

2024. gada 25. martā
Rīgā

Noteikumi Nr. 282

Uzraudzības pārskatu sagatavošanas un iesniegšanas noteikumi

Piezīme.

Ar grozījumiem saskaņā ar Latvijas Bankas 2024. gada 25. novembra noteikumiem Nr. 352 (spēkā ar 28.11.2024.).

Izdoti saskaņā ar
Kredītiestāžu likuma 6. panta piekto daļu,
43. panta trešo daļu un 50. panta otro un trešo daļu,
Latvijas Bankas likuma
63. panta otro daļu un 68. panta trešo daļu

I. Vispārīgie jautājumi

1. Noteikumi nosaka:

1.1. prasības un kārtību, saskaņā ar kuru Latvijā reģistrēta kredītiestāde (turpmāk – kredītiestāde) un citā dalībvalstī un ārvalstī reģistrētas kredītiestādes filiāle Latvijā (turpmāk – filiāle) sagatavo un iesniedz Latvijas Bankai šajos noteikumos minētos pārskatus, kuri satur statistiskos un uzraudzībai nepieciešamos datus (turpmāk – dati);

1.2. pārskatu iesniegšanas termiņus;

1.3. pārskatos iekļauto datu glabāšanas ilgumu;

1.4. kārtību, kādā nosakāms riska darījumu apmērs ar kredītiestādes akcionāriem, kuriem kredītiestādē ir būtiska līdzdalība, un šo akcionāru – fizisko personu – laulātajiem, partneriem, ar kuriem reģistrēta partnerība, vecākiem un bērniem, kredītiestādes padomes un valdes locekļiem, iekšējās kontroles funkciju vadītājiem iekšējā audita dienesta vadītāju, risku direktoru, par darbības atbilstības kontroli atbildīgo personu un sabiedrības kontrolieri, šo personu laulātajiem, partneriem, ar kuriem reģistrēta partnerība, vecākiem un bērniem, kā arī ar komercsabiedrībām, kurās minētajām personām ir būtiska līdzdalība (turpmāk – personas, kas saistītas ar kredītiestādi).

2. Pārskatos iekļautie dati nepieciešami Latvijas Bankas uzdevumu veikšanai, tai skaitā tam, lai veiktu finanšu tirgus un tā dalībnieku uzraudzību un sagatavotu uzraudzības statistiku, kā arī lai informētu citas institūcijas un sabiedrību par kredītiestāžu un filiāļu darbības attīstību Latvijā.

3. Pārskatos iekļautos datus Latvijas Banka glabā pastāvīgi, izņemot pārskatā, ko sagatavo un iesniedz saskaņā ar šo noteikumu IX nodaļu, iekļautos datus.

4. Kredītiestāde un filiāle pārskatus iesniedz Latvijas Bankai elektroniskā veidā, izmantojot paaugstinātās drošības sistēmu, saskaņā ar Latvijas Bankas noteikumiem, kuri regulē elektronisko informācijas apmaiņu ar Latvijas Banku.

5. Kredītiestāde un filiāle sniedz Latvijas Bankai pārskatu sagatavotāja kontaktinformāciju, nosūtot pārskatu sagatavotāja vārdu un uzvārdu, e-pasta adresi un tālruna numuru uz e-pasta adresi: stp.info@bank.lv.

II. Uzraudzības finanšu pārskatu sagatavošanas un iesniegšanas prasības

6. Kredītiestāde, kas ir mazāk nozīmīgā uzraudzītā iestāde, sagatavo un iesniedz Latvijas Bankai šādas Komisijas 2024. gada 29. novembra īstenošanas regulas (ES) 2024/3117, ar ko nosaka īstenošanas tehniskos standartus Eiropas Parlamenta un Padomes regulas (ES) Nr. 575/2013 piemērošanai attiecībā uz iestāžu sniegtajiem uzraudzības pārskatiem un atceļ Komisijas īstenošanas regulu (ES) 2021/451 (turpmāk – ES regula Nr. 2024/3117) I pielikuma 2. iedaļā Komisijas 2020. gada 17. decembra īstenošanas regulas (ES) 2021/451, ar ko nosaka īstenošanas tehniskos standartus Eiropas Parlamenta un Padomes regulas (ES) Nr. 575/2013 piemērošanai attiecībā uz iestāžu sniegtajiem uzraudzības pārskatiem un atceļ īstenošanas regulu (ES) Nr. 680/2014 (turpmāk – ES regula Nr. 2021/451) III pielikumā "Finanšu informācijas sniegšana saskaņā ar SFPS" norādītās pārskatu veidnes individuāli: F 01.01, F 01.02, F 01.03, F 02.00, F 04.01, F 04.02.1, F 04.02.2, F 04.03.1, F 04.04.1, F 04.05, F 05.01, F 06.01, F 07.01, F 08.01, F 08.02, F 09.01.1, F 09.02, F 10.00, F 11.01, F 12.01, F 12.02, F 13.01, F 13.02.1, F 13.03.1, F 14.00, F 16.01, F 16.03, F 16.04, F 16.08, F 18.00, F 18.01, F 18.02, F 19.00, F 20.01, F 20.02, F 20.03, F 20.04, F 20.05, F 20.06, F 20.07.1, F 22.01, F 22.02, F 23.01, F 23.02, F 23.03, F 23.04, F 23.05, F 23.06, F 24.01, F 24.02, F 24.03, F 25.01, F 46.00 un F 47.00.

7. ~~Šo noteikumu 6. punktā minēto informāciju, kas norādīta F 23.01, F 23.02, F 23.03, F 23.04, F 23.05, F 23.06, F 24.01, F 24.02, F 24.03, F 25.01. un F 47.00 veidnē, kredītiestāde, kas ir mazāk nozīmīgā uzraudzītā iestāde, sniedz, ievērojot ES regulas Nr. 2021/451 11. panta 2. punkta "g" apakšpunkta nosacījumus.~~

8. Filiāle sagatavo un iesniedz Latvijas Bankai šādas ES regulas Nr. ~~2024/3117~~ 2021/451 I III pielikuma 2. iedaļā "Finanšu informācijas sniegšana saskaņā ar SFPS" norādītās pārskatu veidnes: F 01.01, F 01.02, F 01.03, F 02.00, F 04.01, F 04.02.1, F 04.02.2, F 04.03.1, F 04.04.1, F 05.01, F 06.01, F 07.01, F 08.01, F 08.02, F 09.01.1, F 09.02, F 10.00, F 11.01, F 12.01, F 12.02, F 13.01, F 13.02.1, F 13.03.1, F 16.01, F 16.03, F 16.04, F 18.00, F 18.01, F 18.02, F 19.00, F 20.04, F 20.05, F 20.06, F 20.07.1 un F 22.01.

9. ~~Kredītiestāde, kas ir mazāk nozīmīgā uzraudzītā iestāde, un filiāle šo noteikumu 6., 7. un 8. punktā minētos pārskatus sagatavo saskaņā ar ES regulas Nr. 2021/451 V pielikumā "Norādes pārskatu sniegšanai par finanšu informāciju" sniegtajām norādēm un iesniedz tos Latvijas Bankai saskaņā ar ES regulas Nr. 2021/451 11. panta 2. punkta "a", "b" un "e" apakšpunktā noteikto regularitāti un ES regulas Nr. 2021/451 3. pantā noteiktajos termiņos. Šajā nodaļā minētās pārskatu veidnes kredītiestāde, kas ir mazāk nozīmīgā uzraudzītā iestāde, un filiāle sagatavo un iesniedz Latvijas Bankai ES regulas Nr. 2024/3117 3. pantā noteiktajos termiņos un saskaņā ar ES regulas Nr. 2024/3117 11. pantā noteikto regularitāti un nosacījumiem.~~

III. Pārskata par operacionālā riska zaudējumiem sagatavošanas un iesniegšanas prasības

10. Kredītiestāde, kas ir mazāk nozīmīgā uzraudzītā iestāde un kas saskaņā ar Latvijas Bankas padomes lēmumu nav identificēta kā cita sistēmiski nozīmīga iestāde, sagatavo pārskatu par operacionālā riska zaudējumiem, kas vienādi ar vai lielāki par 5000 euro

~~ekvivalentu, atbilstoši ES regulas Nr. 2024/3117 I pielikuma 1. iedaļas "Pārskatu sniegšana par pašu kapitālu un pašu kapitāla prasībām" C 17.01 veidnei "Operacionālais risks: pēdējā gada zaudējumi un zaudējumu atlīdzinājumi pa darbības jomām un noteikumu veidiem". Kredītiestāde, kas ir mazāk nozīmīgā uzraudzītā iestāde un kas saskaņā ar Latvijas Bankas padomes lēmumu nav identificēta kā cita sistēmiski nozīmīga iestāde, sagatavo pārskatu par operacionālā riska zaudējumiem, kas vienādi ar vai lielāki par 5000 *euro* ekvivalentu, atbilstoši ES regulas Nr. 2021/451 I pielikuma "Pārskatu sniegšana par pašu kapitālu un pašu kapitāla prasībām" C 17.01 veidnei "Operacionālais risks: pēdējā gada zaudējumi un zaudējumu atlīdzinājumi pa darbības jomām un noteikumu veidiem", ievērojot ES regulas Nr. 2021/451 II pielikuma "Norādes pārskatu sniegšanai par pašu kapitālu un pašu kapitāla prasībām" II daļas "Norādes saistībā ar veidni" 4.2. punktā iekļautās norādes.~~

11. Kredītiestāde, kas ir mazāk nozīmīgā uzraudzītā iestāde un kas saskaņā ar Latvijas Bankas padomes lēmumu nav identificēta kā cita sistēmiski nozīmīga iestāde, šo noteikumu 10. punktā minēto pārskatu sagatavo:

11.1. individuāli, ja tā nav pakļauta konsolidētajai uzraudzībai, ko veic Latvijas Banka;

11.2. konsolidācijas grupas līmenī vai subkonsolidēti, ja tā ir pakļauta konsolidētajai uzraudzībai, ko veic Latvijas Banka.

12. Kredītiestāde, kas ir mazāk nozīmīgā uzraudzītā iestāde un kas saskaņā ar Latvijas Bankas padomes lēmumu nav identificēta kā cita sistēmiski nozīmīga iestāde, šo noteikumu 10. punktā minēto pārskatu sagatavo par stāvokli pārskata gada 31. decembrī un iesniedz Latvijas Bankai līdz pārskata gadam sekojošā gada 11. februārim kopā ar ES regulā Nr. ~~2024/3117~~ ~~2021/451~~ noteiktajiem pārskatiem par pašu kapitālu un pašu kapitāla prasībām (COREP).

IV. Pārskata par finansēšanas plāniem sagatavošanas un iesniegšanas prasības

13. Kredītiestāde, kas ir mazāk nozīmīgā uzraudzītā iestāde, sagatavo pārskatu par finansēšanas plāniem atbilstoši Eiropas Banku iestādes 2019. gada 9. decembra pamatnostādņu Nr. EBA/GL/2019/05 "Pamatnostādnes par saskaņotām definīcijām un veidnēm kredītiestāžu finansēšanas plāniem saskaņā ar Eiropas Sistēmisko risku kolēģijas 2012. gada 20. decembra ieteikumu (ESRB/2012/2)" II pielikumā "Veidnes" noteiktajām veidnēm un ievērojot I pielikumā "Pārskata sniegšana par finansēšanas plāniem" iekļautās norādes.

14. Kredītiestāde, kas ir mazāk nozīmīgā uzraudzītā iestāde, šo noteikumu 13. punktā minēto pārskatu sagatavo:

14.1. individuāli, ja tā nav pakļauta konsolidētajai uzraudzībai, ko veic Latvijas Banka;

14.2. konsolidācijas grupas līmenī vai subkonsolidēti, ja tā ir pakļauta konsolidētajai uzraudzībai, ko veic Latvijas Banka.

15. Kredītiestāde, kas ir mazāk nozīmīgā uzraudzītā iestāde, šo noteikumu 13. punktā minēto pārskatu sagatavo par stāvokli 31. decembrī un iesniedz Latvijas Bankai līdz pārskata gadam sekojošā gada 15. martam.

V. Ikdienas noguldījumu pārskata sagatavošanas un iesniegšanas prasības

16. Kredītiestāde un filiāle sagatavo un iesniedz datus atbilstoši šo noteikumu 1. pielikumam "Ikdienas noguldījumu pārskats" (turpmāk – "Ikdienas noguldījumu pārskats"), kurā kredītiestāde un filiāle uzrāda klientu, izņemot monetārās finanšu iestādes, (turpmāk – klienti) skaitu un noguldījumu apmēru saskaņā ar šo noteikumu

2. pielikumā "Norādes 1. pielikuma "Ikdienas noguldījumu pārskats" aizpildīšanai" ietvertajām norādēm par "Ikdienas noguldījumu pārskata" sagatavošanu.

17. "Ikdienas noguldījumu pārskatā" terminu "rezidents", "nerezidents", "mājsaimniecība" un "monētārā finanšu iestāde" lietojums atbilst Latvijas Bankas noteikumiem, kas nosaka statistisko datu par kredītiestāžu un citu monetāro finanšu iestāžu finansiālo stāvokli (MBP) sagatavošanu un iesniegšanu.

18. "Ikdienas noguldījumu pārskatu" kredītiestāde un filiāle sagatavo par stāvokli:

18.1. katras darba dienas beigās un iesniedz Latvijas Bankai līdz nākamās darba dienas plkst. 12.00;

18.2. pārskata mēneša pēdējā dienā. Ja pārskata mēneša pēdējā diena nav darba diena, pārskatu iesniedz Latvijas Bankai līdz nākamās darba dienas plkst. 12.00.

VI. Noguldījumu, kas piesaistīti noguldījumu platformās, pārskata sagatavošanas un iesniegšanas prasības

19. Kredītiestāde, kurai pārskata ceturkšņa beigās ir noguldījumu platformās piesaistītu noguldījumu atlikums, sagatavo un iesniedz datus atbilstoši šo noteikumu 3. pielikumam "Noguldījumu, kas piesaistīti noguldījumu platformās, pārskats" (turpmāk – "Noguldījumu, kas piesaistīti noguldījumu platformās, pārskats"), kurā uzrāda platformās piesaistīto noguldījumu atlikumu un platformās no jauna piesaistīto noguldījumu apmēru saskaņā ar šo noteikumu 4. pielikumā "Norādes 3. pielikuma "Noguldījumu, kas piesaistīti noguldījumu platformās, pārskats" aizpildīšanai" ietvertajām norādēm par "Noguldījumu, kas piesaistīti noguldījumu platformās, pārskata" sagatavošanu.

20. "Noguldījumu, kas piesaistīti noguldījumu platformās, pārskata" sadaļā "1. Platformās piesaistīto noguldījumu atlikums" kredītiestāde, kurai pārskata ceturkšņa beigās ir noguldījumu platformās piesaistītu noguldījumu atlikums, uzrāda platformās piesaistīto noguldījumu apmēru, vidējo svērto procentu likmi un klientu skaitu pārskata ceturkšņa beigās atbilstoši atlikušajam termiņam (tas ir, laikam no tā perioda beigu datuma, par kuru tiek sagatavoti dati, līdz nolīgtajam darījuma beigu datumam).

21. "Noguldījumu, kas piesaistīti noguldījumu platformās, pārskata" sadaļā "2. Platformās no jauna piesaistīto noguldījumu apmērs" kredītiestāde, kurai pārskata ceturkšņa beigās ir noguldījumu platformās piesaistītu noguldījumu atlikums, uzrāda no jauna piesaistīto noguldījumu apmēru pārskata ceturksnī, vidējo svērto noguldījuma piesaistes procentu likmi un klientu skaitu atbilstoši sākotnējam termiņam (tas ir, periodam no darījuma sākuma datuma līdz nolīgtajam darījuma beigu datumam).

22. Kredītiestāde, kurai pārskata ceturkšņa beigās ir noguldījumu platformās piesaistītu noguldījumu atlikums, "Noguldījumu, kas piesaistīti noguldījumu platformās, pārskatu" sagatavo par stāvokli katra ceturkšņa pēdējā datumā un iesniedz Latvijas Bankai attiecīgi līdz nākamā gada 1. februārim, 1. maijam, 1. augustam un 1. novembrim.

VII. Kredītiestādes bilanci atspoguļoto trešo personu līdzekļu un arestēto naudas līdzekļu pārskata sagatavošanas un iesniegšanas prasības

23. Kredītiestāde sagatavo un iesniedz datus atbilstoši šo noteikumu 5. pielikumam "Kredītiestādes bilanci atspoguļotie trešo personu līdzekļi un arestētie naudas līdzekļi", kurā kredītiestāde uzrāda kredītiestādes bilanci atspoguļotos trešo personu līdzekļus, kuri saskaņā ar Kredītiestāžu likuma 172. panta pirmās daļas prasībām nav jāiekļauj

kredītiestādes mantas sarakstā maksātnespējas procesa laikā, un arestētos naudas līdzekļus.

~~24. Kredītiestāde šo noteikumu 23. punktā minēto pārskatu sagatavo par stāvokli katra pārskata gada pēdējā datumā un iesniedz Latvijas Bankai līdz nākamā gada 1. februārim. Kredītiestāde šo noteikumu 23. punktā minēto pārskatu sagatavo par stāvokli katra ceturkšņa pēdējā datumā un iesniedz Latvijas Bankai attiecīgi līdz 1. februārim, 1. maijam, 1. augustam un 1. novembrim.~~

VIII. Pārņemto nekustamo īpašumu pārskata sagatavošanas un iesniegšanas prasības

25. Kredītiestāde, kas ir mazāk nozīmīgā uzraudzītā iestāde un kas piemēro papildu prasības kredītiestādēm ar paaugstinātu ienākumus nenesošu aktīvu īpatsvaru saskaņā ar Latvijas Bankas noteikumiem, kas nosaka prasības kredītriska pārvaldīšanai, sagatavo un iesniedz datus atbilstoši šo noteikumu 6. pielikumam "Pārņemto nekustamo īpašumu pārskats" (turpmāk – "Pārņemto nekustamo īpašumu pārskats"), kurā uzrāda savā īpašumā esošo pārņemto nekustamo īpašumu vai jebkuras sabiedrības, kas ietilpst kredītiestādes prudenciālās konsolidācijas grupā, īpašumā (turpmāk abas kopā – pārņemtā nekustamā īpašuma turētājs) esošo pārņemto nekustamo īpašumu saskaņā ar šo noteikumu 7. pielikumā "Norādes 6. pielikuma "Pārņemto nekustamo īpašumu pārskats" aizpildīšanai" sniegtajām norādēm.

26. "Pārņemto nekustamo īpašumu pārskatā" šo noteikumu 25. punktā minētā kredītiestāde uzrāda:

26.1. pārņemtos nekustamos īpašumus, kuri ir pārņemtā nekustamā īpašuma turētāja bilanci pārskata gada beigās;

26.2. pārņemtos nekustamos īpašumus, kurus pārņemtā nekustamā īpašuma turētājs ir iegādājies un pārdevis pārskata gada laikā;

26.3. pārņemtos nekustamos īpašumus, kurus pārņemtā nekustamā īpašuma turētājs ir pārdevis pārskata gada laikā.

27. "Pārņemto nekustamo īpašumu pārskatā" šo noteikumu 25. punktā minētā kredītiestāde pārņemtos nekustamos īpašumus apvieno grupās, ja sakrīt visi turpmāk minētie parametri:

27.1. īpašumtiesību turētājsabiedrība;

27.2. nekustamā īpašuma veids – nekustamā īpašuma veidu uzrāda, izmantojot būvju klasifikāciju, kas publicēta Centrālās statistikas pārvaldes tīmekļvietnē, izmantojot būves grupu (būves koda pirmās trīs zīmes). Zemes gabaliem norāda to būves kodu, kas ir tuvs izmantojamās zemes mērķiem;

27.3. atrašanās valsts kods – uzrāda tās valsts kodu, kurā nekustamais īpašums atrodas. Valsts kodu uzrāda saskaņā ar starptautisko standartu ISO 3166 "Valstu un to administratīvi teritoriālā iedalījuma vienību nosaukumu kodi";

27.4. atrašanās vieta – nekustamajam īpašumam, kas atrodas Latvijā, uzrāda pārņemtā nekustamā īpašuma atrašanās vietu saskaņā ar administratīvo teritoriju un teritoriālā iedalījuma vienību klasifikatoru, kas publicēts Centrālās statistikas pārvaldes tīmekļvietnē. Nekustamā īpašuma atrašanās vietu nenorāda, ja tas atrodas ārpus Latvijas;

27.5. izmantošanas veids – norāda nekustamā īpašuma pašreizējo izmantošanas veidu;

27.6. turēšanas stratēģija – turēšanas stratēģiju uzrāda atbilstoši nekustamā īpašuma klasifikācijai finanšu pārskatos;

27.7. uzskaites vērtības noteikšanas gads.

28. Šo noteikumu 25. punktā minētā kredītiestāde "Pārņemto nekustamo īpašumu pārskatu" sagatavo par stāvokli pārskata gada 31. decembrī un iesniedz Latvijas Bankai līdz pārskata gadam sekojošā gada 15. februārim.

IX. Pārskata par riska darījumiem ar personām, kas saistītas ar kredītiestādi, sagatavošanas un iesniegšanas prasības

29. Kredītiestāde sagatavo šo noteikumu 8. pielikumā "Pārskats par riska darījumiem ar personām, kas saistītas ar kredītiestādi" ietvertu pārskatu par riska darījumiem ar personām, kas saistītas ar kredītiestādi.

30. Kredītiestāde sagatavo šo noteikumu 29. punktā minēto pārskatu, ievērojot šādas prasības:

30.1. riska darījumu ar personām, kas saistītas ar kredītiestādi, apmērs ir visu riska darījumu ar personām, kas saistītas ar kredītiestādi, kopsumma, izņemot:

30.1.1. kredītiestādes riska darījumus ar:

30.1.1.1. mātes sabiedrību;

30.1.1.2. meitas sabiedrībām;

30.1.1.3. mātes sabiedrības citām meitas sabiedrībām;

30.1.2. kredītiestādes līdzdalību:

30.1.2.1. meitas sabiedrību pamatkapitālā;

30.1.2.2. to komercsabiedrību pamatkapitālā, kurās kredītiestādei ir dalība;

30.2. riska darījuma ar personām, kas saistītas ar kredītiestādi, apmērs tiek noteikts saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes 2013. gada 26. jūnija regulas (ES) Nr. 575/2013 par prudenčuālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm, un ar ko groza regulu (ES) Nr. 648/2012 ceturto daļu;

30.3. ja persona, kas saistīta ar kredītiestādi, sniedz kredītiestādes klientam galvojumu, kas tiek izmantots kā nodrošinājums klienta darījumos ar kredītiestādi, šādu galvojumu iekļauj riska darījumu ar personām, kas saistītas ar kredītiestādi, kopsummā kā netiešo riska darījumu;

30.4. riska darījumu ierobežojuma izpildi aprēķina kā riska darījumu ar personām, kas saistītas ar kredītiestādi, kopsummas attiecību pret kredītiestādes pirmā līmeņa kapitālu;

30.5. personas, kas saistīta ar kredītiestādi, identifikatoru veido saskaņā ar šo noteikumu 9. pielikumā "Norādes 8. pielikuma "Pārskats par riska darījumiem ar personām, kas saistītas ar kredītiestādi" aizpildīšanai" sniegtajām norādēm.

31. Kredītiestāde šo noteikumu 29. punktā minēto pārskatu sagatavo par stāvokli kalendārā ceturkšņa pēdējā datumā un iesniedz Latvijas Bankai līdz attiecīgajam kalendārajam ceturksnim sekojošā otrā mēneša 12. datumam.

X. Pārskata par saņemtajām sūdzībām sagatavošanas un iesniegšanas prasības

32. Kredītiestāde un filiāle sagatavo un iesniedz datus atbilstoši šo noteikumu 10. pielikumam "Pārskats par saņemtajām sūdzībām", kurā uzrāda kredītiestādē saņemtās klientu sūdzības, norādot sūdzību veidus.

33. Kredītiestāde un filiāle šo noteikumu 32. punktā minēto pārskatu sagatavo par stāvokli 31. decembrī un iesniedz Latvijas Bankai līdz pārskata gadam sekojošā gada 1. februārim.

X.¹ Aktīvo klientu skaita pārskata sagatavošanas un iesniegšanas prasības

33.¹ Kredītiestāde un filiāle, kas atbilst Kredītiestāžu likuma 73.¹ panta pirmajā daļā minētajiem kritērijiem (turpmāk – Kredītiestāžu likuma 73.¹ panta pirmajā daļā minētā kredītiestāde), sagatavo un iesniedz datus atbilstoši šo noteikumu 11. pielikumam "Aktīvo klientu skaita pārskats", kurā norāda aktīvo klientu skaitu Latvijas pašvaldību administratīvajās teritorijās atbilstoši šādu klientu norādītajai dzīvesvietas adresei.

33.² Kredītiestāžu likuma 73.¹ panta pirmajā daļā minētā kredītiestāde sagatavo šo noteikumu 33.¹ punktā minēto pārskatu, ievērojot šādas prasības:

33.²1. aktīvais klients ir klients, kurš ir fiziskā persona – rezidents – un no kura maksājumu kontiem, kas atvērti attiecīgajā Kredītiestāžu likuma 73.¹ panta pirmajā daļā minētajā kredītiestādē, pēdējo sešu mēnešu laikā veikti vismaz divi maksājumi, kuri nav Kredītiestāžu likuma 73.¹ panta pirmajā daļā minētās kredītiestādes piemērota pakalpojuma maksa par maksājumu pakalpojumu vai ar maksājumu kontu saistītu pakalpojumu;

33.²2. ailē "Kods" un ailē "Administratīvās teritorijas nosaukums" norāda attiecīgi administratīvās teritorijas septiņu zīmju kodu un administratīvās teritorijas nosaukumu saskaņā ar attiecīgi ailē "Kods" un ailē "Nosaukums; pašvaldība" norādītajām vērtībām nacionālajā statistiskajā klasifikācijā "Administratīvo teritoriju un teritoriālā iedalījuma vienību klasifikators" atbilstoši Ministru kabineta 2021. gada 15. jūnija noteikumu Nr. 379 "Administratīvo teritoriju un teritoriālā iedalījuma vienību klasifikatora noteikumi" pielikumam "Administratīvo teritoriju un teritoriālā iedalījuma vienību klasifikators";

33.²3. ailē "Aktīvo klientu skaits" norāda aktīvo klientu skaitu atbilstoši šādu klientu norādītajai attiecīgās administratīvās teritorijas dzīvesvietas adresei;

33.²4. ja aktīvais klients ir norādījis Kredītiestāžu likuma 73.¹ panta pirmajā daļā minētajai kredītiestādei vairākas dzīvesvietas adreses dažādu Latvijas pašvaldību administratīvajās teritorijās, par noteicošo atzīstama tā klienta norādītā dzīvesvietas adrese, kuru klients norādījis kā primāro saziņas adresi (kontaktdresu);

33.²5. rindā "Kopā" norāda Kredītiestāžu likuma 73.¹ panta pirmajā daļā minētās kredītiestādes kopējo aktīvo klientu skaitu Latvijā.

XI. 33.³ Šo noteikumu 33.¹ punktā minēto pārskatu Kredītiestāžu likuma 73.¹ panta pirmajā daļā minētā kredītiestāde sagatavo par stāvokli katra kalendārā pusgada pēdējā datumā (30. jūnijā un 31. decembrī) un iesniedz Latvijas Bankai līdz attiecīgi 31. jūlijam un 30. janvārim. Noslēguma jautājumi

34. Atzīt par spēku zaudējušiem:

34.1. Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 2020. gada 27. oktobra normatīvos noteikumus Nr. 203 "Uzraudzības finanšu pārskatu sagatavošanas normatīvie noteikumi" (Latvijas Vēstnesis, 2020, Nr. 214; 2021, Nr. 109);

34.2. Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 2020. gada 8. decembra normatīvos noteikumus Nr. 233 "Pārskatu par kredītiestāžu finansēšanas plāniem normatīvie noteikumi" (Latvijas Vēstnesis, 2020, Nr. 241);

34.3. Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 2022. gada 15. novembra normatīvos noteikumus Nr. 200 "Uzraudzībai papildus nepieciešamo pārskatu sagatavošanas normatīvie noteikumi" (Latvijas Vēstnesis, 2022, Nr. 225);

34.4. Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 2020. gada 1. septembra normatīvos noteikumus Nr. 141 "Informācijas par operacionālā riska notikumu iestāšanās gadījumiem sagatavošanas un iesniegšanas normatīvie noteikumi" (Latvijas Vēstnesis, 2020, Nr. 177; 2022, Nr. 235);

34.5. Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 2020. gada 4. augusta normatīvos noteikumus Nr. 124 "Informācijas par pārņemto nekustamo īpašumu sagatavošanas normatīvie noteikumi" (Latvijas Vēstnesis, 2020, Nr. 155);

34.6. Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 2020. gada 20. oktobra normatīvos noteikumus Nr. 191 "Ar iestādi saistīto personu riska darījumu ierobežojuma izpildes normatīvie noteikumi" (Latvijas Vēstnesis, 2020, Nr. 210; 2021, Nr. 111; 2022, Nr. 122).

35. Šo noteikumu VI un VII nodaļu piemēro pārskatiem no 2025. gada 1. janvāra. Šo noteikumu VI un VII nodaļā minētajiem pārskatiem par 2024. gadu piemēro Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 2022. gada 15. novembra normatīvos noteikumus Nr. 200 "Uzraudzībai papildus nepieciešamo pārskatu sagatavošanas normatīvie noteikumi". Minētos pārskatus par 2024. gada 4. ceturksni iesniedz Latvijas Bankai līdz 2025. gada 1. februārim.

36. Šo noteikumu VIII nodaļu piemēro pārskatiem no 2024. gada 31. decembra.

37. Šo noteikumu II nodaļā minēto pārskatu par 2024. gada 1. ceturksni iesniedz Latvijas Bankai elektroniskā veidā, izmantojot datu ziņošanas sistēmu, saskaņā ar Latvijas Bankas noteikumiem, kuri regulē elektronisko informācijas apmaiņu ar Latvijas Banku.

37.¹ Sagatavojot šo noteikumu 33.¹ punktā minēto pārskatu par stāvokli 2024. gada 31. decembrī un 2025. gada 30. jūnijā, Kredītiestāžu likuma 73.¹ panta pirmajā daļā minētā kredītiestāde var neizpildīt aili "Kods". Minētos pārskatus nosūta Latvijas Bankai elektroniskā veidā uz oficiālo elektronisko adresi.

37.² Grozījumi šo noteikumu 1.4. apakšpunktā un 9. pielikumā "Norādes 8.pielikuma "Pārskats par riska darījumiem ar personām, kas saistītas ar kredītiestādi" aizpildīšanai" stājas spēkā vienlaikus ar atbilstošiem grozījumiem Kredītiestāžu likuma 43. panta pirmajā daļā.

37.³ Riska darījumus, kas saistīti ar partneriem, ar kuriem reģistrēta partnerība, kredītiestāde iekļauj šo noteikumu 8. pielikumā "Pārskats par riska darījumiem ar personām, kas saistītas ar kredītiestādi" ietvertajā pārskatā, ja riska darījums noslēgts pēc 2026. gada 1. jūlija.

38. ~~Noteikumi stājas spēkā 2026. gada 1. janvārī~~ ~~Noteikumi stājas spēkā 2024. gada 31. martā.~~

Informatīva atsauce uz Eiropas Banku iestādes pamatnostādņēm

Noteikumos iekļautas tiesību normas, kas izriet no Eiropas Banku iestādes 2019. gada 9. decembra pamatnostādņēm EBA/GL/2019/05 "Pamatnostādnes par saskaņotām definīcijām un veidnēm kredītiestāžu finansēšanas plāniem saskaņā ar Eiropas Sistēmisko risku kolēģijas 2012. gada 20. decembra ieteikumu (ESRB/2012/2)".

ŠIS DOKUMENTS IR ELEKTRONISKI PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU

Latvijas Bankas prezidents

M. Kazāks

Norādes 8.pielikuma "Pārskats par riska darījumiem ar personām, kas saistītas ar kredītiestādi" aizpildīšanai

Nosaukums	Kods	Skaidrojums
Reģistrācijas vietas kods		Juridiskās vai fiziskās personas, kas saistīta ar kredītiestādi, reģistrācijas vietas kods saskaņā ar starptautisko standartu ISO 3166 "Valstu un to administratīvi teritoriālā iedalījuma vienību nosaukumu kodi"
Reģistrācijas numurs vai personas kods		Juridiskās personas, kas saistīta ar kredītiestādi, reģistrācijas numurs publiskā reģistrā (rezidenti – Latvijas Republikā, nerezidenti – attiecīgajā valstī) vai fiziskās personas personas kods vai līdzīgs kods, kas ļauj nepārprotami identificēt attiecīgo personu (rezidenti – Latvijas Republikā, nerezidenti – attiecīgajā valstī)
Kategorija	01	Kredītiestādes akcionārs
	02	Kredītiestādes akcionāra – fiziskās personas – laulātais, partneris, ar kuru reģistrēta partnerība , vecāki un bērni
	03	Kredītiestādes padomes loceklis
	04	Kredītiestādes valdes loceklis
	05	Kredītiestādes cits vadošais darbinieks (iekšējā audita dienesta vadītājs, risku direktors, par darbības atbilstības kontroli atbildīgā persona un sabiedrības kontrolieris iekšējās kontroles funkcijas vadītājs)
	06	Kredītiestādes padomes, valdes locekļa un cita vadošā darbinieka laulātais, partneris, ar kuru reģistrēta partnerība , vecāki un bērni
	07	Cits
Personas, kas saistīta ar kredītiestādi, nosaukums vai vārds un uzvārds		Juridiskās personas nosaukums vai fiziskās personas vārds un uzvārds

ŠIS DOKUMENTS IR ELEKTRONISKI PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU

Latvijas Bankas prezidents

M. Kazāks