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

Projekts (1. variants)

|  |  |
| --- | --- |
| 2024. gada XX. XXX | Noteikumi Nr. XXX |

Rīgā

**Kredītiestāžu korespondentattiecību ietvaros veikto un saņemto maksājumu un kredītiestāžu klientu veikto un saņemto maksājumu pārskata sagatavošanas un iesniegšanas noteikumi**

Izdoti saskaņā ar Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas likuma 37.1pantu

1. Vispārīgie jautājumi
2. Noteikumi nosaka prasības un kārtību, kādā Latvijas Republikā reģistrēta kredītiestāde vai citas dalībvalsts vai trešās valsts kredītiestādes filiāle Latvijas Republikā (turpmāk kopā – kredītiestāde) sagatavo un iesniedz Latvijas Bankai informāciju par tās korespondentattiecību ietvaros veiktajiem un saņemtajiem maksājumiem un tās klientu veiktajiem un saņemtajiem maksājumiem.
3. Noteikumos lietoti šādi termini:
   1. nostro korespondents – kredītiestāde, kas citā kredītiestādē vai finanšu iestādē ir atvērusi kontu;
   2. trešā kredītiestāde – cita kredītiestāde, ar kuru kredītiestādei nav nodibinātas korespondentattiecības;
   3. respondents – kredītiestāde vai finanšu iestāde, kas korespondentattiecību ietvaros ir atvērusi kontu kredītiestādē, lai nodrošinātu savu klientu darījumus;
   4. iniciatora iestāde – kredītiestāde vai finanšu iestāde, kas ir maksājuma rīkojuma iniciators;
   5. saņēmēja iestāde – kredītiestāde vai finanšu iestāde, kas ir maksājuma rīkojumā norādītais naudas līdzekļu gala saņēmējs.
4. Ja kredītiestāde klientiem, kas ietilpst grupā atbilstoši Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas likuma 1. panta pirmās daļas 2.1 punktam, piedāvā un nodrošina naudas līdzekļu apvienošanas risinājumus (grupas konts (*cash pooling*)), tad, sagatavojot šajos noteikumos noteikto informāciju, kredītiestāde tajā neietver ziņas par grupas dalībnieku, kas reģistrēti un saimniecisko darbību veic Latvijā, Lietuvā vai Igaunijā, naudas līdzekļu apvienošanas darījumiem, tas ir, naudas līdzekļu darījumiem uz grupas kontu un no tā.
5. Kredītiestāde, kurai ir filiāle citā valstī, šajos noteikumos noteikto informāciju sagatavo individuālā līmenī, neiekļaujot tajā informāciju par kredītiestādes filiāles citā valstī klientu veiktajiem maksājumiem.
6. Pārskata par kredītiestādes klientu, respondentu un trešo kredītiestāžu klientu maksājumiem sagatavošana un iesniegšana
7. Kredītiestāde sagatavo un iesniedz Latvijas Bankai pārskatu par kredītiestādes klientu, respondentu un trešo kredītiestāžu klientu veiktajiem un saņemtajiem maksājumiem (turpmāk – Pārskats), izmantojot šo noteikumu pielikumā noteiktās veidlapas:
   1. veidlapu "Kredītiestādes klientu un respondentu maksājumu apgrozījums (M 01.00)" (turpmāk – veidlapa M 01.00);
   2. veidlapu "Respondenta klientu maksājumu apgrozījums (M 02.00)" (turpmāk – veidlapa M 02.00);
   3. veidlapu "Kredītiestādes nostro korespondentu kontu atlikumi un apgrozījumi (M 03.00)" (turpmāk – veidlapa M 03.00).
8. Kredītiestāde Pārskatā ietver šādu informāciju:
   1. iniciatora iestādes nosaukumu (ailes kods 010 veidlapā M 01.00 un M 02.00). Ja informācija par iniciatora iestādes nosaukumu nav pieejama, kredītiestāde norāda mīnusa zīmi (vērtību "-");
   2. iniciatora iestādes reģistrācijas valsts kodu (ailes kods 020 veidlapā M 01.00 un M 02.00), kuru norāda saskaņā ar starptautisko standartu ISO 3166 "Valstu un to administratīvi teritoriālā iedalījuma vienību nosaukumu kodi". Ja informācija par iniciatora iestādes reģistrācijas valsts kodu nav pieejama, kredītiestāde norāda mīnusa zīmi (vērtību "-");
   3. iniciatora iestādes identifikācijas kodu (ailes kods 030 veidlapā M 01.00 un M 02.00), kuru norāda BIC vai SWIFT formātā saskaņā ar starptautisko standartu ISO 9362 (izmanto jaunāko aktuālo standartu). Ja iniciatora iestādei nav identifikācijas koda BIC vai SWIFT formātā, kredītiestāde norāda iniciatora iestādes reģistrācijas numuru. Ja informācija par iniciatora iestādes identifikācijas kodu un reģistrācijas numuru nav pieejama, kredītiestāde norāda mīnusa zīmi (vērtību "-");
   4. saņēmēja iestādes nosaukumu (ailes kods 010 veidlapā M 01.00 un ailes kods 070 veidlapā M 02.00). Ja informācija par saņēmēja iestādes nosaukumu nav pieejama, kredītiestāde norāda mīnusa zīmi (vērtību "-");
   5. saņēmēja iestādes reģistrācijas valsts kodu (ailes kods 020 veidlapā M 01.00 un ailes kods 080 veidlapā M 02.00), kuru norāda saskaņā ar starptautisko standartu ISO 3166 "Valstu un to administratīvi teritoriālā iedalījuma vienību nosaukumu kodi". Ja informācija par saņēmēja iestādes reģistrācijas valsts kodu nav pieejama, kredītiestāde norāda mīnusa zīmi (vērtību "-");
   6. saņēmēja iestādes identifikācijas kodu (ailes kods 030 veidlapā M 01.00 un ailes kods 090 veidlapā M 02.00), kuru norāda BIC vai SWIFT formātā saskaņā ar starptautisko standartu ISO 9362 (izmanto jaunāko aktuālo standartu). Ja saņēmēja iestādei nav identifikācijas koda BIC vai SWIFT formātā, kredītiestāde norāda saņēmēja iestādes reģistrācijas numuru. Ja informācija par saņēmēja iestādes identifikācijas kodu un reģistrācijas numuru nav pieejama, kredītiestāde norāda mīnusa zīmi (vērtību "-");
   7. valūtas kodu (ailes kods 070 veidlapā M 01.00, ailes kods 100 veidlapā M 02.00 un ailes kods 040 veidlapā M 03.00), kuru norāda saskaņā ar starptautisko standartu ISO 4217 "Valūtu un resursu kodi";
   8. kredītiestādes klientu maksājumu plūsmas virzienu (ailes kods 080 veidlapā M 01.00), norādot maksājumu, kas veikti vai saņemti, izmantojot nostro korespondenta kontu, plūsmas virzienu korespondenta kontā. Kredītiestāde norāda vērtību "debets" ienākošajiem maksājumiem un vērtību "kredīts" izejošajiem maksājumiem;
   9. kredītiestādes klienta reģistrācijas vai rezidences valsts kodu (ailes kods 090 veidlapā M 01.00), kuru norāda saskaņā ar starptautisko standartu ISO 3166 "Valstu un to administratīvi teritoriālā iedalījuma vienību nosaukumu kodi";
   10. maksājumu skaitu (ailes kods 100 veidlapā M 01.00 un ailes kods 130 veidlapā M 02.00), norādot kopējo veikto un kopējo saņemto maksājumu skaitu;
   11. maksājumu summu *euro* (ailes kods 110 veidlapā M 01.00 un ailes kods 140 veidlapā M 02.00), kuru norāda kā decimāldaļskaitli ar divām zīmēm aiz komata. Maksājumu summu, kura ir ārvalstu valūtā, pārrēķina *euro* saskaņā ar grāmatvedībā izmantojamo ārvalstu valūtas kursu kalendārā gada ceturkšņa (turpmāk – pārskata periods) pēdējā dienā;
   12. respondenta nosaukumu (ailes kods 040 veidlapā M 02.00);
   13. respondenta veidu (ailes kods 041 veidlapā M 02.00). Kredītiestāde norāda vērtību "kredītiestāde", ja respondents ir kredītiestāde, vai vērtību "finanšu iestāde", ja respondents ir finanšu iestāde;
   14. respondenta reģistrācijas valsts kodu (ailes kods 050 veidlapā M 02.00), kuru norāda saskaņā ar starptautisko standartu ISO 3166 "Valstu un to administratīvi teritoriālā iedalījuma vienību nosaukumu kodi";
   15. respondenta identifikācijas kodu (ailes kods 060 veidlapā M 02.00), kuru norāda BIC vai SWIFT formātā saskaņā ar starptautisko standartu ISO 9362 (izmanto jaunāko aktuālo standartu). Ja respondentam nav identifikācijas koda BIC vai SWIFT formātā, kredītiestāde norāda respondenta reģistrācijas numuru;
   16. respondenta klientu maksājumu plūsmas virzienu respondenta kontā (ailes kods 110 veidlapā M 02.00). Maksājumiem, kas veikti, izmantojot respondenta kontu kredītiestādē, kredītiestāde norāda vērtību "debets". Maksājumiem, kas saņemti, izmantojot respondenta kontu kredītiestādē, kredītiestāde norāda vērtību "kredīts";
   17. kredītiestādes klienta reģistrācijas vai rezidences valsts kodu (ailes kods 120 veidlapā M 02.00), kuru norāda saskaņā ar starptautisko standartu ISO 3166 "Valstu un to administratīvi teritoriālā iedalījuma vienību nosaukumu kodi";
   18. nostro korespondenta nosaukumu (ailes kods 010 veidlapā M 03.00);
   19. nostro korespondenta valsts kodu (ailes kods 020 veidlapā M 03.00), kuru norāda nostro korespondenta reģistrācijas valsts kodu saskaņā ar starptautisko standartu ISO 3166 "Valstu un to administratīvi teritoriālā iedalījuma vienību nosaukumu kodi";
   20. nostro korespondenta identifikācijas kodu (ailes kods 030 veidlapā M 03.00), kuru norāda BIC vai SWIFT formātā saskaņā ar starptautisko standartu ISO 9362 (izmanto jaunāko aktuālo standartu), vai citam formātam atbilstošu attiecīgā korespondenta identifikācijas kodu, ja maksājuma rīkojumā tas nav norādīts atbilstoši BIC vai SWIFT formātam;
   21. nostro korespondenta konta pieejamā atlikuma summu *euro* (ailes kods 050 veidlapā M 03.00), norādot kredītiestādes nostro korespondenta konta, kas tiek izmantots kredītiestādes, respondentu un trešo kredītiestāžu klientu maksājumu veikšanai, attiecīgajā ārvalstu valūtā brīvi pieejamo atlikumu pārskata perioda pēdējā dienā. Pieejamā atlikuma summu, kura ir ārvalstu valūtā, pārrēķina *euro* saskaņā ar grāmatvedībā izmantojamo ārvalstu valūtas kursu pārskata perioda pēdējā dienā;
   22. nostro korespondenta konta apgrūtinātā atlikuma summu *euro* (ailes kods 060 veidlapā M 03.00), norādot kredītiestādes nostro korespondenta konta attiecīgajā ārvalstu valūtā apgrūtināto atlikumu, kas pakļauts jebkāda veida apgrūtinājumiem (piemēram, ieķīlāts), pārskata perioda pēdējā dienā. Apgrūtinātā atlikuma summu, kura ir ārvalstu valūtā, pārrēķina *euro* saskaņā ar grāmatvedībā izmantojamo ārvalstu valūtas kursu pārskata perioda pēdējā dienā;
   23. klientu un respondentu ienākošo maksājumu kopsummu (debetu) *euro* (ailes kods 070 veidlapā M 03.00). Klientu un respondentu ienākošo maksājumu kopsummu, kura ir ārvalstu valūtā, pārrēķina *euro* saskaņā ar grāmatvedībā izmantojamo ārvalstu valūtas kursu pārskata perioda pēdējā dienā;
   24. klientu un respondentu izejošo maksājumu kopsummu (kredītu) *euro* (ailes kods 080 veidlapā M 03.00). Klientu un respondentu izejošo maksājumu kopsummu, kura ir ārvalstu valūtā, pārrēķina *euro* saskaņā ar grāmatvedībā izmantojamo ārvalstu valūtas kursu pārskata perioda pēdējā dienā.
9. Pārskatu sagatavo par stāvokli pārskata perioda pēdējā dienā un iesniedz Latvijas Bankai ne vēlāk kā 20 dienas pēc pārskata perioda beigām, izmantojot paaugstinātās drošības sistēmu, saskaņā ar Latvijas Bankas noteikumiem, kuri regulē elektronisko informācijas apmaiņu ar Latvijas Banku.
10. Kredītiestāde sniedz Latvijas Bankai ziņas par Pārskata sagatavotāju, nosūtot tā kontaktinformāciju (vārdu un uzvārdu, e‑pasta adresi un tālruņa numuru) uz e-pasta adresi: stp.info@bank.lv.
11. Noslēguma jautājumi
12. Atzīt par spēku zaudējušiem Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 2020. gada 29. septembra normatīvos noteikumus Nr. 183 "Pārskata par kredītiestāžu klientu veiktajiem maksājumiem, izmantojot korespondentiestāžu tīklu, sagatavošanas normatīvie noteikumi" (Latvijas Vēstnesis, 2020, Nr. 194; 2022, Nr. 245).
13. Pārskatu par 2024. gada decembri sagatavo saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 2020. gada 29. septembra normatīvajiem noteikumiem Nr. 183 "Pārskata par kredītiestāžu klientu veiktajiem maksājumiem, izmantojot korespondentiestāžu tīklu, sagatavošanas normatīvie noteikumi" un iesniedz Latvijas Bankai, izmantojot datu ziņošanas sistēmu, saskaņā ar Latvijas Bankas noteikumiem, kas regulē elektronisko informācijas apmaiņu ar Latvijas Banku, līdz 2025. gada 20. janvārim.
14. Pārskatu par 2025. gada 1. ceturksni un 2025. gada 2. ceturksni iesniedz Latvijas Bankai līdz 2025. gada 20. jūlijam.
15. 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 |