

**Latvijas Bankas noteikumu projekta "Grozījumi Latvijas Bankas 2024. gada 9. decembra noteikumos Nr. 364 "Prasības noregulējamības novērtējumam un uzlabošanai"" anotācija**

<b>Nosaukums</b>	Grozījumi Latvijas Bankas 2024. gada 9. decembra noteikumos Nr. 364 "Prasības noregulējamības novērtējumam un uzlabošanai" (turpmāk – noteikumu projekts)
<b>Dokumenta veids</b>	Latvijas Bankas noteikumi
<b>Izdošanas pamatojums</b>	Kredītiestāžu un ieguldījumu brokeru sabiedrību darbības atjaunošanas un noregulējuma likuma (turpmāk – Likums) 3. panta ceturtdā daļa, 12. panta otrā daļa, 17. panta 2. <sup>1</sup> daļa un 18. panta ceturtdā daļa
<b>Mērķis un būtība</b>	<p>2024. gada 12. decembrī stājās spēkā Latvijas Bankas 2024. gada 9. decembra noteikumi Nr. 364 "Prasības noregulējamības novērtējumam un uzlabošanai" (turpmāk – Noteikumi Nr. 364), kas nosaka kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām, uz kurām attiecas Likums, (turpmāk kopā – iestāde) prasības:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1) iestādes un grupas noregulējamības novērtējumam, tai skaitā minimālo no iestādēm noregulējuma plāna izstrādei un aktualizēšanai pieprasāmo informāciju;</li><li>2) noregulējamības uzlabošanai saistībā ar noregulējamības novērtējumu.</li></ol> <p>Saskaņā ar Likuma 12. pantu iestādei ir pienākums pēc Latvijas Bankas pieprasījuma sadarboties noregulējuma plāna izstrādes gaitā un sniegt visu noregulējuma plāna izstrādei un īstenošanai nepieciešamo informāciju.</p> <p>Savukārt Noteikumu Nr. 364 5. punktā, pārņemot prasības, kas izriet no Eiropas Parlamenta un Padomes 2014. gada 15. maija direktīvas 2014/59/ES, ar ko izveido kredītiestāžu un ieguldījumu brokeru sabiedrību atveseļošanas un noregulējuma režīmu un groza Padomes direktīvu 82/891/EEK un Eiropas Parlamenta un Padomes direktīvas 2001/24/EK, 2002/47/EK, 2004/25/EK, 2005/56/EK, 2007/36/EK, 2011/35/ES, 2012/30/ES un 2013/36/ES, un Eiropas Parlamenta un Padomes regulas (ES) Nr. 1093/2010 un (ES) Nr. 648/2012 (turpmāk – Direktīva 2014/59/ES) pielikuma B iedaļas, ir uzskaitīta minimālā informācija, kuru Latvijas Banka var pieprasīt, lai izstrādātu un aktualizētu noregulējuma plānu.</p> <p>Saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes 2022. gada 14. decembra direktīvas (ES) 2022/2556, ar ko groza direktīvas 2009/65/EK, 2009/138/EK, 2011/61/ES, 2013/36/ES, 2014/59/ES, 2014/65/ES, (ES) 2015/2366 un (ES) 2016/2341 attiecībā uz finanšu nozares digitālās darbības noturību (turpmāk – Direktīva 2022/2556)</p>

5. panta 2. punkta b) apakšpunktu veikti grozījumi Direktīvas 2014/59/ES pielikuma B iedaļā "Informācija, ko noregulējuma iestādes var pieprasīt iestādēm noregulējuma plānu sagatavošanas un uzturēšanas vajadzībām" attiecībā uz informāciju par digitālās darbības noturību, izsakot jaunā redakcijā iedaļas 14. punktu un papildinot to ar jaunu 14.a punktu.

Ņemot vērā minēto, veikti attiecīgi grozījumi Noteikumu Nr. 364 5. punktā, precizējot tajā noteikto minimālās informācijas, kuru Latvijas Bankai ir tiesības pieprasīt noregulējuma plāna izstrādei un aktualizēšanai, uzskaitījumu:

1) grozīts 5.14. apakšpunkts, paredzot tiesības pieprasīt iestādei arī Eiropas Parlamenta un Padomes 2022. gada 14. decembra regulas (ES) 2022/2554 par finanšu nozares digitālās darbības noturību un ar ko groza regulas (EK) Nr. 1060/2009, (ES) Nr. 648/2012, (ES) Nr. 600/2014, (ES) Nr. 909/2014 un (ES) 2016/1011 (turpmāk – Regula 2022/2554) 3. panta 23. punktā minēto kritiski svarīgu trešo personu, kas sniedz IKT pakalpojumus, sarakstu;

2) Noteikumi Nr. 364 papildināti ar jaunu 5.14.<sup>1</sup> apakšpunktu, paredzot tiesības pieprasīt iestādes digitālās darbības noturības testēšanas, kas veikta saskaņā ar Regulu 2022/2554, rezultātus.

Latvijas Banka Noteikumu Nr. 364 5. punktā minēto informāciju nepieprasīs, ja tā jau būs Latvijas Bankas rīcībā.

Atbilstoši likumā "Grozījumi Kredītiestāžu un ieguldījumu brokeru sabiedrību darbības atjaunošanas un noregulējuma likumā" (stājās spēkā 2025. gada 28. martā) ietvertajam grozījumam par Likuma 12. panta papildināšanu ar otro daļu, veikti precizējumi Noteikumu Nr. 364 izdošanas pamatojuma norādē, papildinot to ar atsauci uz Likuma 12. panta otro daļu.

Lai iestādēm būtu nepārprotami skaidrs, kurā Eiropas Savienības tiesību aktā ir noteiktas prasības noregulējamības novērtējumam, ko veic Latvijas Banka, Noteikumu Nr. 364 II nodaļa papildināta ar 5.<sup>1</sup> punktu, kas paredz, ka Latvijas Banka, veicot iestādes un grupas noregulējamības novērtējumu, ievēro Komisijas 2016. gada 23. marta deleģētās regulas (ES) 2016/1075, ar ko papildina Eiropas Parlamenta un Padomes direktīvu 2014/59/ES attiecībā uz regulatīvajiem tehniskajiem standartiem, ar kuriem precizē atvēršanas plānu, noregulējuma plānu un grupas noregulējuma plānu saturu, minimālos kritērijus, kas kompetentajai iestādei ir jānovērtē attiecībā uz atvēršanas plāniem un grupas

	<p>atvēršanas plāniem, nosacījumus grupas finansiālajam atbalstam, prasības neatkarīgiem vērtētājiem, norakstīšanas un konvertācijas pilnvaru līgumisku atzīšanu, paziņošanas prasību un apturēšanas paziņojuma procedūras un saturu un noregulējuma kolēģiju operatīvās funkcijas (turpmāk – Regula 2016/1075) II nodaļas II iedaļā noteiktās prasības.</p> <p>Vienlaikus norādāms, ka saskaņā ar Regulā 2016/1075 noteikto tā uzliek saistības kopumā un ir tieši piemērojama visās dalībvalstīs, tādēļ Regulā 2016/1075 ietvertās prasības, tai skaitā noregulējamības novērtējuma veikšanai, ir tieši piemērojamas.</p> <p>Papildus veikti tehniski precizējumi Noteikumu Nr. 364 nosaukumā, 1. punktā un II nodaļas nosaukumā.</p>
<p><b>Leģitīmais mērķis</b></p>	<p>Noteikumu projekta leģitīmais mērķis ir citu personu tiesību un sabiedrības labklājības aizsardzība.</p> <p>Leģitīmais mērķis – citu personu tiesību aizsardzība – tiek sasniegts, nodrošinot vienotu iestāžu izpratni par minimālo informāciju, kuru Latvijas Banka ir tiesīga pieprasīt noregulējuma plāna izstrādei un aktualizēšanai.</p> <p>Leģitīmais mērķis – sabiedrības labklājības aizsardzība – tiek sasniegts, izstrādājot un aktualizējot noregulējuma plānus, jo noregulējuma plānošana ir būtisks efektīva noregulējuma elements.</p>
<p><b>Samērīgums</b></p>	<p>Noteikumu projekts nepieciešams Latvijas Bankas likuma 5. panta pirmās daļas 5. punktā noteiktā uzdevuma izpildei.</p> <p>Saskaņā ar Latvijas Bankas likumu Latvijas Banka veic noregulējuma iestādes uzdevumus, tostarp izstrādā noregulējuma plānus.</p> <p>Atbilstoši Likuma 12. pantā noteiktajam iestādei ir pienākums pēc Latvijas Bankas pieprasījuma sadarboties noregulējuma plāna izstrādes gaitā un sniegt visu noregulējuma plāna izstrādei un īstenošanai nepieciešamo informāciju. Noteikumu Nr. 364 5. punktā, kurā pārņemtas Direktīvas 2014/59/ES pielikuma B iedaļas prasības, savukārt ir uzskaitīta minimālā informācija, kuru Latvijas Bankai ir tiesības pieprasīt iestādei noregulējuma plāna izstrādei un aktualizēšanai.</p> <p>Ar noteikumu projektu veiktie precizējumi Noteikumu Nr. 364 5. punktā (5.14. apakšpunkts izteikts jaunā redakcijā un noteikumi papildināti ar 5.14.<sup>1</sup> apakšpunktu) nepieciešami, lai nodrošinātu Direktīvas 2022/2556</p>

	<p>5. panta 2. punkta b) apakšpunktā noteikto prasību (grozījumi Direktīvas 2014/59/ES pielikuma B iedaļā) pārņemšanu (Eiropas Savienības tiesību aktu pārņemšanas/ieviešanas tabula iekļauta anotācijas pielikumā).</p> <p>Noteikumu projekts kopumā un tajā 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>Atbilstošākais veids, kā noteikt vienotas prasības, tādējādi nodrošinot finanšu tirgus dalībnieku vienotu izpratni un pieeju, ir izdot finanšu tirgus dalībniekiem saistošus noteikumus.</p> <p>Izraugoties piemērotāko līdzekli leģitīmā mērķa sasniegšanai, Latvijas Banka izvērtēja, ka nebūtu atbilstoši izdot, piemēram, zemāka ranga normatīvos aktus, kuri nebūtu finanšu tirgus dalībniekam juridiski saistoši. Turklāt noteikumu projekta izstrādi pilnvarojošās normas skaidri norāda uz pienākumu izstrādāt noteikumus.</p>
<b>Spēkā stāšanās</b>	Noteikumi stāsies spēkā nākamajā dienā pēc to publicēšanas oficiālajā izdevumā "Latvijas Vēstnesis" atbilstoši Latvijas Bankas likuma 8. panta otrajai daļai.
<b>Ietekme uz Latvijas Bankas budžetu</b>	Nav ietekmes uz Latvijas Bankas budžeta ieņēmumiem un izdevumiem.
<b>Administratīvā sloga un izmaksu novērtējums (tirgus dalībniekiem)</b>	Noteikumu projekts nerada papildu administratīvo slogu un izmaksas finanšu tirgus dalībniekiem.
<b>Saistītie dokumenti</b>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Likums.</li> <li>2. Noteikumi Nr. 364.</li> <li>3. Regula 2016/1075.</li> <li>4. Direktīva 2022/2556.</li> <li>5. Regula 2022/2554.</li> </ol>
<b>Saskaņošana ar Eiropas Centrālo banku</b>	Noteikumu projekts nav jāsaskaņo ar Eiropas Centrālo banku.
<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. Vienlaikus par

	<p>noteikumu projektu un notiekošo sabiedrības līdzdalību individuāli tika informētas iestādes un Latvijas Finanšu nozares asociācija.</p> <p>Pēc sabiedrības līdzdalībai noteiktā termiņa beigām noteikumu projektu paredzēts iesniegt izskatīšanai Latvijas Bankas konsultatīvās finanšu tirgus padomes sēdē.</p>
<b>Saskaņošanas rezultāti</b>	Informācija tiks aktualizēta pēc sabiedrības līdzdalības noslēguma.

### Eiropas Savienības tiesību aktu pārņemšanas/ieviešanas tabula

**Latvijas Bankas noteikumu projekta nosaukums:** "Grozījumi Latvijas Bankas 2024. gada 9. decembra noteikumos Nr. 364 "Prasības noregulējamības novērtējumam un uzlabošanai"" (turpmāk – noteikumu projekts)

**Eiropas Savienības tiesību akta nosaukums:** Eiropas Parlamenta un Padomes 2022. gada 14. decembra direktīva (ES) 2022/2556, ar ko groza direktīvas 2009/65/EK, 2009/138/EK, 2011/61/ES, 2013/36/ES, 2014/59/ES, 2014/65/ES, (ES) 2015/2366 un (ES) 2016/2341 attiecībā uz finanšu nozares digitālās darbības noturību (turpmāk – Direktīva 2022/2556)

Eiropas Savienības tiesību akta pants, punkts vai apakšpunkts, kurā paredzētās prasības Latvijā jāizpilda <i>(Norāda pēc iespējas konkrētāku teksta vienību)</i>	Noteikumu projekta punkts vai apakšpunkts, kas izpilda A ailē minēto prasību <i>(Norāda pēc iespējas konkrētāku teksta vienību)</i>	Vai A ailē minētā prasība ar B ailē minēto noteikumu projekta punktu vai apakšpunktu tiek izpildīta pilnībā vai daļēji? <i>(Ja daļēji, norāda, kur un kā ir vai tiks nodrošināta prasības pilnīga izpilde)</i>	Vai B ailē norādītais noteikumu projekta punkts vai apakšpunkts paredz stingrākas prasības nekā A ailē minētā prasība? <i>(Ja paredz stingrākas prasības, norāda pamatojumu šādu stingrāku prasību nepieciešamībai)</i>	Vai A ailē minētā prasība ir jāizpilda obligāti? <i>(Ja Eiropas Savienības tiesību akts paredz izvēles iespēju, norāda, vai un kādēļ šī rīcības brīvība Latvijā ir vai nav jāizmanto)</i>	Vai A ailē minētais Eiropas Savienības tiesību akts paredz dalībvalsts paziņošanas pienākumu Eiropas Savienības institūcijām? <i>(Ja paredz, norāda, kas un kādā termiņā šo paziņošanas pienākumu izpildīs)</i>
A	B	C	D	E	F
Direktīvas 2022/2556 5. panta 2. punkta b) apakšpunkta i) punkts (grozījumi	Noteikumu projekta 5. punkts (Noteikumu Nr. 364 5.14. apakšpunkts	Izpilda pilnībā	Nē	Jā	Direktīvas 2022/2556 9. panta 2. punkts paredz, ka dalībvalstis dara Eiropas Komisijai zināmus to valsts

par Direktīvas 2014/59/ES pielikuma B iedaļas 14. punkta izteikšanu jaunā redakcijā)	izteikts jaunā redakcijā)				tiesību aktu galvenos noteikumus, ko tās pieņem jomā, uz ko attiecas šī direktīva. Pēc noteikumu projekta apstiprināšanas Latvijas Bankas padomē minēto paziņošanas pienākumu attiecībā uz Eiropas Komisiju izpildīs Finanšu ministrija.
Direktīvas 2022/2556 5. panta 2. punkta b) apakšpunkta ii) punkts (grozījumi par Direktīvas 2014/59/ES pielikuma B iedaļas papildināšanu ar 14.a punktu)	Noteikumu projekta 6. punkts (Noteikumi Nr. 364 papildināti ar 5.14. <sup>1</sup> apakšpunktu)	Izpilda pilnībā	Nē	Jā	