

Projekts (1. variants)

[Datums]
Rīgā

Noteikumi Nr. _____

Neliela apjoma maksājumu sistēmas reģistrēšanas noteikumi

Izdoti saskaņā ar
Maksājumu pakalpojumu un
elektroniskās naudas likuma
26.¹ panta trešo daļu

I. Vispārīgie jautājumi

1. Noteikumi nosaka kārtību, kādā:

- 1.1. sniedzama informācija neliela apjoma maksājumu sistēmas reģistrēšanai, kā arī iesniedzamos dokumentus;
- 1.2. reģistrējama neliela apjoma maksājumu sistēma.

2. Noteikumos lietoti šādi termini:

- 2.1. neliela apjoma maksājumu sistēma (turpmāk arī – sistēma) – Latvijas Republikā funkcionējoša maksājumu sistēma, kas atbilst Eiropas Parlamenta un Padomes 2014. gada 14. marta regulas Nr. 260/2012, ar ko nosaka tehniskās un darbības prasības kredīta pārvedumiem un tiešā debeta maksājumiem *euro* un groza regulu Nr. 924/2009, 2. panta 22. punktā noteiktajai definīcijai, nodrošinot kredīta pārvedumu vai tiešā debeta maksājumu izpildes mehānismu, un darbojas saskaņā ar vienošanos starp vismaz trim sistēmas dalībniekiem, neskaitot sistēmas operatoru, norēķinu aģentu, centrālo darījumu starpnieku, klīringa centru vai netiešo dalībnieku, par pārveduma rīkojumu izpildi starp dalībniekiem vai ieskaitu ar centrālā darījumu starpnieka starpniecību vai bez tās saskaņā ar vienotiem noteikumiem un standartizētām procedūrām;
- 2.2. sistēmas dalībnieks – maksājumu pakalpojumu sniedzējs atbilstoši Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likuma 2. panta otrajai daļai, kas piedalās sistēmā un atbild par to finanšu saistību izpildi, kuras radušās saskaņā ar pārveduma rīkojumiem šajā sistēmā;
- 2.3. sistēmas operators – sistēmas uzturētājs jeb institūcija, kas ir atbildīga par sistēmas darbības nodrošināšanu. Ja sistēmai nav paredzēts sistēmas operators, sistēmas dalībnieki ir atbildīgi par sistēmas darbības nodrošināšanu un šo noteikumu izpratnē visi sistēmas dalībnieki tiek uzskatīti par sistēmas operatoru;
- 2.4. pārveduma rīkojums – sistēmas dalībnieka norādījums par naudas summas nodošanu saņēmēja rīcībā ar grāmatvedības ierakstu kredītiestādes, centrālās bankas, centrālā darījumu partnera vai norēķinu aģenta kontā vai norādījums pieņemt maksājumu vai izpildīt maksājuma saistības saskaņā ar sistēmas noteikumiem.

II. Neliela apjoma maksājumu sistēmas reģistrēšanai iesniedzamā informācija un dokumenti

3. Sistēmas operators vai tā pilnvarota persona pirms sistēmas darbības sākuma iesniedz Latvijas Bankai šādu informāciju un dokumentus:

3.1. iesniegumu sistēmas reģistrēšanai, kurā norāda sistēmas operatora firmu, reģistrācijas numuru, juridisko adresi, elektroniskā pasta adresi saziņas nodrošināšanai ar Latvijas Banku un tālruņa numuru;

3.2. sistēmas noteikumus, kuros iekļauj informāciju par:

3.2.1. Latvijas Republikas, Eiropas Savienības dalībvalsts vai Eiropas Ekonomikas zonas valsts normatīvajiem aktiem, saskaņā ar kuriem darbosies sistēma. Nosakot valsti, saskaņā ar kuras normatīvajiem aktiem sistēma darbosies, sistēmas dalībnieki var izvēlēties tikai tādu dalībvalsti, kurā reģistrēts vismaz viens sistēmas dalībnieks;

3.2.2. kārtību, kādā tiek izdarīti grozījumi sistēmas noteikumos;

3.2.3. kārtību, kādā sistēmas dalībnieki pievienojas sistēmai vai izbeidz dalību sistēmā, tai skaitā, pamatojoties uz sistēmas operatora lēmumu par dalības izbeigšanu;

3.2.4. kārtību, kādā sistēmas operators pārtrauc sistēmas darbību;

3.2.5. maksājumu un norēķinu veidiem sistēmā, tai skaitā informāciju par sistēmas dalībnieku saistībām pret sistēmu pēc norēķinu pabeigšanas;

3.2.6. sistēmas operatora tiesībām un pienākumiem. Vairāku sistēmas operatoru gadījumā iekļauj informāciju par to tiesību, pilnvaru un pienākumu savstarpējo sadalījumu;

3.2.7. brīdi, kad pārveduma rīkojums tiek ievadīts sistēmā;

3.2.8. brīdi, pēc kura sistēmas dalībnieks vairs nevar vienpusēji atsaukt pārveduma rīkojumu;

3.2.9. brīdi, kad pārveduma rīkojums ir neatsaucams un norēķins ir galīgs;

3.2.10. nodrošinājumu, ko sniedz sistēmas dalībnieks, un tā pārvaldīšanas kārtību;

3.2.11. sistēmas darbību kļūmju situācijās, tai skaitā situācijās, kad sistēmas dalībnieks nav spējīgs izpildīt savas norēķinu saistības;

3.2.12. kārtību, kādā sistēmas operators izskata sistēmas dalībnieku sūdzības;

3.3. dzīves un darba gājumu (CV) sistēmas operatora valdes pārstāvjiem, par sistēmas darbību atbildīgajai personai (ja tāda iecelta) un sistēmas operatora patiesajiem labuma guvējiem, ja sistēmas operators nav finanšu tirgus dalībnieks, kura uzraudzību veic Latvijas Banka;

3.4. informāciju par sistēmas mērķa klientiem;

3.5. informāciju par sistēmas darbības ekonomisko pamatojumu, tai skaitā finanšu prognozes turpmākajiem trijiem darbības gadiem;

3.6. sarakstu ar sistēmas dalībniekiem, kuri piedalās sistēmā un atbild par to finanšu saistību izpildi, kas radušās saskaņā ar pārveduma rīkojumiem šajā sistēmā;

3.7. sarakstu ar sistēmas netiešajiem dalībniekiem, kurus sistēma var identificēt un kuriem ir vienošanās ar sistēmas dalībnieku par pārveduma rīkojumu izpildi šīs sistēmas ietvaros.

4. Sistēmas operators ir tiesīgs neiesniegt Latvijas Bankai dokumentus, kuri ir iegūstami no Latvijas Republikas publiskajiem reģistriem.

5. Ja sistēmas operatoram jāiesniedz dokumenti, kuri jau ir Latvijas Bankas rīcībā un kuros ietvertajā informācijā nav notikušas izmaiņas, sistēmas operators attiecīgos dokumentus var atkārtoti neiesniegt un iesniegumā Latvijas Bankai norāda, ka attiecīgie dokumenti ir iesniegti Latvijas Bankā un tajos ietvertajā informācijā no to iesniegšanas brīža nav notikušas izmaiņas.

III. Neliela apjoma maksājumu sistēmas reģistrēšanas kārtība

6. Latvijas Banka veic neliela apjoma maksājumu sistēmas reģistrāciju Latvijas Bankas uzturētajā neliela apjoma maksājumu sistēmu reģistrā 30 dienu laikā pēc tam, kad saņemta visa šo noteikumu 3. punktā minētā informācija un dokumenti un Latvijas Banka nav iebildusi pret neliela apjoma maksājumu sistēmas darbības uzsākšanu.

7. Latvijas Banka veic sistēmas reģistrāciju, ja:

7.1. iesniegta šo noteikumu 3. punktā noteiktā informācija un dokumenti, kā arī papildus pieprasītā informācija un dokumenti;

7.2. sistēmas operatora iesniegtā informācija nodrošina sistēmas pārdomātu darbību;

7.3. sistēmas operatora iesniegtie dokumenti ietver patiesas ziņas.

8. Ja tiek plānoti grozījumi šo noteikumu 3.2. apakšpunktā minētajos sistēmas noteikumos, sistēmas operators vai tā pilnvarota persona pirms šādu grozījumu apstiprināšanas rakstveidā iesniedz tos Latvijas Bankai. Sistēmas operators var veikt sistēmas noteikumu grozījumu apstiprināšanu, ja Latvijas Banka 30 dienu laikā no šo grozījumu saņemšanas dienas nav iebildusi pret sistēmas noteikumu grozījumiem.

9. Izskatot šo noteikumu 3. punktā minēto informāciju un dokumentus vai šo noteikumu 8. punktā minētos grozījumus, Latvijas Bankai ir tiesības pieprasīt, lai sistēmas operators izdara tajos labojumus vai iesniedz papildu informāciju vai dokumentus, kas Latvijas Bankai nepieciešami, lai tā varētu pārliecināties par sistēmas pārdomātu darbību, kā arī par citu šo noteikumu un sistēmas darbību regulējošo normatīvo aktu, tai skaitā Eiropas Savienības institūciju izdoto tieši piemērojamo tiesību aktu, prasību izpildi.

IV. Noslēguma jautājums

10. Atzīt par spēku zaudējušiem Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 2020. gada 21. jūlija normatīvos noteikumus Nr. 106 "Neliela apjoma maksājumu sistēmu reģistrēšanas normatīvie noteikumi" (Latvijas Vēstnesis, 2020, Nr. 143).

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

Latvijas Bankas prezidents

M. Kazāks