

Latvijas Bankas noteikumu projekta "Grozījums Latvijas Bankas 2022. gada 24. oktobra noteikumos Nr. 226 "Noteikumi par elektronisko informācijas apmaiņu ar Latvijas Banku"" anotācija

Nosaukums	Grozījums Latvijas Bankas 2022. gada 24. oktobra noteikumos Nr. 226 "Noteikumi par elektronisko informācijas apmaiņu ar Latvijas Banku"
Dokumenta veids	Latvijas Bankas noteikumi
Izdošanas pamatojums	Ieguldītāju aizsardzības likuma 5. ¹ panta trešā daļa (stāties spēkā 2024. gada 1. jūlijā).
Mērķis un būtība	<p>Latvijas Bankas 2022. gada 24. oktobra noteikumi Nr. 226 "Noteikumi par elektronisko informācijas apmaiņu ar Latvijas Banku" (turpmāk – noteikumi Nr. 226) ir izdoti saskaņā ar Kredītu reģistra likuma 13. un 17. pantu, 24. panta otro daļu, 31. panta ceturto daļu, 38. panta piekto daļu, 39. panta ceturto daļu un 40. panta trešo daļu, Latvijas Bankas likuma 63. panta otro daļu, Kredītiestāžu likuma 50. panta otro un trešo daļu un 105.¹ pantu, Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas likuma 41. panta astoto daļu, Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas izplatīšanas likuma 61. pantu, Ieguldījumu brokeru sabiedrību likuma 37. panta pirmo daļu un 45. panta septīto daļu, Ieguldījumu pārvaldes sabiedrību likuma 72. panta otro daļu, 75.¹ panta ceturto daļu un 77. panta piekto daļu, Valsts fondēto pensiju likuma 14. panta trešo daļu, Privāto pensiju fondu likuma 36. panta devīto daļu un 40. panta vienpadsmito daļu, Alternatīvo ieguldījumu fondu un to pārvaldnieku likuma 59. panta pirmo un astoto daļu un 81. panta septītās daļas 23. punktu, Ieguldītāju aizsardzības likuma 11. panta trešo daļu, Noguldījumu garantiju likuma 11. panta 2. un 3. punktu un 25. panta 6.¹ daļu, Finanšu instrumentu tirgus likuma 4.² pantu, 100.⁴ panta pirmās daļas 5. punktu, 137.² panta trešās daļas 1. un 2. punktu, Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likuma 48. panta pirmo daļu, Krājaizdevu sabiedrību likuma 2. panta septīto daļu un 20. panta trīspadsmito daļu un Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas likuma 37.¹ pantu.</p> <p>Atbilstoši noteikumu Nr. 226 1.4. apakšpunktam noteikumi nosaka finanšu tirgus dalībnieku uzraudzībai, noregulējuma piemērošanai un kompensāciju izmaksas sistēmu nodrošināšanai nepieciešamās informācijas, kura nav statistiskie dati (turpmāk – informācija uzraudzības, noregulējuma un kompensāciju izmaksas sistēmu nodrošināšanai), iesniegšanas kārtību.</p> <p>Noteikumu Nr. 226 3. punkts noteic, ka informācijas apmaiņai izmanto šādas drošības sistēmas – paaugstinātās drošības sistēmu, nebanku statistikas sistēmu un datu ziņošanas sistēmu.</p>

	<p>Noteikumos Nr. 226 ir ietverts gan vispārējs regulējums attiecībā uz informācijas apmaiņai izmantojamo drošības sistēmu izmantošanu (informācijas apmaiņas drošības noteikumi u.c.), gan regulējums, kas nepieciešams konkrēta veida informācijas apmaiņas nodrošināšanai (licenču piešķiršana, lietotāju tiesības u.c.).</p> <p>2024. gada 11. janvārī tika pieņemts likums "Grozījumi Ieguldītāju aizsardzības likumā", kas stāsies spēkā 2024. gada 1. jūlijā un kurā ietvertie grozījumi paredz Ieguldītāju aizsardzības likumu papildināt ar 5.¹ pantu. Minētās normas otrā daļa paredz, ka ieguldītāju aizsardzības sistēmas dalībnieks, kuram konstatēta nespēja izpildīt saistības, sagatavo to ieguldītāju sarakstu, kuriem ir tiesības uz kompensāciju (turpmāk – saraksts), savukārt trešā daļa noteic, ka Latvijas Banka izdod noteikumus par saraksta sastādīšanas un iesniegšanas kārtību un termiņiem.</p> <p>Ievērojot Ieguldītāju aizsardzības likuma 5.¹ panta trešajā daļā ietvērto pilnvarojumu, ir izstrādāts Latvijas Bankas noteikumu projekts "Ieguldītāju, kuriem ir tiesības uz kompensāciju, saraksta sagatavošanas un iesniegšanas noteikumi" (sk. Latvijas Bankas tīmekļvietnes www.bank.lv sadaļas "Tiesību akti" apakšsadaļā "Sabiedrības līdzdalība").</p> <p>Saskaņā ar noteikumu Nr. 226 6.1. apakšpunktu informācijas apmaiņu saistībā ar informāciju uzraudzības, neregulējuma un kompensāciju izmaksas sistēmu nodrošināšanai veic paaugstinātās drošības sistēmā, nebanku statistikas sistēmā vai datu ziņošanas sistēmā, ņemot vērā Latvijas Bankas noteikumus, kas regulē informācijas uzraudzības, neregulējuma un kompensāciju izmaksas sistēmu nodrošināšanai sagatavošanas un iesniegšanas prasības un kārtību, noteikto informācijas apmaiņai izmantojamo drošības sistēmu.</p> <p>Lai noteikumi Nr. 226 būtu piemērojami arī Ieguldītāju aizsardzības likuma 5.¹ pantā minētā saraksta iesniegšanai, t.sk., ņemot vērā Latvijas Bankas noteikumu projektā "Ieguldītāju, kuriem ir tiesības uz kompensāciju, saraksta sagatavošanas un iesniegšanas noteikumi" noteikto informācijas apmaiņai izmantojamo drošības sistēmu, ir izstrādāts Latvijas Bankas noteikumu projekts "Grozījums Latvijas Bankas 2022. gada 24. oktobra noteikumos Nr. 226 "Noteikumi par elektronisko informācijas apmaiņu ar Latvijas Banku"" (turpmāk – noteikumu projekts), ar kuru noteikumos Nr. 226 norāde, uz kāda likuma pamata noteikumi izdoti, aiz vārdiem "Ieguldītāju aizsardzības likuma" papildināta ar skaitli un vārdiem "5.¹ panta trešo daļu un".</p>
Leģitīmais mērķis	Noteikumu leģitīmais mērķis ir citu personu tiesību aizsardzība un sabiedrības labklājības nodrošināšana.
Samērīgums	Vispārēji norādāms, ka noteikumu projektā paredzētais regulējums attiecas uz tādas informācijas apmaiņu, kuru

	<p>konkrētajam subjektam (informācijas sniedzējam) ir pienākums sniegt atbilstoši citam normatīvajam aktam, kas noteic šīs informācijas sniegšanu Latvijas Bankai.</p> <p>Līdz ar to noteikumu projektā paredzētais regulējums kopumā nemaina informācijas sniedzēju loku, informācijas apjomu un informācijas apmaiņas kārtību.</p> <p>Ievērojot minēto, noteikumu projekta prasības ir samērīgas un pēc būtības nemaina informācijas sniedzēju administratīvo slogu.</p>
Spēkā stāšanās	2024. gada 1. jūlijā, ņemot vērā Ieguldītāju aizsardzības likuma 5. ¹ panta trešās daļas spēkā stāšanās dienu.
Ietekme uz Latvijas Bankas budžetu	Nav ietekmes uz Latvijas Bankas budžeta ieņēmumiem vai izdevumiem.
Administratīvā sloga un izmaksu novērtējums (tirgus dalībniekiem)	Atbilstoši noteikumu projektā paredzētajam regulējumam noteikumi Nr. 226 būs piemērojami, citastarp, ievērojot citos normatīvajos aktos paredzēto informācijas apmaiņas veidu, tādējādi ar noteikumu projektu kopumā netiek mainīts administratīvais slogs informācijas sniedzējiem.
Saistītie dokumenti	<p>1) Ieguldītāju aizsardzības likums;</p> <p>2) Latvijas Bankas noteikumu projekts "Ieguldītāju, kuriem ir tiesības uz kompensāciju, saraksta sagatavošanas un iesniegšanas noteikumi".</p>
Saskaņošana ar Eiropas Centrālo banku	Noteikumu projektu nav nepieciešams saskaņot ar Eiropas Centrālo banku.
Saskaņošana ar citām publiskām un privātām personām	<p>Noteikumu projekts 2024. gada 21. martā tika publicēts Latvijas Bankas tīmekļvietnes www.bank.lv sadaļas "Tiesību akti" apakšsadaļā "Sabiedrības līdzdalība", un par to līdz 2024. gada 5. aprīlim bija iespējama sabiedrības līdzdalība.</p> <p>Pēc sabiedrības līdzdalībai noteiktā termiņa beigām noteikumu projekts tika iesniegts izskatīšanai Latvijas Bankas konsultatīvās finanšu tirgus padomes sēdē.</p>
Saskaņošanas rezultāti	<p>Sabiedrības līdzdalības rezultātā par noteikumu projektu netika saņemti iebildumi vai priekšlikumi.</p> <p>Noteikumu projekts 2024. gada 16. aprīlī tika izskatīts Latvijas Bankas konsultatīvās finanšu tirgus padomes sēdē, kurā par noteikumu projektu netika saņemti iebildumi vai priekšlikumi, atbalstot noteikumu projekta iesniegšanu apstiprināšanai Latvijas Bankas padomē.</p>