

**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 ceturtdā daļa un 50. panta otrā un trešā daļa                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| <b>Mērķis un būtība</b>     | <p>Noteikumu projekts izstrādāts, lai noteiktu iesniedzamo informāciju un dokumentus, ja jaundibināmā kredītiestāde vēlas saņemt licenci (atļauju) specializētās kredītiestādes darbībai.</p> <p>Grozījumi Kredītiestāžu likumā (<u>likumprojekts Nr. 995/Lp14</u>) paredz iespēju dibināt specializēto kredītiestādi, kuras sākotnējais kapitāls nedrīkst būt mazāks par vienu miljonu <i>euro</i>. Lai izsniegtu licenci (atļauju) specializētās kredītiestādes darbībai, licences (atļaujas) saņemšanai iesniedzamie dokumenti paredzami tādi paši kā kredītiestādei, kuras sākotnējais kapitāls nedrīkst būt mazāks par pieciem miljoniem <i>euro</i>. Taču, ņemot vērā specializētās kredītiestādes sākotnējā kapitāla lielumu, specializētās kredītiestādes licencēšanas procesā ir paredzēta padziļināta darbības stratēģijas, biznesa modeļa un kapitāla pietiekamības izvērtēšana, lai pārliecinātos par sākotnējo kapitāla prasību samērību un to atbilstību paredzētās darbības riska segšanai. Arī Eiropas Centrālās bankas 2025. gada 17. septembra atzinumā par tādu specializēto kredītiestāžu izveidi, kuru sākotnējā kapitāla zemākais sliekšnis ir viens miljons <i>euro</i> (CON/2025/28), norādīts, ka iestādes, kas saņēmušas licenci (atļauju) specializētās kredītiestādes darbībai, var savā darbībā būtiski atkāpties no uzņēmējdarbības modeļa, kuram tās pieteikušās, piemēram, pārejot uz riskantāku darbību vai nerasniedzot pieteikumos ierosinātos digitālos un inovatīvos mērķus, vai tām var būt grūtības sasniegt darbības mēroga efektivitāti, līdz ar to būtu nepieciešams kā priekšnoteikumu licences (atļaujas) izsniegšanai pieprasīt tām iesniegt specializētās kredītiestādes darbības izbeigšanas plānu.</p> <p>Tādēļ noteikumu projekts paredz normu, ka, lai saņemtu licenci (atļauju) specializētās kredītiestādes darbībai, pieteikuma iesniedzējam papildus jau Latvijas Bankas 2023. gada 27. novembra noteikumos Nr. 259 "Kredītiestāžu licencēšanas, atsevišķu atļauju izsniegšanas un informācijas sniegšanas noteikumi" (turpmāk – Noteikumi Nr. 259) minētajam ir jāiesniedz arī darbības izbeigšanas plāns.</p> |

|                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|--------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Leģitīmais mērķis</b>                                                 | <p>Noteikumu projekts tiek izdots citu personu tiesību un sabiedrības labklājības aizsardzībai. Iesniedzot darbības izbeigšanas plānu, jaundibināmā specializētā kredītiestāde jau laikus būs izsvērusi un izstrādājusi plānu specializētās kredītiestādes labprātīgai likvidācijai, ja izmaksas, kas nepieciešamas, lai specializētā kredītiestāde varētu darboties sākotnējā trīs gadu periodā, tā nespētu segt no pašas līdzekļiem. Tādējādi ne tikai specializētajai kredītiestādei, bet arī uzraudzības iestādei būtu zināms plāns, kā darbība varētu tikt izbeigta, neskarot noguldītāju intereses un neapdraudot finanšu tirgus stabilitāti.</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 ietvertā tiesību norma atbilst samērīguma principam, jo:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- pirmkārt, ar noteikumu projektu un tajā ietverto prasību 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 ietvertās prasības radītajām negatīvajām sekām.</li> </ul> <p>Noteikumu projekts ir piemērots leģitīmā mērķa sasniegšanai, jo nodrošinās, ka Latvijas Bankai būs pietiekama informācija, lai pārliecinātos, ka specializētās kredītiestādes veiktās darbības atbilst Kredītiestāžu likuma prasībām. Tas ir nepieciešams, jo ar citiem līdzekļiem Latvijas Bankai nav iespējas iegūt licences (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 jaundibināmās specializētās kredītiestādes tiesībām un likumiskajām interesēm nodarīto zaudējumu.</p> |
| <b>Spēkā stāšanās</b>                                                    | <p>Atbilstoši Latvijas Bankas likuma 8. panta otrajai daļai – nākamajā dienā pēc noteikumu publicēšanas oficiālajā izdevumā "Latvijas Vēstnesis".</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| <b>Ietekme uz Latvijas Bankas budžetu</b>                                | <p>Nav ietekmes uz Latvijas Bankas budžetu.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| <b>Administratīvā sloga un izmaksu novērtējums (tirgus dalībniekiem)</b> | <p>Salīdzinājumā ar spēkā esošajiem Noteikumiem Nr. 259 noteikumu projekts neparedz jaunas prasības esošajiem tirgus dalībniekiem, līdz ar to tiem netiek uzlikta jauns administratīvais slogs. Noteikumu projekts papildus esošajam regulējumam paredz jaunu prasību tikai tādām</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |

|                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                            | finanšu tirgus dalībniekam, kurš vēlēties saņemt licenci (atļauju) specializētās kredītiestādes darbībai.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| <b>Saistītie dokumenti</b>                                 | Ar noteikumu projektu saistītie dokumenti:<br>1) Kredītiestāžu likums;<br>2) likumprojekts "Grozījumi Kredītiestāžu likumā" (Nr. 995/Lp14);<br>3) Noteikumi Nr. 259.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| <b>Saskaņošana ar Eiropas Centrālo banku</b>               | Nav nepieciešama.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| <b>Saskaņošana ar citām publiskām un privātām personām</b> | 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.<br><br>Vienlaikus par noteikumu projektu un notiekošo sabiedrības līdzdalību tiks informēta Latvijas Finanšu nozares asociācija un kredītiestādes, kuras nav Latvijas Finanšu nozares asociācijas biedres.<br><br>Pēc sabiedrības līdzdalības noslēguma noteikumu projekts tiks iesniegts izskatīšanai Latvijas Bankas konsultatīvās finanšu tirgus padomes sēdē. |
| <b>Saskaņošanas rezultāti</b>                              | Tiks aktualizēts pēc sabiedrības līdzdalības noslēguma.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |