

## Latvijas Bankas noteikumu projekta "Kredītiestāžu licencēšanas, atsevišķu atļauju izsniegšanas un informācijas sniegšanas noteikumi" anotācija

<b>Nosaukums</b>	Kredītiestāžu licencēšanas, atsevišķu atļauju izsniegšanas un informācijas sniegšanas noteikumi
<b>Dokumenta veids</b>	Latvijas Bankas noteikumi
<b>Izdošanas pamatojums</b>	Kredītiestāžu likuma 13. panta ceturrtā daļa, 50. panta otrā un trešā daļa
<b>Mērķis un būtība</b>	<p>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.</p> <p>Ņemot vērā minēto, Latvijas Banka ir izstrādājusi noteikumu projektu "Kredītiestāžu licencēšanas, atsevišķu atļauju izsniegšanas un informācijas sniegšanas noteikumi" (turpmāk – projekts), kas aizstās Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 2020. gada 27. oktobra normatīvos noteikumus Nr. 200 "Kārtība, kādā iesniedzama informācija un dokumenti kredītiestādes licences, atsevišķu kredītiestādes darbību reglamentējošo atļauju un dokumentu saskaņojuma saņemšanai un informācijas sniegšanai" (turpmāk – Noteikumi Nr. 200) un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 2020. gada 11. augusta normatīvos noteikumus Nr. 129 "Kredītiestādes uzņēmuma pārejas priekšlikuma izskatīšanas normatīvie noteikumi" (turpmāk – Noteikumi Nr. 129). Projekts apvieno divu iepriekš izdotu noteikumu normas, lai nodrošinātu, ka vienādu atļauju izsniegšanas regulējums ir atrodams vienuviet.</p> <p>Projekts pēc satura ir līdzīgs spēkā esošajiem Noteikumiem Nr. 200 un Noteikumiem Nr. 129, taču ir pārstrādāta pieprasāmās informācijas struktūra, normas precizētas, ņemot vērā Eiropas Savienības pieņemto regulējumu kredītiestāžu licencēšanas jomā<sup>1</sup>, kā arī atsevišķas normas uzlabotas, ņemot vērā praktisko pieredzi darbā ar finanšu tirgus dalībniekiem (turpmāk – tirgus dalībnieki):</p> <p>1) ņemot vērā, ka Eiropas Savienības līmenī ieviests vienots regulējums Eiropas Savienībā dibināto kredītiestāžu licencēšanai, projekts atbilstoši jaunajam regulējumam<sup>2</sup> precizē prasības kredītiestādes licences (atļaujas) saņemšanai;</p>

<sup>1</sup> Skat. informāciju anotācijas sadaļā "Saisītītie dokumenti".

<sup>2</sup> Komisijas 2022. gada 17. jūnija deleģētā regula (ES) 2022/2580, ar ko Eiropas Parlamenta un Padomes direktīvu 2013/36/ES papildina attiecībā uz regulatīvajiem tehniskajiem standartiem par informāciju, kas jāsniedz pieteikumā kredītiestādes atļaujas saņemšanai, un šķēršļiem, kuri var kavēt kompetento iestāžu uzraudzības funkciju efektīvu īstenošanu.

Komisijas 2022. gada 20. jūnija īstenošanas regula (ES) 2022/2581, ar ko nosaka īstenošanas tehniskos standartus Eiropas Parlamenta un Padomes direktīvas 2013/36/ES piemērošanai attiecībā uz informācijas sniegšanu kredītiestādes atļaujas pieteikumā.

	<p>2) ņemot vērā, ka Noteikumos Nr. 200 ietvertais regulējums ārvalsts kredītiestādes filiāles licencēšanai neatbilst spēkā esošajām prasībām<sup>3</sup>, kādas izvirzītas jaundibināmām kredītiestādēm Eiropas Savienībā, un ka šādu filiāļu licencēšana ir jānosaka katras valsts nacionālajā regulējumā, projekts precizē ārvalsts kredītiestādes filiāļu licencēšanas kārtību, piemērojot tām tādas pašas prasības, ciktāl tas attiecināms, kā jaundibināmām kredītiestādēm, kuras tiek licencētas Latvijā vai citur Eiropas Savienībā, tādējādi neradot labvēlīgākus nosacījumus ārvalstu uzņēmējiem, dibinot ārvalsts kredītiestādes filiāli Latvijā;</p> <p>3) precizētas normas, par kādām ciešām attiecībām kredītiestāde informē Latvijas Banku;</p> <p>4) precizēta informācija, kas kredītiestādēm jāsniedz Latvijas Bankai, ja kredītiestāde vēlas sniegt pārrobežu pakalpojumus bez filiāles atvēršanas dalībvalstīs<sup>4</sup>;</p> <p>5) precizēts informācijas saraksts, kas kredītiestādei regulāri jāiesniedz Latvijas Bankā uzraudzības nodrošināšanai, cita starpā atceļot prasību katru gadu sniegt Latvijas Bankai informāciju par personām (darbiniekiem), kas kredītiestādē pilda pamatfunkcijas, pamatkapitāla sadalījumu un kredītiestādes filiālēm Latvijā;</p> <p>6) veikti redakcionāli labojumi, kā arī svītrotas normas, kas dublē likumos noteikto, piemēram, par dokumentu izskatīšanas termiņiem;</p> <p>7) projekts nosaka dokumentus, kurus kredītiestāde iesniedz Latvijas Bankai, lai saņemtu atļauju kredītiestādes uzņēmuma vai tā daļas, tai skaitā filiāles, nodalāmas mantas kopuma, aktīvu vai saistību kopuma vai ar kredītiestādes klientiem noslēgto tipveida līgumu kopuma (turpmāk – kredītiestādes uzņēmums) pārejai citas personas īpašumā vai lietošanā (turpmāk – kredītiestādes uzņēmuma pāreja) atbilstoši Kredītiestāžu likuma 59.<sup>2</sup> pantā noteiktajam;</p> <p>8) atbilstoši Kredītiestāžu likuma 12. panta trešajai un ceturtajai daļai precizēts regulējums par kārtību, kādā kredītiestāde informē Latvijas Banku par pārstāvniecības atvēršanu vai slēgšanu;</p> <p>9) precizēts termiņš, kādā atsevišķos gadījumos jāsniedz informācija Latvijas Bankai, proti, septiņas dienas aizstātas ar piecām darbdienu, lai informācijas sniegšanas termiņš būtu saprātīgs arī tādos gadījumos, kad informācijas sniegšanas pienākums sakrīt ar garajām brīvdienām (piemēram, Ziemassvētku laikā).</p> <p>Informācija par uzrādāmajiem valstu kodiem pieejama tīmekļvietnē <a href="https://www.iso.org/iso-3166-country-codes.html">https://www.iso.org/iso-3166-country-codes.html</a>.</p>
<b>Legitīmais mērķis</b>	<p>Noteikumi nepieciešami, lai Latvijas Banka atbilstoši Latvijas Bankas likuma 48. panta pirmajai un otrajai daļai nodrošinātu stabila un likumiem atbilstoša finanšu sektora darbību, kas iespējams, saņemot pēc iespējas precīzāku un visaptverošu informāciju, lai</p>

<sup>3</sup> Skat. informāciju anotācijas sadaļā "Saistītie dokumenti".

<sup>4</sup> Eiropas Savienības un Eiropas Ekonomikas zonas valstīs.

	<p>nodrošinātu licenču piešķiršanas procesu, izsniegtu atsevišķas atļaujas, sniegtu saskaņojumus vai saņemtu regulāru informāciju, kas nepieciešama uzraudzības un statistikas apkopošanas procesu nodrošināšanai, kā arī lai veicinātu vienotu tirgus dalībnieku izpratni un pieeju regulējošo prasību interpretācijai un nodrošinātu tirgus dalībniekus ar savlaicīgu informāciju gadījumos, kad tie lemj par kredītiestādes uzņēmuma pāreju un ir nepieciešams saņemt Latvijas Bankas atļauju minēto darbību veikšanai.</p> <p>Līdz ar to šie noteikumi tiek izdoti citu personu tiesību un sabiedrības labklājības aizsardzībai.</p>
<p><b>Samērīgums</b></p>	<p>Atbilstošākais veids, kā noteikt vienotas prasības saistībā ar informācijas sniegšanu, kuras nodrošina normatīvajos aktos noteikto prasību izpildi, ir izdot tirgus dalībniekiem saistošus noteikumus, kuri sniedz skaidru priekšstatu par iesniedzamās informācijas apjomu.</p> <p>Projekts kopumā un tajā ietvertās tiesību normas atbilst samērīguma principam, jo:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- pirmkārt, ar projektu un tajā ietvertajām prasībām tiek sasniegts leģitīmais mērķis (citu personu tiesību un sabiedrības labklājības aizsardzība);</li> <li>- otrkārt, nepastāv tādi alternatīvi līdzekļi, kas sasniegtu leģitīmo mērķi tādā pašā kvalitātē;</li> <li>- treškārt, labums, ko iegūs sabiedrība, būs lielāks par projektā ietverto prasību radītajām negatīvajām sekām.</li> </ul> <p>1. Precizējot spēkā esošās normas par licences (atļaujas) kredītiestādes darbībai izsniegšanu, projekts aizstāj šīs prasības ar atsauci uz regulām, jo iesniedzamie dokumenti vairs netiek noteikti katrā Eiropas Savienības valstī atsevišķi, bet gan vienoti ar:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Komisijas 2022. gada 17. jūnija deleģēto regulu (ES) 2022/2580, ar ko Eiropas Parlamenta un Padomes direktīvu 2013/36/ES papildina attiecībā uz regulatīvajiem tehniskajiem standartiem par informāciju, kas jāsniedz pieteikumā kredītiestādes atļaujas saņemšanai, un šķēršļiem, kuri var kavēt kompetento iestāžu uzraudzības funkciju efektīvu īstenošanu (turpmāk – Regula Nr. 2022/2580);</li> <li>- Komisijas 2022. gada 20. jūnija īstenošanas regulu (ES) 2022/2581, ar ko nosaka īstenošanas tehniskos standartus Eiropas Parlamenta un Padomes direktīvas 2013/36/ES piemērošanai attiecībā uz informācijas sniegšanu kredītiestādes atļaujas pieteikumā (turpmāk – Regula Nr. 2022/2581).</li> </ul> <p>Nepastāv alternatīvi līdzekļi, kā sasniegt to pašu mērķi, jo regulas ir tieši piemērojamas, turklāt regulu normas nedrīkst pārrakstīt nacionālajā regulējumā. Projektā ietvertās prasības neradīs negatīvas sekas nedz sabiedrībai, nedz esošajām kredītiestādēm, jo būs piemērojamas tikai tiem tirgus dalībniekiem, kuri vēlēšies saņemt licenci (atļauju) kredītiestādes darbībai Latvijā.</p>

2. Precizējot spēkā esošās normas par licences (atļaujas) izsniegšanu ārvalsts<sup>5</sup> kredītiestādes filiālei, projekts salāgo šīs prasības ar Regulas Nr. 2022/2580 un Regulas Nr. 2022/2581 prasībām Latvijā dibinātas kredītiestādes licencēšanai, lai ikvienam potenciālajam kredītiestādes dibinātājam nodrošinātu līdzvērtīgus nosacījumus darbības uzsākšanai Latvijā un tādējādi neradītu vieglāku režīmu ārvalstu kredītiestāžu filiāļu dibināšanai Latvijā.

Projektā ietvertais regulējums licences (atļaujas) izsniegšanai ārvalsts kredītiestādes filiālei atbilst Latvijas Bankas likumā noteiktajam uzraudzības mērķim – nodrošināt stabilu finanšu sistēmu Latvijā un tādējādi aizsargāt sabiedrības labklājību. Projektā ietvertās prasības ārvalsts kredītiestādes filiāles atvēršanai Latvijā ir samērīgas, jo tās ir ne tikai nepieciešamas leģitīmā mērķa sasniegšanai, bet arī nepastāv alternatīvi līdzekļi, kā sasniegt to pašu mērķi, jo Regulas Nr. 2022/2580 un Regulas Nr. 2022/2581 normas nav piemērojamas ārvalstu kredītiestāžu filiālēm. 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, 47. panta pirmā daļa nosaka, ka tādu kredītiestāžu filiālēm, kuru galvenais birojs ir trešā valstī, sākot vai turpinot darbību, dalībvalstis nepiemēro noteikumus, kas rada labvēlīgāku režīmu par to, kādu piemēro to kredītiestāžu filiālēm, kuru galvenais birojs ir Eiropas Savienībā. Turklāt jāņem vērā, ka ārvalsts kredītiestādes filiāle ir ārvalsts kredītiestādes struktūrvienība, uz kuru juridiski nav iespējams attiecināt tādas pašas prasības kā uz Latvijā reģistrētu kredītiestādi. Tādēļ līdzvērtīgas prasības ārvalstu kredītiestāžu filiālēm būtu jānosaka nacionālajā līmenī, lai nodrošinātu līdzvērtīgas iespējas ikvienam potenciālajam Latvijas tirgus dalībniekam. Līdz ar to labums, ko iegūs sabiedrība, būs lielāks par projektā ietverto prasību radītajām negatīvajām sekām.

<sup>5</sup> Valsts, kas nav Eiropas Savienības vai Eiropas Ekonomikas zonas valsts.

3. Projekts papildināts ar normu, kas paredz, ka kredītiestādēm, vēloties sniegt finanšu pakalpojumus dalībvalstīs bez filiāles atvēršanas, ir jāsniedz Latvijas Bankai papildu informācija par plānoto darbību attiecīgajā dalībvalstī. Minētais ir jauns pienākums no normatīvā regulējuma skatpunkta, taču uzraudzības praksē normā paredzētā informācija pēc iesnieguma saņemšanas kredītiestādei jebkurā gadījumā tiek pieprasīta, lai nodrošinātu Kredītiestāžu likuma 99.<sup>1</sup> panta pirmajā daļā noteikto – panākt Latvijas kredītiestāžu sektora drošību, stabilitāti un attīstību –, kā arī Latvijas Banka uzraudzības procesā pirms lēmumu pieņemšanas, ievērojot savā rīcībā esošo informāciju, izvērtē attiecīgo lēmumu iespējamo ietekmi uz citas dalībvalsts finanšu sistēmas stabilitāti. Minētais tiek darīts ar mērķi izprast kredītiestādes plānoto darbību un atbilstību kredītiestādes stratēģijai un risku līmenim. Izvērtējot šos aspektus, uzraugs secina, vai plānotā pārrobežu darbība neradīs risku kredītiestādei, kā arī reputācijas risku Latvijas valstij, atļaujot kredītiestādei strādāt pārrobežu režīmā. Līdz ar to projektā ietvertā norma ir samērīga ar kredītiestādei uzlikto slogu, jo pēc būtības kredītiestādes vadībai šai pieprasāmajai informācijai ir jābūt skaidrai, pirms tā uzsāk pakalpojumu sniegšanu citā dalībvalstī.

4. Lai kredītiestāde varētu saņemt atļauju veikt reorganizāciju atbilstoši Kredītiestāžu likuma 57. panta pirmajai daļai, tai jāiesniedz Latvijas Bankā informācija par:

- reorganizācijas iemesliem,
- valstīm, kurās kredītiestādei ir kreditori,
- plānoto darbību turpinošo kredītiestāžu bilanci,
- plānoto pašu kapitālu un plānotajiem kapitāla pietiekamības rādītājiem pēc reorganizācijas pabeigšanas.

Minētā prasība nodrošinās uzraugam iespēju secināt, vai reorganizācija neapdraud kredītiestādes finanšu stabilitāti un maksātspēju, kā arī negatīvi neietekmē ne kredītiestādes, ne ieguldītāju un noguldītāju kolektīvo interešu aizsardzību, ne arī klientu individuālo interešu aizsardzību (t. i., tiek saglabātas tiesības un pienākumi, kas izriet no līgumiem, kuri noslēgti ar kredītiestādi) un vai tiek nodrošināta finanšu sistēmas stabilitāte kopumā. Līdz ar to pieprasāmās informācijas apjoms ir samērīgs ar sabiedrības interesēm.

5. Kredītiestādei, paziņojot par nodomu izmaksāt ārkārtas dividendes, ir jāiesniedz Latvijas Bankai starpperiodu finanšu pārskati par periodu, par kuru tiek noteiktas ārkārtas dividendes, kopā ar zvērināta revidenta ziņojumu par kredītiestādes starpperiodu finanšu pārskatiem, ja no pārskata gada sākuma līdz ārkārtas dividenžu noteikšanas datumam ir pagājuši seši mēneši vai vairāk. Gada laikā kredītiestādes finansiālā situācija var būtiski mainīties, tādēļ, lai izvērtētu un sniegtu atļauju izmaksāt starpperiodu dividendes, uzraugam nepieciešams neatkarīgas trešās personas (revidenta) viedoklis par finansiālo situāciju. Pirmajā pusgadā pēc revidētā gada pārskata datu pieejamības būtu pamatoti paļauties uz revidētā gada pārskata datiem, bet otrajā pusgadā uzraugam, pieņemot lēmumu par starpperiodu dividenžu izmaksu, paļauties tikai uz kredītiestādes sniegto informāciju, kuru nav pārbaudījis revidents, būtu riskanti. Līdz ar to šāda pārskata ar revidenta atzinumu pieprasīšana ir samērīga, jo ļaus uzraugam pieņemt izsvērtu lēmumu par atļauju izmaksāt ārkārtas dividendes, kas savukārt nodrošinās, ka turpmākā kredītiestādes darbība ir finansiāli stabila un tādējādi arī netiks negatīvi ietekmēts finanšu tirgus un sabiedrība.

6. Lai Latvijas Banka varētu nodrošināt Kredītiestāžu likuma 101.<sup>1</sup> panta prasības, kā arī 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, 14. panta 3. punkta prasības par efektīvas uzraudzības īstenošanu ciešu attiecību izveidošanās gadījumā ievērošanu, kredītiestādei ik gadu jāinformē uzraugs par ciešām attiecībām, kādas tai pastāv, savukārt kontroles iegūšanas vai zaudēšanas gadījumā laikus jāinformē uzraugs, lai tas varētu izvērtēt, vai investīcijas atbilst kredītiestādes noteiktajai risku apetītei un stratēģijai, tostarp, vai jaunās korporatīvās saistības vai struktūras nepakļauj kredītiestādi pārmērīgiem riskiem un nekavē efektīvu uzraudzību. Līdz ar to projekta VIII nodaļa satur prasības sniegt Latvijas Bankai informāciju tādā apjomā, kāds tai ir nepieciešams Kredītiestāžu likuma 101.<sup>1</sup> pantā paredzētā uzdevuma izpildei, un pieprasītās informācijas apjoms ir samērīgs ar sasniedzamo mērķi. Projektā ieviesta standarta veidlapa par ikgadējo informācijas sniegšanu, lai nodrošinātu vienādu pieeju informācijas sniegšanā elektroniskā veidā, izmantojot paaugstinātās drošības sistēmu.

7. Projekta IX nodaļa paredz normu par ikgadēju noteiktas informācijas sniegšanu uzraugam par ārvalsts kredītiestādes filiāli pēc tam, kad šī filiāle uzsākusi darbību Latvijā. Minētā norma pārņem Eiropas Parlamenta un Padomes 2019. gada 20. maija direktīvas (ES) Nr. 2019/878, ar ko direktīvu 2013/36/ES groza attiecībā uz atbrīvotajām sabiedrībām, finanšu pārvaldītājsabiedrībām, jauktām finanšu pārvaldītājsabiedrībām, atalgojumu, uzraudzības pasākumiem un pilnvarām, kā arī kapitāla saglabāšanas pasākumiem, 1. panta 11. punktu. Līdz ar to projekta IX nodaļa satur prasības sniegt informāciju Latvijas Bankai tādā apjomā un termiņā, kāds ir nepieciešams un samērīgs minētās direktīvas prasību izpildei.

	<p>8. Nosakot tirgus dalībniekiem iesniedzamās informācijas prasības kredītiestādes uzņēmuma pārejas gadījumā un veicot iesniegtās informācijas pārbaudi, Latvijas Banka nodrošina tai Latvijas Bankas likumā noteikto pienākumu izpildi – veicināt ieguldītāju un noguldītāju interešu aizsardzību, kā arī finanšu tirgus ilgtspējīgu attīstību un stabilitāti. Līdz ar to projektā pieprasāmā informācija ir noteikta tādā apjomā, lai nodrošinātu finanšu tirgus stabilitāti un sabiedrības aizsardzību un būtu pietiekama, lai pieņemtu lēmumu par atļaujas sniegšanu.</p> <p>9. Projekts nosaka atsevišķas informācijas sniegšanas biežumu uzraudzības vajadzībām: par kredītiestādes struktūrvienībām – reizi gadā ne vēlāk kā nākamā gada 31. janvārī iesniedz kredītiestādes pārstāvniecību un citu tās struktūrvienību (norēķinu grupu, klientu apkalpošanas centru u. tml.) skaitu iepriekšējā gada 31. decembrī. Projektā ieviesta standarta veidlapa par ikgadējo informācijas sniegšanu, lai nodrošinātu vienādu pieeju informācijas sniegšanā elektroniskā veidā, izmantojot paaugstinātās drošības sistēmu.</p> <p>Informācijas par kredītiestādes struktūrvienībām sagatavošana neprasa kredītiestādēm papildu resursus analīzes vai secinājumu gatavošanai, jo pēc būtības tā ir kredītiestādes rīcībā.</p> <p>10. Projekts paredz pieprasīt arī fizisko personu datus par akcionāriem – fiziskām personām – un amatpersonām tādā apmērā, kas ir nepieciešams un vienlaikus pietiekams, lai nodrošinātu personu atbilstības normatīvo aktu prasībām izvērtēšanu. Bez projektā paredzēto datu pieprasīšanas nav iespējams personas identificēt, izvērtēt atbilstoši kopējām prasībām kredītiestādes pārvaldības jomā vai akcionāram atbilstošajām prasībām, kā arī konstatēt, vai persona nav ieguvusi vai samazinājusi būtisku līdzdalību kredītiestādē.</p> <p>Saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes 2016. gada 27. aprīļa regulas (ES) 2016/679 par fizisku personu aizsardzību attiecībā uz personas datu apstrādi un šādu datu brīvu apriti un ar ko atceļ direktīvu 95/46/EK (Vispārīgā datu aizsardzības regula) 13. pantu datu pārzinim personas datu iegūšanas laikā ir jāsniedz datu subjektam informācija par viņa datu apstrādi, lai nodrošinātu godprātīgu un pārredzamu apstrādi. Līdz ar to saskaņā ar projekta 1. un 3. pielikumu persona paraksta apliecinājumu, ka ir iepazinusies ar Latvijas Bankas sniegto informāciju par personas datu apstrādi un ka tās dati tiek nodoti Eiropas Centrālajai bankai, ja konkrētais licencēšanas process veicams kopīgi ar Eiropas Centrālo banku. Latvijas Banka iegūtos datus glabā 10 gadus pēc akcionāra vai amatpersonas statusa zaudēšanas.</p>
<b>Spēkā stāšanās</b>	<p>Atbilstoši Latvijas Bankas likuma 8. panta otrajai daļai – nākamajā dienā pēc noteikumu publicēšanas oficiālajā izdevumā "Latvijas Vēstnesis".</p> <p>Ņemot vērā, ka projekts ievieš standartizētas informācijas sniegšanas veidlapas, lai nodrošinātu kredītiestādēm pietiekamu laiku savu sistēmu pielāgošanai veidlapām par ciešām attiecībām, kā arī par kredītiestādes struktūrvienību skaitu, projekts paredz, ka noteikumu</p>

	<p>28., 29., 33. un 34. punkts stājas spēkā 2024. gada 1. martā. Savukārt informāciju par stāvokli 2023. gada 31. decembrī kredītiestādes iesniedz saskaņā ar kārtību, kāda bija paredzēta Noteikumos Nr. 200.</p> <p>Vienlaikus jāņem vērā, ka Regula Nr. 2022/2580 un Regula Nr. 2022/2581 ir piemērojamas no 2023. gada 18. jūlija, un to normas Latvijas Banka piemērotu, ja, šim projektam vēl spēkā neesot, tiktu iesniegta informācija un dokumenti atbilstoši minētajām regulām, kurām ir augstāks juridisks spēks par nacionālajiem tiesību aktiem.</p>
<b>Ietekme uz Latvijas Bankas budžetu</b>	Nav ietekmes uz Latvijas Bankas budžetu.
<b>Administratīvā sloga un izmaksu novērtējums (tirgus dalībniekiem)</b>	<p>Salīdzinot ar spēkā esošajiem Noteikumiem Nr. 200 un Noteikumiem Nr. 129, projekts neparedz būtiskas jaunas prasības esošajām kredītiestādēm, taču precizē uz tām attiecināmās prasības, kā arī pārskata kredītiestādes sniedzamās informācijas apjomu un iesniegšanas kārtību, kopumā samazinot administratīvo slogu.</p> <p>Kredītiestādes tiek atbrīvotas no pienākuma sniegt informāciju par personām (darbiniekiem), kas kredītiestādē pilda pamatfunkcijas, par juridiskās adreses maiņu, kā arī informēt par Latvijā reģistrētu filiāļu skaitu. Papildus kredītiestādes vairs nesniegs informāciju par pamatkapitāla sadalījumu, kas pieejama Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistrā.</p> <p>Savukārt būtiskākās izmaiņas attiecībā uz Latvijā dibināmu kredītiestādi vai ārvalsts kredītiestādes filiāles licencēšanu neietekmē esošās kredītiestādes, bet gan būs attiecināmas uz tām personām, kas nākotnē vēlēties saņemt licenci (atļauju) kredītiestādes darbībai.</p>
<b>Saistītie dokumenti</b>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Kredītiestāžu likums.</li> <li>2. Noteikumi Nr. 200.</li> <li>3. Noteikumi Nr. 129.</li> <li>4. 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.</li> <li>5. Regula Nr. 2022/2580.</li> <li>6. Regula Nr. 2022/2581.</li> <li>7. Komisijas 2014. gada 27. augusta īstenošanas regula (ES) Nr. 926/2014, ar ko nosaka īstenošanas tehniskos standartus attiecībā uz standarta veidlapām, veidnēm un procedūrām paziņojumiem attiecībā uz tiesību veikt uzņēmējdarbību un pakalpojumu sniegšanas brīvības īstenošanu saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes direktīvu 2013/36/ES.</li> </ol>



	<p>8. Komisijas 2014. gada 4. jūnija deleģētā regula (ES) Nr. 1151/2014, ar ko saistībā ar informāciju, kura jāsniedz, ja tiek izmantotas tiesības veikt uzņēmējdarbību un īstenota pakalpojumu sniegšanas brīvība, papildina Eiropas Parlamenta un Padomes direktīvu 2013/36/ES attiecībā uz regulatīvajiem tehniskajiem standartiem.</p> <p>9. Padomes 2013. gada 15. oktobra regula (ES) Nr. 1024/2013, ar ko Eiropas Centrālajai bankai uztic īpašus uzdevumus saistībā ar politikas nostādņēm, kas attiecas uz kredītiestāžu prudenciālo uzraudzību.</p> <p>10. Eiropas Centrālās bankas 2014. gada 16. aprīļa regula (ES) Nr. 468/2014, ar ko izveido vienotā uzraudzības mehānisma pamatstruktūru Eiropas Centrālās bankas sadarbībai ar nacionālajām kompetentajām un norīkotajām iestādēm.</p> <p>11. Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 2020. gada 4. augusta normatīvie noteikumi Nr. 113 "Kredītiestāžu, ieguldījumu brokeru sabiedrību un ieguldījumu pārvaldes sabiedrību gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi".</p> <p>12. 34. Starptautiskais Grāmatvedības standarts, kas pieņemts ar Komisijas 2023. gada 13. augusta regulu (EK) Nr. 2023/1803, ar ko pieņem vairākus starptautiskos grāmatvedības standartus saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes regulu (EK) Nr. 1606/2002.</p> <p>13. Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 2020. gada 27. oktobra normatīvie noteikumi Nr. 201 "Kārtība, kādā iesniedzama informācija un dokumenti kredītiestāžu un ieguldījumu brokeru sabiedrību amatpersonu piemērotības novērtēšanai".</p> <p>14. Latvijas Bankas 2022. gada 24. oktobra noteikumi Nr. 226 "Noteikumi par elektronisko informācijas apmaiņu ar Latvijas Banku".</p>
<b>Saskaņošana ar Eiropas Centrālo banku</b>	Nav nepieciešama.
<b>Saskaņošana ar citām publiskām un privātām personām</b>	<p>Projekts 2023. gada 27. septembrī tika publicēts Latvijas Bankas tīmekļvietnes <a href="http://www.bank.lv">www.bank.lv</a> sadaļā "Sabiedrības līdzdalība", un par to bija iespējama sabiedrības līdzdalība.</p> <p>Vienlaikus par projektu un notiekošo sabiedrības līdzdalību 2023. gada 3. oktobrī individuāli tika informēta Latvijas Finanšu nozares asociācija, kā arī ārpus asociācijām esošie finanšu tirgus dalībnieki, kuriem būs saistoša projektā ietverta prasību izpilde.</p> <p>Projekts 2023. gada 11. novembrī tika iesniegts izskatīšanai Latvijas Bankas konsultatīvās finanšu tirgus padomes sēdē.</p>
<b>Saskaņošanas rezultāti</b>	<p>Sabiedrības līdzdalības rezultātā par projektu tika saņemti priekšlikumi un iebildumi no Latvijas Finanšu nozares asociācijas. To apkopojums ir pievienots anotācijas 2. pielikumā. Latvijas Bankas konsultatīvā finanšu tirgus padome 2023. gada 15. novembrī atbalstīja un saskaņoja projektu. Līdz ar to tika atbalstīta noteikumu projekta iesniegšana apstiprināšanai Latvijas Bankas padomē.</p>



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

**Latvijas Bankas noteikumu projekta nosaukums:** "Kredītiestāžu licencēšanas, atsevišķu atļauju izsniegšanas un informācijas sniegšanas noteikumi" (turpmāk – projekts)

**Eiropas Savienības tiesību akta nosaukums:** 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):

Eiropas Savienības tiesību akta pants, punkts vai apakšpunkts, kurā paredzētās prasības Latvijā jāizpilda (norāda pēc iespējas konkrētāku teksta vienību)	Projekta punkts/apakšpunkts, kas izpilda A ailē minēto prasību (norāda pēc iespējas konkrētāku teksta vienību)	Vai A ailē minētā prasība ar B ailē minēto projekta punktu/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/apakšpunkts paredz stingrākas prasības, nekā A ailē minētā prasība (ja paredz stingrākas prasības, papildus norāda pamatojumu šādu stingrāku prasību nepieciešamībai)	Vai A ailē minētā prasība ir jāizpilda obligāti (ja Eiropas Savienības tiesību akts paredz izvēles iespēju, papildus 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 2013/36 14. panta 3. punkts	Projekta 26. punkts	Izpilda pilnībā	Nē	Jā	Latvijas Bankas Ģenerālsekretariāts informēs Finanšu ministriju par šā projekta apstiprināšanu Latvijas Bankas

					padomē vienas darbdienu laikā pēc tā publicēšanas oficiālajā izdevumā "Latvijas Vēstnesis".
--	--	--	--	--	---

**Eiropas Savienības tiesību akta nosaukums:** Eiropas Parlamenta un Padomes 2019. gada 20. maija direktīva 2019/878, ar ko direktīvu 2013/36/ES groza attiecībā uz atbrīvotajām sabiedrībām, finanšu pārvaldītājsabiedrībām, jauktām finanšu pārvaldītājsabiedrībām, atalgojumu, uzraudzības pasākumiem un pilnvarām, kā arī kapitāla saglabāšanas pasākumiem (turpmāk – Direktīva 2019/878)

<b>Eiropas Savienības tiesību akta pants, punkts vai apakšpunkts, kurā paredzētās prasības Latvijā jāizpilda</b> (norāda pēc iespējas konkrētāku teksta vienību)	<b>Projekta punkts/apakšpunkts, kas izpilda A ailē minēto prasību</b> (norāda pēc iespējas konkrētāku teksta vienību)	<b>Vai A ailē minētā prasība ar B ailē minēto projekta punktu/apakšpunktu tiek izpildīta pilnībā vai daļēji?</b> (ja daļēji, norāda, kur un kā ir vai tiks nodrošināta prasības pilnīga izpilde)	<b>Vai B ailē norādītais projekta punkts/apakšpunkts paredz stingrākas prasības, nekā A ailē minētā prasība</b> (ja paredz stingrākas prasības, papildus norāda pamatojumu šādu stingrāku prasību nepieciešamībai)	<b>Vai A ailē minētā prasība ir jāizpilda obligāti</b> (ja Eiropas Savienības tiesību akts paredz izvēles iespēju, papildus norāda, vai un kādēļ šī rīcības brīvība Latvijā ir vai nav jāizmanto)	<b>Vai A ailē minētais Eiropas Savienības tiesību akts paredz dalībvalsts paziņošanas pienākumu Eiropas Savienības institūcijām?</b> (Ja paredz, norāda, kas un kādā termiņā šo paziņošanas pienākumu izpildīs)
A	B	C	D	E	F
Direktīvas 2019/878 1. panta 11. punkts (Direktīvas 2013/36 47. panta 1.a punkts)	Projekta 30., 31., 32. punkts	Izpilda pilnībā	Nē	Jā	Saņemot Latvijas Bankas informāciju par šā projekta apstiprināšanu Latvijas Bankas padomē un publicēšanu oficiālajā izdevumā "Latvijas

					Vēstnesis", paziņošanas pienākumu izpildīs Finanšu ministrija.
--	--	--	--	--	---

## Sabiedrības līdzdalības laikā saņemto priekšlikumu par Latvijas Bankas noteikumu projektu apkopojums

Nr. p.k.	Sabiedrības līdzdalībai nodotā projekta redakcija (konkrēta punkta redakcija)	Izteiktais iebildums (priekšlikums) par projekta konkrēto punktu, norādot sabiedrības pārstāvi	Latvijas Bankas viedoklis par izteikto iebildumu (priekšlikumu) un norāde, vai tas ņemts vērā
1.	19.1. nodomu atvērt pārstāvniecību ārvalstī vai dalībvalstī ne vēlāk kā mēnesi pirms pārstāvniecības atvēršanas. Iesniegumā kredītiestāde norāda pārstāvniecības nosaukumu, juridisko adresi, kā arī pārstāvniecības vadītāja vārdu un uzvārdu;	Latvijas Finanšu nozares asociācijas priekšlikums: Noteikumu 19.1. punktā ir noteikts, ka paziņojums Latvijas Bankai ir jāiesniedz ne vēlāk kā <b>mēnesi</b> pirms pārstāvniecības atvēršanas. Pārējos Noteikumu punktos, piem. 24.. 28. punktā termiņš ir norādīts 30 dienas. Vai nav iespējams vienādot un arī 19.1. punktā termiņu noteikt 30 dienas? Piedāvātā redakcija: "19.1. nodomu atvērt pārstāvniecību ārvalstī vai dalībvalstī ne vēlāk kā 30 dienas pirms pārstāvniecības atvēršanas. Iesniegumā kredītiestāde norāda pārstāvniecības nosaukumu, juridisko adresi, kā arī pārstāvniecības vadītāja vārdu un uzvārdu;"	Ņemts vērā.  19.1. nodomu atvērt pārstāvniecību ārvalstī vai dalībvalstī ne vēlāk kā 30 dienas pirms pārstāvniecības atvēršanas. Iesniegumā kredītiestāde norāda pārstāvniecības nosaukumu, juridisko adresi, kā arī pārstāvniecības vadītāja vārdu un uzvārdu;

2.	<p>27. Kredītiestāde katru gadu līdz 1. februārim rakstveidā, sagatavojot grafisku pārskatu vai sarakstu, informē Latvijas Banku par personām, ar kurām tai ir ciešas attiecības, par stāvokli iepriekšējā gada 31. decembrī.</p> <p>30. Ārvalsts kredītiestādes filiāle reizi gadā līdz nākamā gada 31. janvārim rakstveidā iesniedz Latvijas Bankai šo noteikumu 29. punktā minēto informāciju par stāvokli iepriekšējā gada 31. decembrī.</p>	<p>Latvijas Finanšu nozares asociācijas priekšlikums: Lūgums novienādot Noteikumu 27., 30., 32. un 33. punktā norādīto informācijas sniegšanas termiņu (šobrīd ir 31. janvāris un 1. februāris).</p> <p>Piedāvātā redakcija 27., 30. un 32. punktiem: "27. Kredītiestāde katru gadu reizi gadā līdz 31. janvārim 1. februārim rakstveidā, sagatavojot grafisku pārskatu vai sarakstu, informē iesniedz Latvijas Bankai šo noteikumu 25. punktā minēto informāciju par personām, ar kurām tai ir ciešas attiecības, par stāvokli iepriekšējā gada 31. decembrī." "30. Ārvalsts kredītiestādes filiāle reizi gadā līdz nākamā gada 31. janvārim rakstveidā iesniedz Latvijas Bankai šo noteikumu 29. punktā minēto informāciju par stāvokli iepriekšējā gada 31. decembrī." "32. Kredītiestāde reizi gadā līdz 31. janvārim 1. februārim rakstveidā iesniedz Latvijas Bankai informāciju par kredītiestādes pamatkapitāla sadalījumu akcionāru, valstu un ieguldījumu apmēra griezumā saskaņā ar šo noteikumu 5. pielikumu par stāvokli iepriekšējā gada 31. decembrī."</p>	<p>Nemts vērā attiecībā uz iesniegšanas datumu. Papildus projektā ieviesta standarta veidlapa par ikgadējo informācijas sniegšanu, lai nodrošinātu vienādu pieeju informācijas sniegšanā elektroniskā veidā, izmantojot paaugstinātās drošības sistēmu. Ieviešot veidlapu, nepalielinās sniedzamās informācijas apjoms, bet gan tā tiek standartizēta, turklāt paredzēts, ka informācijas sniegšana, izmantojot vienotu kanālu, stājas spēkā tikai par periodu no 2024. gada, tādējādi dodot pietiekamu laiku kredītiestādēm sagatavoties. Izstrādātā standarta veidlapa ir pievienota projekta 5. pielikumā.</p> <p>28. Informāciju par ciešām attiecībām kredītiestāde sagatavo atbilstoši šo noteikumu 5. pielikumam par stāvokli iepriekšējā gada 31. decembrī un iesniedz Latvijas Bankai līdz 31. janvārim elektroniskā veidā, izmantojot paaugstinātās drošības sistēmu, saskaņā ar Latvijas Bankas noteikumiem, kuri regulē elektronisko informācijas apmaiņu ar Latvijas Banku.</p> <p>29. Sniedzot šo noteikumu 5. pielikumā minēto informāciju, kredītiestāde par visām personām, ar kurām kredītiestādei ir ciešas attiecības:</p>
----	--	---	--

			<p>29.1. ailē "Personas identifikators" norāda:</p> <p>29.1.1. fiziskajām personām – personas kodu (ja tāda nav – dzimšanas gadu);</p> <p>29.1.2. komercsabiedrībām – reģistrācijas numuru;</p> <p>29.2. ailē "Personas nosaukums" norāda:</p> <p>29.2.1. fiziskajām personām – vārdu un uzvārdu;</p> <p>29.2.2. komercsabiedrībām – komercsabiedrības nosaukumu (firmu);</p> <p>29.3. ailē "Valsts kods" saskaņā ar starptautisko standartu ISO 3166 "Valstu un to administratīvi teritoriālā iedalījuma vienību nosaukumu kodi" norāda:</p> <p>29.3.1. fiziskajām personām – pilsonības valsts kodu (ja tāda nav – dzimšanas vietas valsts kodu);</p> <p>29.3.2. komercsabiedrībām – reģistrācijas vietas valsts kodu;</p> <p>29.4. ailē "Ciešu attiecību veids" norāda ciešu attiecību veida vērtību "38a", "38b" vai "38c" saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes 2013. gada 26. jūnija regulas (ES) Nr. 575/2013 par prudenācijājam prasībām attiecībā uz kredītiestādēm, un ar ko groza regulu (ES) Nr. 648/2012 4. panta 1. punkta 38. apakšpunktu;</p> <p>29.5. ailē "Ciešu attiecību apmērs" norāda ciešu attiecību apmēru, kas izteikts veselos procentos;</p>
--	--	--	--



			<p>29.6. ailē "Pazīme" norāda vērtību "KRR", ja komercsabiedrība sniedz ar kredītrisku saistītus finanšu pakalpojumus.</p> <p>Ieteikums par projekta 30. punkta redakciju ņemts vērā.</p> <p>30. Ārvalsts kredītiestādes filiāle reizi gadā līdz nākamā gada 31. janvārim rakstveidā iesniedz Latvijas Bankai šo noteikumu 29. punktā minēto informāciju par stāvokli iepriekšējā gada 31. decembrī.</p>
3.	<p>32. Kredītiestāde reizi gadā līdz 1. februārim rakstveidā iesniedz Latvijas Bankai informāciju par kredītiestādes pamatkapitāla sadalījumu akcionāru, valstu un ieguldījumu apmēra griezumā saskaņā ar šo noteikumu 5. pielikumu par stāvokli iepriekšējā gada 31. decembrī.</p>	<p>Latvijas Finanšu nozares asociācijas priekšlikums:</p> <p>Par noteikumu 32. punktā minētās informācijas sniegšanu. Saskaņā ar Komerclikuma grozījumiem, Latvijas Bankai no 30.06.2024. būs pieejama informācija par kredītiestāžu akcionāriem (t.sk. sadalījumu akcionāru, valstu un ieguldījumu apmēra griezumā) komercreģistra iestādē (ja kredītiestādei ir reģistrētas akcijas) vai nu centrālajā vērtspapīru depozitārijā, ja kredītiestādei ir dematerializētas akcijas. Nav izprotams kādēļ kredītiestādēm būtu jāsniedz informācija, kas būs publiski pieejama. Šo pārskatu varētu atstāt uz 31.12.2023., bet turpmāk to sagatavot un iesniegt nebūtu lietderīgi un neatbilstu labas pārvaldības principam.</p>	<p>Ņemts vērā. Informācija netiks pieprasīta kredītiestādēm. Tai pašā laikā, ja kredītiestādes akcijas tiks iekļautas regulētajā tirgū, komercreģistra iestādei nebūs pieejama pilnīga informācija par kredītiestādes akcionāriem. Ņemot vērā minēto, Latvijas Bankai atbilstoši Kredītiestāžu likuma 8. pantā minētajam būs tiesības pieprasīt šādām kredītiestādēm uzraudzības vajadzībām to rīcībā esošo pēdējo aktuālo akcionāru sarakstu.</p>

		<p>Anotācijā norādītais, ka kredītiestāde pastāvīgi uztur akcionāru reģistru un noteikumu 32. punktā norādītās informācijas sniegšana nerada administratīvo slogu neatbilst faktiskajai situācijai, jo akcionāru reģistra nodalījumā (saskaņā ar Komerclikumu) iekļautā informācija tieši nesakrīt ar noteikumu 5. pielikumā pieprasīto informāciju, pie tam publiski pieejamā informācija Latvijas Bankai ir pieejama un pārbaudāma jebkurā laikā, bet kredītiestādei ir pienākums to atsevišķi sagatavot.</p>	
4.	5. pielikums	<p>Latvijas Finanšu nozares asociācijas priekšlikums:</p> <p>Lūdzu sniegt skaidrojumu par noteikumu 5. pielikuma ailē - Akcionāra mītnes valsts (kods) norādāmo informāciju. Vai attiecībā uz fizisku personu ir jāvadās pēc Imigrācijas likuma termina – mītnes zeme – ārzemnieka pilsonības valsts, ārzemnieka iepriekšējā pastāvīgās dzīvesvietas valsts vai valsts, kas izsniegusi ārzemniekam uzturēšanās atļauju? Kā rīkoties situācijā, ja personai ir divas pilsonības un vēl trešajā valstī izsniegta uzturēšanās atļauja? Vai attiecībā uz juridisko personu jāsaprot tās reģistrācijas valsti?</p>	<p>Ņemot vērā, ka tiek svītrots noteikumu 32. punkts, no projekta tiek izslēgts arī 5. pielikums (informācija par pamatkapitāla sadalījumu). Ja Latvijas Banka pieprasīs kredītiestādei sniegt informāciju, tad tā būs sagatavojama formā, kādā to sniedz komercreģistra iestādei.</p>
5.	33. Kredītiestāde reizi gadā līdz 31. janvārim rakstveidā iesniedz Latvijas Bankai kredītiestādes filiāļu, pārstāvniecību un citu tās struktūrvienību (norēķinu grupu, klientu apkalpošanas centru u. tml.) sarakstu saskaņā ar šo	<p>Latvijas Finanšu nozares asociācijas priekšlikums:</p> <p>Par noteikumu 33. punktā minētās informācijas sniegšanu. Proti, 6. pielikuma nosaukums ir "Kredītiestādes filiāļu, pārstāvniecību un citu tās struktūrvienību saraksts", kaut gan tajā tiek atspoguļots tikai struktūrvienību skaits un valstis,</p>	<p>Precizēts. Papildus svītrotā prasība sniegt informāciju par Latvijā reģistrētām filiālēm, ko Latvijas Banka saņems no komercreģistra iestādes. Lai automatizētu informācijas sniegšanu, 33. punkts pilnveidots, nosakot</p>

	<p>noteikumu 6. pielikumu par laikposmu no iepriekšējā gada 1. janvāra līdz 31. decembrim.</p>	<p>nevis to nosaukumi. Kā šajā pielikumā var atspoguļot struktūrvienību skaitu par laika posmu, ja 1. janvārī ir 1 filiāle, 1. februārī ir 3 filiāles, 31. decembrī ir 5 filiāles – kāds skaits ir jānorāda 6. pielikumā un kur jānorāda periods? Vai loģiskāk nebūtu noteikumu projektā paredzēt, ka skaits norādāms uz 31. decembri?"</p> <p>Piedāvātā redakcija: "33. Kredītiestāde reizi gadā līdz 31. janvārim rakstveidā iesniedz Latvijas Bankai informāciju par kredītiestādes filiālēm, pārstāvniecībām un citām tās struktūrvienībām (norēķinu grupām, klientu apkalpošanas centriem u.tml.) sarakstu saskaņā ar šo noteikumu 6. pielikumu par stāvokli uz iepriekšējā gada 31. decembri."</p>	<p>iesniedzamās informācijas veidlapu un precizējot tās iesniegšanas veidu – elektroniskā veidā, izmantojot paaugstinātās drošības sistēmu, saskaņā ar Latvijas Bankas noteikumiem, kuri regulē elektronisko informācijas apmaiņu ar Latvijas Banku. Savukārt 34. punkts papildus izskaidro, kāda informācijas sniedzama saskaņā ar 6. pielikumu.</p> <p>33. Kredītiestāde sagatavo informāciju par kredītiestādes filiālēm un pārstāvniecībām ārvalstīs un dalībvalstīs, par finanšu pakalpojumu sniegšanu dalībvalstī, neatverot filiāli, kā arī par tās struktūrvienībām (norēķinu grupa, klientu apkalpošanas centrs u. c.) Latvijas Republikā, izņemot Latvijā reģistrētās filiāles, atbilstoši šo noteikumu 6. pielikumam par stāvokli iepriekšējā gada 31. decembrī un iesniedz Latvijas Bankai līdz 31. janvārim elektroniskā veidā, izmantojot paaugstinātās drošības sistēmu, saskaņā ar Latvijas Bankas noteikumiem, kuri regulē elektronisko informācijas apmaiņu ar Latvijas Banku.</p> <p>34. Sniedzot šo noteikumu 6. pielikumā minēto informāciju, kredītiestāde: 34.1. ailē "Struktūrvienības veids" norāda:</p>
--	--	--	---

			<p>34.1.1. vērtību "FIL" par kredītiestādes filiālēm ārvalstīs un dalībvalstīs;</p> <p>34.1.2. vērtību "PRST" par kredītiestādes pārstāvniecībām ārvalstīs un dalībvalstīs;</p> <p>34.1.3. vērtību "FPS" par kredītiestādes finanšu pakalpojumu sniegšanu dalībvalstī, neatverot filiāli;</p> <p>34.1.4. vērtību "STR" par kredītiestādes struktūrvienībām (norēķinu grupa, klientu apkalpošanas centrs u. c.) Latvijas Republikā;</p> <p>34.2. ailē "Valsts kods" norāda valsts, kurā kredītiestādei ir filiāle vai pārstāvniecība, kā arī dalībvalsts, kurā kredītiestāde sniedz finanšu pakalpojumus, neatverot filiāli, kodu saskaņā ar starptautisko standartu ISO 3166 "Valstu un to administratīvi teritoriālā iedalījuma vienību nosaukumu kodi";</p> <p>34.3. ailē "Skaitis" norāda attiecīgo kredītiestādes struktūrvienību skaitu.</p>
6.	<p>24. Kredītiestāde rakstveidā informē Latvijas Banku par nodomu nodibināt ciešas attiecības vai palielināt to apmēru ne vēlāk kā 30 dienas pirms ciešu attiecību nodibināšanas vai to apmēra palielināšanas. Par ciešu attiecību izbeigšanos vai samazināšanos kredītiestāde informē Latvijas Banku ne</p>	<p>Latvijas Finanšu nozares asociācijas priekšlikums: Ciešas saistības. Lūdzam sniegt skaidrojumu par noteikumu 24. punktu – vai šajā punktā noteiktā informācija par ciešajām attiecībām jāsniedz tikai tad, ja veidojas: 1) kontrole; 2) abas vai visas personas ar vienu un to pašu trešo personu pastāvīgi saista kontroles attiecības un 3) dalība, bet tikai 26. punktā norādītajos gadījumos?</p>	<p>Ciešas attiecības ir definētas Eiropas Parlamenta un Padomes 2013. gada 26. jūnija regulas Nr. 575/2013 par prudenciālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm, un ar ko groza regulu (ES) Nr. 648/2012 4. panta pirmās daļas 38. punktā. Par visām ciešajām attiecībām, kuras plānots nodibināt vai palielināt, tostarp, ņemot vērā projekta</p>

<p>vēlāk kā 30 dienas pēc šo attiecību izbeigšanās vai samazināšanās.</p> <p>25. Sniedzot informāciju par personām, ar kurām kredītiestādei ir ciešas attiecības, kredītiestāde norāda:</p> <p>25.1. par fiziskajām personām – vārdu, uzvārdu, personas kodu (ja tāda nav – dzimšanas gadu un vietu), pilsonību, ciešu attiecību veidu un apmēru (procentos);</p> <p>25.2. par komercsabiedrībām – firmu (nosaukumu), reģistrācijas numuru un vietu, ciešu attiecību veidu un apmēru (procentos), kā arī to, vai komercsabiedrība sniedz ar kredītrisku saistītus finanšu pakalpojumus.</p> <p>26. Par ciešām attiecībām dalības veidā kredītiestāde informē Latvijas Banku tikai tādā gadījumā, ja:</p> <p>26.1. ieguldījums dod iespēju īstenot ietekmi uz komercsabiedrības vadību vai finanšu politiku;</p> <p>26.2. ieguldījums nav klasificējams kā finanšu aktīvs, kas novērtēts patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, vai finanšu aktīvs, kas novērtēts patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos;</p>	<p>Saistībā ar noteikumu 26. punktu – lai informētu par ciešajām attiecībām dalības veidā ir jāizpildās visiem trīs nosacījumiem vai vismaz vienam? Vai izpildot informēšanas pienākumu, kas noteikts 27. punktā, arī ir jāievēro 26. punktā noteiktais ierobežojums?</p> <p>Saistībā ar noteikumu 28.punktu – ja veidojas ciešas attiecības kontroles veidā (kontroles attiecības), tad neatkarīgi no tā sniedz vai nesniedz ar kredītrisku saistītus pakalpojumus, kredītiestādei jau ir pienākums informēt Latvijas Banku saskaņā ar noteikumu 24.punktu.</p> <p>Vai noteikumu projekta 28. punkts būtu saprotams tādējādi, ka ja ciešās attiecībās <b>dalības</b> veidā esošā komercsabiedrība sāk vai beidz sniegt ar kredītrisku saistītus finanšu pakalpojumus, tad ir jāinformē Latvijas Banka? Kā šādā gadījumā ir ar pārējām 26. punktā noteiktajām pazīmēm?</p>	<p>26. punktu, kredītiestādei ir savlaicīgi jāinformē Latvijas Banka.</p> <p>Lai iestātos pienākums informēt Latvijas Banku par ciešām attiecībām atbilstoši projekta 26. punktam, ir jāiestājas vismaz vienam nosacījumam.</p> <p>27. punktā (šobrīd projektā 29. punkts) paredzētā informācijas sniegšana attiecas uz visām ciešajām attiecībām, kas kredītiestādei pastāv gada pēdējā dienā.</p> <p>28. punktā (šobrīd projektā 27. punkts) noteikta prasība ziņot par ciešām attiecībām tikai tādā gadījumā, ja ciešās attiecībās esoša komercsabiedrība sāk vai izbeidz sniegt ar kredītrisku saistītus finanšu pakalpojumus, ar ciešām attiecībām saprotot šādas attiecības atbilstoši iepriekšminētās regulas definīcijai. Tā kā dalības jēdziens nozīmē īpašumtiesības tieši vai kontroles veidā uz vismaz 20 % vai vairāk no uzņēmuma balsstiesībām vai kapitāla, tad informēšana attiecas arī uz kontroli. Uzraudzības monitorēšanā būtiskāka nozīme ir tām sabiedrībām, kas grupas ietvaros sniedz ar kredītrisku saistītus finanšu pakalpojumus.</p>
--	--	--

	<p>26.3. ciešās attiecībās esošā komercsabiedrība sniedz ar kredītrisku saistītus finanšu pakalpojumus.</p> <p>27. Kredītiestāde katru gadu līdz 1. februārim rakstveidā, sagatavojot grafisku pārskatu vai sarakstu, informē Latvijas Banku par personām, ar kurām tai ir ciešas attiecības, par stāvokli iepriekšējā gada 31. decembrī.</p> <p>28. Kredītiestāde rakstveidā informē Latvijas Banku par ciešu attiecību izveidošanos vai izbeigšanos, ja ciešās attiecībās esoša komercsabiedrība sāk vai izbeidz sniegt ar kredītrisku saistītus finanšu pakalpojumus, ne vēlāk kā 30 dienas pēc minēto pakalpojumu sniegšanas sākšanas vai izbeigšanas.</p>		<p>Projekts precizēts.</p> <p>26. Par ciešām attiecībām dalības veidā kredītiestāde informē Latvijas Banku tikai tādā gadījumā, ja iestāsies vismaz viens no šādiem nosacījumiem:  26.1. ieguldījums dos iespēju īstenot ietekmi uz komercsabiedrības vadību vai finanšu politiku;  26.2. ieguldījums nebūs klasificējams kā finanšu aktīvs, kas novērtēts patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, vai finanšu aktīvs, kas novērtēts patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos;  26.3. ciešās attiecībās esošā komercsabiedrība sniegs ar kredītrisku saistītus finanšu pakalpojumus.</p> <p>27. Kredītiestāde rakstveidā informē Latvijas Banku, ja ciešās attiecībās esoša komercsabiedrība sāk vai izbeidz sniegt ar kredītrisku saistītus finanšu pakalpojumus, ne vēlāk kā 30 dienas pēc minēto pakalpojumu sniegšanas sākšanas vai izbeigšanas.</p>
7.	13.4. kredītiestādes uzņēmuma pārejas plānu, kurā noteikta uzņēmuma pārejas kārtība un termiņi;	Latvijas Finanšu nozares asociācijas priekšlikums: Noteikumu 13.4.punktā vārdā trūkst garumzīme – "kārtība".	Precizēts.

			13.4. kredītiestādes uzņēmuma pārejas plānu, kurā noteikta uzņēmuma pārejas kārtība un termiņi;
8.	6. pielikuma virsraksts "Kredītiestādes filiāļu, pārstāvniecību un citu tās struktūrvienību saraksts"	Latvijas Finanšu nozares asociācijas priekšlikums: Asociācija piedāvā Latvijas Bankai novienādot 6. pielikumu (pēc 5. pielikuma) un to precizēt "Kredītiestādes filiāles, pārstāvniecības un citas tās struktūrvienības saraksts"	Precizēts, ņemot vērā priekšlikumu un atbilstoši izmaiņām, kas minētas tabulas 5. punktā.  6. pielikuma virsraksts "Kredītiestādes filiāles, pārstāvniecības, citas tās struktūrvienības un finanšu pakalpojumu sniegšana dalībvalstī, neatverot filiāli"