K. VALDEMĀRA IELA 2A, RĪGA, LV-1050, LATVIJA. TĀLRUNIS +371 67022300, E-PASTS INFO@BANK.LV, WWW.BANK.LV

Projekts (1. variants)

|  |  |
| --- | --- |
| [Datums] | Noteikumi Nr. [\_\_\_\_] |

Rīgā

**Informācijas par garantēto atlīdzību apkopošanas un sniegšanas noteikumi**

Izdoti saskaņā ar

Noguldījumu garantiju likuma

11. panta 3. punktu

1. Noteikumi nosaka kārtību un termiņu, kādā noguldījumu piesaistītājs apkopo un sniedz Latvijas Bankai informāciju par garantēto atlīdzību.
2. Noguldījumu piesaistītājs apkopo šādu informāciju par garantēto atlīdzību:
   1. par visiem noguldījumu piesaistītāja noguldītājiem, tai skaitā noguldītājiem, kuriem nav izmaksājama garantētā atlīdzība, noguldītājiem, kuru noguldījuma atlikums ir vienāds ar nulli vai mazāks par nulli, un noguldītājiem, kuriem ir slēgts konts un noguldījuma atlikums ir lielāks par nulli:
      1. noguldītāja unikāls identifikators (unikāla simbolu virkne, ko noguldījumu piesaistītājs lieto savā informācijas sistēmā un pēc kuras tiek veikta klienta identifikācija);
      2. noguldītāja, kurš ir fiziska persona:
         1. vārds un uzvārds;
         2. personas kods, ja fiziskā persona ir rezidents vai nerezidents, kuram piešķirts šāds kods;
         3. personu apliecinoša dokumenta vai dzimšanas apliecības numurs;
         4. dzimšanas datums;
         5. deklarētās vai pastāvīgās dzīvesvietas adrese;
         6. pastāvīgās dzīvesvietas adreses valsts kods saskaņā ar standartu LVS EN ISO   
            3166-1;
         7. kontakttālrunis un e-pasta adrese (ja šāda informācija ir noguldījumu piesaistītāja rīcībā);
      3. noguldītāja, kurš ir juridiska persona:
         1. nosaukums;
         2. vienotais reģistrācijas numurs, ja juridiskā persona ir rezidents, vai reģistrācijas numurs, ja juridiskā persona ir nerezidents;
         3. juridiskā adrese un tās valsts kods saskaņā ar standartu LVS EN ISO 3166-1;
      4. katra noguldītāja kopējais noguldījuma apmērs, atbilstīgā noguldījuma apmērs un segtā noguldījuma apmērs;
      5. katram noguldītājam pieejamās garantētās atlīdzības apmērs (segtā noguldījuma apmērs, kuram saskaņā ar normatīvajiem aktiem noguldījumu izmaksai nav noteikti ierobežojumi (tai skaitā nav zvērināta tiesu izpildītāja, nodokļu (nodevu) administrācijas, tiesībsargājošās iestādes vai cits normatīvajos aktos noteikts ierobežojums) vai nav atlikta garantētās atlīdzības izmaksa);
      6. noguldījuma summas apmērs, kurai saskaņā ar normatīvajiem aktiem noguldījumu izmaksai ir noteikti ierobežojumi (tai skaitā zvērināta tiesu izpildītāja, nodokļu (nodevu) administrācijas, tiesībsargājošās iestādes vai cits normatīvajos aktos noteikts ierobežojums) vai atlikta garantētās atlīdzības izmaksa;
      7. klasifikatora kods noguldījumam, par kuru netiek izmaksāta garantētā atlīdzība vai saskaņā ar normatīvajiem aktiem noguldījumu izmaksai ir noteikti ierobežojumi (tai skaitā zvērināta tiesu izpildītāja, nodokļu (nodevu) administrācijas, tiesībsargājošās iestādes vai cits normatīvajos aktos noteikts ierobežojums), vai atlikta garantētās atlīdzības izmaksa atbilstoši šo noteikumu pielikumam. Noguldījumu piesaistītājs pēc pieprasījuma iesniedz Latvijas Bankai klasifikatora koda "19-cits" skaidrojumu;
      8. filiāles valsts kods saskaņā ar standartu LVS EN ISO 3166-1, ja noguldītājs ir noguldījumu piesaistītāja filiāles klients;
   2. par noguldītāja, kuram izmaksājama garantētā atlīdzība, pārstāvēttiesīgo personu:
      1. vārds un uzvārds;
      2. personas kods;
      3. dzimšanas datums;
      4. personu apliecinoša dokumenta numurs;
      5. kontakttālrunis un e-pasta adrese (ja šāda informācija ir noguldījumu piesaistītāja rīcībā).
3. Šo noteikumu 2. punktā minēto informāciju noguldījumu piesaistītājs apkopo failu veidā atbilstoši Latvijas Bankas oficiālajā tīmekļvietnē (adrese: <https://www.bank.lv>) publicētajai failu struktūrai un formātam šādos sarakstos:
   1. informācija par visiem noguldītājiem;
   2. informācija par noguldītāja, kuram izmaksājama garantētā atlīdzība, pārstāvēttiesīgo personu.
4. Noguldījumu piesaistītājs nodrošina, ka tā grāmatvedības reģistrā vai informācijas sistēmā katras dienas beigās ir pieejama aktuālā un vismaz piecu darbdienu vēsturiskā šajos noteikumos noteiktā apkopotā informācija par noguldītāju.
5. Noguldījumu piesaistītājs katrā sarakstā katram noguldītājam norāda vienu unikālu identifikatoru. Unikāls identifikators nedrīkst saturēt noguldītāja personīgos identifikācijas datus.
6. Noguldījumu piesaistītājs noguldījumu ārvalstu valūtā norāda *euro* saskaņā ar grāmatvedībā izmantojamo ārvalsts valūtas kursu noguldījumu nepieejamības iestāšanās dienā vai 31. maija dienas beigās, iesniedzot informāciju vienu reizi gadā, vai Latvijas Bankas pieprasījumā norādītās dienas beigās, ja Latvijas Banka ir nosūtījusi pieprasījumu par informācijas par garantēto atlīdzību iesniegšanu.
7. Noguldījumu piesaistītājs vairākus noguldījumus vai vairākas kopīgā noguldījuma daļas neatkarīgi no noguldījuma valūtas un veida katram noguldītājam summē kā vienu atbilstīgo noguldījumu un norāda vienā saraksta rindā.
8. Noguldījumu piesaistītājs sarakstā norāda garantētās atlīdzības apmēru, neiekļaujot tajā no noguldījuma procentu ienākumiem ieturamo iedzīvotāju ienākuma nodokli un par noguldījumu piesaistītāja sniegtajiem pakalpojumiem ieturamo komisijas maksu.
9. Noguldījumu piesaistītājs informāciju par garantēto atlīdzību Latvijas Bankai iesniedz elektroniskā veidā saskaņā ar normatīvo aktu, kas regulē elektronisko informācijas apmaiņu ar Latvijas Banku, izmantojot paaugstinātas drošības sistēmu.
10. Informāciju par garantēto atlīdzību noguldījumu piesaistītājs iesniedz Latvijas Bankai šādos termiņos:
    1. vienu reizi gadā iesniedzamo informāciju par stāvokli 31. maija dienas beigās – līdz nākamās darbdienas beigām;
    2. informāciju par stāvokli pieprasījumā norādītās dienas beigās, ja Latvijas Banka nosūtījusi pieprasījumu par informācijas par garantēto atlīdzību iesniegšanu, – vienas darbdienas laikā;
    3. noguldījumu nepieejamības iestāšanās gadījumā:
       1. informāciju par stāvokli dienā, kad iestājusies noguldījumu nepieejamība, – ne vēlāk kā nākamajā dienā pēc noguldījumu nepieejamības iestāšanās dienas;
       2. aktuālo informāciju par stāvokli mēneša pēdējā dienā – iesniedz vienu reizi mēnesī līdz nākamā mēneša 5. datumam.
11. Ja noguldījumu piesaistītājs konstatē, ka noguldījumu nepieejamības iestāšanās gadījumā Latvijas Bankai iesniegtajā informācijā par garantēto atlīdzību jāveic precizējumi, tas nekavējoties par to informē Latvijas Banku un iesniedz precizēto informāciju, ietverot datus tikai par tiem noguldītājiem, kuru informācija ir precizēta vai pievienota no jauna.
12. Ja Latvijas Banka konstatē, ka noguldījumu piesaistītāja sniegtā informācija par garantēto atlīdzību neatbilst aktuālajai situācijai noguldījumu nepieejamības iestāšanās dienas vai Latvijas Bankas pieprasījumā norādītās dienas beigās, Latvijas Banka informē par to noguldījumu piesaistītāju, un tas vienas dienas laikā sniedz Latvijas Bankai precizētu informāciju.
13. Atzīt par spēku zaudējušiem Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 2021. gada 5. janvāra normatīvos noteikumus Nr. 1 "Informācijas par garantēto atlīdzību apkopošanas un sniegšanas normatīvie noteikumi" (Latvijas Vēstnesis, 2021, Nr. 7).
14. Noguldījumu piesaistītājs, kuram noguldījumu nepieejamība iestājusies līdz šo noteikumu spēkā stāšanās dienai, informāciju par garantēto atlīdzību turpina apkopot un iesniegt Latvijas Bankai saskaņā ar prasībām informācijas par garantēto atlīdzību apkopošanai un iesniegšanai, kas bija spēkā attiecīgā noguldījumu piesaistītāja noguldījumu nepieejamības iestāšanās dienā.
15. Noteikumi stājas spēkā 2024. gada 1. janvārī.

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

|  |  |
| --- | --- |
| Latvijas Bankas prezidents | M. Kazāks |

Pielikums

Latvijas Bankas [datums]

noteikumiem Nr. [\_\_\_\_\_]

**Klasifikatora kodi noguldījumiem, par kuriem netiek izmaksāta garantētā atlīdzība vai saskaņā ar normatīvajiem aktiem noguldījumu izmaksai ir noteikts ierobežojums, vai atlikta garantētās atlīdzības izmaksa**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Nr. p.k.** | **Klasifikatora kods** | **Skaidrojums** |
| 1. | 01 | kredītiestāžu un krājaizdevu sabiedrību noguldījumi |
| 2. | 02 | finanšu iestāžu noguldījumi |
| 3. | 03 | tādu pašvaldību, kuru gada budžets pārsniedz 500 000 *euro*, un tiešās pārvaldes iestāžu noguldījumi, kā arī Latvijas un citu valstu konsulāro un diplomātisko pārstāvniecību noguldījumi |
| 4. | 04 | noguldījumi, kas saistīti ar noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju vai atzīstami par noziedzīgi iegūtiem līdzekļiem, ja stājies spēkā notiesājošs tiesas spriedums |
| 5. | 05 | noguldījumi, kuru noguldītājs kā klients nav identificēts atbilstoši Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas likuma noteikumiem |
| 6. | 06 | noguldījumi, kas saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes 2013. gada 26. jūnija Regulas Nr. [575/2013](http://eur-lex.europa.eu/eli/reg/2013/575/oj/?locale=LV) par prudenciālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām, un ar ko groza Regulu (ES) Nr. [648/2012](http://eur-lex.europa.eu/eli/reg/2012/648/oj/?locale=LV), 62. pantu veido noguldījumu piesaistītāja pašu kapitālu, tai skaitā tā amortizēto daļu saskaņā ar minētās regulas 64. pantu |
| 7. | 07 | apdrošināšanas un pārapdrošināšanas sabiedrību noguldījumi |
| 8. | 08 | ieguldījumu brokeru sabiedrību noguldījumi |
| 9. | 09 | ieguldījumu pārvaldes sabiedrību noguldījumi |
| 10. | 10 | privāto pensiju fondu noguldījumi |
| 11. | 11 | alternatīvo ieguldījumu fondu pārvaldnieku noguldījumi |
| 12. | 12 | kredītiestādes emitētie parāda vērtspapīri, kā arī saistības, kas rodas no tās vekseļiem, tai skaitā pārvedu vekseļiem |
| 13. | 13 | noguldījumi, ar kuriem pēdējo divu gadu laikā no noguldījumu nepieejamības iestāšanās dienas nav veikti nekādi darījumi un kuru vērtība ir mazāka par 10 *euro* |
| 14. | 14 | pastāv juridisks strīds par personas tiesībām uz noguldījumu vai tiesībām saņemt garantēto atlīdzību |
| 15. | 15 | par Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas likumā ietverto prasību izpildi, tai skaitā, ja noguldītājam ir nepieciešami vai nav pabeigti klienta padziļinātās izpētes vai darījumu uzraudzības pasākumi |
| 16. | 16 | saskaņā ar normatīvajiem aktiem noguldījumu izmaksai ir noteikti ierobežojumi (tai skaitā zvērināta tiesu izpildītāja, nodokļu (nodevu) administrācijas, tiesībsargājošās iestādes vai citi normatīvajos aktos noteikti ierobežojumi) |
| 17. | 17 | pret personu ir sākts kriminālprocess par noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanu un nav stājies spēkā notiesājošs tiesas spriedums |
| 18. | 18 | turējumā esoši trešo personu līdzekļi, tai skaitā līdzekļi darījumu kontos |
| 19. | 19 | cits |

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

|  |  |
| --- | --- |
| Latvijas Bankas prezidents | M. Kazāks |