

**Latvijas Bankas noteikumu projekta "Uzraudzības pārskatu sagatavošanas un iesniegšanas noteikumi" anotācija**

<b>Nosaukums</b>	Uzraudzības pārskatu sagatavošanas un iesniegšanas noteikumi
<b>Dokumenta veids</b>	Latvijas Bankas noteikumi
<b>Izdošanas pamatojums</b>	Kredītiestāžu likuma 6. panta piektā daļa, 43. panta trešā daļa un 50. panta otrā un trešā daļa, Latvijas Bankas likuma 63. panta otrā daļa un 68. 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 "Uzraudzības pārskatu sagatavošanas un iesniegšanas noteikumi" (turpmāk – noteikumu projekts), kas apvienos un aizstās šādus pašlaik spēkā esošos Finanšu un kapitāla tirgus komisijas normatīvos noteikumus:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 2020. gada 27. oktobra normatīvos noteikumus Nr. 203 "Uzraudzības finanšu pārskatu sagatavošanas normatīvie noteikumi";</li> <li>• 2020. gada 1. septembra normatīvos noteikumus Nr. 141 "Informācijas par operacionālā riska notikumu iestāšanās gadījumiem sagatavošanas un iesniegšanas normatīvie noteikumi";</li> <li>• 2020. gada 8. decembra normatīvos noteikumus Nr. 233 "Pārskatu par kredītiestāžu finansēšanas plāniem normatīvie noteikumi";</li> <li>• 2022. gada 15. novembra normatīvos noteikumus Nr. 200 "Uzraudzībai papildus nepieciešamo pārskatu sagatavošanas normatīvie noteikumi";</li> <li>• 2020. gada 4. augusta normatīvos noteikumus Nr. 124 "Informācijas par pārņemto nekustamo īpašumu sagatavošanas normatīvie noteikumi";</li> <li>• 2020. gada 20. oktobra normatīvos noteikumus Nr. 191 "Ar iestādi saistīto personu riska darījumu ierobežojuma izpildes normatīvie noteikumi" (turpmāk – noteikumi Nr. 191).</li> </ul> <p>Noteikumu projekta prasības būs saistošas Latvijā reģistrētām kredītiestādēm (turpmāk – kredītiestādes) un citu dalībvalstu un ārvalstu kredītiestāžu filiālēm (turpmāk – filiāles), savukārt katram pārskatam sniedzēju loks, iesniegšanas biežums un termiņi ir atšķirīgi, un tie ir noteikti katram pārskatam atsevišķi noteikumu projekta attiecīgajā nodaļā.</p> <p>Noteikumu projekta prasības, kas saistošas kredītiestādēm, būs piemērojamas arī Kredītiestāžu likuma 11.<sup>2</sup> pantā minētajām ieguldījumu brokeru sabiedrībām un tām ieguldījumu brokeru sabiedrībām, kas minētas Eiropas Parlamenta un Padomes 2019. gada 27. novembra</p>

regulas (ES) 2019/2033 par prudenciālajām prasībām ieguldījumu brokeru sabiedrībām un ar ko groza regulas (ES) Nr. 1093/2010, (ES) Nr. 575/2013, (ES) Nr. 600/2014 un (ES) Nr. 806/2014 1. panta 2. un 5. punktā. Šobrīd nav tādu Latvijas Republikā reģistrētu ieguldījumu brokeru sabiedrību, kuras norādītas Kredītiestāžu likuma 11.<sup>2</sup> pantā un minētās regulas (ES) 2019/2033 1. panta 2. un 5. punktā.

Kredītiestāžu likuma 6. panta piektā daļa nosaka, ka Latvijas Banka ir tiesīga pieprasīt, lai citā dalībvalstī reģistrētas kredītiestādes filiāle, kas šajā likumā noteiktajā kārtībā uzsākusi finanšu pakalpojumu sniegšanu Latvijas Republikas teritorijā, sniedz tai informāciju par savu darbību Latvijas Republikas teritorijā statistiskās informācijas un uzraudzības vajadzībām.

Kredītiestāžu likuma 50. panta otrā daļa dod Latvijas Bankai tiesības noteikt prasības, kas izriet no Eiropas Centrālās bankas vai Eiropas Banku iestādes pieņemtajiem lēmumiem, pamatnostādnēm un ieteikumiem, savukārt 50. panta trešā daļa nosaka Latvijas Bankai tiesības noteikt pārskatu sagatavošanas un iesniegšanas noteikumus, kā arī kredītiestāžu uzraudzībai nepieciešamās informācijas sagatavošanas, sniegšanas un nepieciešamo atļauju saņemšanas kārtību, ja to nav noteikusi Eiropas Komisija.

Savukārt Kredītiestāžu likuma 43. panta trešā daļa paredz deleģējumu Latvijas Bankai noteikt kārtību, kādā nosakāms riska darījumu ar Kredītiestāžu likuma 43. panta pirmajā daļā minētajām personām (turpmāk – personas, kas saistītas ar kredītiestādi) apmērs.

**Attiecībā uz uzraudzības finanšu pārskatu (FINREP)** sagatavošanu Komisijas 2020. gada 17. decembra īstenošanas regulā (ES) Nr. 2021/451, ar ko nosaka īstenošanas tehniskos standartus Eiropas Parlamenta un Padomes regulas (ES) Nr. 575/2013 piemērošanai attiecībā uz iestāžu sniegtajiem uzraudzības pārskatiem un atceļ īstenošanas regulu (ES) Nr. 680/2014 (turpmāk – ES regula Nr. 2021/451) ir noteiktas vienotas prasības attiecībā uz uzraudzības pārskatu sniegšanu prudenciālās konsolidācijas grupas līmenī. Tā kā ES regula Nr. 2021/451 neattiecas uz uzraudzības finanšu pārskatu sniegšanu individuāli, ir pieņemta Eiropas Centrālās bankas (turpmāk – ECB) 2015. gada 17. marta regula (ES) 2015/534 par uzraudzības finanšu informācijas sniegšanu (ECB/2015/13). Minētā regula nosaka minimālās prasības nozīmīgajām uzraudzītajām kredītiestādēm attiecībā uz uzraudzības finanšu informācijas sniegšanu individuāli un paredz iespēju nacionālajām kompetentajām iestādēm papildus pieprasīt nepieciešamos pārskatus individuāli. Šo iespēju Latvijas Banka izmanto, nosakot prasības filiālēm un kredītiestādēm, kas ir mazāk nozīmīgās uzraudzītās iestādes, sniegt uzraudzības finanšu pārskatus individuāli, izmantojot ES regulā Nr. 2021/451 noteiktās pārskatu veidnes.

**Pārskats par operacionālā riska zaudējumiem** ieviests, pamatojoties uz Kredītiestāžu likumā noteikto deleģējumu, lai nodrošinātu Latvijas Bankai tās uzraudzības funkciju veikšanai nepieciešamo informāciju par katras atsevišķas kredītiestādes un kredītiestāžu sektora pakļautību operacionālajam riskam, izmantojot ES regulā Nr. 2021/451 noteikto pārskata veidni.

**Pārskats par finansēšanas plāniem** ieviests, pamatojoties uz Kredītiestāžu likumā noteikto deleģējumu, lai atbilstoši Eiropas Banku iestādes 2019. gada 9. decembra pamatnostādnes EBI/GL/2019/05 "Pamatnostādnes par saskaņotām definīcijām un veidnēm kredītiestāžu finansēšanas plāniem saskaņā ar Eiropas Sistēmisko risku kolēģijas 2012. gada 20. decembra ieteikumu (ESRB/2012/2)" noteiktajām prasībām nodrošinātu vienotu pieeju pārskatu par finansēšanas plāniem sagatavošanai, t. i., noteikumu projekts ievieš harmonizētas pārskata veidnes, kuras kredītiestādes izmanto ziņošanai par finansēšanas plāniem uzraudzības iestādēm, nodrošinot, ka tiek ievērots Eiropas Sistēmisko risku kolēģijas 2012. gada 20. decembra ieteikumu par kredītiestāžu finansējumu A ieteikuma 4. punkts.

**Pārskats par saņemtajām sūdzībām** noteikumu projektā ieviests, jo Latvijas Banka (iepriekš – Finanšu un kapitāla tirgus komisija) šādu informāciju saņem ik ceturksni pēc pieprasījuma (uz pieprasījuma vēstules pamata), taču finanšu tirgus attīstības tendences liecina, ka Latvijas Bankai šī informācija ir nepieciešama regulāri un pastāvīgi, turklāt dati ir nepieciešami vienotā formātā un ar standartizētām datu kvalitātes pārbaudēm.

Savukārt attiecībā uz citiem noteikumu projektā minētajiem pārskatiem norādāms, ka pārskatos pieprasītā informācija ir nepieciešama uzraudzības vajadzībām un Kredītiestāžu likumā noteiktais deleģējums dod tiesības Latvijas Bankai noteikt sniedzamās informācijas sagatavošanas un iesniegšanas kārtību. Noteikumu projekts nosaka prasības šādu uzraudzības pārskatu sagatavošanai un iesniegšanai:

- 1) uzraudzības finanšu pārskati (FINREP) individuāli;
- 2) pārskats par operacionālā riska zaudējumiem;
- 3) pārskats par finansēšanas plāniem;
- 4) ikdienas noguldījumu pārskats;
- 5) noguldījumu, kas piesaistīti noguldījumu platformās, pārskats;
- 6) kredītiestādes bilancē atspoguļoto trešo personu līdzekļu un arestēto naudas līdzekļu pārskats;
- 7) pārņemto nekustamo īpašumu pārskats;
- 8) pārskats par riska darījumiem ar personām, kas saistītas ar kredītiestādi;
- 9) pārskats par saņemtajām sūdzībām.

Noteikumu projekts satur identiskas tiesību normas kā Finanšu un kapitāla tirgus komisijas normatīvie noteikumi, kuri zaudē spēku ar noteikumu projekta spēkā stāšanās brīdi, izņemot šādas izmaiņas, kas izriet no ziņošanas sloga kredītiestādēm pārskatīšanas un Latvijas Bankas uzraudzības praksē novērotā:

- 1) uzraudzības finanšu pārskatiem samazināts sniedzamo datu apjoms, atceļot prasību kredītiestādēm turpmāk sniegt šādas veidnes: F16.02, F16.04.1, F16.05, F16.06, F16.07, F25.02, F25.03, F26.00, F43.00, F44.01, F44.02, F44.03, F44.04, F45.01, F45.02, F45.03. Savukārt filiālēm turpmāk nebūs pienākuma sniegt šādas veidnes: F16.02, F16.04.1, F16.05, F16.06, F16.07, F20.01, F20.02, F20.03;
- 2) kredītiestāde, kas ir mazāk nozīmīgā uzraudzītā iestāde un kas saskaņā ar Latvijas Bankas padomes lēmumu nav identificēta

	<p>kā cita sistēmiski nozīmīga iestāde, sagatavo pārskatu par operacionālā riska zaudējumiem atbilstoši ES regulas Nr. 2021/451 I pielikuma 17.01 veidnei "Operacionālais risks: pēdējā gada zaudējumi un zaudējumu atlīdzinājumi pa darbības jomām un notikumu veidiem" par stāvokli pārskata gada 31. decembrī individuāli, ja tā nav pakļauta konsolidētajai uzraudzībai, ko veic Latvijas Banka, vai konsolidācijas grupas līmenī vai subkonsolidēti, ja tā ir pakļauta konsolidētajai uzraudzībai, ko veic Latvijas Banka. Savukārt kredītiestāde, kura saskaņā ar Latvijas Bankas padomes lēmumu ir identificēta kā cita sistēmiski nozīmīga iestāde, saskaņā ar ES regulas Nr. 2021/451 prasībām sniedz pārskatus par operacionālā riska zaudējumiem par stāvokli pārskata gada 30. jūnijā un 31. decembrī individuāli un konsolidācijas grupas līmenī;</p> <p>3) noguldījumu, kas piesaistīti noguldījumu platformās, pārskatu turpmāk sniegs tikai tās kredītiestādes, kurām pārskata ceturkšņa beigās ir noguldījumu platformās piesaistītu noguldījumu atlikums;</p> <p>4) pārņemto nekustamo īpašumu pārskatu turpmāk sniegs tikai tās kredītiestādes, kurām ir paaugstināts ienākumus nenesošo kredītu īpatsvars saskaņā ar Latvijas Bankas 2023. gada 18. decembra noteikumu Nr. 265 "Kredītriska pārvaldīšanas noteikumi" 9. nodaļā noteiktajiem kritērijiem. Pārējās kredītiestādes turpmāk būs atbrīvotas no šāda pārskata sniegšanas. Noteikumu projekts paredz, ka no 2024. gada pārskats būs sniedzams reizi gadā par stāvokli 31. decembrī. Pārskata saturs atbilst Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 2020. gada 4. augusta normatīvajiem noteikumiem Nr. 124 "Informācijas par pārņemto nekustamo īpašumu sagatavošanas normatīvie noteikumi"; vienīgās izmaiņas ir saistītas ar klasifikatoru "Nekustamā īpašuma atrašanās vieta", kurš ir atjaunināts atbilstoši Latvijas administratīvajam iedalījumam novados un valstspilsētās saskaņā ar Administratīvo teritoriju un teritoriālā iedalījuma vienību klasifikatoru, ko nosaka Ministru kabineta 2021. gada 15. jūnija noteikumi Nr. 379 "Administratīvo teritoriju un teritoriālā iedalījuma vienību klasifikatora noteikumi", kā arī klasifikatoru "Nekustamā īpašuma veids" atbilstoši Ministru kabineta 2018. gada 12. jūnija noteikumiem Nr. 326 "Būvju klasifikācijas noteikumi", norādot šajos noteikumos minēto būves grupu (būves koda pirmās trīs zīmes). Plašāka informācija par abiem klasifikatoriem pieejama Centrālās statistikas pārvaldes tīmekļvietnē*;</p> <p>5) pārskats par riska darījumiem ar personām, kas saistītas ar kredītiestādi, turpmāk Latvijas Bankai tiks iesniegts līdz kalendārajam ceturksnim sekojošā otrā mēneša 12. datumam (pašlaik saskaņā ar noteikumiem Nr. 191 minēto pārskatu iesniedz Latvijas Bankai līdz pārskata ceturksnim sekojošā mēneša 15. datumam). Minētās izmaiņas ieviestas, ņemot vērā</p>
--	--

\* <https://www.csp.gov.lv/lv/klasifikacija/buvju-klasifikacija> un <https://www.csp.gov.lv/lv/klasifikacija/atvk-2021/administrativo-teritoriju-un-teritoriala-iedalijuma-vienibu-klasifikators>

	<p>uzraudzības pārskatu, kuros sniedz arī informāciju par pirmā līmeņa kapitālu, sniegšanas termiņus saskaņā ar ES regulas Nr. 2021/451 prasībām. Papildus noteikumu projekts neparedz noteikumos Nr. 191 noteiktās prasības izstrādāt, apstiprināt, ieviest un pārskatīt riska darījumu ar personām, kas saistītas ar kredītiestādi, veikšanas politiku un procedūru, jo minētās prasības izriet no Latvijas Bankas 2023. gada 18. decembra noteikumiem Nr. 265 "Kredītriska pārvaldīšanas noteikumi", kā arī neparedz prasību ziņot Latvijas Bankai, ja kredītiestāde pārkāpj <a href="#">Kredītiestāžu likuma 43. panta</a> pirmajā daļā noteikto ierobežojumu, ņemot vērā, ka šādas ziņošanas prasības izriet no Kredītiestāžu likuma 8. panta trešās daļas;</p> <p>6) turpmāk pārskatu par saņemtajām sūdzībām kredītiestādes un filiāles sniegs reizi gadā par stāvokli 31. decembrī līdz pārskata gadam sekojošā gada 1. februārim;</p> <p>7) turpmāk visi noteikumu projektā ietvertie pārskati tiks iesniegti Latvijas Bankā, izmantojot paaugstinātās drošības sistēmu. Noteikumu projekts arī paredz, ka noteikumu projekta II nodaļā minētie uzraudzības finanšu pārskati par 2024. gada 1. ceturksni iesniedzami Latvijas Bankai, izmantojot datu ziņošanas sistēmu, kuru pārskatu sniedzēji izmanto pārskatu iesniegšanai Latvijas Bankai saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas normatīvajiem noteikumiem, kuri zaudē spēku līdz ar noteikumu projekta spēkā stāšanos. Minētajiem pārskatiem par periodu, kas sākas ar 2024. gada 2. ceturksni, iesniegšanas kārtība mainīsies – tie būs jāiesniedz noteikumu projekta 4. punktā paredzētajā kārtībā, izmantojot Latvijas Bankas paaugstinātās drošības sistēmu.</p> <p>Pārējās noteikumu projekta normas, kuras atšķiras no pašlaik spēkā esošo Finanšu un kapitāla tirgus komisijas normatīvo noteikumu atbilstošajām normām, paredz tehniska rakstura precizējumus un pamatā ir saistītas ar numerācijas maiņu un ar to saistīto atsauču precizēšanu un terminu aktualizēšanu.</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 tā dalībniekiem un Latvijas Bankai kā konkrēto finanšu tirgus dalībnieku uzraugam, kas nodrošina to 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 un tā dalībnieku darbības uzraugs (Latvijas Banka), un attiecīgi Latvijas Banka finanšu tirgus un tā dalībnieku darbības 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 finanšu tirgus dalībniekiem prasības un veicot to ievērošanas pārbaudes, Latvijas Banka nodrošina tai Latvijas Bankas likumā noteikto pienākumu – veicināt ieguldītāju un noguldītāju interešu aizsardzību un finanšu tirgus ilgtspējīgu attīstību un stabilitāti – izpildi. Līdz ar to noteikumu projekts ir nepieciešams, lai Latvijas Banka uzraudzības funkciju veikšanai varētu iegūt regulārus, vienotā formātā sniegtus datus, kuriem veiktas standartizētas datu kvalitātes pārbaudes, par noteikumu projektā minētajām jomām.</p>
<p><b>Samērīgums</b></p>	<p>Noteikumi tiek izdoti, lai Latvijas Banka varētu iegūt uzraudzības funkciju veikšanai nepieciešamo informāciju, proti, varētu:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) regulāri iegūt uzraudzības finanšu pārskatos ietvertu informāciju no mazāk nozīmīgajām uzraudzītajām kredītiestādēm un filiālēm individuāli, kas nepieciešama agrīnā brīdinājuma rādītāju sistēmai un vairāku statistisko pārskatu sagatavošanai un rādītāju aprēķināšanai, kā arī regulējošo prasību ietekmes izvērtēšanai;</li> <li>2) regulāri iegūt informāciju par operacionālā riska zaudējumiem, lai nodrošinātu Latvijas Bankai tās uzraudzības funkciju veikšanai nepieciešamo informāciju par kredītiestādes pakļautību operacionālajam riskam individuāli vai konsolidācijas grupas līmenī vai subkonsolidēti;</li> <li>3) regulāri iegūt informāciju par kredītiestāžu finansēšanas plāniem, kas nepieciešama uzraudzības veikšanai un kredītiestāžu finansēšanas plānu iespējamības un dzīvotspējas (t. sk. ietekmes uz kredītu piedāvājumu reālajai ekonomikai) izvērtēšanai;</li> <li>4) sekot noguldījumu svārstībām gan kredītiestādes līmenī, gan kredītiestāžu sektorā kopumā, lai nodrošinātu operatīvas informācijas iegūšanu par kredītiestādes galveno resursu bāzi, kuras svārstības var būtiski ietekmēt kredītiestādes likviditāti, un lai kā uzraudzības iestāde spētu veikt operatīvas darbības kredītiestādes uzraudzības procesa ietvaros;</li> <li>5) pārraudzīt noguldījumu apmēru, koncentrāciju un procentu likmes noguldījumiem, kas piesaistīti noguldījumu platformās, tādējādi nodrošinot Latvijas Bankai regulāru informāciju par atsevišķām kredītiestādēm nozīmīgu resursu avotu un dodot iespēju veikt savlaicīgus pasākumus kredītiestādes uzraudzības procesa ietvaros;</li> <li>6) pārliecināties par kredītiestādes bilancē atspoguļotajiem naudas līdzekļiem, kas atbilstoši Kredītiestāžu likuma 172. panta pirmās daļas prasībām nav jāiekļauj kredītiestādes mantas sarakstā maksātnespējas procesa laikā, nodrošinot Latvijas Bankai reizi ceturksnī pieejamu informāciju, kas nepieciešama kredītiestādes noregulējamības izvērtējuma veikšanai;</li> <li>7) pārraudzīt arestēto naudas līdzekļu apmēru kredītiestādes bilancē un izsekot arestēto naudas līdzekļu pēkšņai liela apmēra konfiskācijai (ņemot vērā, ka kredītiestādei parasti nav informācijas par attiecīgā pirmstiesas procesa vai iztiesāšanas gaitu), kas var apdraudēt tās stabilitāti vai maksātspēju;</li> <li>8) novērtēt riskus, kas saistīti ar pārņemto nekustamo īpašumu novērtēšanu kredītiestādēs, kurās ir paaugstināts ienākumus nenesošu aktīvu īpatsvars;</li> </ol>

	<p>9) regulāri iegūt informāciju par kredītiestādes riska darījumu ar personām, kas saistītas ar kredītiestādi, apmēru, lai nodrošinātu Latvijas Bankai tās uzraudzības funkciju veikšanai nepieciešamo informāciju par Kredītiestāžu likuma 43. panta pirmajā daļā noteiktā ierobežojuma izpildi;</p> <p>10) novērtēt riskus, kas saistīti ar klientu apkalpošanas kvalitāti, ņemot vērā kredītiestādē un filiālē saņemto sūdzību skaitu.</p> <p>Noteikumu projekta tvērumā ietilpstošie pārskati vai tajos iekļautā informācija jau šobrīd tiek regulāri saņemta no kredītiestādēm vai filiālēm, līdz ar to dati pārskatu sagatavošanai jau šobrīd ir pieejami un noteikumu projekts neprasa kredītiestādēm un filiālēm ieviest jaunus procesus datu vākšanai un uzkrāšanai.</p> <p>Līdz ar to atbilstošākais veids, kā noteikt finanšu tirgus dalībniekiem vienotas prasības uzraudzības pārskatu sagatavošanai un iesniegšanai, ir izdot tiem 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 tirgus dalībniekam juridiski saistoši. Turklāt noteikumu projekta izstrādi pilnvarojošās normas skaidri norāda uz noteikumu izstrādi. Vienlaikus ar noteikumu projektu tiek noteiktas prasības, kuras Latvijas Banka uzraudzības ietvaros var konkrēti kontrolēt un nepieciešamības gadījumā par konkrētu prasību pārkāpumu piemērot finanšu tirgus dalībniekam 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) un, otrkārt, nav iespējams pēc būtības īstenot citu personu tiesību un sabiedrības labklājības aizsardzību ar citiem līdzekļiem, kā arī nepastāv tādi alternatīvi līdzekļi, kas sasniegtu leģitīmo mērķi tādā pašā kvalitātē. Ņemot vērā iepriekš minētos apstākļus, sabiedrības ieguvums būs lielāks par papildu slogu un resursu ieguldījumu (ņemot vērā jau esošās prasības), kas konkrētajam finanšu tirgus dalībniekam varētu rasties ar uzliktajiem pienākumiem, un tos atsver sagaidāmie ilgtermiņa ieguvumi stabilāka finanšu sektora veidā.</p>
<b>Spēkā stāšanās</b>	Noteikumu projekts stāsies spēkā 2024. gada 31. martā. Noteikumu projekta VI un VII nodaļa piemērojama no 2025. gada 1. janvāra, un VIII nodaļa piemērojama no 2024. gada 31. decembra.
<b>Ietekme uz Latvijas Bankas budžetu</b>	Normatīvā akta izdošana neietekmēs Latvijas Bankas budžeta ieņēmumus un izdevumus.
<b>Administratīvā sloga un izmaksu novērtējums (tirgus dalībniekiem)</b>	<p>Noteikumu projektā ietvertās prasības, t. sk. prasības saistībā ar pārmaiņām iekšējos procesos, radīs papildu administratīvo slogu un izmaksas finanšu tirgus dalībniekiem, uz kuriem ir attiecināmas noteikumu projekta prasības.</p> <p>Administratīvās izmaksas precīzi nav aprēķināmas, jo finanšu tirgus dalībnieku administratīvās izmaksas šajā gadījumā atkarīgas no</p>

	vairākiem faktoriem, piemēram, no tā, vai noteikumu projektā ietvertu prasību ieviešanai finanšu tirgus dalībnieks izmantos iekšējos vai ārējos resursus. Tomēr ilgtermiņā administratīvais slogs un izmaksas samazināsies, ņemot vērā pašlaik spēkā esošo pārskatu sniegšanas apjoma un biežuma samazināšanu.
<b>Saistītie dokumenti</b>	Ar noteikumu projektu saistītie dokumenti: <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Kredītiestāžu likums;</li> <li>2) Latvijas Bankas likums;</li> <li>3) Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 2020. gada 27. oktobra normatīvie noteikumi Nr. 203 "Uzraudzības finanšu pārskatu sagatavošanas normatīvie noteikumi";</li> <li>4) Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 2022. gada 15. novembra normatīvie noteikumi Nr. 200 "Uzraudzībai papildus nepieciešamo pārskatu sagatavošanas normatīvie noteikumi";</li> <li>5) Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 2020. gada 4. augusta normatīvie noteikumi Nr. 124 "Informācijas par pārņemto nekustamo īpašumu sagatavošanas normatīvie noteikumi";</li> <li>6) Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 2020. gada 1. septembra normatīvie noteikumi Nr. 141 "Informācijas par operacionālā riska notikumu iestāšanās gadījumiem sagatavošanas un iesniegšanas normatīvie noteikumi";</li> <li>7) Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 2020. gada 8. decembra normatīvie noteikumi Nr. 233 "Pārskatu par kredītiestāžu finansēšanas plāniem normatīvie noteikumi";</li> <li>8) noteikumi Nr. 191;</li> <li>9) Latvijas Bankas 2023. gada 18. decembra noteikumi Nr. 265 "Kredītriska pārvaldīšanas noteikumi";</li> <li>10) Latvijas Bankas 2022. gada 24. oktobra noteikumi Nr. 226 "Noteikumi par elektronisko informācijas apmaiņu ar Latvijas Banku";</li> <li>11) Latvijas Bankas 2022. gada 12. septembra noteikumi Nr. 218 "Statistisko datu par kredītiestāžu un citu monetāro finanšu iestāžu finansiālo stāvokli (MBP) sagatavošanas un iesniegšanas noteikumi";</li> <li>12) Eiropas Banku iestādes 2019. gada 9. decembra pamatnostādnes EBI/GL/2019/05 "Pamatnostādnes par saskaņotām definīcijām un veidnēm kredītiestāžu finansēšanas plāniem saskaņā ar Eiropas Sistēmisko risku kolēģijas 2012. gada 20. decembra ieteikumu (ESRB/2012/2)".</li> </ol>
<b>Saskaņošana ar Eiropas Centrālo banku</b>	Noteikumu projektu nav nepieciešams saskaņot ar Eiropas Centrālo banku.
<b>Saskaņošana ar citām publiskām un privātām personām</b>	Noteikumu projekts 2024. gada 14. februārī tika publicēts Latvijas Bankas tīmekļvietnes <a href="http://www.bank.lv">www.bank.lv</a> sadaļas "Tiesību akti" apakšsadaļā "Sabiedrības līdzdalība", un līdz 2024. gada 28. februārim sabiedrībai bija iespēja iesaistīties tā apspriešanā.  Vienlaikus par noteikumu projektu un notiekošo sabiedrības līdzdalību individuāli tika informēta Latvijas Finanšu nozares asociācija un tās



	<p>kredītiestādes un citās dalībvalstīs reģistrētu kredītiestāžu filiāles, kuras nav Latvijas Finanšu nozares asociācijas biedres.</p> <p>Noteikumu projekts tika iesniegts izskatīšanai Latvijas Bankas konsultatīvās finanšu tirgus padomes sēdē.</p>
<b>Saskaņošanas rezultāti</b>	<p>Sabiedrības līdzdalības rezultātā par noteikumu projektu netika saņemti priekšlikumi vai iebildumi. Līdz ar to noteikumu projekts ir saskaņots bez priekšlikumiem vai iebildumiem.</p> <p>Latvijas Bankas konsultatīvās finanšu tirgus padomes sēdē 2024. gada 13. martā par noteikumu projektu netika saņemti iebildumi vai priekšlikumi. Līdz ar to tika atbalstīta noteikumu projekta iesniegšana apstiprināšanai Latvijas Bankas padomē.</p>