

**Latvijas Bankas noteikumu projekta "Kredītiestāžu likviditātes riska pārvaldīšanas un likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesa noteikumi" anotācija**

<b>Nosaukums</b>	Kredītiestāžu likviditātes riska pārvaldīšanas un likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesa noteikumi
<b>Dokumenta veids</b>	Latvijas Bankas noteikumi
<b>Izdošanas pamatojums</b>	Kredītiestāžu likuma 37. panta otrā daļa un 50. panta otrā un trešā daļa un Latvijas Bankas likuma pārejas noteikumu 3. punkts
<b>Mērķis un būtība</b>	<p>Saskaņā ar Latvijas Bankas likuma pārejas noteikumu 3. punktu Latvijas Bankas un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas līdz Latvijas Bankas 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.</p> <p>Nemot vērā minēto, Latvijas Banka ir izstrādājusi noteikumu projektu "Kredītiestāžu likviditātes riska pārvaldīšanas un likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesa noteikumi" (turpmāk – Noteikumu projekts), kas aizstās:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1) Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 2020. gada 10. novembra normatīvos noteikumus Nr. 218 "Likviditātes prasību, to izpildes kārtības un likviditātes riska pārvaldīšanas normatīvie noteikumi" (turpmāk – Noteikumi Nr. 218);</li><li>2) likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesa izveides, īstenošanas un informācijas sagatavošanas un iesniegšanas prasības, kas šobrīd ir noteiktas Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 2020. gada 3. novembra normatīvajos noteikumos Nr. 209 "Kapitāla un likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesa izveides normatīvie noteikumi" (turpmāk – Noteikumi Nr. 209). Noteikumos Nr. 209 iekļautais regulējums attiecībā uz kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa izveides vispārējiem principiem un saturu, kā arī Latvijas Bankai iesniedzamā ziņojuma par kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesu sagatavošanas un sniegšanas kārtību ir iekļauts Latvijas Bankas 2024. gada 30. septembra noteikumos Nr. 321 "Kredītiestāžu kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa noteikumi".</li></ol> <p>Kredītiestāžu likuma 37. panta pirmā daļa paredz prasību kredītiestādēm savus aktīvus izvietot tā, lai jebkurā brīdī tiktu nodrošināta kredītiestādes kreditoru juridiski pamatoto prasību apmierināšana. Savukārt minētā panta otrā daļa paredz, ka šādu prasību nodrošināšanas noteikumus attiecībā uz Latvijas Republikā reģistrētām kredītiestādēm (likviditātes prasības) nosaka Latvijas Banka. Saskaņā ar Kredītiestāžu likuma 37. panta otrajā daļā noteikto deleģējumu Noteikumu projektā ietvertas likviditātes prasības Latvijas Republikā reģistrētām kredītiestādēm.</p> <p>Savukārt saskaņā ar Kredītiestāžu likuma 50. panta otrajā un trešajā daļā noteikto deleģējumu Latvijas Bankai ir tiesības noteikt kredītiestādēm likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesa</p>

izveides vispārējos principus un tā īstenošanas prasības, kā arī prasības informācijas par likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesu sagatavošanai un iesniegšanai Latvijas Bankā, lai nodrošinātu to prasību izpildi, kuras izriet no:

1) Eiropas Parlamenta un Padomes 2013. gada 26. jūnija direktīvas 2013/36/ES par piekļuvi kredītiestāžu darbībai un kredītiestāžu prudenciālo uzraudzību, ar ko groza direktīvu 2002/87/EK un atceļ direktīvas 2006/48/EK un 2006/49/EK (turpmāk – Direktīva Nr. 2013/36/ES) 86. panta;

2) Eiropas Parlamenta un Padomes 2019. gada 27. novembra direktīvas (ES) 2019/2034 par ieguldījumu brokeru sabiedrību prudenciālo uzraudzību un ar ko groza direktīvas 2002/87/EK, 2009/65/EK, 2011/61/ES, 2013/36/ES, 2014/59/ES un 2014/65/ES (turpmāk – Direktīva 2019/2034) 62. panta 15. punkta;

3) Eiropas Banku iestādes (turpmāk – EBI) 2022. gada 18. marta pamatnostādņēm EBI/PN/2022/03 "Pamatnostādnes par kopējām procedūrām un metodiku uzraudzības pārbaudes un novērtēšanas procesam (*SREP*) un uzraudzības stresa testiem" (turpmāk – Pamatnostādnes par *SREP*);

4) EBI 2018. gada 19. jūlija pamatnostādņēm EBA/GL/2018/04 "Pamatnostādnes par iestāžu spriedzes testiem" (turpmāk – Pamatnostādnes par stresa testiem);

5) EBI 2017. gada 10. februāra pamatnostādņēm EBA/GL/2016/10 "Pamatnostādnes par *SREP* vajadzībām vācamo *ICAAP* un *ILAAP* informāciju" (turpmāk – Pamatnostādnes par informāciju).

### **Direktīvu transponēšana**

Direktīvas Nr. 2013/36/ES 86. pants nosaka likviditātes riska organizatoriskās pārvaldības prasības. Savukārt Direktīvas 2019/2034 62. panta 15. punkts izsaka jaunā redakcijā Direktīvas Nr. 2013/36/ES 86. panta 11. punktu. Noteikumu projekts nodrošina Direktīvas Nr. 2013/36/ES 86. panta un Direktīvas 2019/2034 62. panta 15. punkta prasību pārņemšanu Latvijas nacionālajos tiesību aktos, ievērojot arī rekomendācijas, kas bija ietvertas Eiropas Banku uzraudzības komitejas 2008. gada 18. septembra dokumentā Nr. CEBS 2008 147 "Otrā daļa EBUK tehniskajām konsultācijām Eiropas Komisijai par likviditātes riska pārvaldību"<sup>1</sup> (turpmāk – EBUK rekomendācijas). Detalizētāka informācija par direktīvu transponēšanu ietverta anotācijas pielikumā.

### **EBI pamatnostādņu ieviešana**

1. Kredītiestāžu likuma 101.<sup>3</sup> panta pirmā daļa paredz, ka Latvijas Banka pārbauda kredītiestādes stratēģiju, procedūras un pasākumus, ko tā īstenojusi, lai ievērotu šā likuma, citu normatīvo aktu, tieši piemērojamo Eiropas Savienības normatīvo aktu un Latvijas Bankas izdoto noteikumu un pieņemto lēmumu prasības. Saskaņā ar

<sup>1</sup> [https://www.eba.europa.eu/sites/default/files/documents/10180/16106/c5f8b530-10df-476e-80da-9ec8e8b5d341/CEBS\\_2008\\_147\\_%28Advice%20on%20liquidity\\_2nd%20part%29%20final.pdf](https://www.eba.europa.eu/sites/default/files/documents/10180/16106/c5f8b530-10df-476e-80da-9ec8e8b5d341/CEBS_2008_147_%28Advice%20on%20liquidity_2nd%20part%29%20final.pdf)

Kredītiestāžu likuma 101.<sup>3</sup> panta trešo daļu, pamatojoties uz veikto pārbaudi un novērtējumu, Latvijas Banka lemj, vai kredītiestādes stratēģija, procedūras un īstenotie pasākumi nodrošina pietiekamu risku pārvaldīšanu un vai kredītiestādes likviditāte ir pietiekama tās darbībai piemītošo un varbūtējo risku segšanai.

Pamatnostādnes par SREP nosaka metodoloģiju uzraudzības pārbaudes un novērtēšanas procesam, kas Latvijas Bankai jāveic saskaņā ar Kredītiestāžu likuma 101.<sup>3</sup> panta prasībām.

Lai nodrošinātu Pamatnostādnēs par SREP paredzēto prasību izpildi, Noteikumu projektā noteikti likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesa izveides vispārējie principi un likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesa īstenošanas prasības.

Noteikumu projektā paredzētās prasības attiecībā uz likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesu nav piemērojamas Latvijas Republikā reģistrētām kredītiestādēm, kas ir nozīmīgās uzraudzītās kredītiestādes Kredītiestāžu likuma 1. panta pirmās daļas 67. punkta izpratnē, jo minētajām kredītiestādēm ir saistošas Eiropas Centrālās bankas 2018. gadā noteiktās prasības likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesam<sup>2</sup>.

Nemot vērā Pamatnostādnēs par SREP ietvertās prasības, Noteikumu projekts vienlaikus paredz noteikt kredītiestādēm iekšējo limitu izdzīvošanas periodam (laikposmam, kurā kredītiestāde var turpināt darboties stresa apstākļos un joprojām izpildīt savas maksājumu saistības).

**2.** Pamatnostādnes par informāciju nosaka, kāda informācija attiecībā uz kapitāla un likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesu kompetentajām iestādēm jāsaņem no kredītiestādēm, lai veiktu to novērtēšanu.

Noteikumu projektā ietvertās prasības informācijas par likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesu sagatavošanai un iesniegšanai Latvijas Bankā ir izstrādātas, izmantojot Pamatnostādnēs par informāciju ietvertās vadlīnijas.

**3.** Pamatnostādnēs par stresa testiem ir ietvertas kopīgas organizatoriskās prasības, metodes un procesi, lai kredītiestādes veiktu stresa testus, savā riska pārvaldības procesā ietverot kapitāla pietiekamību un riska pārvaldību.

Noteikumu projektā ir ietverta prasība kredītiestādei, īstenojot likviditātes riska pārvaldību un likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesu, ievērot Pamatnostādnēs par stresa testiem ietvertās prasības.

Noteikumu projektā paredzētās prasības būs saistošas ne tikai Latvijas Republikā reģistrētām kredītiestādēm, bet arī:

- Kredītiestāžu likuma 11.<sup>2</sup> pantā minētajām ieguldījumu brokeru sabiedrībām, ņemot vērā Ieguldījumu brokeru sabiedrību likuma 4. panta trešo daļu;

<sup>2</sup> [https://www.bankingsupervision.europa.eu/ecb/pub/pdf/ssm.ilaap\\_guide\\_201811.en.pdf](https://www.bankingsupervision.europa.eu/ecb/pub/pdf/ssm.ilaap_guide_201811.en.pdf)

- tām ieguldījumu brokeru sabiedrībām, kuras minētas Eiropas Parlamenta un Padomes 2019. gada 27. novembra regulas (ES) 2019/2033 par prudenciālajām prasībām ieguldījumu brokeru sabiedrībām un ar ko groza regulas (ES) Nr. 1093/2010, (ES) Nr. 575/2013, (ES) Nr. 600/2014 un (ES) Nr. 806/2014 (turpmāk – Regula Nr. 2019/2033) 1. panta 2. un 5. punktā, ņemot vērā Ieguldījumu brokeru sabiedrību likuma 3. panta trešo daļu, kas nosaka, ka tām piemēro Kredītiestāžu likumā un uz tā pamata Latvijas Bankas izdotajos noteikumos paredzētās prudenciālās prasības.

Šobrīd nav tādu Latvijas Republikā reģistrētu ieguldījumu brokeru sabiedrību, kuras minētas Kredītiestāžu likuma 11.<sup>2</sup> pantā un Regulas Nr. 2019/2033 1. panta 2. un 5. punktā.

Ņemot vērā Pamatnostādnēs par SREP un Pamatnostādnēs par informāciju ietvertās prasības, Noteikumu projekts paredz šādas būtiskākās izmaiņas regulējumā, salīdzinot ar Noteikumiem Nr. 218 un Noteikumiem Nr. 209:

- 1) precizē Noteikumu projekta prasību piemērošanas līmeni un tvērumu;
- 2) nosaka prasības kredītiestādēm noteikt iekšējo limitu izdzīvošanas periodam;
- 3) nosaka prasības novērtēt riskus, kas rodas, piesaistot noguldījumus no depozītu platformām;
- 4) precizē, ka kredītiestādei stresa testēšanā ir jāizmanto dažāda smaguma stresa testi;
- 5) nosaka prasību turēt aktīvus, kas pieejami tūlītēja finansējuma saņemšanai no centrālās bankas, atbilstoši izstrādātajam rīcības plānam;
- 6) precizē pārskatā par likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesu iekļaujamo informāciju;
- 7) attiecībā uz kredītiestādi, kura saskaņā ar Latvijas Bankas padomes lēmumu nav identificēta kā cita sistēmiski nozīmīga iestāde Kredītiestāžu likuma izpratnē, nosaka informācijas par likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesu sniegšanas termiņu, t. i., līdz pārskata gadam sekojošā gada 30. jūnijam, kā arī prasību par likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesa atskaites datumu noteikt pārskata gada beigu datumu (pašlaik minētās kredītiestādes katru gadu līdz 1. decembrim informē Latvijas Banku par nākamajā kalendārajā gadā plānoto pārskata par likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesu sniegšanas Latvijas Bankai termiņu un par likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesa atskaites datumu);
- 8) attiecībā uz spēkā esošo prasību pārskatam par likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesu pievienot arī aprakstu, kurā norādīti visi Latvijas Bankai iesniegtie ar likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesu saistītie dokumenti, norādot katra dokumenta statusu salīdzinājumā ar iepriekšējo pārskatu, kā arī attiecībā uz spēkā esošo prasību norādīt minētajos pārskatos

	<p>iekļaujamās informācijas atrašanās vietu Latvijas Bankai iesniegtajos dokumentos nosaka prasību minēto aprakstu un informāciju sagatavot atbilstoši Noteikumu projekta pielikumam.</p> <p>Līdz ar Noteikumu projekta stāšanos spēkā spēku zaudēs Noteikumi Nr. 218.</p>
<p><b>Leģitīmais mērķis</b></p>	<p>Noteikumu projekta leģitīmais mērķis ir citu personu tiesību un sabiedrības labklājības aizsardzība.</p> <p>Leģitīmais mērķis – sabiedrības labklājības aizsardzība – tiek sasniegts, nosakot prasības likviditātes riska pārvaldīšanai, likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesa izveidei un īstenošanai un prasības informācijas par minēto procesu sagatavošanai un iesniegšanai Latvijas Bankā, lai nodrošinātu Latvijas Banku ar Kredītiestāžu likuma 101.<sup>3</sup> pantā noteikto uzdevumu veikšanai nepieciešamo informāciju, tādējādi veicinot finanšu tirgus ilgtspējīgu attīstību un stabilitāti.</p> <p>Savukārt leģitīmais mērķis – citu personu tiesību aizsardzība – tiek sasniegts, nodrošinot kredītiestāžu uzraudzību, kas balstās uz harmonizētā veidā noteiktām prasībām kredītiestādes likviditātes riska pārvaldībai un likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesa izveidei un īstenošanai, kā arī informācijas par minēto procesu sagatavošanai un sniegšanai, tādējādi nodrošinot finanšu tirgus stabilitāti un uzticamību.</p> <p>Nosakot finanšu tirgus dalībniekiem minētās prasības un veicot šo 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.</p>
<p><b>Samērīgums</b></p>	<p>Kredītiestāžu likuma 37. panta pirmā daļa nosaka prasību kredītiestādei savus aktīvus izvietot tā, lai jebkurā brīdī tiktu nodrošināta tās kreditoru juridiski pamatoto prasību apmierināšana. Tomēr Kredītiestāžu likums nenosaka šādu prasību izpildes nodrošināšanas kārtību.</p> <p>Ar Noteikumu projektā paredzētajām prasībām tiek nodrošināta vienota finanšu tirgus dalībnieku izpratne un pieeja regulējošo prasību interpretācijai un piemērošanai.</p> <p>Ja kredītiestādes neīstenotu atbilstošu likviditātes riska pārvaldīšanu un likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesu un nesniegtu informāciju par to atbilstoši normatīvo aktu prasībām, kredītiestādes varētu nepilnīgi novērtēt tām piemītošo un varbūtējo likviditātes risku, kā arī kredītiestāžu likviditātes rezerves apmēra pietiekamība varētu tikt novērtēta neatbilstoši. Lai nodrošinātu finanšu tirgus stabilitāti, ir būtiski pēc iespējas mazināt un novērst minēto risku.</p> <p>Atbilstošākais veids, kā noteikt vienotas prasības, ir izdot finanšu tirgus dalībniekiem – kredītiestādēm – saistošus noteikumus. Citas alternatīvas jautājuma neregulēšanai un vienotu prasību noteikšanai nebūtu efektīvas un nesasniegtu izvirzīto mērķi, jo nenodrošinātu vienveidīgu, vienotu un precīzu regulējošo prasību piemērošanu, kas</p>

	<p>savukārt atstātu negatīvu ietekmi uz finanšu tirgus stabilitāti un finanšu tirgus dalībnieku darbības kvalitāti.</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 (ieteikumi), īpaši ņemot vērā tirgus izkropļojuma un regulējuma arbitrāžas risku.</p> <p>Vienlaikus ar Noteikumu projektu tiek noteiktas prasības, kuras Latvijas Banka uzraudzības ietvaros var kontrolēt un nepieciešamības gadījumā par konkrētu prasību pārkāpumu piemērot finanšu tirgus dalībniekam korektīvos pasākumus vai sankcijas.</p> <p>Samērojot papildu slogu un resursus, kas tirgus dalībniekiem – kredītiestādēm – būs jāiegulda Latvijas Bankas noteikto prasību ievērošanā, ar sabiedrības ieguvumu, jāsecina, ka sabiedrības interesēm piešķirama prioritāte un tās ieguvums būs lielāks par papildu resursu ieguldījumu, kas konkrētajam tirgus dalībniekam varētu rasties ar uzliktajiem pienākumiem, un to atsver sagaidāmie ilgtermiņa ieguvumi harmonizētākas kredītiestāžu likviditātes riska pārvaldīšanas, augstāka likviditātes rezerves apmēra uzturēšanas un tādējādi stabilāka finanšu sektora veidā, kas savukārt stiprinās ieguldītāju tiesisko interešu aizsardzību.</p> <p>Līdz ar to secināms, ka Noteikumu projektā paredzētās prasības atbilst samērīguma principam, jo, pirmkārt, ar Noteikumu projektu un tajā ietvertajām prasībām tiek sasniegts leģitīmais mērķis (citu personu tiesību un sabiedrības labklājības aizsardzība). Otrkārt, nepastāv tādi alternatīvi līdzekļi, kas sasniegtu leģitīmo mērķi tādā pašā kvalitātē. Treškārt, labums, ko iegūs sabiedrība, būs lielāks par Noteikumu projektā ietverto prasību radītajām negatīvajām sekām.</p>
<b>Spēkā stāšanās</b>	Nākamajā dienā pēc publicēšanas oficiālajā izdevumā "Latvijas Vēstnesis".
<b>Ietekme uz Latvijas Bankas budžetu</b>	Noteikumu projekts nerada ietekmi uz Latvijas Bankas budžetu.
<b>Administratīvā sloga un izmaksu novērtējums (tirgus dalībniekiem)</b>	<p>Noteikumu projektā ietvertās jaunās prasības (minētas anotācijas sadaļā "Mērķis un būtība"), kas nav ietvertas pašlaik spēkā esošajos Noteikumos Nr. 218 un Noteikumos Nr. 209, radīs papildu administratīvo slogu un izmaksas finanšu tirgus dalībniekiem, uz kuriem tās ir attiecināmas.</p> <p>Administratīvais slogs un izmaksas precīzi nav aprēķināmas, jo tās atkarīgas no vairākiem faktoriem, piemēram, no tā, vai Noteikumu projektā paredzēto prasību ieviešanai finanšu tirgus dalībnieks izmantos iekšējos vai ārējos resursus. Daļu jauno Noteikumu projektā ietverto prasību, piemēram, noteikt iekšējo limitu izdzīvošanas periodam, vairākas kredītiestādes jau ir ieviesušas un izmanto likviditātes riska pārvaldībā.</p>
<b>Saistītie dokumenti</b>	<p>Ar Noteikumu projektu saistītie dokumenti:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) <u>Kredītiestāžu likums</u>;</li> <li>2) <u>Latvijas Bankas likums</u>;</li> </ol>

	<p>3) <u>Ieguldījumu brokeru sabiedrību likums</u>;</p> <p>4) <u>Eiropas Parlamenta un Padomes 2013. gada 26. jūnija regula (ES) Nr. 575/2013 par prudenciālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm, un ar ko groza regulu (ES) Nr. 648/2012</u>;</p> <p>5) <u>Komisijas 2014. gada 10. oktobra deleģētā regula (ES) 2015/61, ar ko papildina Eiropas Parlamenta un Padomes regulu (ES) Nr. 575/2013 attiecībā uz likviditātes seguma prasību kredītiestādēm</u>;</p> <p>6) <u>Direktīva Nr. 2013/36/ES</u>;</p> <p>7) <u>Direktīva 2019/2034</u>;</p> <p>8) <u>Pamatnostādnes par stresa testiem</u>;</p> <p>9) <u>Pamatnostādnes par SREP</u>;</p> <p>10) <u>Pamatnostādnes par informāciju</u>;</p> <p>11) <u>EBUK rekomendācijas</u>;</p> <p>12) <u>Latvijas Bankas 2022. gada 24. oktobra noteikumi Nr. 226 "Noteikumi par elektronisko informācijas apmaiņu ar Latvijas Banku"</u>;</p> <p>13) <u>Noteikumi Nr. 218</u>;</p> <p>14) <u>Noteikumi Nr. 209 (minētos noteikumus aizstāj Latvijas Bankas 2024. gada 30. septembra noteikumi Nr. 321 "Kredītiestāžu kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa noteikumi")</u>.</p>
<p><b>Saskaņošana ar Eiropas Centrālo banku</b></p>	<p>Noteikumu projekts nav jāsaskaņo ar Eiropas Centrālo banku.</p>
<p><b>Saskaņošana ar citām publiskām un privātām personām</b></p>	<p>Noteikumu projekts 2024. gada 18. septembrī tika publicēts Latvijas Bankas tīmekļvietnes <a href="http://www.bank.lv">www.bank.lv</a> sadaļas "Tiesību akti" apakšsadaļā "Sabiedrības līdzdalība", aicinot priekšlikumus iesniegt līdz 2024. gada 2. oktobrim.</p> <p>Vienlaikus par noteikumu projektu un notiekošo sabiedrības līdzdalību tika informēta Latvijas Finanšu nozares asociācija un kredītiestādes, kuras nav Latvijas Finanšu nozares asociācijas biedres.</p>
<p><b>Saskaņošanas rezultāti</b></p>	<p>Sabiedrības līdzdalības rezultātā par noteikumu projektu netika saņemti iebildumi vai priekšlikumi.</p> <p>Noteikumu projekts 2024. gada 21. oktobrī tika izskatīts Latvijas Bankas konsultatīvās finanšu tirgus padomes sēdē, kurā par noteikumu projektu netika saņemti iebildumi vai priekšlikumi, atbalstot noteikumu projekta iesniegšanu apstiprināšanai Latvijas Bankas padomē.</p>

### Eiropas Savienības tiesību aktu pārņemšanas/ieviešanas tabula

**Latvijas Bankas noteikumu projekta nosaukums:** "Kredītiestāžu likviditātes riska pārvaldīšanas un likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesa noteikumi" (turpmāk – projekts)

**Eiropas Savienības tiesību akta nosaukums:**

- 1) Eiropas Parlamenta un Padomes 2013. gada 26. jūnija direktīva 2013/36/ES par piekļuvi kredītiestāžu darbībai un kredītiestāžu prudenciālo uzraudzību, ar ko groza direktīvu 2002/87/EK un atceļ direktīvas 2006/48/EK un 2006/49/EK (turpmāk – Direktīva 2013/36);
- 2) Eiropas Parlamenta un Padomes 2019. gada 27. novembra direktīva (ES) 2019/2034 par ieguldījumu brokeru sabiedrību prudenciālo uzraudzību un ar ko groza direktīvas 2002/87/EK, 2009/65/EK, 2011/61/ES, 2013/36/ES, 2014/59/ES un 2014/65/ES (turpmāk – Direktīva 2019/2034)

Eiropas Savienības tiesību akta pants, punkts vai apakšpunkts, kurā paredzētās prasības Latvijā jāizpilda <i>(Norāda pēc iespējas konkrētāku teksta vienību)</i>	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 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 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 2013/36 86. panta 1. punkts	Projekta 6. un 9. punkts	Izpilda pilnībā	Nē	Jā	Direktīvas 2013/36 162. panta 1. punkta trešā daļa paredz, ka dalībvalstis dara
Direktīvas 2013/36 86. panta 2. punkts	Projekta 7. punkts	Izpilda pilnībā	Nē	Jā	



Direktīvas 2013/36 86. panta 3. punkta pirmā daļa	Viss projekts	Izpilda pilnībā	Nē	Jā	Eiropas Komisijai un Eiropas Banku iestādei zināmus tos tiesību aktu galvenos noteikumus, ko tās pieņem jomā, uz kuru attiecas šī direktīva.  Pēc projekta apstiprināšanas Latvijas Bankas padomē minēto paziņošanas pienākumu attiecībā uz Eiropas Komisiju izpildīs Finanšu ministrija, savukārt Eiropas Banku iestādei paziņos Latvijas Banka.
Direktīvas 2013/36 86. panta 4. punkts	Projekta 10.2. apakšpunkts un 22., 26. un 27. punkts	Izpilda pilnībā	Nē	Jā	
Direktīvas 2013/36 86. panta 5. punkts	Projekta 10.3. apakšpunkts un 28. un 29. punkts	Izpilda pilnībā	Nē	Jā	
Direktīvas 2013/36 86. panta 6. punkts	Projekta 28.2. apakšpunkts	Izpilda pilnībā	Nē	Jā	
Direktīvas 2013/36 86. panta 7. punkts	Projekta 10.5. apakšpunkts un 13., 23., 26. un 27. punkts	Izpilda pilnībā	Nē	Jā	
Direktīvas 2013/36 86. panta 8. punkts	Projekta 13., 19., 30. un 32. punkts	Izpilda pilnībā	Nē	Jā	
Direktīvas 2013/36 86. panta 9. punkts	Projekta 30., 31. un 33. punkts	Izpilda pilnībā	Nē	Jā	
Direktīvas 2013/36 86. panta 10. punkts	Projekta 39. punkts	Izpilda pilnībā	Nē	Jā	
Direktīvas 2019/2034 62. panta 15. punkts (izsaka jaunā redakcijā Direktīvas 2013/36 86. panta 11. punktu)	Projekta 13., 18., 28., 40., 41. un 42. punkts	Izpilda pilnībā	Nē	Jā	Direktīvas 2019/2034 67. panta 3. punkts paredz, ka dalībvalstis dara Eiropas Komisijai un Eiropas Banku iestādei zināmus tos tiesību aktu galvenos noteikumus, ko tās pieņem jomā, uz kuru attiecas šī direktīva.

					Pēc projekta apstiprināšanas Latvijas Bankas padomē minēto paziņošanas pienākumu attiecībā uz Eiropas Komisiju izpildīs Finanšu ministrija, savukārt Eiropas Banku iestādei paziņos Latvijas Banka.
--	--	--	--	--	---