

Latvijas Bankas noteikumu projekta "Grozījumi Latvijas Bankas 2022. gada 19. decembra noteikumos Nr. 235 "Noteikumi par finanšu tirgus dalībnieku maksājumu apmēru un šo maksājumu aprēķināšanas un veikšanas kārtību"" anotācija

Nosaukums	Grozījumi Latvijas Bankas 2022. gada 19. decembra noteikumos Nr. 235 "Noteikumi par finanšu tirgus dalībnieku maksājumu apmēru un šo maksājumu aprēķināšanas un veikšanas kārtību" (turpmāk – Noteikumu projekts)
Dokumenta veids	Latvijas Bankas noteikumi
Izdošanas pamatojums	Latvijas Bankas likuma 24. panta otrā daļa un Kolektīvās finansēšanas pakalpojumu likuma 16. panta otrā daļa
Mērķis un būtība	<p>Deleģējums Latvijas Bankai noteikt tās uzraudzīto finanšu tirgus dalībnieku maksājumu veikšanas un aprēķināšanas kārtību un termiņus jau ir noteikts Latvijas Bankas likumā (24. panta otrā daļa), tādēļ ar 2023. gada 22. jūnija likumu Segto obligāciju likuma 93. pants izteikts jaunā redakcijā, nesniedzot atsevišķu deleģējumu šādu noteikumu izdošanai. Līdz ar to jāprecizē Latvijas Bankas 2022. gada 19. decembra noteikumu Nr. 235 "Noteikumi par finanšu tirgus dalībnieku maksājumu apmēru un šo maksājumu aprēķināšanas un veikšanas kārtību" (turpmāk – Noteikumi) izdošanas pamats.</p> <p>Papildus Noteikumu izdošanas deleģējuma precizējumam Noteikumu projekts:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) precizē formulējumus krājaizdevu sabiedrības vidējā aktīvu apmēra ceturksnī aprēķinam, izmantojot kārtējā un iepriekšējā ceturksņa aktīvu apmēru, un citā Eiropas Savienības dalībvalstī licencētās maksājumu iestādes un elektroniskās naudas iestādes maksājumam atbilstoši Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likuma noteiktajam; 2) paredz jaunas atvieglotas prasības un kārtību maksājumu aprēķināšanai un veikšanai tiem finanšu tirgus dalībniekiem, kas Latvijas Bankai nesniedz statistiskos datus, kuri būtu izmantojami maksājumu aprēķināšanas vajadzībām. Turpmāk šie finanšu tirgus dalībnieki maksājuma aprēķinam nepieciešamo informāciju iesniegs, izmantojot Latvijas Bankas uzturēto nebanku statistikas sistēmu. Ņemot vērā šādā veidā iesniegto informāciju, Latvijas Banka veiks maksājuma aprēķinu, sagatavos un nosūtīs finanšu tirgus dalībniekam rēķinu, kas tam būs jāapmaksā. Šobrīd finanšu tirgus dalībniekam maksājumu aprēķins jāveic pašam, izmantojot Noteikumu pielikumos ietvertās veidlapas, jāiesniedz tās

	<p>Latvijas Bankai un vienlaikus jāveic maksājums. Ar Noteikumu projektu ieviešamā jaunā kārtība finanšu tirgus dalībniekam padarīs ērtāku informācijas sniegšanu un mazinās administratīvo slogu, un vienlaikus tā nodrošinās vienotu pieeju maksājumu veikšanā visiem finanšu tirgus dalībniekiem (t. i., maksājumi pēc rēķinu saņemšanas) un mazinās risku, ka finanšu tirgus dalībnieka vienlaikus ar iesniegto maksājumu aprēķinu veiktais maksājums ir neprecīzs;</p> <p>3) nosaka termiņus, kādos Latvijas Banka sagatavos un nosūtīs finanšu tirgus dalībniekam rēķinus un kādos finanšu tirgus dalībniekam ir jāveic maksājums. Šie termiņi ir saskaņoti ar termiņiem, kādos iesniedzami statistiskie dati un cita maksājumu aprēķinam nepieciešamā informācija, ņemot vērā noteikto prasību veikt rēķina samaksu 10 darbdienu laikā. Regulētā tirgus organizētājam, centrālajam vērtspapīru depozitārijam un kolektīvās finansēšanas pakalpojumu sniedzējam rēķins tiek sagatavots un nosūtīts agrāk nekā pārējiem finanšu tirgus dalībniekiem, lai iekļautos attiecīgajā nozares likumā noteiktajā maksājumu termiņā;</p> <p>4) segto obligāciju sabiedrībai atceļ pienākumu iesniegt pārskatu ar datiem maksājuma aprēķina vajadzībām, jo Segto obligāciju likums, ņemot vērā iepriekš minētos tā grozījumus, šādu prasību vairs neparedz;</p> <p>5) citas dalībvalsts apdrošināšanas vai pārāpdrošināšanas brokera filiālei Latvijā un ārvalsts apdrošināšanas vai pārāpdrošināšanas brokera filiālei Latvijā paredz iesniegt pārskatu par saņemto atlīdzību par apdrošināšanas un pārāpdrošināšanas izplatīšanu saskaņā ar Latvijas Bankas noteikumiem, kuri nosaka apdrošināšanas vai pārāpdrošināšanas brokeru, citu dalībvalstu un ārvalstu apdrošināšanas vai pārāpdrošināšanas brokeru filiāļu darbības pārskatu sagatavošanas prasības. Izmantojot šo pārskatu, tirgus dalībniekam tiks izrakstīts rēķins.</p>
<p>Legitīmais mērķis</p>	<p>Noteikumu projekta legitīmais mērķis ir citu personu interešu aizsardzība un nodrošināšana, jo finanšu tirgus dalībnieki sedz izmaksas, kas nepieciešamas finanšu tirgus un tā dalībnieku darbības regulēšanai un uzraudzībai. Šo izmaksu segšana nodrošina Latvijas Bankai spēju pildīt attiecīgos pienākumus, lai sasniegtu visai sabiedrībai nozīmīgo mērķi – veicināt finanšu stabilitāti, tai skaitā noguldītāju, ieguldītāju un apdrošināto personu interešu</p>

	<p>aizsardzību un finanšu tirgus attīstību, kā arī finanšu sistēmas izmantošanas noziedzīgos nolūkos novēršanu.</p> <p>Leģitīmais mērķis ir sabiedrības un privātpersonas (finanšu tirgus dalībnieka) tiesību uz labu pārvaldību un tās pilnveidi īstenošana, jo, Noteikumu projektam stājoties spēkā, finanšu tirgus dalībniekiem turpmāk nebūs jāsaņem un jāiesniedz maksājumu aprēķini, aizpildot noteiktas veidlapas un iesniedzot tās Latvijas Bankai, izmantojot datu ziņošanas sistēmu. Maksājumu aprēķinam nepieciešamo informāciju finanšu tirgus dalībnieki iesniegs, izmantojot Latvijas Bankas uzturēto nebanku statistikas sistēmu. Šāds risinājums ir efektīvāks, jo tirgus dalībniekam atvieglo datu iesniegšanu, t. i., tirgus dalībnieks sistēmai varēs pieslēgties ar dažādiem pieejamiem personas elektroniskās identifikācijas līdzekļiem (piemēram, e-paraksts), kā arī par bruto ieņēmumiem vai vidējiem aktīviem u. c. sniedzamā informācija būs ievadāma sistēmā noteiktā vietā bez papildu aprēķiniem.</p> <p>Kolektīvās finansēšanas pakalpojumu sniedzēja Latvijas Bankas uzturētajā nebanku statistikas sistēmā sniegtā informācija par bruto ieņēmumiem, kas saistīti ar kolektīvās finansēšanas pakalpojumu sniegšanu, ceturksnī ir uzskatāma par pārskatu, kura nepieciešamību nosaka Kolektīvās finansēšanas pakalpojumu likuma 16. panta otrā daļa.</p>
Samērīgums	Noteikumi atbilst samērīguma principam, jo ar tiem tiek sasniegts leģitīmais mērķis, atvieglojot tirgus dalībniekiem datu ziņošanu salīdzinājumā ar līdzšinējo kārtību.
Spēkā stāšanās	2024. gada 1. janvāris.
Ietekme uz Latvijas Bankas budžetu	Normatīvā akta izdošana neietekmē Latvijas Bankas budžeta ieņēmumus.
Administratīvā sloga un izmaksu novērtējums (tirgus dalībniekiem)	<p>Gaidāms, ka ar Noteikumu projekta spēkā stāšanos finanšu tirgus dalībniekiem, kuri nesniedz statistiskos datus saskaņā ar Latvijas Bankas noteikumiem (piemēram, licencētajiem alternatīvo ieguldījumu fondu pārvaldniekiem, NASDAQ CSD SE u. c.), būs ērtāka maksājuma apmēra aprēķinam nepieciešamās informācijas iesniegšana Latvijas Bankai, izmantojot nebanku statistikas sistēmu. Reģistrētajām maksājumu iestādēm un elektroniskās naudas iestādēm maksājums būs jāveic retāk, t. i., reizi gadā, nevis ceturksnī.</p> <p>Ar Noteikumu projekta spēkā stāšanos maksājumu apmērs salīdzinājumā ar 2023. gadu nemainīsies.</p>

Saistītie dokumenti	Latvijas Bankas 2022. gada 24. oktobra noteikumi Nr. 226 "Noteikumi par elektronisko informācijas apmaiņu ar Latvijas Banku".
Saskaņošana ar Eiropas Centrālo banku	Normatīvā akta projektu nav nepieciešams saskaņot ar Eiropas Centrālo banku.
Saskaņošana ar citām publiskām un privātām personām	Noteikumu projekts 2023. gada 29. novembrī tika publicēts Latvijas Bankas tīmekļvietnes www.bank.lv sadaļā "Sabiedrības līdzdalība", un par to līdz 2023. gada 6. decembrim bija iespējama sabiedrības līdzdalība. Vienlaikus Noteikumu projekts tika apspriests ar tā izpildes subjektiem – finanšu tirgus dalībniekus pārstāvošo organizāciju pārstāvjiem.
Saskaņošanas rezultāti	Sabiedrības līdzdalības rezultātā par noteikumu projektu netika saņemti iebildumi vai priekšlikumi. Līdz ar to noteikumu projekts ir saskaņots bez priekšlikumiem vai iebildumiem. Latvijas Bankas konsultatīvās finanšu tirgus padomes sēdē 2023. gada 7. decembrī par noteikumu projektu netika saņemti viedokļi, vērtējumi vai priekšlikumi. Līdz ar to tika atbalstīta noteikumu projekta iesniegšana apstiprināšanai Latvijas Bankas padomē.