

Projekts (1. variants)

[Datums]
Rīgā

Noteikumi Nr. _____

Grozījumi Latvijas Bankas 2023. gada 9. oktobra noteikumos Nr. 252 "Kritisko finanšu pakalpojumu pārvaldības noteikumi"

Izdoti saskaņā ar
Nacionālās drošības likuma
22.³ panta trešo daļu

Izdarīt Latvijas Bankas 2023. gada 9. oktobra noteikumos Nr. 252 "Kritisko finanšu pakalpojumu pārvaldības noteikumi" (Latvijas Vēstnesis, 2023, Nr. 197) šādus grozījumus:

1. papildināt noteikumus ar 2.¹ punktu šādā redakcijā:

"2.¹ Termins "aktīvais klients" šajos noteikumos lietots Latvijas Bankas noteikumu, kas nosaka uzraudzības pārskatu sagatavošanu un iesniegšanu, izpratnē.";

2. izteikt 4. punktu šādā redakcijā:

"4. Kredītiestāde tiek iekļauta pakalpojumu sniedzēju sarakstā, ja tā vienlaikus atbilst šādiem kritērijiem:

4.1. atvērto klientu maksājumu kontu skaits iepriekšējā gada 31. decembrī bija vismaz pieci procenti no kopējā maksājumu kontu skaita Latvijas Republikā reģistrētajās kredītiestādēs un citās valstīs reģistrēto kredītiestāžu filiālēs Latvijas Republikā;

4.2. rezidentu mājāsaimniecību noguldījumi iepriekšējā gada 31. decembrī bija vismaz pieci procenti no kopējiem rezidentu mājāsaimniecību noguldījumiem Latvijas Republikā reģistrētajās kredītiestādēs un citās valstīs reģistrēto kredītiestāžu filiālēs Latvijas Republikā.";

3. papildināt noteikumus ar 5.¹, 5.² un 5.³ punktu šādā redakcijā:

"5.¹ Latvijas Banka ir tiesīga veikt pakalpojumu sniedzēju saraksta ārpuskārtas aktualizēšanu, ja reorganizācija, kredītiestādes uzņēmuma pāreja vai citi ar kredītiestādes saistību pāreju saistīti notikumi, kas iestājas pēc iepriekšējā gada 31. decembra, ietekmē kredītiestādes atbilstību šo noteikumu 4. punktā minētajiem kritērijiem. Šādā gadījumā Latvijas Banka ir tiesīga kredītiestādei, kura iepriekš netika iekļauta pakalpojumu sniedzēju sarakstā, nepiemērot šo noteikumu 5. punktā minēto pārejas periodu vai saīsināt to, ja kredītiestādes atbilstība šo noteikumu 4. punktā minētajiem kritērijiem veidojas, pārņemot tādas kredītiestādes saistības, kura saistību pārejas brīdī bija iekļauta pakalpojumu sniedzēju sarakstā.

5.² Ja tiek veikta pakalpojumu sniedzēju sarakstā iekļauta pakalpojumu sniedzēja reorganizācija apvienošanās veidā un iegūstošā sabiedrība, kam reorganizācijas rezultātā pāriet pakalpojumu sniedzēja tiesības un saistības, ir Latvijas Republikā vai citā Eiropas

Savienības dalībvalstī reģistrēta kredītiestāde, kura pēc reorganizācijas sniedz kritiskos finanšu pakalpojumus Latvijas Republikā, tad iegūstošā sabiedrība šo noteikumu izpratnē ir atzīstama par pakalpojumu sniedzēju un tai ir saistošas šajos noteikumos noteiktās prasības no reorganizācijas spēkā stāšanās brīža. Pēc tam, kad Latvijas Banka ir izvērtējusi iesniegumu, ar ko pamatota nepieciešamība noteikt pārejas periodu, kura laikā iegūstošajai sabiedrībai jānodrošina gatavība šajos noteikumos noteikto prasību izpildei, Latvijas Banka ir tiesīga piemērot iegūstošajai sabiedrībai pārejas periodu, kas nav ilgāks par šo noteikumu 5. punktā noteikto.

5.³ Ja laika periodā no kārtējā kalendārā gada 1. janvāra līdz 1. februārim ir noslēgusies kredītiestādes reorganizācija apvienošanās veidā, iegūstošās sabiedrības atbilstību pakalpojumu sniedzēja statusam nosaka, ņemot vērā iegūstošās sabiedrības un visu kredītiestāžu, kuru tiesības un saistības ir pārņēmusi iegūstošā sabiedrība, summāro atbilstību šo noteikumu 4. punktā minētajiem kritērijiem iepriekšējā kalendārā gada 31. decembrī. Ja laika periodā no kārtējā kalendārā gada 1. janvāra līdz 1. februārim ir noslēgusies kredītiestādes uzņēmuma pāreja, kredītiestādes uzņēmuma ieguvēja atbilstība pakalpojumu sniedzēja statusam nosakāma, ņemot vērā paša uzņēmuma ieguvēja klientu maksājumu kontu skaita un rezidentu mājāsaimniecību noguldījumu apmēra un to klientu maksājumu kontu skaita un rezidentu mājāsaimniecību noguldījumu apmēra, kuru kredītiestādes uzņēmuma pārejas rezultātā uzņēmuma ieguvējs ir pārņēmis no uzņēmuma nodevēja, summas atbilstību šo noteikumu 4. punktā minētajiem kritērijiem iepriekšējā kalendārā gada 31. decembrī.";

4. izteikt 6.1. apakšpunktu šādā redakcijā:

"6.1. kredīta *euro* pārvedumu veikšana, tai skaitā attiecīgo maksājuma rīkojumu iesniegšana, izmantojot:

6.1.1. pakalpojumu sniedzēja tiešsaistes sistēmas (internetbanku un mobilo aplikāciju);

6.1.2. ja klients ir Latvijas Bankas izveidotā sarakstā iekļauta juridiskā persona – arī pakalpojumu sniedzēja tiešsaistes sistēmai alternatīvu maksājumu rīkojumu failu iesniegšanas risinājumu;"

5. 7. punktā:

4.3. izteikt 7.1. apakšpunktu šādā redakcijā:

"7.1. pakalpojumu sniedzējs nodrošina, ka bezskaidrās naudas maksājumu pakalpojumu atsevišķs pārtraukums nav ilgāks par 12 stundām diennaktī. Dīkstāves laikā neietver plānotus pakalpojuma pārtraukumus, piemēram, sistēmas uzturēšanas darbus;"

4.4. papildināt ar 7.2.¹ apakšpunktu šādā redakcijā:

"7.2.¹ ja klientam – juridiskajai personai, kas iekļauta šo noteikumu 6.1.2. apakšpunktā minētajā sarakstā, nav iespējams iesniegt maksājuma rīkojumu failus, izmantojot tiešsaistes sistēmas, vismaz vienu darba dienu, pakalpojuma sniedzējs nodrošina maksājuma rīkojumu failu pieņemšanu, izmantojot vismaz vienu pakalpojumu sniedzēja nodrošinātu tiešsaistes sistēmai alternatīvu risinājumu, kas ir saskaņots ar Latvijas Banku;"

4.5. papildināt 7.4. apakšpunktu aiz vārda "*euro*" ar vārdiem "pie komercsabiedrībām, kas iekļautas Latvijas Bankas uzturētā sarakstā;"

4.6. izteikt 7.5. apakšpunkta ievaddaļu šādā redakcijā:

"7.5. pakalpojumu sniedzējs skaidrās naudas nepārtrauktu pieejamību nodrošina bankomātos, kuru skaits Latvijas teritorijā nav mazāks par šo noteikumu 7.¹ punktā noteiktajā kārtībā aprēķināto (turpmāk – kritiskie bankomāti). Lai nodrošinātu kritisko bankomātu nepārtrauktu darbību un iespēju saņemt skaidro naudu pēc iespējas lielākam iedzīvotāju skaitam, pakalpojumu sniedzējs kritiskajos bankomātos nodrošināmās skaidrās naudas minimālos apjomus plāno tā, ka:"

5. papildināt noteikumus ar 7.¹, 7.², 7.³ un 7.⁴ punktu šādā redakcijā:

"7.¹ Pakalpojumu sniedzēja nodrošināmo kritisko bankomātu skaitu aprēķina atbilstoši šādiem nosacījumiem:

7.¹1. piemērojot šādu formulu:

$A = (B / C) \times 100$, kur

A – pakalpojumu sniedzēja nodrošināmo kritisko bankomātu skaits;

B – pakalpojumu sniedzēja aktīvo klientu skaits iepriekšējā kalendārā gada 31. decembrī;

C – visu pakalpojumu sniedzēju aktīvo klientu kopskaits iepriekšējā kalendārā gada 31. decembrī;

100 – vērtība, kas apzīmē Latvijas teritorijā nodrošināmo kritisko bankomātu minimālo kopskaitu;

7.¹2. ja saskaņā ar šo noteikumu 7.¹1. apakšpunktu aprēķinātā vērtība "A" ir mazāka par 15, tad pakalpojumu sniedzēja nodrošināmais kritisko bankomātu skaits ir ne mazāks par 15.

7.² Latvijas Banka līdz katra kalendārā gada 1. martam uz pakalpojumu sniedzēja oficiālo elektronisko adresi nosūta informāciju par visu pakalpojumu sniedzēju aktīvo klientu kopskaitu iepriekšējā kalendārā gada 31. decembrī.

7.³ Ja, piemērojot šo noteikumu 7.¹ punktā minētos nosacījumus, konstatēts, ka nepieciešams palielināt pakalpojumu sniedzēja nodrošināto kritisko bankomātu skaitu, pakalpojumu sniedzējs to īsteno līdz kārtējā kalendārā gada 1. septembrim.

7.⁴ Pakalpojumu sniedzējs valsts apdraudējuma gadījumā pēc iespējas nodrošina visu pakalpojumu sniedzēja ikdienā nodrošināto bankomātu darbību, ja to pieļauj attiecīgā valsts apdraudējuma gadījuma apstākļi un pakalpojumu sniedzējam pieejamie resursi. Ja attiecīgajā valsts apdraudējuma gadījumā nav iespējams nodrošināt visu pakalpojumu sniedzēja ikdienā nodrošināto bankomātu darbību, pakalpojumu sniedzējs ir tiesīgs pieļaut atkāpes no Latvijas Bankas noteikumos, kas nosaka skaidrās naudas izmaksas pakalpojuma pārvaldību, noteiktajām prasībām, prioritāri nodrošinot kritisko bankomātu darbības atbilstību šo noteikumu prasībām.";

6. papildināt noteikumus ar 8.1.¹ apakšpunktu šādā redakcijā:

"8.1.¹ ka pakalpojumu sniedzēja nodrošinātam kritiskajam bankomātam jābūt pieejamam katrā valstspilsētā un, ciktāl to iespējams nodrošināt pakalpojumu sniedzēja nodrošināmo kritisko bankomātu skaita ietvaros, tajos novadu pašvaldību administratīvajos centros, kuri neatrodas tuvu valstspilsētām vai citām pilsētām, kurās pieejami kritiskie bankomāti;"

7. izteikt 10. punktu šādā redakcijā:

"10. Pakalpojumu sniedzējs sagatavo un iesniedz Latvijas Bankai informāciju par pakalpojumu sniedzēja nodrošinātajiem kritiskajiem bankomātiem, ievērojot Latvijas Bankas noteikumus, kas nosaka skaidrās naudas izmaksas pakalpojuma pārvaldību, noteiktās prasības, kārtību un termiņus, kādos pakalpojumu sniedzējs sagatavo un iesniedz pakalpojumu sniedzēja Latvijā nodrošināto bankomātu sarakstu un informāciju par jebkurām plānotajām pārmaiņām pakalpojumu sniedzēja nodrošināto bankomātu tīklā (jaunā vietā uzstādāmajiem bankomātiem vai bankomātiem, kuru darbību plānots izbeigt). Kritiskā bankomāta uzstādīšanu, darbības izbeigšanu vai atrašanās vietas maiņu pakalpojumu sniedzējs īsteno tikai pēc saskaņošanas ar Latvijas Banku, izņemot nepārvaramas varas apstākļus, kuros pakalpojumu sniedzējs objektīvi nevar ievērot saskaņošanas pienākumu, vai pakalpojumu sniedzējam iepriekš neparedzamus gadījumus, kad operatīvi veicamas pārmaiņas pakalpojumu sniedzēja nodrošināto

kritisko bankomātu tīklā nepieciešamas no pakalpojumu sniedzēja neatkarīgu iemeslu dēļ.";

9. papildināt noteikumus ar 10.¹ punktu šādā redakcijā:

"10.¹ Latvijas Banka izveido un nepieciešamības gadījumā aktualizē šo noteikumu 6.1.2. un 7.4. apakšpunktā minētos sarakstus un nekavējoties informē par šiem sarakstiem un to pārmaiņām pakalpojumu sniedzējus. Pakalpojumu sniedzējs nodrošina šo noteikumu 7.2.¹ apakšpunktā noteikto prasību izpildi attiecībā uz šo noteikumu 6.1.2. apakšpunktā minētajā sarakstā iekļautajām personām ne vēlāk kā viena mēneša laikā pēc tam, kad saņemta informācija par pārmaiņām attiecīgajā sarakstā.";

10. papildināt 22.2. apakšpunktu aiz skaitļa "7.2." ar skaitli "7.2.¹";

11. papildināt noteikumus ar 30.¹, 30.² un 30.³ punktu šādā redakcijā:

"30.¹ Šo noteikumu 6.1.2. un 7.2.¹ apakšpunkts piemērojami ar 2026. gada *[1. decembri]*.

30.² Grozījumi šo noteikumu 7.5. apakšpunktā attiecībā uz nodrošināmo kritisko bankomātu skaitu un šo noteikumu 7.¹ un 7.³ punkts un 8.1.¹ apakšpunkts piemērojami ar 2026. gada *[1. septembri]*.

30.³ Latvijas Banka nosūta pakalpojumu sniedzējiem šo noteikumu 6.1.2. un 7.4. apakšpunktā minētos sarakstus līdz 2026. gada *[5. janvārim]*."

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

Latvijas Bankas prezidents

M. Kazāks