**Latvijas Bankas noteikumu projekta "Maksājumu iestādes un elektroniskās naudas iestādes darbību regulējošo prasību un pārskatu sagatavošanas noteikumi" anotācija**

|  |  |
| --- | --- |
| **Nosaukums** | Maksājumu iestādes un elektroniskās naudas iestādes darbību regulējošo prasību un pārskatu sagatavošanas noteikumi |
| **Dokumenta veids** | Latvijas Bankas noteikumi |
| **Izdošanas pamatojums** | Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likuma 35. panta otrā daļa, 38. panta pirmās daļas 1. punkts un 48. panta pirmā daļa  Latvijas Bankas likuma 63. panta otrā daļa un 68. panta trešā daļa |
| **Mērķis un būtība** | Saskaņā ar Latvijas Bankas likuma pārejas noteikumu 3. punktu Latvijas Bankas un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas līdz šā likuma spēkā stāšanās dienai izdotie ārējie normatīvie akti, vadlīnijas un ieteikumi piemērojami līdz dienai, kad stājas spēkā attiecīgie Latvijas Bankas ārējie normatīvie akti, vadlīnijas vai ieteikumi, bet ne ilgāk kā līdz 2024. gada 31. decembrim.  Ņemot vērā minēto, Latvijas Banka ir izstrādājusi noteikumu projektu "Maksājumu iestādes un elektroniskās naudas iestādes darbību reglamentējošo prasību un pārskatu sagatavošanas noteikumi " (turpmāk – noteikumu projekts), kas ar 2024. gada 1. janvāri aizstās pašlaik spēkā esošos Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 2020. gada 22. decembra normatīvos noteikumus Nr. 244 "Maksājumu iestādes un elektroniskās naudas iestādes darbību regulējošo prasību un pārskatu sagatavošanas normatīvie noteikumi" (turpmāk – Noteikumi Nr. 244).  Salīdzinot ar Noteikumiem Nr. 244, noteikumu projekts nosaka Latvijas Bankas uzdevumu veikšanai nepieciešamo datu saņemšanas kārtību, kā arī to, ka licencētas maksājumu iestādes un elektroniskās naudas iestādes, kurām ir saistošas Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likuma (turpmāk arī – Likums) 1. panta 38. punktā noteiktā pašu kapitāla un tā pietiekamības aprēķināšanas prasības, sagatavo Komisijas 2020. gada 17. decembra īstenošanas regulas (ES) Nr. 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, I pielikumā norādīto pārskata veidni "C 01.00 – Pašu kapitāls (CA1)". Pēc būtības prasība attiecīgai licencētai maksājumu iestādei un elektroniskās naudas iestādei sagatavot pašu kapitāla un tā pietiekamības aprēķinu nav jauna, tikai tagad tā saskaņota ar Likuma 1. panta 38. punktā minēto pašu kapitālu, kuram jāatbilst Eiropas Parlamenta un Padomes 2013. gada 26. jūnija regulai (ES) Nr. 575/2013 par prudenciālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm, un ar ko groza regulu (ES) Nr. 648/2012.  Noteikumu projekts nodrošina vienotu kārtību, kādā reģistrētas un licencētas maksājumu iestādes un elektroniskās naudas iestādes sagatavo un iesniedz to darbības pārskatus Latvijas Bankai, lai tā varētu veikt tiesību aktos tai noteiktās uzraudzības funkcijas saskaņā ar Likumu un saņemt statistiskos datus saskaņā ar Latvijas Bankas likumu.  Noteikumu projekts nosaka arī regulējošās prasības, t. sk. pašu kapitāla prasību aprēķinu licencētajām maksājumu iestādēm un kvalitatīvās prasības ieguldījumiem. Kompetentajai iestādei saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes 2015. gada 25. novembra direktīvas (ES) 2015/2366 par maksājumu pakalpojumiem iekšējā tirgū, ar ko groza direktīvas 2002/65/EK, 2009/110/EK un 2013/36/EK un regulu (ES) Nr. 1093/2010 un atceļ direktīvu 2007/64/EK (turpmāk – Direktīva (ES) 2015/2366) 9. pantā noteikto jāizvēlas viena no trim šajā pantā minētajām pašu kapitāla prasību aprēķina metodēm, kura jānosaka kā piemērojama licencētajām maksājumu iestādēm. Latvijas Banka par atbilstošāko ir atzinusi Direktīvas (ES) 2015/2366 9. pantā minēto B metodi, kuras aprēķins iekļauts noteikumu projektā.  Noteikumu projekts nosaka prasības ieguldījumiem, kurus var atzīt par drošiem, likvīdiem un zema riska aktīviem saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes 2009. gada 16. septembra direktīvas 2009/110/EK par elektroniskās naudas iestāžu darbības sākšanu, veikšanu un konsultatīvu uzraudzību, par grozījumiem direktīvā 2005/60/EK un direktīvā 2006/48/EK un par direktīvas 2000/46/EK atcelšanu 7. panta 2. punktā noteikto.  Noteikumu projekts pēc apstiprināšanas būs saistošs reģistrētajām un licencētajām maksājumu iestādēm un elektroniskās naudas iestādēm (turpmāk – iestādes), sagatavojot un iesniedzot pārskatus par to darbību Latvijas Bankai, licencētajām maksājumu iestādēm, veicot pašu kapitāla prasību aprēķinu, kā arī iestādēm, veicot no maksājumu pakalpojumu izmantotājiem vai cita maksājumu pakalpojumu sniedzēja saņemtās naudas ieguldījumus un darot to drošos, likvīdos, zema riska aktīvos.  Atbilstoši Latvijas Bankas likuma 68. panta trešajā daļā noteiktajam pilnvarojumam noteikumu projektā iekļauts 4. punkts, kas nosaka, ka pārskatos iekļautie dati tiek glabāti pastāvīgi.  Ņemot vērā, ka noteikumu projekta prasības jāpiemēro no 2024. gada 1. janvāra, noteikumu projektā ir atrunāta kārtība, ka pārskatiem par 2023. gada 4. ceturksni un pārskatiem par 2023. gada 31. decembri piemēro Noteikumu Nr. 244 prasības. |
| **Leģitīmais mērķis** | Noteikumu projekta leģitīmais mērķis ir citu personu tiesību aizsardzība un sabiedrības labklājības nodrošināšana.  Šo pamattiesību aizsardzību Latvijas Banka īsteno, nodrošinot finanšu tirgus uzraudzību, kurai ir vitāla nozīme finanšu sistēmas un ekonomiskajā attīstībā, iespējami pilnīgākajā veidā, lai veicinātu sabiedrības uzticēšanos finanšu tirgum un Latvijas Bankai kā konkrēto finanšu tirgus dalībnieku uzraugam, kas nodrošina konkrēto finanšu tirgus dalībnieku tiesisku un sabiedrības interesēm atbilstošu darbību.  Indivīdam kā daļai no finanšu tirgus sistēmas ir būtiski apzināties un saņemt to aizsardzības līmeni, kuru tam nodrošina finanšu tirgus uzraugs jeb Latvijas Banka, un attiecīgi Latvijas Banka finanšu tirgus uzrauga lomā ir atbildīga par tādu pasākumu veikšanu, kas aizsargā indivīda pamattiesības. Respektīvi, indivīds ir tiesīgs paļauties uz finanšu sistēmas taisnīgu uzraudzību, pretējā gadījumā indivīdam zūd uzticība finanšu sistēmai un motivācija būt par šīs sistēmas dalībnieku.  Nosakot tirgus dalībniekiem prasības un veicot prasību ievērošanas pārbaudes, Latvijas Banka nodrošina tai Latvijas Bankas likumā noteikto pienākumu – veicināt ieguldītāju un noguldītāju interešu aizsardzību un finanšu tirgus ilgtspējīgu attīstību un stabilitāti – izpildi.  Savukārt leģitīmais mērķis – citu personu tiesību aizsardzība – tiek sasniegts, datu apstrādi veicot tādā veidā, kas nodrošina to konfidencialitāti un attiecīgi aizsargā statistisko datu sniedzēju tiesības un tiesiskās intereses atbilstoši Padomes 1998. gada 23. novembra regulas (EK) Nr. 2533/98 par statistikas informācijas vākšanu, ko veic Eiropas Centrālā banka (turpmāk – Regula Nr. 2533/98) 18. apsvērumam, kas nosaka, ka konfidenciāla statistikas informācija, kas Eiropas Centrālajai bankai un valstu centrālajām bankām jāiegūst, lai izpildītu Eiropas Centrālās bankas uzdevumus, ir jāaizsargā, lai iegūtu un saglabātu statistisko datu sniedzēju uzticēšanos. Ņemot vērā nepieciešamību nodrošināt statistisko datu sniedzēju uzticēšanos Latvijas Bankai, Latvijas Banka statistiskos datus izmanto tikai Latvijas Bankas likumā noteikto Latvijas Bankas uzdevumu izpildei, t. sk. to uzdevumu izpildei, kas saistīti ar Latvijas Bankas darbību Eiropas Centrālo banku sistēmā. Saskaņā ar Regulas Nr. 2533/98 8. panta 3. punktā noteikto Eiropas Centrālo banku sistēmas dalībniecēm ir jāveic visi vajadzīgie normatīvie, administratīvie, tehniskie un organizatoriskie pasākumi, lai nodrošinātu konfidenciālas statistikas informācijas fizisko un loģisko aizsardzību.  Noteikumu projekts ir nepieciešams, lai veicinātu tirgus dalībnieku vienotu izpratni un pieeju Latvijas Bankai iesniedzamo pārskatu sagatavošanai un regulējošo prasību piemērošanai un Latvijas Banka varētu nodrošināt atbilstošu uzraudzības funkciju veikšanu un sekot līdzi regulējošo prasību ievērošanai. |
| **Samērīgums** | Nosakot iestādēm vienotas prasības par Latvijas Bankai iesniedzamo pārskatu formu un saturu, kā arī par ieguldījumiem drošos, likvīdos un zema riska aktīvos, tiek nodrošināta vienota tirgus dalībnieku izpratne un pieeja regulējošo prasību interpretācijai un piemērošanai.  Līdz ar to atbilstošākais veids, kā noteikt iestādēm vienotas prasības attiecībā uz Latvijas Bankai iesniedzamajos pārskatos iekļaujamo informāciju un regulējošo prasību aprēķinu, ir izdot tām saistošus normatīvos noteikumus. Citas alternatīvas jautājuma noregulēšanai un vienotu prasību noteikšanai nebūtu efektīvas un nesasniegtu izvirzīto mērķi, jo nenodrošinātu vienveidīgu regulējuma piemērošanu un noteikta apjoma un kvalitātes informācijas atklāšanu Latvijas Bankai iesniedzamajos pārskatos, lai Latvijas Banka nodrošinātu tai deleģēto uzraudzības funkciju veikšanu.  Izraugoties piemērotāko līdzekli leģitīmā mērķa sasniegšanai, Latvijas Banka izvērtēja, ka nebūtu atbilstoši izdot, piemēram, zemāka ranga normatīvos aktus, kuri nebūtu tirgus dalībniekam juridiski saistoši. Turklāt noteikumu projekta izstrādi pilnvarojošās normas skaidri norāda uz noteikumu izstrādi.  Respektīvi, normatīvais akts kopumā un tajā ietvertās tiesību normas atbilst samērīguma principam, jo, pirmkārt, ar noteikumu projekta ieviešanu tiek sasniegts leģitīmais mērķis (citu personu tiesību un sabiedrības labklājības aizsardzība). Otrkārt, nav iespējams pēc būtības īstenot citu personu tiesību un sabiedrības labklājības aizsardzību ar citiem līdzekļiem, kā arī nepastāv tādi alternatīvi līdzekļi, kas sasniegtu leģitīmo mērķi tādā pašā kvalitātē. Treškārt, sabiedrības labums no normatīvā akta prasību piemērošanas ir lielāks par nelielu papildu slogu un resursu ieguldījumu, kas konkrētajam tirgus dalībniekam varētu rasties ar uzliktajiem pienākumiem. |
| **Spēkā stāšanās** | Noteikumi stāsies spēkā 2024. gada 1. janvārī. |
| **Ietekme uz Latvijas Bankas budžetu** | Noteikumu izdošana nerada ietekmi uz Latvijas Bankas budžetu. |
| **Administratīvā sloga un izmaksu novērtējums (tirgus dalībniekiem)** | Noteikumu projektā ietverto prasību izdošana jaunā redakcijā, jo ir mainījies šādu noteikumu izdošanas tiesiskais pamats, nerada papildu administratīvo slogu tirgus dalībniekiem, uz kuriem ir attiecināmas noteikumu projekta prasības. |
| **Saistītie dokumenti** | Ar noteikumu projektu saistītie dokumenti:  1) Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likums;  2) Noteikumi Nr. 244;  3) Latvijas Bankas 2022. gada 12. septembra noteikumi Nr. 218 "Statistisko datu par kredītiestāžu un citu monetāro finanšu iestāžu finansiālo stāvokli (MBP) sagatavošanas un iesniegšanas noteikumi";  4) Latvijas Bankas 2022. gada 24. oktobra noteikumi Nr. 226 "Noteikumi par elektronisko informācijas apmaiņu ar Latvijas Banku";  5) Direktīva (ES) 2015/2366;  6) Eiropas Parlamenta un Padomes 2009. gada 16. septembra direktīva 2009/110/EK par elektroniskās naudas iestāžu darbības sākšanu, veikšanu un konsultatīvu uzraudzību, par grozījumiem direktīvā 2005/60/EK un direktīvā 2006/48/EK un par direktīvas 2000/46/EK atcelšanu;  7) Komisijas 2020. gada 17. decembra īstenošanas regula (ES) Nr. 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;  8) Regula Nr. 2533/98. |
| **Saskaņošana ar Eiropas Centrālo banku** | Noteikumu projektu nav nepieciešams saskaņot ar Eiropas Centrālo banku. |
| **Saskaņošana ar citām publiskām un privātām personām** | Noteikumu projekts 2023. gada 13. decembrī tika publicēts Latvijas Bankas tīmekļvietnes www.bank.lv sadaļā "Sabiedrības līdzdalība", un par to bija iespējama sabiedrības līdzdalība līdz 2023. gada 27. decembrim. Papildus tam noteikumu projekts tika nosūtīts Latvijas Maksājumu un elektroniskās naudas iestāžu asociācijai un Centrālajai statistikas pārvaldei. |
| **Saskaņošanas** **rezultāti** | Saskaņošanas procesā un sabiedrības līdzdalības gaitā par noteikumu projektu netika saņemti priekšlikumi, iebildumi vai komentāri. |

Pielikums

Latvijas Bankas noteikumu projekta anotācijai

**Eiropas Savienības tiesību aktu pārņemšanas/ieviešanas tabula**

**Latvijas Bankas noteikumu projekta nosaukums:** "Maksājumu iestādes un elektroniskās naudas iestādes darbību regulējošo prasību un pārskatu sagatavošanas noteikumi" (turpmāk – projekts)

**Eiropas Savienības tiesību akta nosaukums:**

1. Eiropas Parlamenta un Padomes 2015. gada 25. novembra direktīva (ES) 2015/2366 par maksājumu pakalpojumiem iekšējā tirgū, ar ko groza direktīvas 2002/65/EK, 2009/110/EK un 2013/36/EK un regulu (ES) Nr. 1093/2010 un atceļ direktīvu 2007/64/EK (turpmāk – Direktīva (ES) 2015/2366)
2. Eiropas Parlamenta un Padomes 2009. gada 16. septembra direktīva 2009/110/EK par elektroniskās naudas iestāžu darbības sākšanu, veikšanu un konsultatīvu uzraudzību, par grozījumiem direktīvā 2005/60/EK un direktīvā 2006/48/EK un par direktīvas 2000/46/EK atcelšanu (turpmāk – Direktīva 2009/110)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Eiropas Savienības tiesību akta pants, punkts vai apakšpunkts, kurā paredzētās prasības Latvijā jāizpilda** *(Norāda pēc iespējas konkrētāku teksta vienību)* | **Projekta punkts vai apakšpunkts, kas izpilda A ailē minēto prasību**  *(Norāda pēc iespējas konkrētāku teksta vienību)* | **Vai A ailē minētā prasība ar B ailē minēto projekta punktu vai apakšpunktu tiek izpildīta pilnībā vai daļēji?**  *(Ja daļēji, norāda, kur un kā ir vai tiks nodrošināta prasības pilnīga izpilde)* | **Vai B ailē norādītais projekta punkts vai apakšpunkts paredz stingrākas prasības, nekā A ailē minētā prasība**  *(Ja paredz stingrākas prasības, norāda pamatojumu šādu stingrāku prasību nepieciešamībai)* | **Vai A ailē minētā prasība ir jāizpilda obligāti?**  *(Ja Eiropas Savienības tiesību akts paredz izvēles iespēju, norāda, vai un kādēļ šī rīcības brīvība Latvijā ir vai nav jāizmanto)* | **Vai A ailē minētais Eiropas Savienības tiesību akts paredz dalībvalsts paziņošanas pienākumu Eiropas Savienības institūcijām?**  *(Ja paredz, norāda, kas un kādā termiņā šo paziņošanas pienākumu izpildīs)* |
| A | B | C | D | E | F |
| Direktīvas (ES) 2015/2366  9. panta 1. un 2. punkts | Projekta 44. punkts | Izpilda pilnībā | Nē | Jā. Jāizvēlas viena no trim metodēm, kuru nosaka kompetentā iestāde. Izvēlēta B metode, jo šis aprēķins ņem vērā maksājumu iestādes darbības apmērus, kas tika uzskatīts par objektīvu kritēriju. | Direktīvas (ES) 2015/2366 115. panta 1. punkts paredz, ka dalībvalstis paziņo Eiropas Komisijai par šīs direktīvas prasību izpildi.  Minēto paziņošanas pienākumu izpildīs Finanšu ministrija, sniedzot paziņojumu Eiropas Komisijai pēc projekta apstiprināšanas Latvijas Bankas padomē. |
|  |  |  |  |  |
| Direktīvas 2009/110 7. panta 2. punkts | Projekta 46. punkts | Izpilda pilnībā | Nē | Jā | Direktīvas 2009/110 22. panta 1. punkts paredz, ka dalībvalstis paziņo Eiropas Komisijai par šīs direktīvas prasību izpildi.  Minēto paziņošanas pienākumu izpildīs Finanšu ministrija, sniedzot paziņojumu Eiropas Komisijai pēc projekta apstiprināšanas Latvijas Bankas padomē. |