

Projekts (1. variants)

[Datums]  
Rīgā

Noteikumi Nr. \_\_\_\_\_

**Noteikumi par iestādes, kas sniedz maksājuma ierosināšanas pakalpojumu vai konta informācijas pakalpojumu, profesionālās darbības civiltiesiskās atbildības apdrošināšanas minimālā limita apmēru un tā aprēķināšanas kārtību**

Izdoti saskaņā ar  
Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likuma  
35.<sup>1</sup> panta septīto daļu

1. Noteikumi nosaka profesionālās darbības civiltiesiskās atbildības apdrošināšanas minimālā limita apmēru un tā aprēķināšanas kārtību maksājumu iestādei un elektroniskās naudas iestādei (turpmāk kopā – iestāde), kas sniedz maksājuma ierosināšanas pakalpojumu vai konta informācijas pakalpojumu, vai abus šos pakalpojumus.

2. Profesionālās darbības civiltiesiskās atbildības apdrošināšanas minimālo limitu (gadā) aprēķina, saskaitot vērtību, kas atspoguļo riska profila kritēriju, darbības veida kritēriju un darbības apmēra kritēriju, summas.

3. Riska profila kritērija aprēķināšanai izmanto šādus rādītājus:

3.1. iestādē saņemto kompensāciju pieprasījumu kopējais apmērs (*euro*) par atbildības saistībām, kas noteiktas Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likuma 35.<sup>1</sup> panta pirmajā un otrajā daļā;

3.2. to ierosināto maksājumu skaits, kurus veikusi iestāde, kas sniedz maksājuma ierosināšanas pakalpojumu;

3.3. to maksājumu kontu skaits, kuriem iestādei, kas sniedz konta informācijas pakalpojumu, ir piekļuve.

4. Darbības veida kritērija aprēķināšanai izmanto šādus rādītājus:

4.1. vai iestāde sniedz maksājuma ierosināšanas pakalpojumu un konta informācijas pakalpojumu vai tikai vienu no minētajiem pakalpojumiem;

4.2. vai iestāde sniedz citus Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likuma 1. panta 1. punktā noteiktos maksājumu pakalpojumus;

4.3. vai iestāde papildus maksājumu pakalpojumu sniegšanai vai elektroniskās naudas emisijai veic cita veida komercdarbību.

5. Darbības apmēra kritērija aprēķināšanai izmanto šādus rādītājus:

5.1. attiecībā uz iestādi, kas sniedz maksājuma ierosināšanas pakalpojumu, – ierosināto maksājumu kopējais apmērs (*euro*);

5.2. attiecībā uz iestādi, kas sniedz konta informācijas pakalpojumu, – konta informācijas pakalpojuma izmantotāju skaits.

6. Riska profila kritēriju aprēķina, saskaitot iestādē saņemto kompensāciju pieprasījumu kopējo apmēru (*euro*) ar vienu no šādām summām:

6.1. aprēķināto procentu summu no ierosināto maksājumu skaita, ja iestāde sniedz maksājuma ierosināšanas pakalpojumu;

6.2. aprēķināto procentu summu no to maksājumu kontu skaita, kuriem iestādei ir piekļuve, ja tā sniedz konta informācijas pakalpojumu;

6.3. šo noteikumu 6.1. un 6.2. apakšpunktā minēto aprēķināto procentu summu, ja iestāde sniedz gan maksājuma ierosināšanas pakalpojumu, gan konta informācijas pakalpojumu.

7. Iestādē saņemto kompensāciju pieprasījumu kopējo apmēru veido to kompensāciju kopējais apmērs, kuras pieprasījuši iestādes maksājumu pakalpojumu izmantotāji un kontu apkalpojošie maksājumu pakalpojumu sniedzēji iepriekšējo 12 kalendāro mēnešu laikā par zaudējumiem, kas radušies no vienas vai vairākām atbildības saistībām, kuras minētas Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likuma 35.<sup>1</sup> panta pirmajā un otrajā daļā.

8. Ja iestādei iepriekšējos 12 mēnešos nav iesniegts neviens kompensācijas pieprasījums, saņemto kompensāciju pieprasījumu kopējā apmēra vērtība ir vienāda ar nulli.

9. Ja iestāde pēdējo 12 mēnešu laikā nav piedāvājusi pakalpojumus, saņemto kompensāciju pieprasījumu kopējā apmēra aprēķinam izmanto to iestādes paredzēto iespējamo kompensāciju pieprasījumu apmēru, kuru iestāde norādījusi iesniegumam par licences saņemšanu pievienotajā komercdarbības plānā (turpmāk – komercdarbības plāns).

10. Ja iestāde komercdarbības plānā nav paredzējusi iespējamo kompensāciju pieprasījumu apmēru vai saskaņā ar šo noteikumu 9. punktu noteiktais kompensāciju pieprasījumu kopējais apmērs ir mazāks nekā 50 000 *euro*, aprēķinā iekļaujamais saņemto kompensāciju pieprasījumu kopējais apmērs ir vienāds ar 50 000.

11. Ierosināto maksājumu skaitu veido šo noteikumu 11.1., 11.2., 11.3., 11.4. un 11.5. apakšpunktā minēto elementu summa, kur N ir iestādes iepriekšējos 12 mēnešos ierosināto maksājumu skaits:

11.1. 40 procenti no N daļas, kas ir līdz 10 000 ierosinātu maksājumu (ieskaitot);

11.2. 25 procenti no N daļas, kas ir vairāk par 10 000 ierosinātu maksājumu un līdz 100 000 ierosinātu maksājumu (ieskaitot);

11.3. 10 procenti no N daļas, kas ir vairāk par 100 000 ierosinātu maksājumu un līdz 1 miljonom ierosinātu maksājumu (ieskaitot);

11.4. 5 procenti no N daļas, kas ir vairāk par 1 miljonu ierosinātu maksājumu un līdz 10 miljoniem ierosinātu maksājumu (ieskaitot);

11.5. 0.025 procenti no N daļas, kas ir vairāk par 10 miljoniem ierosinātu maksājumu.

12. Ja iestāde pēdējo 12 mēnešu laikā nav piedāvājusi pakalpojumus, ierosināto maksājumu skaita aprēķinam izmanto iestādes plānoto ierosināto maksājumu skaitu, kuru iestāde norādījusi komercdarbības plānā.

13. Ja iestāde komercdarbības plānā nav norādījusi plānoto ierosināto maksājumu skaitu vai saskaņā ar šo noteikumu 12. punktu noteiktais ierosināto maksājumu skaits ir mazāks nekā 50 000, aprēķinā iekļaujamais ierosināto maksājumu skaits ir vienāds ar 50 000.

14. Maksājumu kontu, kuriem iestādei ir piekļuve, skaitu veido šo noteikumu 14.1., 14.2., 14.3., 14.4. un 14.5. apakšpunktā minēto elementu summa, kur N ir dažādu to

maksājumu kontu skaits, kuriem iepriekšējo 12 mēnešu laikā iestādei, kas sniedz konta informācijas pakalpojumu, ir bijusi piekļuve:

- 14.1. 40 procenti no N daļas, kas ir līdz 10 000 kontu (ieskaitot);
- 14.2. 25 procenti no N daļas, kas ir vairāk par 10 000 kontu un līdz 100 000 kontu (ieskaitot);
- 14.3. 10 procenti no N daļas, kas ir vairāk par 100 000 kontu un līdz 1 miljonam kontu (ieskaitot);
- 14.4. 5 procenti no N daļas, kas ir vairāk par 1 miljonu kontu un līdz 10 miljoniem kontu (ieskaitot);
- 14.5. 0.025 procenti no N daļas, kas ir vairāk par 10 miljoniem kontu.

15. Ja iestāde pēdējo 12 mēnešu laikā nav piedāvājusi pakalpojumus, aprēķinam izmanto iestādes komercdarbības plānā norādīto to maksājumu kontu skaitu, kuriem iestāde plāno piekļūt.

16. Ja iestāde komercdarbības plānā nav norādījusi to maksājumu kontu skaitu, kuriem tā plāno piekļūt, vai saskaņā ar šo noteikumu 15. punktu noteiktais maksājumu kontu skaits ir mazāks nekā 50 000, aprēķinā iekļaujama maksājumu kontu skaits ir vienāds ar 50 000.

17. Vērtība, kas atspoguļo darbības veida kritēriju, ir:

- 17.1. 0 – ja iestāde sniedz tikai maksājuma ierosināšanas pakalpojumu;
- 17.2. 0 – ja iestāde sniedz tikai konta informācijas pakalpojumu;
- 17.3. 50 000 – ja iestāde papildus maksājumu pakalpojumu sniegšanai vai elektroniskās naudas emisijai veic cita veida komercdarbību, kas nav saistīta ar maksājumu pakalpojumu sniegšanu vai elektroniskās naudas emisiju;
- 17.4. 0 – ja iestādes cita veida komercdarbības veikšana neietekmē maksājuma ierosināšanas pakalpojuma vai konta informācijas pakalpojuma sniegšanu;
- 17.5. 0 – ja iestāde papildus maksājuma ierosināšanas pakalpojumam vai konta informācijas pakalpojumam, vai abiem šiem pakalpojumiem sniedz jebkuru citu maksājumu pakalpojumu, kas noteikts Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likuma 1. panta 1. punktā.

18. Iestādei, kas sniedz maksājuma ierosināšanas pakalpojumu, darbības apmēra kritēriju veido šo noteikumu 18.1., 18.2., 18.3., 18.4. un 18.5. apakšpunktā minēto elementu summa, kur N ir visu iestādes iepriekšējos 12 mēnešos ierosināto maksājumu kopējais apmērs (*euro*):

- 18.1. 40 procenti no N daļas, kas ir līdz 500 000 *euro* (ieskaitot);
- 18.2. 25 procenti no N daļas, kas ir vairāk par 500 000 *euro* un līdz 1 miljonam *euro* (ieskaitot);
- 18.3. 10 procenti no N daļas, kas ir vairāk par 1 miljonu *euro* un līdz 5 miljoniem *euro* (ieskaitot);
- 18.4. 5 procenti no N daļas, kas ir vairāk par 5 miljoniem *euro* un līdz 10 miljoniem *euro* (ieskaitot);
- 18.5. 0.025 procenti no N daļas, kas ir vairāk par 10 miljoniem *euro*.

19. Iestādei, kas sniedz konta informācijas pakalpojumu, darbības apmēra kritēriju veido šo noteikumu 19.1., 19.2., 19.3., 19.4. un 19.5. apakšpunktā minēto elementu summa, kur N ir konta informācijas pakalpojuma izmantotāju skaits un katrs klients, kas izmantojis šo pakalpojumu iepriekšējos 12 mēnešos, tiek skaitīts atsevišķi:

- 19.1. 40 procenti no N daļas, kas ir līdz 100 klientu (ieskaitot);
- 19.2. 25 procenti no N daļas, kas ir vairāk par 100 klientu un līdz 10 000 klientu (ieskaitot);

19.3. 10 procenti no N daļas, kas ir vairāk par 10 000 klientu un līdz 100 000 klientu (ieskaitot);

19.4. 5 procenti no N daļas, kas ir vairāk par 100 000 klientu līdz 1 miljonam klientu (ieskaitot);

19.5. 0.025 procenti no N daļas, kas ir vairāk par 1 miljonu klientu.

20. Ja iestāde pēdējo 12 mēnešu laikā nav piedāvājusi maksājuma ierosināšanas pakalpojumu vai konta informācijas pakalpojumu, darbības apmēra kritērija aprēķinam izmanto komercdarbības plānā norādīto:

20.1. plānoto visu ierosināto maksājumu apmēru (*euro*), ja iestāde sniedz maksājuma ierosināšanas pakalpojumu;

20.2. plānoto klientu skaitu, ja iestāde sniedz konta informācijas pakalpojumu.

21. Darbības apmēra kritērija vērtība ir vienāda ar 50 000, ja:

21.1. iestāde, kas sniedz maksājuma ierosināšanas pakalpojumu, komercdarbības plānā nav norādījusi plānoto visu ierosināto maksājumu apmēru (*euro*) vai plānotais visu ierosināto maksājumu apmērs ir mazāks nekā 50 000 *euro*;

21.2. iestāde, kas sniedz konta informācijas pakalpojumu, komercdarbības plānā nav norādījusi plānoto klientu skaitu vai šis skaits ir mazāks nekā 50 000.

22. Iestāde, kas sniedz maksājuma ierosināšanas pakalpojumu vai konta informācijas pakalpojumu, vismaz vienu reizi gadā pārskata un vajadzības gadījumā pārrēķina savas profesionālās darbības civiltiesiskās atbildības apdrošināšanas minimālo limitu.

23. Atzīt par spēku zaudējušiem Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 2020. gada 14. jūlija normatīvos noteikumus Nr. 85 "Maksājumu ierosināšanas pakalpojumu sniedzēju un konta informācijas pakalpojumu sniedzēju profesionālās darbības civiltiesiskās atbildības apdrošināšanas minimālā atbildības limita aprēķināšanas normatīvie noteikumi" (Latvijas Vēstnesis, 2020, Nr. 139).

### **Informatīva atsauce uz Eiropas Savienības tiesību aktiem**

Noteikumos iekļautas tiesību normas, kas izriet no Eiropas Banku iestādes 2017. gada 12. septembra pamatnostādņem Nr. EBA/GL/2017/08 "Par kritērijiem, pēc kādiem noteikt Direktīvas (ES) 2015/2366 5. panta 4. punktā minētās profesionālās darbības civiltiesiskās atbildības apdrošināšanas vai citas salīdzināmas garantijas minimālo naudas summu".

**ŠIS DOKUMENTS IR ELEKTRONISKI PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU**

Latvijas Bankas prezidents

M. Kazāks