu projekta nosaukums: "Kredītiestāžu licencēšanas, atsevišķu atļauju izsniegšanas un informācijas sniegšanas noteikumi" (turpmāk – projekts)

Eiropas Savienības tiesību akta nosaukums: Eiropas Parlamenta un Padomes 2013. gada 26. jūnija direktīva 2013/36/ES par piekļuvi kredītiestāžu darbībai un kredītiestāžu prudenciālo uzraudzību, ar ko groza direktīvu 2002/87/EK un atceļ direktīvas 2006/48/EK un 2006/49/EK (turpmāk – Direktīva 2013/36):

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 2013/36 14. panta 3. punkts	Projekta 26. punkts	Izpilda pilnībā	Nē	Jā	Latvijas Bankas Ģenerālsekretariāts informēs Finanšu ministriju par šā projekta apstiprināšanu

					Latvijas Bankas padomē vienas darbdienu laikā pēc tā publicēšanas oficiālajā izdevumā "Latvijas Vēstnesis".
--	--	--	--	--	---

Eiropas Savienības tiesību akta nosaukums: Eiropas Parlamenta un Padomes 2019. gada 20. maija direktīva 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 (turpmāk – Direktīva 2019/878)

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 2019/878 1. panta 11. punkts (Direktīvas 2013/36 47. panta 1.a punkts)	Projekta 30., 31., 32. punkts	Izpilda pilnībā	Nē	Jā	Latvijas Bankas Ģenerālsekretariāts informēs Finanšu ministriju par šā projekta apstiprināšanu Latvijas Bankas

					padomē vienas darbdienas laikā pēc tā publicēšanas oficiālajā izdevumā "Latvijas Vēstnesis".
--	--	--	--	--	--