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

Projekts (2. variants)

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

Rīgā

**Skaidrās naudas izmaksas pakalpojuma pārvaldības noteikumi**

Izdoti saskaņā ar

Kredītiestāžu likuma

73.1 panta piekto daļu

1. Vispārīgie jautājumi

1. Noteikumi nosaka:
   1. Kredītiestāžu likuma 73.1 panta otrajā un trešajā daļā minētās prasības par attālumu, kādā ir pieejami bankomāti, to skaitu, darba laiku un skaidrās naudas izmaksas pakalpojuma bankomātos mēneša limitu un izņemšanas reižu skaitu, un šo prasību piemērošanas nosacījumus;
   2. prasības, termiņu un kārtību, kādā Kredītiestāžu likuma 73.1 panta pirmajā daļā minētā kredītiestāde sagatavo un iesniedz Latvijas Bankai informāciju par Kredītiestāžu likuma 73.1 panta otrajā, trešajā un ceturtajā daļā noteikto prasību izpildi;
   3. kārtību, kādā Latvijas Banka pārbauda Kredītiestāžu likuma 73.1 panta otrajā, trešajā un ceturtajā daļā minēto prasību ievērošanu.
2. Noteikumos lietoti šādi termini:
   1. aktīvais klients ir klients, kurš ir fiziskā persona un no kura maksājumu kontiem, kas atvērti pie attiecīgā pakalpojumu sniedzēja, pēdējo sešu mēnešu laikā veikti vismaz divi maksājumi, kuri nav pakalpojumu sniedzēja piemērota pakalpojuma maksa par maksājuma pakalpojumu vai ar maksājumu kontu saistītu pakalpojumu;
   2. bankomātu tīkls ir viena vai vairāku pakalpojumu sniedzēju vajadzībām izveidots bankomātu infrastruktūras kopums Latvijā;
   3. pakalpojumu sniedzējs ir kredītiestāde, kura ir reģistrēta Latvijā vai ir ārvalstu kredītiestādes filiāle Latvijā vai citā dalībvalstī reģistrētas kredītiestādes filiāle Latvijā un vienlaikus atbilst Kredītiestāžu likuma 73.1 panta pirmās daļas 1., 2. un 3. punktā noteiktajiem kritērijiem;
   4. pakalpojumu sniedzēja nodrošināts bankomāts ir bankomāts, kurš atrodas pakalpojumu sniedzēja īpašumā, valdījumā vai turējumā vai kuru attiecīgā pakalpojumu sniedzēja uzdevumā ir uzstādījis ārpakalpojumu sniedzējs;
   5. skaidrā nauda ir *euro* banknotes;
   6. skaidrās naudas izmaksas pakalpojums ir maksājumu pakalpojums, kurš nodrošina klientam iespēju izņemt skaidro naudu no maksājumu konta kredītiestādē.
3. Termini "ārpakalpojumu sniedzējs", "bankomāts", "klients" un "kredītiestāde" šajos noteikumos lietoti Kredītiestāžu likuma izpratnē.
4. Latvijas Banka izveido, uztur un katru kalendāro gadu līdz 1. februārim publicē Latvijas Bankas tīmekļvietnē sarakstu, kurā iekļauj visus pakalpojumu sniedzējus. Latvijas Banka informē kredītiestādes par to iekļaušanu minētajā pakalpojumu sniedzēju sarakstā vai izslēgšanu no tā.

2. Prasības skaidrās naudas izmaksas pakalpojuma izpildei un to piemērošanas nosacījumi

**2.1. Skaidrās naudas izmaksas pakalpojuma prasības un izņēmumi to piemērošanā**

1. Pakalpojumu sniedzējs nodrošina šādu skaidrās naudas izmaksas pakalpojuma prasību izpildi:
   1. 20 kilometru rādiusā no jebkuras vietas Latvijas teritorijā pakalpojumu sniedzēja klientam ir pieejams vismaz viens šā pakalpojumu sniedzēja vai jebkura cita pakalpojumu sniedzēja nodrošināts bankomāts, kurā klients – fiziskā persona – var saņemt skaidrās naudas izmaksas pakalpojumu atbilstoši šo noteikumu 5.4. apakšpunktā noteiktajām prasībām;
   2. pakalpojumu sniedzēja nodrošināto bankomātu skaits Latvijas teritorijā nav mazāks par 45 bankomātiem uz katriem 100 000 attiecīgā pakalpojumu sniedzēja aktīvo klientu;
   3. pakalpojumu sniedzēja nodrošinātais bankomāts ir klientam pieejams un darbojas katru dienu vismaz 12 stundas laika periodā no plkst. 6.00 līdz plkst. 24.00 vai, ja bankomāts uzstādīts publiskā telpā vai ierobežotas pieejamības publiskā ārtelpā, laika periodā, kad attiecīgā publiskā telpa vai publiskā ārtelpa ir pieejama iedzīvotājiem. Katrs pakalpojumu sniedzēja nodrošinātais bankomāts šā apakšpunkta pirmajā teikumā minētajā laika periodā ir klientam pieejams un darbojas vismaz 97 procentus no mēnesī maksimāli iespējamā laika;
   4. pakalpojumu sniedzējs bez maksas nodrošina klientam – fiziskajai personai –, kuram pakalpojumu sniedzējs izsniedzis maksājumu karti, skaidrās naudas izmaksas pakalpojumu ne mazāk kā 750 *euro* mēnesī:
      1. attiecīgā pakalpojumu sniedzēja nodrošinātajos bankomātos Latvijā neatkarīgi no skaidrās naudas izņemšanas reižu skaita;
      2. ja pakalpojumu sniedzējs šo noteikumu 5.1. apakšpunktā noteiktās prasības izpildē balstās arī uz cita pakalpojumu sniedzēja nodrošinātajiem bankomātiem, – attiecīgā cita pakalpojumu sniedzēja nodrošinātajos bankomātos Latvijā, nodrošinot iespēju saņemt attiecīgo summu bez maksas ne mazāk kā piecās atsevišķās daļās (izņemšanas reizēs) mēnesī.
2. Pakalpojumu sniedzējs ir tiesīgs neievērot šo noteikumu 5.1. apakšpunktā minētās prasības atsevišķās teritorijās, ja kopējais Latvijas iedzīvotāju skaits, kuriem 20 kilometru rādiusā no viņu dzīvesvietas nav sasniedzams bankomāts, kurā var saņemt attiecīgā pakalpojumu sniedzēja nodrošinātu skaidrās naudas izmaksas pakalpojumu atbilstoši šo noteikumu 5.4. apakšpunktā noteiktajām prasībām, nepārsniedz vienu procentu no Latvijas iedzīvotāju kopējā skaita.
3. Pakalpojumu sniedzējs ir tiesīgs neievērot šo noteikumu 5.2. apakšpunktā minēto prasību, ja pakalpojumu sniedzēja nodrošināto bankomātu skaits Latvijas teritorijā nav mazāks par 30 bankomātiem uz katriem 100 000 attiecīgā pakalpojumu sniedzēja aktīvajiem klientiem un kopējais pakalpojumu sniedzēju nodrošināto bankomātu skaits Latvijā ir lielāks par 45 bankomātiem uz katriem 100 000 visu pakalpojumu sniedzēju aktīvo klientu Latvijā.
4. Latvijas Banka vismaz reizi pusgadā nosūta uz pakalpojumu sniedzēja oficiālo elektronisko adresi šādu informāciju, kas nepieciešama šo noteikumu 6. un 7. punktā minēto izņēmumu piemērošanai:
   1. to Latvijas iedzīvotāju skaitu, kuriem 20 kilometru rādiusā no viņu dzīvesvietas nav sasniedzams bankomāts, kurā var saņemt attiecīgā pakalpojumu sniedzēja nodrošinātu skaidrās naudas izmaksas pakalpojumu atbilstoši šo noteikumu 5.4. apakšpunktā noteiktajām prasībām;
   2. kopējo pakalpojumu sniedzēju nodrošināto bankomātu skaitu uz katriem 100 000 visu pakalpojumu sniedzēju aktīvo klientu Latvijā.
5. Šo noteikumu 5.2. apakšpunkta, 7. punkta, 11.1. apakšpunkta un 12.1. apakšpunkta prasību piemērošanā tiek ņemts vērā pakalpojumu sniedzēja aktīvo klientu skaits iepriekšējā kalendārā gada 31. decembrī.
6. Pēc pakalpojumu sniedzēja pieprasījuma Latvijas Banka pārbauda pakalpojumu sniedzēja esošās vai plānotās darbības atbilstību šo noteikumu 5.1. un 5.2. apakšpunktā minētajām skaidrās naudas izmaksas pakalpojuma prasībām un sagatavo attiecīgu novērtējumu.

**2.2. Skaidrās naudas izmaksas pakalpojuma prasību piemērošana ārpakalpojumu sniedzēja piesaistīšanas gadījumā**

1. Ja divi vai vairāki pakalpojumu sniedzēji bankomātu nodrošināšanu ir pilnā apjomā uzticējuši vienam un tam pašam ārpakalpojumu sniedzējam un šādā veidā nodrošināto bankomātu tīkls nav starp attiecīgajiem pakalpojumu sniedzējiem savstarpēji nodalīts (t. i., ir izveidots kopīgs bankomātu tīkls divu vai vairāku pakalpojumu sniedzēju vajadzībām), tad:
   1. šādā kopīgā bankomātu tīklā esošo bankomātu skaits Latvijas teritorijā nedrīkst būt mazāks par 45 bankomātiem uz katriem 100 000 attiecīgo pakalpojumu sniedzēju aktīvo klientu kopskaita;
   2. saistībā ar šo noteikumu 5.1., 5.3. un 5.4. apakšpunktā noteikto prasību izpildi katrs šādā kopīgā bankomātu tīklā esošais bankomāts atzīstams par visu to pakalpojumu sniedzēju nodrošinātu, kuru vajadzībām attiecīgais kopējais bankomātu tīkls izveidots.
2. Ja divi vai vairāki pakalpojumu sniedzēji bankomātu nodrošināšanu ir daļēji uzticējuši vienam un tam pašam ārpakalpojumu sniedzējam un šādā veidā nodrošināto bankomātu tīkls nav starp attiecīgajiem pakalpojumu sniedzējiem savstarpēji nodalīts (t. i., attiecīgie bankomāti kalpo divu vai vairāku pakalpojumu sniedzēju vajadzībām), tad:
   1. šādā kopīgā bankomātu tīklā esošo bankomātu skaits Latvijas teritorijā šo noteikumu 5.2. apakšpunktā noteiktās prasības izpildes ietvarā nosacīti sadalāms starp attiecīgajiem pakalpojumu sniedzējiem proporcionāli to aktīvo klientu kopskaita savstarpējai attiecībai, ja starp attiecīgajiem pakalpojumu sniedzējiem un ārpakalpojumu sniedzēju nav noslēgta vienošanās, kas paredz atšķirīgu bankomātu skaita savstarpējo nosacīto sadalījumu;
   2. saistībā ar šo noteikumu 5.1., 5.3. un 5.4. apakšpunktā noteikto prasību izpildi katrs šādā kopējā bankomātu tīklā esošais bankomāts atzīstams par visu to pakalpojumu sniedzēju nodrošinātu, kuru vajadzībām attiecīgais kopējais bankomātu tīkls izveidots.

3. Informācijas sagatavošanas un iesniegšanas prasības un kārtība un iesniegšanas termiņi

1. Pakalpojumu sniedzējs sagatavo pakalpojumu sniedzēja Latvijā nodrošināto bankomātu pilnu sarakstu un informāciju par jebkurām plānotajām pārmaiņām pakalpojumu sniedzēja nodrošināto bankomātu tīklā (jaunā vietā uzstādāmajiem bankomātiem vai bankomātiem, kuru darbību plānots izbeigt) atbilstoši šo noteikumu pielikumam "Pakalpojumu sniedzēja Latvijā nodrošināto bankomātu saraksts", ievērojot šādas prasības:
   1. laukā "Aizpildījuma veids" pakalpojumu sniedzējs norāda:
      1. vērtību "SAR", ja pakalpojumu sniedzējs sagatavo pakalpojumu sniedzēja Latvijā nodrošināto bankomātu sarakstu par stāvokli iepriekšējā kalendārā gada 31. decembrī;
      2. vērtību "IZM", ja pakalpojumu sniedzējs sagatavo informāciju par plānotajām pārmaiņām pakalpojumu sniedzēja nodrošināto bankomātu tīklā;
   2. informāciju par katru bankomātu pakalpojumu sniedzējs norāda atsevišķā rindā;
   3. ailē "Nr.p.k." (1. aile) norāda rindas kārtas numuru;
   4. ailē "Bankomāta atrašanās vieta; adrese" (2. aile) norāda bankomāta atrašanās vietas adresi;
   5. ailē "Bankomāta atrašanās vieta; ģeogrāfiskās koordinātas" (3. aile) norāda bankomāta atrašanās vietas ģeogrāfiskās koordinātas atbilstoši WGS84 (EPSG:4326) koordinātu sistēmai;
   6. ailē "Bankomāta pieejamība" (4. aile) norāda vērtību "NEIEROB", ja bankomāts ir uzstādīts publiskā telpā vai publiskā ārtelpā, kas ir klientam pieejama bez laika ierobežojuma, vai vērtību "IEROB", ja bankomāts ir uzstādīts publiskā telpā vai publiskā ārtelpā, kas ir pieejama klientam ierobežotu laiku;
   7. ailē "Bankomāta veids" (5. aile) norāda vērtību "COM", ja bankomāts ir skaidrās naudas izmaksu bankomāts (*cash-out machine*), vērtību "CRM", ja bankomāts ir skaidrās naudas apstrādes iekārta (*cash-recycling machine*)*,* vērtību "CCM", ja bankomāts ir kombinētais skaidrās naudas iemaksas bankomāts(*combined cash-in machine*), vai "CIM", ja bankomāts ir skaidrās naudas iemaksu bankomāts (*cash-in machine*);
   8. ailē "Bankomāta kritiskuma pazīme" (6. aile) norāda vērtību "KRIT", ja bankomāts ir kritiskais bankomāts Latvijas Bankas noteikumu, kas nosaka kritisko finanšu pakalpojumu pārvaldību, izpratnē. Par bankomātu, kas nav kritiskais bankomāts, pakalpojumu sniedzējs vērtību nenorāda;
   9. sniedzot informāciju par plānotajām pārmaiņām pakalpojumu sniedzēja nodrošināto bankomātu tīklā (laukā "Aizpildījuma veids" norādīta vērtība "IZM"), pakalpojumu sniedzējs:
      1. ailē "Pārmaiņu veids" (7. aile) norāda vērtību "UZST", ja bankomātu plānots uzstādīt, vai vērtību "IZB", ja bankomāta darbību plānots izbeigt;
      2. ailē "Plānoto pārmaiņu spēkā stāšanās datums (dd.mm.gggg.)" (8. aile) norāda datumu, kurā 7. ailē "Pārmaiņu veids" norādītās pārmaiņas stāsies spēkā;
   10. ailē "Pārmaiņu veids" (7. aile) un ailē "Plānoto pārmaiņu spēkā stāšanās datums (dd.mm.gggg.)" (8. aile) pakalpojumu sniedzējs informāciju nesniedz, ja attiecīgajā vietā uzstādīto bankomātu aizstāj ar citu bankomātu un attiecīgās pārmaiņas neskar bankomāta atrašanās vietas adresi un ģeogrāfiskās koordinātas, bankomāta veidu un norādi par bankomāta atbilstību vai neatbilstību kritiskā bankomāta statusam.
2. Pakalpojumu sniedzējs iesniedz Latvijas Bankai šo noteikumu 13. punktā minēto:
   1. pakalpojumu sniedzēja Latvijā nodrošināto bankomātu sarakstu (laukā "Aizpildījuma veids" norādīta vērtība "SAR") par stāvokli iepriekšējā kalendārā gada 31. decembrī līdz attiecīgā kalendārā gada 31. janvārim, ja iepriekšējā gada 31. decembrī pakalpojumu sniedzējs atbilda Kredītiestāžu likuma 73.1 panta pirmās daļas 1., 2. un 3. punktā noteiktajiem kritērijiem un iepriekš nav šajos noteikumos noteiktajā kārtībā iesniedzis Latvijas Bankai pakalpojumu sniedzēja Latvijā nodrošināto bankomātu sarakstu un informāciju par pārmaiņām tajā;
   2. informāciju par plānotajām pārmaiņām pakalpojumu sniedzēja nodrošināto bankomātu tīklā (laukā "Aizpildījuma veids" norādīta vērtība "IZM") ne vēlāk kā 10 dienu pirms dienas, kad plānota attiecīgo pārmaiņu īstenošana.
3. Šo noteikumu 14.2. apakšpunktā minētā termiņa kavējums pieļaujams tikai nepārvaramas varas apstākļos, kuros pakalpojumu sniedzējs objektīvi nevar laikus izpildīt informēšanas pienākumu, vai pakalpojumu sniedzējam iepriekš neparedzamos gadījumos, kad pārmaiņas pakalpojumu sniedzēja nodrošināto bankomātu tīklā notiek no pakalpojumu sniedzēja neatkarīgu iemeslu dēļ.
4. Pakalpojumu sniedzējs šo noteikumu 13. punktā minēto informāciju iesniedz Latvijas Bankai elektroniskā veidā, izmantojot paaugstinātās drošības sistēmu, saskaņā ar Latvijas Bankas noteikumiem, kuri regulē elektronisko informācijas apmaiņu ar Latvijas Banku.

4. Skaidrās naudas izmaksas pakalpojuma prasību izpildes pārbaudes kārtība

1. Pakalpojumu sniedzēja nodrošināto skaidrās naudas izmaksas pakalpojumu pārbauda, novērtējot tā atbilstību Kredītiestāžu likuma 73.1 panta otrajā, trešajā un ceturtajā daļā un šajos noteikumos noteiktajām prasībām (turpmāk – pārbaude).
2. Pārbaudi Latvijas Bankas uzdevumā veic Latvijas Bankas pilnvarotas personas.
3. Pārbaužu veidi ir šādi:
   1. plānota vai neplānota pārbaude bankomātu atrašanās vietās;
   2. plānota vai neplānota pārbaude attālināti, pārbaudot pakalpojumu sniedzēja tīmekļvietnē, citos pakalpojumu sniedzēja publiskotajos informācijas avotos vai pakalpojumu sniedzēja iesniegtajos dokumentos sniegto informāciju.
4. Latvijas Bankas pilnvarotajām personām ir tiesības pieprasīt pakalpojumu sniedzējam un pakalpojumu sniedzējam ir pienākums sniegt Latvijas Bankas pilnvarotajām personām dokumentus vai informāciju, kas ir saistīta ar skaidrās naudas izmaksas pakalpojuma sniegšanu un ir nepieciešama pārbaudes veikšanai, t. sk.:
   1. informāciju par pakalpojumu sniedzēja nodrošināto bankomātu faktisko pieejamības un darbības laiku, kura nepieciešama, lai pārbaudītu, vai pakalpojumu sniedzējs ir ievērojis šo noteikumu 5.3. apakšpunktā minēto prasību;
   2. ziņas par pakalpojumu sniedzēja klientiem – fiziskajām personām – faktiski piemērotajām komisijas maksām par skaidrās naudas izmaksas pakalpojuma nodrošināšanu.
5. Pārbaude tiek atzīta par izturētu, ja pakalpojumu sniedzēja darbībā nav konstatēti Kredītiestāžu likuma 73.1 panta otrajā, trešajā un ceturtajā daļā un šajos noteikumos noteikto prasību pārkāpumi.
6. Pēc pārbaudes pabeigšanas Latvijas Bankas pilnvarotās personas noformē pārbaudes aktu.
7. Latvijas Banka nodrošina tā tehniskā risinājuma izveidi, uzturēšanu, pilnveidošanu un publisku pieejamību, ar kuru elektroniskā veidā Latvijas kartē tiek norādīta pakalpojumu sniedzēju sniegtā aktuālā informācija par pakalpojumu sniedzēju nodrošinātajiem bankomātiem. Tehniskais risinājums satur ziņas par bankomātu atrašanās vietu, pieejamību, to pakalpojumu sniedzēju nosaukumiem, kuru klientiem – fiziskajām personām – attiecīgajos bankomātos tiek nodrošināts bezmaksas skaidrās naudas izmaksas pakalpojums, un citu informāciju, kas nepieciešama skaidrās naudas izmaksas pakalpojuma prasību izpildes pārbaudei.

5. Noslēguma jautājumi

1. Šo noteikumu 14.1. apakšpunkta prasību par pakalpojumu sniedzēja Latvijā nodrošināto bankomātu saraksta iesniegšanu nepiemēro pakalpojumu sniedzējam, kurš līdz 2024. gada 31. decembrim (ieskaitot) ir bijis dalībnieks (slēdzējpuse) 2021. gada 3. septembrī starp Latvijas Banku, kredītiestādēm un Latvijas Finanšu nozares asociāciju noslēgtajam sadarbības memorandam par skaidrās naudas pieejamības nodrošināšanu Latvijas iedzīvotājiem. Informāciju par pakalpojumu sniedzēja nodrošināto bankomātu skaitu un atrašanās vietām atbilstoši stāvoklim 2024. gada 31. decembrī Latvijas Banka iegūst, izmantojot datus, kurus pakalpojumu sniedzējs ir sniedzis Latvijas Bankai saskaņā ar šajā punktā minēto sadarbības memorandu.
2. Šo noteikumu 16. punktu piemēro no 2026. gada 1. janvāra. Laika periodā līdz 2025. gada 31. decembrim šo noteikumu 13. punktā minēto informāciju pakalpojumu sniedzējs nosūta Latvijas Bankai elektroniskā veidā uz oficiālo elektronisko adresi.
3. Noteikumi stājas spēkā 2025. gada 1. janvārī.

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

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

Pielikums

Latvijas Bankas 2024. gada \_\_. oktobra

noteikumiem Nr. \_\_\_

**Pakalpojumu sniedzēja Latvijā nodrošināto bankomātu saraksts**

Pakalpojumu sniedzēja nosaukums

Pakalpojumu sniedzēja kods

Aizpildījuma veids

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Nr.  p.k. | Bankomāta atrašanās vieta | | Bankomāta pieejamība | Bankomāta  veids | Bankomāta  kritiskuma pazīme | Pārmaiņu  veids | Pārmaiņu spēkā stāšanās datums  (dd.mm.gggg.) |
| adrese | ģeogrāfiskās koordinātas |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

Izpildītājs \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Iesniegšanas datums \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(vārds, uzvārds; e-pasta adrese; tālruņa numurs)

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

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