

**Latvijas Bankas noteikumu projekta  
"Ārpakalpojumu izmantošanas noteikumi kredītiestādēm, maksājumu iestādēm un  
elektroniskās naudas iestādēm" anotācija**

|                             |   |
|-----------------------------|---|
| <b>Nosaukums</b>            | Ārpakalpojumu izmantošanas noteikumi kredītiestādēm, maksājumu iestādēm un elektroniskās naudas iestādēm  |
| <b>Dokumenta veids</b>      | Latvijas Bankas noteikumi   |
| <b>Izdošanas pamatojums</b> | Kredītiestāžu likuma 10. <sup>1</sup> panta divdesmitā daļa un 50. panta otrā daļa un Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likuma 29. panta 1. <sup>1</sup> daļa un 48. panta 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 "Ārpakalpojumu izmantošanas noteikumi kredītiestādēm, maksājumu iestādēm un elektroniskās naudas iestādēm" (turpmāk – noteikumu projekts), kas aizstās Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 2021. gada 6. jūlija normatīvos noteikumus Nr. 84 "Normatīvie noteikumi par ārpakalpojumu izmantošanu" (turpmāk – Noteikumi Nr. 84).</p> <p>Noteikumu projekts izstrādāts ar mērķi nodrošināt, ka Latvijas Republikā reģistrētas kredītiestādes, maksājumu iestādes un elektroniskās naudas iestādes, kuru uzraudzību nodrošina Latvijas Banka, (turpmāk kopā – iestāde) izveido to darbības raksturam, apjomam un sarežģītībai piemērotu, visaptverošu un efektīvu ārpakalpojumu izmantošanas procesu pārvaldību, vienlaikus nodrošinot vienotu pieeju regulējošo prasību piemērošanai ārpakalpojumu pārvaldības jomā un Eiropas Banku iestādes 2019. gada 25. februāra pamatnostādņu EBA/GL/2019/02 "Pamatnostādnes par ārpakalpojumu izmantošanu" piemērošanu.</p> <p>Atbilstoši Kredītiestāžu likuma 10.<sup>1</sup> panta divdesmitajā daļā un Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likuma 29. panta 1.<sup>1</sup> daļā ietvertajam deleģējumam noteikumu projekts nosaka prasības ārpakalpojumu izmantošanai, tostarp ārpakalpojumu politikā un procedūrās un nozīmīgu ārpakalpojumu līgumos iekļaujamās prasības, Latvijas Bankai iesniedzamos dokumentus un informāciju nozīmīgu ārpakalpojumu saņemšanai, darījumus, kas nav uzskatāmi par ārpakalpojumiem, kārtību, kādā iestāde informē par ārpakalpojumu tālāku deleģēšanu, kā arī kārtību, kādā iestāde identificē nozīmīgus ārpakalpojumus un ziņo par to grozījumiem.</p> <p>Salīdzinājumā ar Noteikumiem Nr. 84 noteikumu projektā ir veiktas šādas izmaiņas:</p> |

|                                 |   |
|---------------------------------|---|
|                                 | <p>1) atbilstoši 2023. gada 9. novembra grozījumiem Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likumā (stājās spēkā 2023. gada 23. novembrī), kas Latvijas Bankai nosaka tiesības izdot maksājumu iestādēm un elektroniskās naudas iestādēm saistošas prasības ārpakalpojumu izmantošanai, ir paplašināts noteikumu subjektu loks un noteikumu projektā ietvertās prasības ir jāpiemēro arī maksājumu iestādēm un elektroniskās naudas iestādēm. Līdz šim maksājumu iestādēm un elektroniskās naudas iestādēm Noteikumu Nr. 84 piemērošana bija ieteicama;</p> <p>2) iekļauta atsauce uz Eiropas Parlamenta un Padomes 2022. gada 14. decembra regulu (ES) Nr. 2022/2554 par finanšu nozares digitālās darbības noturību un ar ko groza regulas (EK) Nr. 1060/2009, (ES) Nr. 648/2012, (ES) Nr. 600/2014, (ES) Nr. 909/2014 un (ES) 2016/101 (turpmāk – DORA regula), nosakot, ka noteikumu projektā ietvertās prasības piemēro tiktāl, ciktāl attiecīgos jautājumus neregulē minētā regula;</p> <p>3) no noteikumu projekta izslēgta nodaļa par datu un sistēmu drošību, kā arī prasības mākoņpakalpojumu un informācijas un komunikācijas tehnoloģiju riska pārvaldīšanai, ņemot vērā to, ka šīs prasības nosaka DORA regula.</p> <p>Lai nodrošinātu noteikumu projektā ietverto prasību izpildi un iestāde varētu pārliecināties, vai starp Latvijas Banku un attiecīgās ārvalsts uzraudzības institūciju ir noslēgts atbilstošs sadarbības līgums, Latvijas Banka plāno šo informāciju aktualizēt un līdz 2024. gada 31. decembrim to publicēt Latvijas Bankas tīmekļvietnē.</p> |
| <p><b>Leģitīmais mērķis</b></p> | <p>Noteikumu projekta leģitīmais mērķis ir citu personu tiesību aizsardzība un sabiedrības labklājības nodrošināšana.</p> <p>Šo pamattiesību aizsardzību Latvijas Banka īsteno, nodrošinot finanšu tirgus uzraudzību, kurai ir vitāla nozīme finanšu sistēmas un ekonomiskajā attīstībā, iespējami pilnīgākajā veidā, lai veicinātu sabiedrības uzticēšanos finanšu tirgum un Latvijas Bankai kā konkrēto finanšu tirgus dalībnieku uzraugam, kas nodrošina konkrēto finanšu tirgus dalībnieku tiesisku un sabiedrības interesēm atbilstošu darbību.</p> <p>Indivīdam kā finanšu tirgus sistēmas daļai ir būtiski apzināties un saņemt to aizsardzības līmeni, kuru tam nodrošina finanšu tirgus uzraugs jeb Latvijas Banka, un attiecīgi Latvijas Banka finanšu tirgus uzrauga lomā ir atbildīga par tādu pasākumu veikšanu, kas aizsargā indivīda pamattiesības. Respektīvi, indivīds ir tiesīgs paļauties uz finanšu sistēmas taisnīgu uzraudzību, pretējā gadījumā indivīdam zūd uzticība finanšu sistēmai un motivācija būt šīs sistēmas dalībniekam.</p> <p>Nosakot tirgus dalībniekiem prasības un veicot šo prasību ievērošanas pārbaudes, Latvijas Banka nodrošina tai Latvijas Bankas likumā noteiktā pienākuma – veicināt ieguldītāju un noguldītāju interešu aizsardzību un finanšu tirgus ilgtspējīgu attīstību un stabilitāti – izpildi.</p>  |

|   |  |
|---|--|
| <p><b>Samērīgums</b></p>  | <p>Nosakot vienotas prasības ārpakalpojumu izmantošanas pārvaldībai, iestādēs tiek nodrošināta vienota izpratne un pieeja regulējošo prasību interpretācijai un piemērošanai, kas ir būtisks faktors, lai nodrošinātu finanšu tirgus stabilitāti.</p> <p>Līdz ar to atbilstošākais veids, kā noteikt iestādēm vienotas prasības ārpakalpojumu izmantošanas pārvaldībai, ir izdot tām saistošus noteikumus. Citas alternatīvas jautājuma noregulēšanai un vienotu prasību noteikšanai nebūtu efektīvas un nesasniegtu izvirzīto mērķi, jo nenodrošinātu vienveidīgu piemērošanu.</p> <p>Izraugoties piemērotāko līdzekli leģitīmā mērķa sasniegšanai, Latvijas Banka izvērtēja, ka nebūtu atbilstoši izdot, piemēram, zemāka ranga normatīvos aktus, kuri nebūtu iestādēm juridiski saistoši. Turklāt noteikumu projekta izstrādi pilnvarojošās normas skaidri norāda uz noteikumu izstrādi, kas ļauj Latvijas Bankai ne tikai efektīvāk īstenot no Latvijas Bankas likuma izrietošās tiesības un pienākumus iestāžu uzraudzībā, bet arī veicinās finanšu pakalpojumu saņēmēju interešu aizsardzību.</p> <p>Vienlaikus ar noteikumu projektu tiek noteiktas prasības, kuras Latvijas Banka uzraudzības ietvaros var konkrēti kontrolēt un nepieciešamības gadījumā par konkrētu prasību pārkāpumu piemērot iestādei korektīvos pasākumus vai sankcijas.</p> <p>Respektīvi, normatīvais akts kopumā un tajā ietvertās tiesību normas atbilst samērīguma principam, jo, pirmkārt, ar noteikumu projekta ieviešanu tiek sasniegts leģitīmais mērķis (citu personu tiesību un sabiedrības labklājības aizsardzība). Otrkārt, nepastāv tādi alternatīvi līdzekļi, kas sasniegtu leģitīmo mērķi tādā pašā kvalitātē. Treškārt, sabiedrības labums no normatīvā akta prasību piemērošanas ir lielāks par nelielu papildu slogu un resursu ieguldījumu, kas iestādei varētu rasties ar uzliktajiem pienākumiem, un tos atsver sagaidāmie ilgtermiņa ieguvumi stabilāka finanšu sektora veidā.</p> |
| <p><b>Spēkā stāšanās</b></p>  | <p>Nākamajā dienā pēc publicēšanas oficiālajā izdevumā "Latvijas Vēstnesis" atbilstoši Latvijas Bankas likuma 8. panta otrajai daļai.</p>  |
| <p><b>Ietekme uz Latvijas Bankas budžetu</b></p>                                | <p>Normatīvā akta izdošana neietekmēs Latvijas Bankas budžeta ieņēmumus un izdevumus.</p>  |
| <p><b>Administratīvā sloga un izmaksu novērtējums (tirgus dalībniekiem)</b></p> | <p>Ar noteikumu projektu kredītiestādēm netiek noteiktas jaunas prasības ārpakalpojumu izmantošanai, salīdzinot ar Noteikumiem Nr. 84, tādēļ jauns administratīvais slogs un izmaksas kredītiestādēm neradīsies.</p> <p>Ņemot vērā to, ka Noteikumi Nr. 84 jau pašlaik nosaka maksājumu iestādēm un elektroniskās naudas iestādēm noteikumos ietvertu prasību piemērošanu ieteikuma formā, šīm iestādēm nebūs jāievieš fundamentāli jauna prakse ārpakalpojumu pārvaldībai. Latvijas Bankas pieredze maksājumu iestāžu un elektroniskās naudas iestāžu uzraudzībā liecina, ka, lai nodrošinātu Noteikumos Nr. 84 ietvertu prasību izpildi, šīm iestādēm būs jāpārskata un jāprecizē jau esošie</p>   |

|  |   |
|--|---|
|  | <p>ārpakalpojumu pārvaldības procesi. Papildu administratīvais slogs šādu izmaiņu veikšanai ir samērojams ar Eiropas Banku iestādes 2019. gada 25. februāra pamatnostādņu EBA/GL/2019/02 "Pamatnostādnes par ārpakalpojumu izmantošanu" un noteikumu projekta mērķi pilnveidot ārpakalpojumu saņemšanas procesa pārvaldību iestādēs.</p>  |
| <b>Saistītie dokumenti</b>                                 | <p>Ar noteikumu projektu saistītie dokumenti:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Kredītiestāžu likums;</li> <li>2) Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likums;</li> <li>3) Noteikumi Nr. 84;</li> <li>4) Latvijas Bankas 2024. gada 26. februāra noteikumi Nr. 275 "Maksājumu iestāžu un elektroniskās naudas iestāžu iekšējās kontroles sistēmas noteikumi";</li> <li>5) Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 2020. gada 1. decembra normatīvie noteikumi Nr. 227 "Iekšējās kontroles sistēmas izveides normatīvie noteikumi";</li> <li>6) Eiropas Banku iestādes 2019. gada 25. februāra pamatnostādnes EBA/GL/2019/02 "Pamatnostādnes par ārpakalpojumu izmantošanu";</li> <li>7) DORA regula.</li> </ol> |
| <b>Saskaņošana ar Eiropas Centrālo banku</b>               | <p>Noteikumu projekts nav jāsaskaņo ar Eiropas Centrālo banku.</p>  |
| <b>Saskaņošana ar citām publiskām un privātām personām</b> | <p>Noteikumu projekts 2024. gada 9. oktobrī tika publicēts Latvijas Bankas tīmekļvietnes <a href="http://www.bank.lv">www.bank.lv</a> sadaļas "Tiesību akti" apakšsadaļā "Sabiedrības līdzdalība", un sabiedrībai līdz 2024. gada 23. oktobrim bija iespēja iesaistīties tā apspriešanā. Vienlaikus par noteikumu projektu un notiekošo sabiedrības līdzdalību tika informēta biedrība "Latvijas Finanšu nozares asociācija", kā arī akciju sabiedrība "Rietumu Banka" un AS INDEXXO Banka, kuras nav biedrības "Latvijas Finanšu nozares asociācija" biedres, un Latvijas Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas iestāžu asociācija.</p>  |
| <b>Saskaņošanas rezultāti</b>                              | <p>Sabiedrības līdzdalības gaitā priekšlikumus par noteikumu projektu izteica biedrība "Latvijas Finanšu nozares asociācija". Tie tika daļēji ņemti vērā, precizējot noteikumu projekta anotāciju. Priekšlikumu apkopojums ir pievienots anotācijas pielikumā. Noteikumu projekts 2024. gada 26. novembrī tika izskatīts Latvijas Bankas konsultatīvās finanšu tirgus padomes sēdē, kurā par to netika saņemti iebildumi vai priekšlikumi, atbalstot noteikumu projekta iesniegšanu apstiprināšanai Latvijas Bankas padomē.</p>   |

**Sabiedrības līdzdalības laikā saņemto priekšlikumu par Latvijas Bankas noteikumu projektu "Ārpalpojumu izmantošanas noteikumi kredītiestādēm, maksājumu iestādēm un elektroniskās naudas iestādēm" apkopojums**

| Nr.<br>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.           | 10.4. ja ir izveidots un tiek uzturēts centralizēts visu ārpalpojumu reģistrs, Latvijas Bankai un katrai grupas iestādei ir tiesības un iespēja bez liekas kavēšanās iegūt informāciju par visu reģistru vai to reģistra daļu, kas attiecas tikai uz konkrētu iestādi, tai skaitā līgumiem ar ārpalpojumu sniedzējiem grupas ietvaros; | Biedrība "Latvijas Finanšu nozares asociācija".<br><b>Pie 10.4. punkta</b> (par ārpalpojumu reģistru) - No ECB bija ziņa, ka no 2026. gada varētu tikt apvienotas DORA (Eiropas Parlamenta un Padomes 2022. gada 14. decembra Regula (ES) 2022/2554 par finanšu nozares digitālās darbības noturību un ar ko groza Regulas (EK) Nr. 1060/2009, (ES) Nr. 648/2012, (ES) Nr. 600/2014, (ES) Nr. 909/2014 un (ES) 2016/1011) reģistra un ārpalpojumu reģistra prasības, t.sk. ziņošana. Lūdzam sniegt informāciju vai Latvijas Banka paredz grozījumus 2025. gadā, lai šīs prasības iekļautu? | <b>Ņemts vērā.</b><br>Informējam, ka arī Eiropas Banku iestāde ir uzsākusi darbu pie tās 2019. gada 25. februāra pamatnostādņu EBA/GL/2019/02 "Pamatnostādnes par ārpalpojumu izmantošanu" (turpmāk – Pamatnostādnes Nr. EBA/GL/2019/02) aktualizēšanas. Galvenie uzdevumi šajā procesā ir noteikt prasības trešo pušu riska pārvaldības procesa izveidošanai, informācijas reģistra uzturēšanai par ārpalpojumu sniedzējiem un trešo pušu pakalpojumu sniedzējiem, kā arī salāgot Pamatnostādņēs Nr. EBA/GL/2019/02 noteiktās prasības ar Eiropas Parlamenta un Padomes 2022. gada 14. decembra regulā (ES) Nr. 2022/2554 par finanšu nozares digitālās darbības noturību un ar ko groza regulas (EK) Nr. 1060/2009, (ES) Nr. 648/2012, (ES) Nr. 600/2014, (ES) Nr. 909/2014 un (ES) 2016/101 (turpmāk – DORA regula) ietvertajām prasībām, lai izslēgtu prasību dublēšanos vai nelietderīgu administratīvo |

|    |   |  |   |
|----|---|--|---|
|    |   |  | <p>slogu. Paredzams, ka Eiropas Banku iestāde šo projektu īstēnos līdz 2025. gada beigām. Attiecīgi pēc tam tiks veikti grozījumi arī Latvijas Bankas noteikumos par ārpakalpojumu izmantošanu, lai nodrošinātu nepieciešamās izmaiņas ārpakalpojumu izmantošanas procesa pārvaldībā un nodrošinātu atbilstību aktualizētajām Pamatnostādnēm Nr. EBA/GL/2019/02.</p> <p>Papildus tam noteikumu projekta 5. punktā ir norādīts, ka iestādēm, kuru uzraudzību veic Eiropas Centrālā banka, šie noteikumi piemērojami, ciktāl tie nav pretrunā ar Eiropas Centrālās bankas noteiktajām prasībām ārpakalpojumu izmantošanai.</p>  |
| 2. | <p>32. Iestāde, kura plāno saņemt ārpakalpojumu, izstrādā ārpakalpojumu politiku un procedūras, kuras regulāri pārskata un aktualizē. Ārpakalpojumu politiku un procedūras apstiprina iestādes pārvaldes institūcija, tai skaitā nosaka tās piemērošanu individuāli, konsolidācijas grupas līmenī vai subkonsolidēti.</p> | <p>Biedrība "Latvijas Finanšu nozares asociācija".<br/> <b>Pie 32. punkta</b> (pie ārpakalpojumu politikas un procedūrām) – DORA nosaka arī prasības politikai. Ņemot vērā, ka abi regulējumi ir par sadarbību ar trešajām pusēm, prasības var tikt ietvertas vienā dokumentā (nevis ir vairākas politikas). Pēc pieejamās informācijas pārējās Baltijas valstīs nav prasība ārpakalpojumu politiku un procedūras apstiprināt padomes līmeni. Lūdzam apsvērt iespēju vienādot pieeju visās 3 Baltijas valstīs.</p> | <p><b>Nav ņemts vērā.</b><br/> DORA regulas prasības ir tieši piemērojamas, tādēļ tās noteikumu projektā nav ieļautas. Praksē prasības ārpakalpojumu un trešo pušu pakalpojumu sniedzēju pārraudzībai iestāde var ietvert vienā politikas dokumentā.</p> <p>Prasība iestādes padomei apstiprināt ārpakalpojumu politiku ir noteikta, ievērojot iestādes padomei noteiktās uzraudzības funkcijas un valdei noteiktās izpildfunkcijas iestādes pārvaldības sistēmas nodrošināšanā, kā arī ņemot vērā Kredītiestāžu likuma 10.<sup>1</sup> pantā un Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likuma 29. pantā noteikto prasību iestādei sniegt informāciju Latvijas</p> |

|    |  |   |   |
|----|--|---|---|
|    |  |   | <p>Bankai pirms nozīmīgu ārpakalpojumu saņemšanas un Latvijas Bankas tiesības aizliegt iestādei saņemt plānoto ārpakalpojumu. Padome ir atbildīga par iestādes stratēģisko vadību un lēmumu pieņemšanu, tai skaitā ārpakalpojumu politikas atbilstību iestādes noteiktajiem ilgtermiņa mērķiem. Papildus jāņem vērā, ka noteikumu projektā ietvertās prasības ir sasītošas ne tikai kredītiestādēm, bet arī maksājumu iestādēm un elektroniskās naudas iestādēm, kā arī Baltijas valstīs ir atšķirīga pieeja attiecībā uz tirgus dalībniekiem noteiktajām prasībām pirms nozīmīgu ārpakalpojumu uzsākšanas informēt uzraudzības iestādi par šādu plānoto ārpakalpojumu.</p> |
| 3. | <p>40.2. līguma spēkā stāšanās vai ārpakalpojumu saņemšanas uzsākšanas datumu un, ja iespējams, nākamās līguma atjaunošanas datumu, beigu datumu vai paziņošanas par līguma izbeigšanos termiņu attiecībā uz ārpakalpojumu sniedzēju un iestādi;</p> | <p>Biedrība "Latvijas Finanšu nozares asociācija". Pie 40.2. apakšpunkta (par ārpakalpojuma līguma spēkā stāšanās informāciju reģistrā) – Praksē var būt situācijas, ka līgums katru gadu tiek pārslēgts no jauna – lūdzam sniegt skaidrojumu vienvēidīgai pieejai kā to korekti atspoguļot reģistrā, jo pakalpojums netiek pārtraukts (un būtībā pakalpojumam ir beztermiņa raksturs). Kā arī var būt situācijas, ka vienam ārpakalpojumam ir 2 vai vairāk līgumi.</p> | <p><b>Ņemts vērā.</b><br/>Paskaidrojam, ka ārpakalpojumu reģistrā informācija tiek iekļauta atbilstoši faktiskajai situācijai. Ja līgums tiek katru gadu pārslēgts no jauna, tad reģistrā norāda šo pārslēgšanas datumu. Ja pakalpojumam ir vairāki līgumi, tad informācijas sistēmā tas būtu attiecīgi jāuzrāda. Noteikumu projekta 40. punktā ir norādīts ārpakalpojumu reģistrā iekļaujamās informācijas minimums attiecībā uz ārpakalpojumu sniedzējiem deleģētajām kritiski svarīgajām vai nozīmīgajām funkcijām. Tas neizslēdz iespēju šo reģistru papildināt ar citu būtisku informāciju, kas</p>  |

|    |   |  |  |
|----|---|--|--|
|    |   |  | raksturo iestādes nozīmīgos ārpakalpojumu līgumus.   |
| 4. | 56. Iestādes un ārpakalpojumu sniedzēja tiesības un pienākumus skaidri norāda rakstveida ārpakalpojumu līgumā.  | Biedrība "Latvijas Finanšu nozares asociācija".<br>Pie 56. punkta (par ārpakalpojuma līguma saturu) – praksē var būt gadījumi, kad ārpakalpojumam ir vairāki līgumi – aicinām apsvērt papildināt normas redakciju par līgumu kopumu vai tamlīdzīgi.  | <b>Nav ņemts vērā.</b><br>Paskaidrojam, ka noteikumu projekta izpratnē ar ārpakalpojumu līgumu tiek saprasts viss dokumentu kopums, kas saistīts ar ārpakalpojuma nodrošināšanu, tai skaitā pielikumi un citi saistošie līgumi, un šīs normas redakcijas papildināšana nav lietderīga. Ja ārpakalpojuma nodrošināšanai tiek slēgti vairāki patstāvīgi ārpakalpojuma līgumi, tad ārpakalpojumu sniedzēja tiesības un pienākumus skaidri nosaka katrā no šiem līgumiem. Ja tomēr tas ir viens līgums, kas sastāv no vairākiem dokumentiem, tad šajā līgumā (kāda no tā sastāvā ietilpstošajiem dokumentiem) arī būtu skaidri jānorāda ārpakalpojumu sniedzēja tiesības un pienākumi. |
| 5. | 86. Iestāde vismaz 30 darbdienas pirms <b>būtisku</b> grozījumu nozīmīgu ārpakalpojumu līgumā spēkā stāšanās iesniedz Latvijas Bankai atbilstoši šo noteikumu 2. pielikumam sagatavotu rakstveida paziņojumu un tam pievieno:<br>86.1. grozījumus ārpakalpojumu līgumā;<br>86.2. grozījumus ārpakalpojumu politikā un procedūrās (ja tādi ir veikti un tie jau iepriekš nav iesniegti Latvijas Bankā);<br>86.3. citu informāciju, ko iestāde uzskata par nepieciešamu, lai pamatotu iestādes lēmumu | Biedrība "Latvijas Finanšu nozares asociācija".<br>Pie 86. punkta (par nozīmīgiem grozījumiem ārpakalpojuma līgumā) – lūdzam skaidrot, kāda būtu nepieciešamā atbilstošā rīcība, ja tiek veiktas izmaiņas nozīmīguma vērtēšanas procesā, vai arī citu apstākļu dēļ esošs ārpakalpojumu līgums maina nozīmīgumu - kļūst nozīmīgs, vai nozīmīgums tiek samazināts? Piemēram - pakalpojumus ir nodots jau kādu laiku ārpakalpojumā, bet kredītiestādē pastāv papildus iekšējie procesi, kura dēļ šis pakalpojums netika vērtēts kā nozīmīgs. Atceļot šos iekšējos procesus, | <b>Daļēji ņemts vērā.</b><br>Paskaidrojam, ka iestādēm saskaņā ar Kredītiestāžu likuma 10. <sup>1</sup> pantā un Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likuma 29. un 30. pantā noteiktajām prasībām pirms līguma noslēgšanas Latvijas Banka jāinformē tikai par nozīmīgiem ārpakalpojumu līgumiem – tādiem, kuri pakalpojuma sniedzējam deleģē kādu no kritiski svarīgām vai nozīmīgām funkcijām, kuras citādi veiktu pati iestāde.  |



|  |   |   |  |
|--|---|---|--|
|  | <p>veikt būtiskus grozījumus noslēgtajā nozīmīgu ārpakalpojumu līgumā.</p> <p>87. Par būtiskiem uzskatāmi šādi grozījumi noslēgtajā nozīmīgu ārpakalpojumu līgumā:</p> <p>87.1. ārpakalpojuma darbības jomas nozīmīga paplašināšana vai sašaurināšana;</p> <p>87.2. ārpakalpojumu sniedzēja maiņa;</p> <p>87.3. ārpakalpojuma sniegšanas tālāka deleģēšana.</p> | <p>ārpakalpojums kļūst būtisks. Vai arī ārējā regulējuma ietekmē (piemēram, DORA), tiek pārskatīti būtiskuma kritēriji - kas ietekmē arī esošo pakalpojumu vērtējumu. Aicinām arī apsvērt veikt precizējumu – "pirms būtisku grozījumu nozīmīgu ārpakalpojumā ieviešanas" – praksē līgums var aptvert ne tikai ārpakalpojumu, bet arī citus pakalpojumus. Attiecīgi līguma grozīšana pati par sevi nav iemesls skaņošanai, bet tieši izmaiņas nozīmīgā ārpakalpojumā.</p> | <p>Atbilstoši noteikumu projekta 12. punktā noteiktajam ārpakalpojumus, kuri nodrošina iestādes kritiski svarīgu vai nozīmīgu funkciju izpildi, iestāde identificē kā nozīmīgus ārpakalpojumus.</p> <p>Noteikumu projekta 86. punkts nosaka prasības attiecībā uz gadījumiem, kad tiek veikti grozījumi jau noslēgtos nozīmīgos ārpakalpojumu līgumos (tādos, kuros iestāde deleģējusi ārpakalpojumu sniedzējam veikt kritiski svarīgu vai nozīmīgu funkciju un kuri jau iepriekš ir saskaņoti ar Latvijas Banku).</p> <p>Paskaidrojam, ka gadījumos, kad tiek veiktas izmaiņas iestādes funkciju nozīmīguma vērtēšanas procesā vai arī citu apstākļu dēļ jau noslēgts un spēkā esošs ārpakalpojumu līgums maina nozīmīgumu, proti, kļūst nozīmīgs, iestādei ir jānodrošina, ka tiek ievērotas visas uz nozīmīgu ārpakalpojumu attiecināmās prasības, tostarp pirms grozījumu veikšanas esošajā ārpakalpojumu līgumā par to tiek informēta Latvijas Banka.</p> <p>Ja iestāde slēdz līgumu ar trešo pušu informācijas un komunikācijas tehnoloģiju pakalpojumu sniedzēju, kurš nodrošina atbalstu iestādes kritiski svarīgu vai nozīmīgu funkciju veikšanai, tad to veic atbilstoši DORA regulā noteiktajām prasībām.</p> |
|--|---|---|--|

|    |  |  |   |
|----|--|--|---|
|    |  |  | <p>Noteikumu projekta 3. punktā ir norādīts, ka noteikumus piemēro tiktāl, ciktāl attiecīgos jautājumus neregulē DORA regula, un noteikumos ietvertās prasības attiecināmas tikai uz ārpakalpojumiem, nevis līgumiem ar trešo pušu informācijas un komunikācijas tehnoloģiju pakalpojumu sniedzējiem.</p>   |
| 6. |  | <p>Biedrība "Latvijas Finanšu nozares asociācija". Pie Informatīvās atsauces uz Eiropas Savienības tiesību aktu – EBA vadlīnijas nosaka, ka tās ietver arī prasības, kas izrietēja no EBA Recommendations on outsourcing to Cloud service providers - noteikumu projektā nav iekļauts regulējums par datu un sistēmu drošību, kā arī prasības mākoņpakalpojumu un informācijas un komunikācijas tehnoloģiju riska pārvaldīšanai. Lūdzam papildināt anotāciju ar informāciju, kur prasības tiks ietvertas citos normatīvajos aktos.</p> | <p><b>Ņemts vērā.</b><br/>Eiropas Banku iestādes 2018. gada 28. marta ieteikumi Nr. EBA/REC/2017/03 "Ieteikumi mākoņpakalpojumu izmantošanai" ir zaudējuši spēku ar Pamatnostādņu Nr. EBA/GL/2019/02 spēkā stāšanos 2019. gada 30. septembrī. Prasības attiecībā uz datu un sistēmu drošību, kā arī prasības mākoņpakalpojumu un informācijas un komunikācijas tehnoloģiju riska pārvaldīšanai nosaka DORA regula, tādēļ šīs nodaļas no noteikumu projekta ir svītrotas.</p> <p>Anotācijas nodaļa "Mērķis un būtība" papildināta ar 3) punktu:<br/>"3) no noteikumu projekta izslēgta nodaļa par datu un sistēmu drošību, kā arī prasības mākoņpakalpojumu un informācijas un komunikācijas tehnoloģiju riska pārvaldīšanai, <b>ņemot vērā to, ka šīs prasības nosaka DORA regula.</b>"</p> |