

Latvijas Bankas noteikumu projekta "Papildu prasības kredītiestāžu būtiskas, aizsargājamas vai konfidenciālas informācijas atklāšanai" anotācija

Nosaukums	Papildu prasības kredītiestāžu būtiskas, aizsargājamas vai konfidenciālas informācijas atklāšanai
Dokumenta veids	Latvijas Bankas noteikumi
Izdošanas pamatojums	Kredītiestāžu likuma 50. panta otrā un trešā daļa
Mērķis un būtība	<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 "Papildu prasības kredītiestāžu būtiskas, aizsargājamas vai konfidenciālas informācijas atklāšanai" (turpmāk – noteikumu projekts), kas aizstās Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 2020. gada 14. jūlija normatīvos noteikumus Nr. 86 "Normatīvie noteikumi par precizējošām prasībām informācijas atklāšanai saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 astotajā daļā noteikto un par informācijas būtiskumu, aizsargājamu un konfidenciālu informāciju" (turpmāk – Noteikumi Nr. 86).</p> <p>Noteikumu projekts nodrošinās vienotu kārtību, kādā kredītiestādes izpilda Eiropas Parlamenta un Padomes 2013. gada 26. jūnija regulas (ES) Nr. 575/2013 par prudenciālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm, un ar ko groza regulu (ES) Nr. 648/2012 (turpmāk – Regula Nr. 575/2013) 432. pantā noteiktās prasības būtiskas, aizsargājamas vai konfidenciālas informācijas izvērtēšanai un publiskošanai. Noteikumu projekts izstrādāts, pamatojoties uz Eiropas Banku iestādes 2014. gada 23. decembra pamatnostādņēm EBI/PN/2014/14 "Pamatnostādnes par būtisku, aizsargājamu un konfidenciālu informāciju un par atklāšanas regularitāti saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 432. panta 1. punktu, 432. panta 2. punktu un 433. pantu" (turpmāk – Pamatnostādnes). Noteikumu projektā paredzētais regulējums piemērojams arī attiecībā uz kredītiestāžu publiskajos ceturkšņa pārskatos atklājamo informāciju, ciktāl informācija nav noteikta kā obligāti atklājama.</p> <p>Noteikumu projekts būs saistošs Latvijā reģistrētām kredītiestādēm, kurām saskaņā ar Regulas Nr. 575/2013 pirmās daļas otrajā sadaļā noteikto piemērošanas līmeni ir jāievēro informācijas publiskas atklāšanas prasības saskaņā ar Regulas Nr. 575/2013 astotajā daļā noteikto, izņemot kredītiestādes, kuru tiešo uzraudzību veic Eiropas</p>

	<p>Centrālā banka, ja tā ir noteikusi prasības šajā jomā. Noteikumu projekts būs saistošs arī ieguldījumu brokeru sabiedrību likuma 3. panta trešajā daļā minētajām ieguldījumu brokeru sabiedrībām.</p>
<p>Leģitīmais mērķis</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 konkrētā finanšu tirgus dalībnieka 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 pienācīgu uzraudzību, pretējā gadījumā indivīdam zūd uzticība finanšu sistēmai un motivācija būt par šīs sistēmas dalībnieku.</p> <p>Nosakot tirgus dalībniekiem vienotas prasības publiskojamās informācijas atklāšanas prasību izvērtēšanai un dokumentēšanai un tās brīvas pieejamības nodrošināšanai, Latvijas Banka nodrošina tai Latvijas Bankas likumā noteikto pienākumu – veicināt ieguldītāju un noguldītāju interešu aizsardzību un finanšu tirgus ilgtspējīgu attīstību un stabilitāti – izpildi.</p> <p>Noteikumu projekts ir nepieciešams, lai veicinātu tirgus dalībnieku darbības caurskatāmību un veicinātu tirgus disciplīnu, savlaicīgi sniedzot tirgus dalībniekiem, ieguldītājiem, noguldītājiem un citām ieinteresētajām personām salīdzināmu publiski pieejamu informāciju par attiecīgā pārskata perioda finansiālo stāvokli un darbības rādītājiem, un ļautu ieinteresētajām personām pieņemt individuālus lēmumus, saņemot finanšu pakalpojumus.</p>
<p>Samērīgums</p>	<p>Nosakot iestādēm, kurām ir saistošas Regulas Nr. 575/2013 astotās daļas prasības par informācijas atklāšanu, papildu prasības atklājamās informācijas būtiskuma, aizsargājamās un konfidenciālas informācijas izvērtējumam, tiek nodrošināta vienota tirgus dalībnieku izpratne un pieeja regulējošo prasību interpretācijai un piemērošanai.</p> <p>Līdz ar to vienīgais veids, kā noteikt vienotas papildu prasības atklājamās informācijas izvērtējumam, ir izdot tirgus dalībniekiem saistošus normatīvos noteikumus. Citas alternatīvas jautājuma noregulēšanai un vienotu prasību noteikšanai nebūtu efektīvas un nesasnigtu</p>

	<p>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. Tāpat nebūtu atbilstoši noteikt, ka tirgus dalībnieki tieši piemēro Pamatnostādnes, jo kopš to izdošanas ir stājušies spēkā grozījumi Regulā Nr. 575/2013, kuri nosaka informācijas atklāšanas regularitāti, tādēļ tās nevar būt pilnā mērā saistošas tirgus dalībniekiem.</p> <p>Ņemot vērā Regulas Nr. 575/2013 434. panta 2. punktā noteikto pienākumu iestādēm nodrošināt saskaņā ar Regulas Nr. 575/2013 astoto daļu atklājamās informācijas par iepriekšējiem periodiem publisku pieejamību, Latvijas Banka izvērtēja un par samērīgu šādas prasības noteikšanai atzina proporcionālītātes principa piemērošanu. Eiropas vienotā piekļuves punkta (<i>European Single Access Point</i>) regulējumā noteikts, ka šajā piekļuves punktā informācijas pieejamība būs jānodrošina 10 gadus kopš tās publiskošanas, kas attieksies arī uz informāciju, kuru atklāj saskaņā ar Regulas Nr. 575/2013 astotajā daļā noteikto.</p> <p>Ņemot vērā minēto, Latvijas Banka uzskata par samērīgu attiecināt šādu prasību uz lielām iestādēm Regulas Nr. 575/2013 izpratnē un citām iestādēm. Mazām un nesarežģītām iestādēm noteikts atvieglojums – tām publiskojamo informāciju saskaņā ar Regulas Nr. 575/2013 astotajā daļā noteikto nodrošinās Eiropas Banku iestāde, pamatojoties uz prudenciālā regulējuma pārskatos sniegto informāciju. Ņemot vērā minēto apsvērumu un lai nodrošinātu sabiedrību ar salīdzināmu informāciju, kas publiskota saskaņā ar Regulas Nr. 575/2013 astotajā daļā minēto, Latvijas Banka uzskata par pamatotu un samērīgu noteikt pienākumu mazām un nesarežģītām iestādēm nodrošināt informācijas pieejamību piecus gadus kopš tās publiskošanas.</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, 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. Treškārt, sabiedrības labums no normatīvā akta prasību piemērošanas ir lielāks par nelielu papildu slogu un resursu ieguldījumu, kas konkrētajam tirgus dalībniekam varētu rasties ar uzliktajiem pienākumiem.</p>
Spēkā stāšanās	<p>Noteikumi stāsies spēkā 2025. gada 1. janvārī.</p> <p>Šāda spēkā stāšanās kārtība paredzēta, lai nodrošinātu, ka līdz Regulas Nr. 575/2013 473.a panta 6. un 6.a punktā</p>

	minētā pārejas perioda beigām (2024. gada 31. decembris) ir piemērojams Noteikumos Nr. 86 ietvertais regulējums.
Ietekme uz Latvijas Bankas budžetu	Normatīvā akta izdošana neietekmēs Latvijas Bankas budžeta ieņēmumus un izdevumus.
Administratīvā sloga un izmaksu novērtējums (tirgus dalībniekiem)	Noteikumu projektā iekļautais regulējums nerada papildu administratīvo slogu tirgus dalībniekiem, salīdzinot ar pašreiz spēkā esošo regulējumu, kas noteikts Noteikumos Nr. 86.
Saistītie dokumenti	Ar noteikumu projektu saistītie dokumenti: 1) Kredītiestāžu likums; 2) Regula Nr. 575/2013; 3) Pamatnostādnes; 4) Noteikumi Nr. 86; 5) Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 2020. gada 1. decembra noteikumi Nr. 231 "Kredītiestāžu publisko ceturkšņa pārskatu sagatavošanas normatīvie noteikumi".
Saskaņošana ar Eiropas Centrālo banku	Noteikumu projektu nav nepieciešams saskaņot ar Eiropas Centrālo banku.
Saskaņošana ar citām publiskām un privātām personām	Noteikumu projekts tiks publicēts Latvijas Bankas tīmekļvietnes www.bank.lv sadaļā "Sabiedrības līdzdalība", un par to būs iespējama sabiedrības līdzdalība. Vienlaikus par noteikumu projektu un notiekošo sabiedrības līdzdalību individuāli tiks informēta Latvijas Finanšu nozares asociācija un tās kredītiestādes, kuras nav Latvijas Finanšu nozares asociācijas biedres.
Saskaņošanas rezultāti	Saskaņošanas procesā un sabiedrības līdzdalības gaitā par noteikumu projektu saņemtie priekšlikumi, iebildumi vai komentāri tiks apkopoti pēc sabiedrības līdzdalības noslēguma.