**Sabiedrības līdzdalības ietvaros saņemto priekšlikumu par Latvijas Bankas noteikumu projektu "Kritisko finanšu pakalpojumu pārvaldības noteikumi" apkopojums**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Nr. p.k.** | **Sabiedrības līdzdalībai izsludinātā projekta redakcija (konkrētā punkta redakcija)** | **Priekšlikums par projekta konkrēto punktu** | **Latvijas Bankas viedoklis par izteikto priekšlikumu un norāde, vai tas ņemts vērā** |
|  | Vispārīga rakstura priekšlikums | **VISA** priekšlikums  The regulation has no definition of “an emergency situation” or a “threat to national security”. As best practice, we recommend that a clear description of these should be included in the regulation, including trigger points and communication mechanisms. | **Nav ņemts vērā.**  Latvijas Bankas noteikumos "Kritisko finanšu pakalpojumu pārvaldības noteikumi" (turpmāk – Noteikumi) nevar tikt skaidroti jēdzieni, kuri lietoti likumā. Jēdzieni "ārkārtējā situācija" un "izņēmuma stāvoklis" ir skaidroti likuma "Par ārkārtējo situāciju un izņēmuma stāvokli" (<https://likumi.lv/ta/id/255713>) 4. un 11. pantā. Savukārt par jēdzienu "valsts apdraudējums" Noteikumu projekta anotācijā ir norādīta šāda informācija:  "No Nacionālās drošības likumā minētā jēdziena "valsts apdraudējums" lietojuma (piemēram, sk. Nacionālās drošības likuma 22. panta pirmo daļu) secināms, ka valsts apdraudējuma gadījumi neaprobežojas tikai ar gadījumiem, kad izsludināts noteikts tiesiskais režīms (ārkārtējā situācija vai izņēmuma stāvoklis) vai iestājies kara laiks. Saskaņā ar vienu no iespējamajiem jēdziena "valsts apdraudējums" skaidrojumiem valsts apdraudējums pastāv situācijā, kad ir saskatāmas pazīmes politiskās, ekonomiskās vai sociālās situācijas destabilizācijai valstī, un situācijai nelabvēlīgi attīstoties, var tik apdraudēta valsts neatkarība, tās konstitucionālā iekārta vai teritoriālā integritāte. Tāpēc, izstrādājot Noteikumu projektu, ņemts vērā, ka valsts apdraudējuma gadījums var iestāties un tam pakārtotais tiesiskais regulējums kritisko finanšu pakalpojumu nodrošināšanā var tikt iedarbināts arī tad, ja valstī kopumā nav iestājies vai izsludināts īpašs tiesiskais režīms, bet noteiktā nozarē (piemēram, finanšu nozarē) ir saskatāmas tam raksturīgās pazīmes."  Noteikumu projekts un tā anotācija nav piemērots formāts dažādu valsts apdraudējuma scenāriju un to mijiedarbības ar kritisko finanšu pakalpojumu sniegšanu izklāstīšanai. Tāpēc atbilstoši Noteikumu projekta 14. punktam Latvijas Banka nodrošinās iespējamu scenāriju valsts apdraudējuma gadījumā sagatavošanu, saskaņošanu ar kompetentajām iestādēm, regulāru (ne retāk kā reizi gadā) aktualizēšanu, kā arī pakalpojumu sniedzēju informēšanu par scenārijiem. |
|  | 7. Kritisko finanšu pakalpojumu minimālais apjoms ir šāds: (..)  7.2. ja nevienam pakalpojumu sniedzējam un Latvijas Bankai vismaz vienu darba dienu nav pieejama STEP2 sistēma (*ABE Clearing S.A.S. à capital variable* pārvaldītā klīringa sistēma *euro* maksājumiem), pakalpojuma sniedzējs nodrošina kredīta pārvedumus ar Latvijas iestādēm, kas valsts apdraudējuma gadījumā ir sasniedzamas Latvijas Bankas elektroniskajā klīringa sistēmā, pakalpojuma sniedzējam vismaz reizi dienā maksājumu failus iesniedzot Latvijas Bankai; | **Latvijas Bankas** pašas iniciēts priekšlikums precizēt Latvijas Bankas noteikumu "Kritisko finanšu pakalpojumu pārvaldības noteikumi" (turpmāk – Noteikumi) projekta 7.2. apakšpunktā minēto formulējumu "Latvijas iestādēm", tādējādi novēršot risku, ka šis formulējums varētu tikt saprasts neviennozīmīgi. | **Ņemts vērā.**  Precizēts Noteikumu projekta 7.2. apakšpunkts, izsakot to šādā redakcijā:  "7.2. ja nevienam pakalpojumu sniedzējam un Latvijas Bankai vismaz vienu darba dienu nav pieejama STEP2 sistēma (*ABE Clearing S.A.S. à capital variable* pārvaldītā klīringa sistēma *euro* maksājumiem), pakalpojuma sniedzējs nodrošina kredīta pārvedumus ar citiem pakalpojumu sniedzējiem un Latvijas Republikā reģistrētajiem Latvijas Bankas elektroniskās klīringa sistēmas dalībniekiem, kas ir klīringa servisa lietotāji, pakalpojuma sniedzējam vismaz reizi dienā maksājumu failus iesniedzot Latvijas Bankai;".  Vienlaikus precizēta un papildināta Noteikumu projekta anotācija, paredzot šādu skaidrojumu par Noteikumu projekta 7.2. apakšpunktu:  "Noteikumu projekta 7.2. apakšpunktā ir noteikta prasība pakalpojuma sniedzējam STEP2 sistēmas nepieejamības gadījumā nodrošināt kredīta pārvedumus ar citiem pakalpojumu sniedzējiem un Latvijas Republikā reģistrētajiem Latvijas Bankas elektroniskās klīringa sistēmas (turpmāk – EKS) dalībniekiem, kas ir klīringa servisa lietotāji. Šīs prasības spēkā stāšanās datums sinhronizēts ar "Dalības kārtību Latvijas Bankas elektroniskajā klīringa sistēmā". Ar Noteikumu projektā minētajiem Latvijas Republikā reģistrētajiem EKS dalībniekiem saprotams jebkurš EKS dalībnieks, kas ir reģistrēts vai izveidots Latvijas jurisdikcijā, t.sk. Latvijā reģistrētās kredītiestādes, citās valstīs reģistrēto kredītiestāžu filiāles Latvijas Republikā un Latvijas valsts pārvaldes iestādes (Valsts kase un Latvijas Banka). Noteikumu projekta 7.2. apakšpunkts nosaka minimālo pakalpojumu apjomu, kāds jānodrošina pakalpojumu sniedzējam, neierobežojot pakalpojumu sniedzēja tiesības valsts apdraudējuma gadījumā turpināt sniegt maksājumu pakalpojumus plašākā apjomā, t.sk. izmantojot dalību citās maksājumu sistēmās. Vienlaikus jāņem vērā, ka valsts apdraudējuma gadījumā EKS klīringa serviss turpinās darbību, nodrošinot plašāku pakalpojumu klāstu nekā Noteikumu projekta 7.2. apakšpunktā noteiktais, t.i., tiks nodrošināta iespēja veikt kredīta pārvedumus ar pakalpojumu sniedzējiem un visiem EKS sistēmas klīringa servisa lietotājiem (neatkarīgi no to reģistrācijas valsts), kā arī to reģistrētiem adresējamā BIC koda turētājiem." |
|  | 7. Kritisko finanšu pakalpojumu minimālais apjoms ir šāds: (..)  7.3. pakalpojuma sniedzējs nodrošina maksājumu veikšanu ar maksājumu karti, tai skaitā maksājumu veikšanu tiešsaistē, pilnā apjomā, ja nav traucēta piekļuve starptautisko karšu vai norēķinu starpnieku infrastruktūrai. Ja starptautisko karšu infrastruktūra nav pieejama, pakalpojuma sniedzējs nodrošina maksājumu kartes pieņemšanu Latvijā, izmantojot bezsaistes risinājumu, kurš saskaņots ar Latvijas Banku. Izmantojot bezsaistes risinājumu, pakalpojumu sniedzējs nodrošina iespēju iegādāties pirmās nepieciešamības preces par kopējo summu, kas nepārsniedz 200 euro; | **Latvijas Finanšu nozares asociācijas** priekšlikums  Izteikt Noteikumu projekta 7.3. apakšpunkta pēdējo teikumu šādā redakcijā: "Izmantojot bezsaistes risinājumu, pakalpojumu sniedzējs nodrošina iespēju iegādāties nozaru kritiskās infrastruktūras pakalpojumu sniedzēju mazumtirdzniecības vietās pirmās nepieciešamības preces par kopējo summu, kas nepārsniedz 200 euro".  Jēdziens "nozaru kritiskā infrastruktūra" tiek lietots Nacionālās drošības likuma izpratnē un ir attiecināms uz plašu kritiskās infrastruktūras loku, tostarp arī uz D kategorijas kritisko infrastruktūru, kuras iznīcināšana, darbības spēju samazināšana vai kritisko pakalpojumu sniegšanas pārtraukšana izsludināta izņēmuma stāvokļa laikā vai kara laikā būtiski apdraud sabiedrības un valsts drošību.  Ņemot vērā, ka Noteikumu projektā jau tiek izmantots jēdziens "kritiskā infrastruktūra", kas ir ārpus kritisko finanšu pakalpojumu tvēruma, Asociācija nesaskata iemeslus, kādēļ attiecībā uz Noteikumu projekta 7.3. apakšpunktu nevarētu attiecināt līdzīgu pieejamu. Vienlaikus atgādinām, ka šāda redakcija atbilstu arī kopīgajās diskusijās panāktajai izpratnei starp Asociāciju, pakalpojumu sniedzējiem un Latvijas Banku, ka šāda veida bezsaistes karšu maksājumu risinājums nebūtu nodrošināms pie jebkura mazumtirgotāja, kura preču klāstā citastarp varētu būt pieejamas arī pirmās nepieciešamības preces.  Atbilstoši šādai piedāvātajai redakcijai Asociācija ierosina veikt papildinājumu Noteikumu projekta Anotācijā, skaidrojot, ka ar nozaru kritiskās infrastruktūras pakalpojumu sniedzēju mazumtirdzniecības vietām būtu saprotami tie mazumtirdzniecības pakalpojumi sniedzēji (mazumtirdzniecības pakalpojumu tīkli), kuri par tādiem ir atzīti atbilstoši ārējiem normatīvajiem aktiem, proti, kuriem ir noteikts D kategorijas kritiskās infrastruktūras statuss, kas ir attiecināms arī uz kritisko pakalpojumu nodrošināšanu. Ja risinājums netiek veidots uz šādas bāzes, Asociācijai nav pārliecības, ka Latvijas Bankai šī brīža tiesiskajā ietvarā ir deleģējums individuālā kārtā noteikt šādu mazumtirdzniecības pakalpojumu sniedzēju sarakstu, kuros būtu nodrošināmi bezsaistes karšu maksājumi. | **Daļēji ņemts vērā.**  Latvijas Bankas redzējumā tirgotājus, kuri valsts apdraudējuma gadījumā nodrošinās pirmās nepieciešamības preču (piemēram, pārtika, degviela un medikamenti) tirdzniecību, nevar Noteikumu projektā dēvēt par nozaru kritiskās infrastruktūras pakalpojumu sniedzējiem, jo, ļoti iespējams, uz šiem tirgotājiem nebūs attiecināmas visas prasības, kas ir saistošas D kategorijas kritiskajai infrastruktūrai (savulaik šāds apsvērums tika ņemts vērā, atsevišķi izdalot Nacionālās drošības likumā "kritiskos finanšu pakalpojumus").  Vienlaikus, lai nodrošinātu, ka tirgotāji, kas nodrošinās pirmās nepieciešamības preču tirdzniecību, izmantojot bezsaistes risinājumu, būtu gatavi izmantot šādu risinājumu, kā arī nolūka ierobežot riskus, kas saistīti ar šāda risinājuma neatbilstošu izmantošanu, sadarbībā ar ministrijām plānots izveidot kritisko tirgotāju sarakstu, attiecīgo nosacījumu paskaidrojot arī Noteikumu projekta anotācijā.  Šogad septembrī, visaptverošas valsts aizsardzības sistēmas mācību ietvaros, tika secināts, ka kopumā ir apzināts kritisko tirgotāju saraksts un pašlaik nav pamata uzskatīt, ka šāds saraksts netiks noteikts līdz 2025. gada 1. janvārim, kad ir jāievieš bezsaistes risinājums maksājumu kartes pieņemšanai. Juridiskā forma (piemēram, normatīvais regulējums vai sadarbības mehānisms), ar kādu kritisko tirgotāju saraksts tiks noteikts, vēl ir izstrādes stadijā. Jebkurā gadījumā Latvijas Banka Noteikumu projektā nenoteiks "kritisko tirgotāju" loku vai pienākumus, jo šādu lēmumu pieņemšana neatbilst Latvijas Bankas uzdevumiem un ir ārpus Nacionālās drošības likuma 22.3 panta trešajā daļā noteiktā deleģējuma Latvijas Bankai. |
|  | 7. Kritisko finanšu pakalpojumu minimālais apjoms ir šāds: (..)  7.3. pakalpojuma sniedzējs nodrošina maksājumu veikšanu ar maksājumu karti, tai skaitā maksājumu veikšanu tiešsaistē, pilnā apjomā, ja nav traucēta piekļuve starptautisko karšu vai norēķinu starpnieku infrastruktūrai. Ja starptautisko karšu infrastruktūra nav pieejama, pakalpojuma sniedzējs nodrošina maksājumu kartes pieņemšanu Latvijā, izmantojot bezsaistes risinājumu, kurš saskaņots ar Latvijas Banku. Izmantojot bezsaistes risinājumu, pakalpojumu sniedzējs nodrošina iespēju iegādāties pirmās nepieciešamības preces par kopējo summu, kas nepārsniedz 200 euro; | **Latvijas Finanšu nozares asociācijas** priekšlikums  Aicinām Latvijas Banku Noteikumu projektā veikt precizējumus, nepārprotami norādot, ka pakalpojumu sniedzējam ir pienākums nodrošināt Noteikuma projekta 7.3. apakšpunktā minēto bezsaistes karšu maksājumu risinājumu tikai fiziskajām personām, izslēdzot no potenciālā risinājuma juridiskajām personām izsniegtās “biznesa kartes”. Uzskatām, ka šāda risinājuma potenciāla attiecināšana arī uz juridiskajām personām neatbilst Noteikuma projektā norādītajam leģitīmajam mērķim un tikai nevajadzīgi paaugstinātu pakalpojumu sniedzēja kā karšu izdevēja uzņemamo kredītrisku, jo mājsaimniecībām vajadzīgo pirmās nepieciešamības preču iegāde tiktu nodrošināta ar fiziskajām personām izsniegtām maksājumu kartēm. | **Ņemts vērā.**  Noteikumu projekta 7.4. apakšpunkts (numerācija mainīta) izteikts jaunā redakcijā, papildinot arī ar nosacījumu attiecībā uz fiziskajām personām izsniegtajām maksājumu kartēm:  "7.4. ja maksājumu karšu infrastruktūra nav pieejama, pakalpojuma sniedzējs nodrošina vismaz tādu maksājumu karšu, kas izsniegtas fiziskām personām un aprīkotas ar kontakta mikroshēmām, pieņemšanu Latvijā, izmantojot bezsaistes risinājumu, kurš saskaņots ar Latvijas Banku un paredz maksātāja pienākumu izmantot maksājumu kartē iestrādātu autentifikācijas elementu. Izmantojot bezsaistes risinājumu, pakalpojumu sniedzējs nodrošina iespēju iegādāties pirmās nepieciešamības preces par kopējo summu, kas nepārsniedz 200 *euro*". |
|  | 7. Kritisko finanšu pakalpojumu minimālais apjoms ir šāds: (..)  7.3. pakalpojuma sniedzējs nodrošina maksājumu veikšanu ar maksājumu karti, tai skaitā maksājumu veikšanu tiešsaistē, pilnā apjomā, ja nav traucēta piekļuve starptautisko karšu vai norēķinu starpnieku infrastruktūrai. Ja starptautisko karšu infrastruktūra nav pieejama, pakalpojuma sniedzējs nodrošina maksājumu kartes pieņemšanu Latvijā, izmantojot bezsaistes risinājumu, kurš saskaņots ar Latvijas Banku. Izmantojot bezsaistes risinājumu, pakalpojumu sniedzējs nodrošina iespēju iegādāties pirmās nepieciešamības preces par kopējo summu, kas nepārsniedz 200 euro; | **Latvijas Finanšu nozares asociācijas** priekšlikums  Aicinām Latvijas Banku Noteikumu projektā veikt precizējumus, nepārprotami norādot, ka pakalpojumu sniedzējam ir pienākums nodrošināt Noteikuma projekta 7.3. apakšpunktā minēto bezsaistes karšu maksājumu risinājumu tikai pilngadīgajām fiziskajām personām, izslēdzot no potenciālā risinājuma nepilngadīgajām personām izsniegtās maksājumu kartes. Asociācija kopā ar pakalpojumu sniedzējiem ir vērtējusi attiecīgo apsvērumu un nonākusi pie secinājuma, ka Noteikuma projekta leģitīmais mērķis tiktu sasniegts arī nosakot attiecīgo ierobežojumu. Proti, nepilngadīgajām personām pirmās nepieciešamības preces tiktu nodrošinātas mājsaimniecības ietvaros – ar nepilngadīgās personas vecāku vai aizbildņu starpniecību (pilngadīgas personas). Vienlaikus Asociācija norāda uz bažām, ka bezsaistes karšu maksājumu limita piemērošana maksājumu kartēm, kas izsniegtas nepilngadīgajām personām, varētu neatbilst bērna vislabāko interešu principam, ņemot vērā, ka bezsaistes karšu maksājuma risinājuma ietvaros nepilngadīga persona var kļūt par parādnieku pret kuru pakalpojumu sniedzējam būtu prasījuma tiesības. | **Nav ņemts vērā**.  Latvijas Banka izvērtēja Latvijas Finanšu nozares asociācijas priekšlikumu un secināja, ka nebūtu pamatoti Noteikumos iekļaut nosacījumu, kas no pakalpojuma sniedzēja nodrošināmā minimālā kritisko finanšu pakalpojumu apjoma izslēgtu maksājumu karšu pieņemšanas bezsaistes risinājuma izmantošanu nepilngadīgu personu apkalpošanai.  Pirmkārt, šāds nosacījums neatbilstu "bērna vislabāko interešu principam", jo mazinātu nepilngadīgo personu, kurām izsniegtas maksājumu kartes, iespējas patstāvīgi (vai īslaicīgā prombūtnē esoša vecāka (aizbildņa) uzdevumā) iegādāties pirmās nepieciešamības precēm valsts apdraudējuma gadījumā. Latvijas Bankas redzējumā nevar izslēgt situācijas, kad arī nepilngadīgajai personai valsts apdraudējuma gadījumā var būt nepieciešams patstāvīgi (bez vecāku vai aizbildņu palīdzības) iegādāties pirmās nepieciešamības preces, piemēram, gadījumos, kad nepilngadīgā persona atrodas ārpus savas dzīves vietas un kādu iemeslu dēļ tā nevar atgriezties savā dzīves vietā, kā arī gadījumos, kad kādu objektīvu iemeslu dēļ vecāki vai aizbildņi atrodas īslaicīgā prombūtnē un tāpēc nevar izpildīt bērna aprūpes pienākumus.  Otrkārt, risks, ka maksājumu karšu pieņemšanas bezsaistes risinājuma ietvaros nepilngadīga persona var kļūt par parādnieku pret kuru pakalpojumu sniedzējam būtu prasījuma tiesības, nav augsts un tā faktiskā ietekme uz nepilngadīgās personas mantisko stāvokli būtu vērtējama katrā gadījumā atsevišķi. Saskaņā ar Civillikuma [177. pantu](https://likumi.lv/ta/id/90223-civillikums-pirma-dala-gimenes-tiesibas#p-40587) nepilngadīgs bērns atrodas vecāku aizgādnībā līdz pilngadības sasniegšanai. Līdz ar to mantiskā atbildība par bērna veiktajiem pirkumiem un maksājumiem gulstas uz tā vecākiem. Atbilstoši Civillikuma 197. pantam vecāki neatbild tikai par tādām saistībām, ko noslēguši vecāku aizgādībā esošie nepilngadīgie bez vecāku ziņas un piekrišanas, un, ja vecāki paši nav no tā ieguvuši kādu labumu. Maksājumu kartes izsniegšana nepilngadīgai personai bez vecāka (aizbildņa) ziņas un piekrišanas ir mazticama. Pakalpojumu sniedzējam, izsniedzot maksājumu karti nepilngadīgai personai, jebkurā gadījumā būtu jāņem vērā apstāklis, ka nepilngadīgām personām nav rīcībspējas civiltiesisku darījumu noslēgšanai. Tāpēc lielā daļā gadījumu nepilngadīgie ir pievienoti tikai kā papildu lietotāji vecāka vai aizbildņa maksājumu kontam, noformējot papildu maksājumu karti uz nepilngadīgā vārda.  Treškārt, nav konstatējams, ka nepilngadīgo personu neizslēgšana no Noteikumu projektā paredzētā maksājumu karšu pieņemšanas bezsaistes risinājuma radītu pakalpojumu sniedzējam nesamērīgu tiesību aizskārumu, salīdzinot ar citām fizisko personu kategorijām, kurām pakalpojumu sniedzējam būs jānodrošina maksājumu karšu pieņemšanas bezsaistes risinājums. Īpatnības, kas kredītiestādēm jāņem vērā, sniedzot finanšu pakalpojumus nepilngadīgajiem, ir skaidrojusi arī Latvijas Finanšu nozares asociācija ([Banku finanšu pakalpojumu sniegšanas īpatnības nepilngadīgajiem (financelatvia.eu)](https://www.financelatvia.eu/wp-content/uploads/2020/07/finansu_pakalpojumu_sniegsana_nepilngadigajiem.pdf)). Latvijas Banka piekrīt Latvijas Finanšu nozares asociācijas skaidrojumā paustajam, ka katrā kredītiestādē nepilngadīgajiem pieejamie pakalpojumi un to saņemšanas kārtība var būt atšķirīga un atbilstoša katras kredītiestādes izvēlētajam biznesa modelim un konkrēto risku izvērtējumam. Ņemot vērā minēto, pakalpojumu sniedzēji jau šobrīd ir noteikuši risku ierobežošanas pasākumus, kas saistīti ar maksājumu karšu izsniegšanu nepilngadīgām personām, kas nepieciešamības gadījumā var tikt pilnveidoti atbilstoši katras kredītiestādes izvēlētajam biznesa modelim un konkrēto risku izvērtējumam, ņemot vērā arī Noteikumu projektā paredzēto pienākumu nodrošināt maksājumu karšu pieņemšanas bezsaistes risinājumu. |
|  | 7. Kritisko finanšu pakalpojumu minimālais apjoms ir šāds: (..)  7.3. pakalpojuma sniedzējs nodrošina maksājumu veikšanu ar maksājumu karti, tai skaitā maksājumu veikšanu tiešsaistē, pilnā apjomā, ja nav traucēta piekļuve starptautisko karšu vai norēķinu starpnieku infrastruktūrai. Ja starptautisko karšu infrastruktūra nav pieejama, pakalpojuma sniedzējs nodrošina maksājumu kartes pieņemšanu Latvijā, izmantojot bezsaistes risinājumu, kurš saskaņots ar Latvijas Banku. Izmantojot bezsaistes risinājumu, pakalpojumu sniedzējs nodrošina iespēju iegādāties pirmās nepieciešamības preces par kopējo summu, kas nepārsniedz 200 euro; | **Latvijas Finanšu nozares asociācijas** priekšlikums  Neatkarīgi no augstākminētajiem ieteikumiem, Asociācija aicina Latvijas Banku apsvērt jautājumu un sniegt savu viedokli par bezsaistes karšu maksājuma risinājuma piemērošanu un pakalpojuma sniedzēja rīcību tādos gadījumos, kad maksājumu kontam, kuram ir piesaistīta maksājumu karte ar iespējotu bezsaistes maksājumu iespēju, ir uzlikti trešo pušu (zvērinātu tiesu izpildītāju vai tiesībsargājošo iestāžu) apķīlājumi, aresti vai ierobežojumi uz finanšu līdzekļu izmantošanu attiecīgajā maksājumu kontā (turpmāk – finanšu līdzekļu izmantošanas ierobežojumi). Proti, valsts apdraudējuma situācijās, kad būtu nepieciešams izmantot bezsaistes karšu maksājumu funkcionalitāti, var rasties situācijas, kad bankas klients, kuram ar trešo pušu lēmumu ir piemēroti finanšu līdzekļu izmantošanas ierobežojumi, būtu spējīgs veikt bezsaistes karšu maksājumus, kad valstī ir ierobežota vai traucēta pieeja interneta sakariem. Brīdī, kad interneta sakari tiktu atjaunoti bezsaistes karšu maksājumu darījumi tiktu apstrādāti, pakalpojumu sniedzējam var nākties debetēt finanšu līdzekļus no maksājuma konta, kurā pieejamiem līdzekļiem var būt piemēroti ierobežojumi, piemēram, finanšu līdzekļu arests, kas būtu kategoriski aizliegta darbība un var radīt pakalpojumu sniedzējam ne tikai kredītrisku, bet arī citas sankcijas. | **Nav ņemts vērā.**  Latvijas Banka piekrīt Asociācijas redzējumam, ka, izmantojot bezsaistes risinājumu maksājumu karšu pieņemšanai, pastāv riski, kas saistīti ar maksājumu kontiem, kuriem var būt noteikti dažādi ierobežojumi. Latvijas Banka uzsver, ka Noteikumi neatceļ citu normatīvo aktu prasības, proti, pakalpojumu sniedzējam ir jānodrošina attiecīgo regulējumu prasību izpilde arī attiecībā uz trešo pušu lēmumiem, kuru rezultātā pakalpojumu sniedzēja klientiem ir piemēroti apķīlājumi, aresti vai ierobežojumi uz finanšu līdzekļu izmantošanu attiecīgajā maksājumu kontā.  Vienlaikus Latvijas Bankas redzējumā šo risku lielums ir samērojams ar kopējiem sabiedrības ieguvumiem, kurus sniedz bezsaistes risinājums maksājumu karšu pieņemšanai valsts apdraudējuma gadījumā visiem iedzīvotājiem. Atbilstoši Latvijas Bankas pieņēmumam jau pašlaik pakalpojumu sniedzējam būtu jāīsteno pasākumus risku, kas saistīti ar šādiem klientiem izsniegto maksājumu karšu izmantošanu, ierobežošanai, kas nepieciešamības gadījumā var tikt pilnveidoti. |
|  | 7. Kritisko finanšu pakalpojumu minimālais apjoms ir šāds: (..)  7.3. pakalpojuma sniedzējs nodrošina maksājumu veikšanu ar maksājumu karti, tai skaitā maksājumu veikšanu tiešsaistē, pilnā apjomā, ja nav traucēta piekļuve starptautisko karšu vai norēķinu starpnieku infrastruktūrai. Ja starptautisko karšu infrastruktūra nav pieejama, pakalpojuma sniedzējs nodrošina maksājumu kartes pieņemšanu Latvijā, izmantojot bezsaistes risinājumu, kurš saskaņots ar Latvijas Banku. Izmantojot bezsaistes risinājumu, pakalpojumu sniedzējs nodrošina iespēju iegādāties pirmās nepieciešamības preces par kopējo summu, kas nepārsniedz 200 euro; | **VISA** priekšlikums  An offline solution agreed with the central bank must be based on a basic premise that offline payments are not carried out when payment systems are operating normally and there is an opportunity to carry out the payment online. We consider it necessary to emphasize more clearly in the regulation that payment transactions with cards must take place online when possible. This is to protect the safety of consumers, merchants, and financial institutions as much as possible, and to reduce the risks of offline payments being misused.  We also want to emphasize that it is of the utmost importance that the scope of the regulation includes the merchants that are intended to sell the “basic goods”, both in terms of category of merchants and in terms of proportionality.  The categories of merchants identified in the regulation are the ones selling food, pharmaceuticals and fuel – described as “basic goods”. It must be clear that the regulation applies to 'critical' merchants within these sectors. In addition, a list of whom these designated critical merchants are needs to be drawn up and monitored by the central bank and acquirers, and the proposed regulation must be limited to apply to these merchants only.  In the market, there can be a large number of smaller merchants that risk being covered by the definition without being considered as essential to provide critical goods during a crisis. There may also be smaller merchants that do not have the requested technical equipment needed for the proposed offline solution. We recommend that these merchants should be excluded from the scope of the regulation. It is important to achieve a balance between ensuring there is sufficient availability of basic goods in times of crisis, and not imposing disproportionate burdens or costs on merchants.  We recommend making it clear that the proposed solution only applies to contact chip (which will generally mean with offline PIN in the market in question) transactions and personal cards, not contactless or mobile payments or with cards issued for business use.  Monitoring the use of offline payments will be highly critical for Visa, issuers, acquirers and Latvijas Banka. It is of importance that a regulation on offline payments must prohibit the abuse of offline payments when online payments are possible, with appropriate penalties for those who violate the regulation.  Should there be misuse of offline authorisations for more than emergency and genuine disruptions targeted by the regulation, then Visa may penalise those acts as deemed necessary, for the benefit of all parties.  Below we have proposed alternative wording to reflect these recommendations:  "7.3 the service providers and relevant merchants shall ensure the execution of online payments by payment cards in full unless the access to the infrastructure of card payments or settlement intermediaries is disrupted. If the card payment infrastructure is not available, the service provider shall ensure that personal payment cards are accepted via contact chip (and offline PIN, biometric-on-card or alternative cardholder verification method wherever possible) authorisation at designated critical merchants providing basic goods of food, pharmaceuticals, and fuel in Latvia through an offline solution agreed with Latvijas Banka. Via the offline solution, the service provider shall guarantee an opportunity to purchase basic goods at designated critical merchants for a maximum total of 200 euro. Any misuse of the offline payment solution is prohibited and will be followed by appropriate measures." | **Daļēji ņemts vērā**  Noteikumu projekta 7.4. apakšpunkts (numerācija mainīta) papildināts ar prasībām maksājumu kartēm, kurām jānodrošina bezsaistes risinājums ("ja maksājumu karšu infrastruktūra nav pieejama, pakalpojuma sniedzējs nodrošina vismaz tādu maksājumu karšu, kas izsniegtas fiziskām personām un aprīkotas ar kontakta mikroshēmām, pieņemšanu Latvijā, izmantojot bezsaistes risinājumu, kurš saskaņots ar Latvijas Banku un paredz maksātāja pienākumu izmantot maksājumu kartē iestrādātu autentifikācijas elementu."). Papildus tam anotācijā ir iekļauts nosacījums par kritisko tirgotāju sarakstu izveidošanu.  Anotācija papildināta ar skaidrojumu, ka bezsaistes risinājums tiks izmantots tikai gadījumos, kad maksājumu karšu infrastruktūras tiešsaistes režīms nav pieejams.  Attiecībā uz priekšlikumu Noteikumu projektā noteikt "kritisko tirgotāju" loku un pienākumus paskaidrojam, ka tas nav iespējams, jo šādu lēmumu pieņemšana neatbilst Latvijas Bankas uzdevumiem un ir ārpus Nacionālās drošības likuma 22.3 panta trešajā daļā noteiktā deleģējuma Latvijas Bankai.  Vienlaikus, lai nodrošinātu, ka tirgotāji, kas nodrošinās pirmās nepieciešamības preču tirdzniecību, izmantojot bezsaistes risinājumu, būtu gatavi izmantot šādu risinājumu, kā arī nolūka ierobežot riskus, kas saistīti ar šāda risinājuma neatbilstošu izmantošanu, sadarbībā ar ministrijām plānots izveidot kritisko tirgotāju sarakstu, attiecīgo nosacījumu paskaidrojot arī Noteikumu projekta anotācijā. Sk. arī skaidrojumu šīs tabulas 3. punktā.  Attiecībā uz komentāru par nepieciešamību paredzēt līgumsodus, ja bezsaistes risinājums izmantots Noteikumos neparedzētos gadījumos, Latvijas Bankas redzējumā prasības tirgotājiem un maksājumu karšu pieņēmējiem attiecībā uz bezsaistes risinājuma izmantošanu, viņu pienākumiem un atbildību būtu iekļaujamas savstarpēji noslēgto līgumu, kuri nosaka maksājumu karšu sistēmas izmantošanu, tipveida noteikumos. |
|  | 7. Kritisko finanšu pakalpojumu minimālais apjoms ir šāds: (..)  7.3. pakalpojuma sniedzējs nodrošina maksājumu veikšanu ar maksājumu karti, tai skaitā maksājumu veikšanu tiešsaistē, pilnā apjomā, ja nav traucēta piekļuve starptautisko karšu vai norēķinu starpnieku infrastruktūrai. Ja starptautisko karšu infrastruktūra nav pieejama, pakalpojuma sniedzējs nodrošina maksājumu kartes pieņemšanu Latvijā, izmantojot bezsaistes risinājumu, kurš saskaņots ar Latvijas Banku. Izmantojot bezsaistes risinājumu, pakalpojumu sniedzējs nodrošina iespēju iegādāties pirmās nepieciešamības preces par kopējo summu, kas nepārsniedz 200 euro; | **VISA** priekšlikums  The solution intended by the government requires cooperation and implementation from issuing banks, acquiring banks, and critical merchants. Currently, these paragraphs can be interpreted as saying that only issuing banks are in scope, although it is clear from the regulation that it also intends to apply to acquiring banks as well. We suggest that the regulation captures acquirers more explicitly as these are needed to implement the proposed solutions of the regulation. | **Ņemts vērā**  Izmaiņas Noteikumu projektā nav nepieciešamas.  Lai nodrošinātu bezsaistes risinājuma ieviešanu, pakalpojuma sniedzējam būs jāveic nepieciešamie pasākumi gan kā maksājumu kartes izsniedzējam, gan kā maksājumu kartes pieņēmējam. Vēršam uzmanību uz to, ka Noteikumu projekta 7.4. apakšpunktā lietots formulējums, kas nosaka, ka "pakalpojuma sniedzējs nodrošina vismaz tādu maksājumu karšu, kas izsniegtas fiziskām personām un aprīkotas ar kontakta mikroshēmām, pieņemšanu Latvijā", tādējādi pēc būtības norādot uz pakalpojuma sniedzēja kā maksājumu karšu pieņēmēja pienākumu veikt nepieciešamos pasākumus bezsaistes risinājuma ieviešanai (t.sk. atbilstošu POS terminālu sagatavošanu). |
|  | 7. Kritisko finanšu pakalpojumu minimālais apjoms ir šāds: (..)  7.3. pakalpojuma sniedzējs nodrošina maksājumu veikšanu ar maksājumu karti, tai skaitā maksājumu veikšanu tiešsaistē, pilnā apjomā, ja nav traucēta piekļuve starptautisko karšu vai norēķinu starpnieku infrastruktūrai. Ja starptautisko karšu infrastruktūra nav pieejama, pakalpojuma sniedzējs nodrošina maksājumu kartes pieņemšanu Latvijā, izmantojot bezsaistes risinājumu, kurš saskaņots ar Latvijas Banku. Izmantojot bezsaistes risinājumu, pakalpojumu sniedzējs nodrošina iespēju iegādāties pirmās nepieciešamības preces par kopējo summu, kas nepārsniedz 200 euro; | **VISA** priekšlikums  We also recommend capturing the critical merchants that will be obligated to offer the offline solution in the regulation so that they become an active party in the central bank's proposed solution. Otherwise, there is a risk that these merchants choose to change acquiring banks that are not covered by the regulation. Issuers do not have direct contractual relationships with merchants and are therefore unable to implement the solution in isolation. | **Nav ņemts vērā.**  Noteikumi neregulēs "kritisko tirgotāju" loku un pienākumus, jo šādu lēmumu pieņemšana neatbilst Latvijas Bankas uzdevumiem un ir ārpus Nacionālās drošības likuma 22.3 panta trešajā daļā noteiktā deleģējuma Latvijas Bankai.  Vienlaikus, lai nodrošinātu, ka tirgotāji, kas nodrošinās pirmās nepieciešamības preču tirdzniecību, izmantojot bezsaistes risinājumu, būtu gatavi izmantot šādu risinājumu, kā arī nolūka ierobežot riskus, kas saistīti ar šāda risinājuma neatbilstošu izmantošanu, sadarbībā ar ministrijām plānots izveidot kritisko tirgotāju sarakstu, attiecīgo nosacījumu paskaidrojot arī Noteikumu projekta anotācijā.  Sk. arī šīs tabulas 3. punktu. |
|  | 7. Kritisko finanšu pakalpojumu minimālais apjoms ir šāds: (..)  7.3. pakalpojuma sniedzējs nodrošina maksājumu veikšanu ar maksājumu karti, tai skaitā maksājumu veikšanu tiešsaistē, pilnā apjomā, ja nav traucēta piekļuve starptautisko karšu vai norēķinu starpnieku infrastruktūrai. Ja starptautisko karšu infrastruktūra nav pieejama, pakalpojuma sniedzējs nodrošina maksājumu kartes pieņemšanu Latvijā, izmantojot bezsaistes risinājumu, kurš saskaņots ar Latvijas Banku. Izmantojot bezsaistes risinājumu, pakalpojumu sniedzējs nodrošina iespēju iegādāties pirmās nepieciešamības preces par kopējo summu, kas nepārsniedz 200 euro; | **VISA** komentārs  The regulation proposes to set thresholds on the number of local service providers that will be in scope – this would mean that not all issuing and acquiring banks would be in scope of the regulation. Please be aware that Visa’s floor limits for authorisation of transactions apply at the market level, i.e. the floor limit in Latvia (currently 0) applies to all transactions taking place in Latvia and not just to transactions with certain acquirers. | **Ņemts vērā.**  Izmaiņas Noteikumu projektā nav nepieciešamas.  Kredītiestādēm, kuras nav kritisko finanšu pakalpojumu sniedzēju sarakstā, netiks noteikts pienākums ieviest Noteikumu projekta 7.4. apakšpunkta (numerācija mainīta) prasībām atbilstošu bezsaistes risinājumu. Vienlaikus tiesiskais regulējums neliedz tiesības šādām kredītiestādēm kā maksājumu karšu izdevējām vai maksājumu karšu pieņēmējām valsts apdraudējuma gadījumā brīvprātīgi nodrošināt attiecīga bezsaistes risinājuma darbību. |

**No Finanšu nozares asociācijas iepriekš saņemto iebildumu un priekšlikumu par Latvijas Bankas noteikumu "Kritisko finanšu pakalpojumu pārvaldības noteikumi" projektu apkopojums** (FNA vēstule 04.08.2023 Nr. 1-23/72)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Nr. p.k.** | **28.06.2023. apspriešanai nodotā projekta redakcija (konkrētā punkta redakcija)** | **Izteiktais iebildums (priekšlikums) par projekta konkrēto punktu** | **Latvijas Bankas viedoklis par izteikto iebildumu (priekšlikumu) un norāde, vai tas ņemts vērā** |
|  | 2. Noteikumos lietoti šādi termini: (..)  2.2. pakalpojumu sniedzējs – Latvijas Republikā reģistrēta kredītiestāde vai citā Eiropas Savienības valstī reģistrēta kredītiestāde, kas Latvijas Republikā sniedz kritiskos finanšu pakalpojumus un atbilst šo noteikumu 4. punktā noteiktajiem kritērijiem; | No esošās redakcijas nolasām, ka Noteikumu projekts attiektos arī uz tām bankām, kuras darbojas pakalpojumu brīvības ietvaros, piemēram, Revolut (ja noguldījumu apjoms un kontu skaits pārsniedz Noteikumu projektā noteikto slieksni). Ja tāds nav bijis Latvijas Bankas mērķis, aicinām precizēt normas tekstu, saglabāt līdzšinējo FKTK normatīvo noteikumu redakcijā izmantoto formulējumu.  Izteikt normu šādā redakcijā:  "2.2. pakalpojumu sniedzējs – Latvijas Republikā reģistrēta kredītiestāde vai citā Eiropas Savienības valstī licencētas kredītiestādes filiāle Latvijā, kas Latvijas Republikā sniedz kritiskos finanšu pakalpojumus un atbilst šo noteikumu 4. punktā noteiktajiem kritērijiem;". | **Nav ņemts vērā.**  Noteikumu projekta 2.2. apakšpunktā minētais kredītiestāžu loka tvērums atbilst Nacionālās drošības likuma 22.3 panta pirmajā daļā noteiktajam. Lai sašaurinātu formulējumu "citā Eiropas Savienības dalībvalstī reģistrēta kredītiestāde" uz "citā Eiropas Savienības dalībvalstī licencētas kredītiestādes filiāle Latvijā", nepieciešams veikt grozījumus likumā. |
|  | 5. Latvijas Banka katru gadu līdz 1. februārim pārskata un nepieciešamības gadījumā aktualizē pakalpojumu sniedzēju sarakstu, informējot par šīm pārmaiņām pakalpojumu sniedzējus un nepieciešamības gadījumā arī citas kredītiestādes, piemērojot kredītiestādei, kura iepriekš netika iekļauta pakalpojumu sniedzēju sarakstā, sešu mēnešu pārejas periodu, kura laikā tai jānodrošina gatavība šajos noteikumos noteikto prasību izpildei. | Jāņem vērā, ka kritisko finanšu nozares pakalpojumu sniedzēju sarakstā iekļaujot jaunu kredītiestādi, tas uzliek ne tikai pienākumus jaunajam kritisko finanšu nozares pakalpojumu sniedzējam, bet netieši rada papildus darbības un jau esošajiem tirgus dalībniekiem, kuri nodrošina kritiskos finanšu nozares pakalpojumus. Citastarp, tas var paredzēt arī procedūru pielāgošanu vai IT sistēmu izstrādnes, piemēram, attiecībā uz maksājumu failu iesniegšanu Latvijas Bankas EKS. Aicinām izvērtēt iespēju pārejas periodam noteikt 9 mēnešu termiņu.  Izteikt normu šādā redakcijā:  "5. Latvijas Banka katru gadu līdz 1. februārim pārskata un nepieciešamības gadījumā aktualizē pakalpojumu sniedzēju sarakstu, informējot par šīm pārmaiņām pakalpojumu sniedzējus un nepieciešamības gadījumā arī citas kredītiestādes, piemērojot kredītiestādei, kura iepriekš netika iekļauta pakalpojumu sniedzēju sarakstā, deviņu mēnešu pārejas periodu, kura laikā tai jānodrošina gatavība šajos noteikumos noteikto prasību izpildei." | **Daļēji ņemts vērā.**  Ievērojot kritisko finanšu pakalpojumu sniedzēju definīcijā ietvertos kritērijus, par kritisko finanšu pakalpojumu sniedzēju var kļūt kredītiestāde, kas, visticamāk, jau pietiekami ilgi darbojas Latvijā, pārzina Latvijas normatīvo aktu prasības, kā arī tai ir sagatavotas darbības nepārtrauktības procedūras, kas nepieciešamas finanšu pakalpojumu pieejamības nodrošināšanai. Papildus tam Latvijas Banka, regulāri vērtējot kredītiestāžu atbilstību kritisko finanšu pakalpojumu sniedzēju kritērijiem, jau savlaicīgi informēs attiecīgo kredītiestādi par nepieciešamību uzsākt gatavošanos Noteikumu projekta prasību ieviešanai. Ņemot vērā minēto, laika periodam, kas nepieciešams, lai kredītiestāde savu darbību pielāgotu prasībām, kuras noteiktas kritisko finanšu pakalpojumu sniedzējam, nevajadzētu pārsniegt sešu mēnešu periodu.  Vienlaikus, ņemot vērā Latvijas Finanšu nozares asociācijas komentāru, Noteikumu projekts papildināts, nosakot, ka, pamatojoties uz kredītiestādes iesniegumu, kurā pamatota nepieciešamība pagarināt pārejas periodu, Latvijas Banka ir tiesīga pagarināt pārejas periodu uz laiku, kas nav ilgāks par trīs mēnešiem, tādējādi kopējo maksimālo pārejas periodu paredzot deviņi mēneši. |
|  | 6. Pakalpojumu sniedzējs nodrošina, ka valsts apdraudējuma gadījumā pakalpojumu sniedzēja klientiem ir pieejami šāda veida kritiskie finanšu pakalpojumi:  6.1. kredīta *euro* pārvedumu, t. sk. regulāro maksājumu, veikšana, t. sk. attiecīgo maksājuma rīkojumu iesniegšana, izmantojot pakalpojumu sniedzēja tiešsaistes sistēmas (internetbanku un mobilo aplikāciju); | Aicinām regulāros maksājumus neiekļaut kritisko pakalpojumu klāstā, jo tas ir papildus pakalpojums, kas krīzes situācijā varētu nebūt svarīgākais ko nodrošināt, ņemot vērā, ka klients rēķinus var apmaksāt arī pats individuāli. No pakalpojuma sniedzēja viedokļa - regulārie maksājumi ir papildus funkcionalitāte, kas darbības pārrāvumu gadījumā arī prasītu papildus resursus, lai to atjaunotu, kuri valsts apdraudējuma gadījumā var būt ierobežoti.  Izslēgt no Noteikuma projekta 6.1. punkta vārdus " t. sk. regulāro maksājumu". | **Ņemts vērā.**  Noteikumu projekta 6.1. apakšpunktā svītroti vārdi "t.sk. regulāro maksājumu". |
|  | 7. Kritisko finanšu pakalpojumu minimālais apjoms ir šāds:  7.1. bezskaidrās naudas maksājumu pakalpojumu apjomu nodrošina vismaz 70 procentu apmērā no diennakts vidējā maksājumu skaita, savukārt atsevišķs pārtraukums nedrīkst būt ilgāks par 12 stundām diennaktī. Dīkstāves laikā neietver plānotus pakalpojuma pārtraukumus, piemēram, sistēmas uzturēšanas darbus; | Iesakām precizēt pret kādu periodu šis būtu jāskaita – iepriekšējo gadu, iepriekšējo dienu, periodu, kad bankomāts darbojas normālā režīmā pirms valsts apdraudējuma situācijas? | **Ņemts vērā**.  Papildināta Noteikumu projekta 7.1. apakšpunkta redakcija:  "7.1. pakalpojumu sniedzējs nodrošina bezskaidrās naudas maksājumu pakalpojumu apjomu nodrošina vismaz 70 procentu apmērā no diennakts vidējā maksājumu skaita iepriekšējā mēnesī pirms valsts apdraudējuma gadījuma iestāšanās, savukārt atsevišķs pārtraukums nedrīkst būt ilgāks par 12 stundām diennaktī. Dīkstāves laikā neietver plānotus pakalpojuma pārtraukumus, piemēram, sistēmas uzturēšanas darbus;". |
|  | 7. Kritisko finanšu pakalpojumu minimālais apjoms ir šāds: (..)  7.2. ja nevienam pakalpojumu sniedzējam un Latvijas Bankai vismaz vienu darba dienu nav pieejama STEP2 sistēma (*ABE Clearing S.A.S. à capital variable* pārvaldītā klīringa sistēma *euro* maksājumiem), nodrošina kredīta pārvedumus ar Latvijas iestādēm, kas valsts apdraudējuma gadījumā ir sasniedzamas Latvijas Bankas elektroniskajā klīringa sistēmā, pakalpojuma sniedzējam vismaz reizi dienā maksājumu failus iesniedzot Latvijas Bankai; | Nodrošinot normas atvērtību un skaidrību, aicinām saglabāt līdzšinējo FKTK normatīvo noteikumu redakcijā izmantoto formulējumu – "maksājumu sistēmas".  Izteikt normu šādā redakcijā:  "7.2. ja nevienam pakalpojumu sniedzējam un Latvijas Bankai vismaz vienu darba dienu nav pieejamas maksājumu sistēmas [..]". | **Nav ņemts vērā.**  Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 2021. gada 8. jūnija normatīvo noteikumu Nr. 64 "Kritisko finanšu nozares pakalpojumu pārvaldības normatīvie noteikumi" (turpmāk – Noteikumi Nr. 64) 12.2. apakšpunkta formulējumu "ja maksājumu sistēmas nav pieejamas" ir nepieciešams precizēt, konkretizējot, uz kuru maksājumu sistēmu nepieejamību regulējums attiecas. TARGET un Latvijas Bankas elektroniskā klīringa sistēma (EKS sistēma) ir maksājumu sistēmas, un to nepieejamība nav paredzēta (uz to šī norma nebūtu attiecināma). Tieši otrādi – ir paredzēts, ka EKS sistēma darbojas un nodrošina maksājumu apmaiņu arī gadījumā, ja nav pieejama tieši STEP2 sistēma, kas ir kritiski nepieciešama, lai nodrošinātu Latvijas iedzīvotāju maksājumus. Tādēļ Noteikumu projekta 7.2. apakšpunkts attiecas tikai uz STEP2 sistēmas nepieejamības gadījumu. Turklāt Noteikumu projekta 7.2. apakšpunktā paredzētais risinājums nav attiecināms uz īslaicīgu (mazāk kā vienu darba dienu) STEP2 sistēmas nepieejamības gadījumu. |
|  | 7. Kritisko finanšu pakalpojumu minimālais apjoms ir šāds: (..)  7.2. ja nevienam pakalpojumu sniedzējam un Latvijas Bankai vismaz vienu darba dienu nav pieejama STEP2 sistēma (*ABE Clearing S.A.S. à capital variable* pārvaldītā klīringa sistēma *euro* maksājumiem), nodrošina kredīta pārvedumus ar Latvijas iestādēm, kas valsts apdraudējuma gadījumā ir sasniedzamas Latvijas Bankas elektroniskajā klīringa sistēmā, pakalpojuma sniedzējam vismaz reizi dienā maksājumu failus iesniedzot Latvijas Bankai | Noteikumu projekta normā izmantotais termins "Latvijas iestādes" ir pārāk plašs, jo tajā iespējams ielasīt arī tādas kredītiestādes, kuras valsts apdraudējuma gadījumā nepilda kritisko finanšu nozares pakalpojumu sniedzēja funkcijas. Norādām, ka Asociācija nepiekrīt šādai normas interpretācijai, tādēļ aicinām Latvijas Banku konkretizēt attiecīgās normas redakciju (skatīt priekšlikumu). Skaidrojam, ka, pirmkārt, šāds pienākums neizriet no šobrīd spēkā esošajiem FKTK normatīvajiem noteikumiem Nr. 64 "Kritisko finanšu nozares pakalpojumu pārvaldības normatīvie noteikumi", tādēļ nav saprotams, kādēļ Latvijas Banka paplašina normas tvērumu arī attiecībā uz tādām kredītiestādēm, kuras valsts apdraudējuma gadījumā neveic kritisko finanšu nozares pakalpojumu sniedzēju funkcijas. Jaunu pienākumu uzlikšana kritisko finanšu pakalpojumu sniedzējiem nav arī skaidrota Noteikumu projekta anotācijā. Otrkārt, aicinām Latvijas Banku, veicot izmaiņas kritisko finanšu pakalpojumu pārvaldības noteikumos, ņemt vērā regulējumu citās Baltijas valstīs un attiecīgi visas izmaiņas harmonizēt Baltijas līmenī. Šajā gadījumā norādām, ka Igaunijas regulējums neparedz kritisko finanšu nozares pakalpojumu sniedzējiem pienākumu valsts apdraudējuma gadījumā nodrošināt maksājumus arī ar tādām kredītiestādēm, kuras neveic kritisko finanšu nozares pakalpojumu sniedzēju funkcijas.  Izteikt normu šādā redakcijā:  "7.2. [..], nodrošina kredīta pārvedumus ar kritisko finanšu nozares pakalpojumu sniedzējiem un Valsts kasi, kas valsts apdraudējuma gadījumā ir sasniedzamas Latvijas Bankas elektroniskajā klīringa sistēmā, pakalpojuma sniedzējam vismaz reizi dienā maksājumu failus iesniedzot Latvijas Bankai;". | **Nav ņemts vērā.**  Valsts apdraudējuma situācijas iestāšanās nenozīmē, ka Latvijas kredītiestādes, kurām atbilstoši normatīvo aktu prasībām valsts apdraudējuma gadījumā nav jāveic kritisko finanšu pakalpojumu sniedzēju funkcijas, neturpinās finanšu pakalpojumu sniegšanu vai nebūs sasniedzamas EKS sistēmā. Minētās kredītiestādes, kas ir EKS sistēmas dalībnieces, ir ieviesušas nepieciešamos risinājumus, un, ja tās valsts apdraudējuma gadījumā ir sasniedzamas EKS sistēmā, tad situācijas pārvaldībai, t.sk. Latvijas kredītiestāžu klientu interesēm, atbilstoša ir tiem nepieciešamo kredīta pārvedumu veikšana arī uz maksājumu kontiem šādās Latvijas kredītiestādēs, un saņemšana no tām.  Latvijas Banka, gatavojot Noteikumu projektu, veica konsultācijas ar citu Baltijas valstu centrālajām bankām nolūkā iespēju robežās harmonizēt prasības kritisko finanšu pakalpojumu sniedzējiem, vienlaikus ņemot vērā katras valsts atšķirības un situāciju. Piemēram, atšķirībā no Igaunijas (tajā nav pieejamas citas maksājumu sistēmas), EKS sistēma nodrošina daudz augstāku servisu un iespēju veikt maksājumus visiem sistēmas dalībniekiem, nevis tikai bilaterālu failu apmaiņu starp kredītiestādēm.  Papildus tam vēršam uzmanību, ka Noteikumu projektā 7.2. apakšpunktā noteiktā prasība nav jauna. Šī prasība pakalpojuma sniedzējam STEP2 sistēmas nepieejamības gadījumā nodrošināt kredīta pārvedumus ar Latvijas iestādēm, kas valsts apdraudējuma gadījumā ir sasniedzamas EKS sistēmā, kā arī tās spēkā stāšanās datums ir sinhronizēts ar identisku prasību, kas jau šobrīd ir noteikta "Dalības kārtībā Latvijas Bankas elektroniskajā klīringa sistēmā". |
|  | 7. Kritisko finanšu pakalpojumu minimālais apjoms ir šāds: (..)  7.3. maksājumu veikšanu ar maksājumu karti, t. sk. maksājumu veikšanu tiešsaistē, nodrošina pilnā apjomā, ja nav traucēta piekļuve starptautisko karšu vai norēķinu starpnieku infrastruktūrai. Ja starptautisko karšu infrastruktūra nav pieejama, nodrošina maksājumu kartes pieņemšanu, izmantojot bezsaistes risinājumu, kurš saskaņots ar Latvijas Banku. Izmantojot bezsaistes risinājumu, pakalpojumu sniedzējs nodrošina iespēju iegādāties pirmās nepieciešamības preces par kopējo summu, kas nepārsniedz 200 *euro*; | Ņemot vērā, ka maksājumu karšu pieņemšanas izmantojot bezsaistes risinājumus līdz šim nav bijis kritisko finanšu nozares pakalpojumu klāstā, tad izrietoši no tā – vispirms ir jāidentificē tie mazumtirdzniecības pakalpojumu sniedzēji, pie kuriem šāda veida bezsaistes norēķini būs iespējami. Asociācija kategoriski iebilst, ka šāda veida maksājumi, kuros visus finanšu riskus uzņemas kritisko finanšu nozares pakalpojumu sniedzēji būtu pieejami pie ikviena mazumtirgotāja. Iespējai veikt bezsaistes norēķinus būtu jānodrošina tikai starp kritiskajiem finanšu nozares pakalpojumu sniedzējiem un kritisko mazumtirdzniecības pakalpojumu sniedzējiem (D kategorijas kritisko pakalpojumu sniedzēji).  Skaidrojam, ka attiecīgā pienākuma par bezsaistes norēķinu nodrošināšanu uzlikšana nesasniegs savu mērķi, ja valstī netiks identificēti un apstiprināti kritiskie mazumtirdzniecības pakalpojumu sniedzēji pie kuriem šādi norēķini būs iespējami. Tas izskaidrojams ar to, ka, lai ierobežotu, ka 200 EUR limits darbotos tikai kritisko mazumtirgotāju pakalpojumu sniedzēju POS terminālos, nepieciešams tehniski pielāgot attiecīgo tirgotāju POS. Pretējā gadījumā, 200 EUR limits darbotos visiem POS pie jebkura tirgotāja, tiklīdz POS termināls pazaudētu sakarus ar banku. Tas visdrīzāk radīs arī izmaksas tirgotāju pusē, kas nozīmē, ka nodrošināt bezsaistes limitu būtu jāuzliek par pienākumu arī karšu pieņēmējam un tirgotājam, ne tikai kartes izdevējam. Vienlaikus vēršam uzmanību, ka karšu izdevēji un karšu pieņēmēji var nodrošināt bezsaistes limitu tikai kad/ja VISA to akceptēs mūsu reģionam.  Aicinām Latvijas Banku vispirms panākt ar kritisko finanšu nozares pakalpojumu sniedzējiem vienotu izpratni par šī mērķa sasniegšanai piemērotāko risinājumu, nepieciešamības gadījumā iniciējot sarunas ne tikai kritisko finanšu nozares pakalpojumu sniedzēju starpā, bet arī piesaistot sarunās maksājumu karšu shēmu organizētājus, kā arī Ekonomikas ministriju, kurai sadarbībā ar Latvijas Banku būtu nekavējoties jāvirza jautājums par kritisko mazumtirdzniecības pakalpojumu sniedzēju identificēšanu un apstiprināšanu. Nepanākot vienotu redzējumu par bezsaistes maksājumu risinājumiem un kritiskajiem mazumtirdzniecības pakalpojumu sniedzējiem, Asociācija ierosina neiekļaut attiecīgo punktu Noteikumu projektā.  Pirmkārt, aicinām Latvijas Banku aktīvāk sadarboties ar Ekonomikas ministriju, lai virzītu uz priekšu jautājumu kritisko mazumtirdzniecības pakalpojumu sniedzēju identificēšanu un saraksta veidošanu (nepieciešamības gadījumā sadarbojoties arī grozījumu normatīvajos aktos sagatavošanu).  Otrkārt, aicinām izvērtēt bezsaistes norēķinu regulējuma esamību Baltijas valstīs un to attiecīgi harmonizēt Baltijas līmenī (izvairoties, ka katrā Baltijas valstī ir atšķirīgi bezsaistes norēķinu limiti).  Treškārt, aicinām precizēt Noteikumu projekta 25. punktu, nosakot, ka tas ir piemērojams brīdī, kad ir stājušies spēkā attiecīgi grozījumi ārējos normatīvajos aktos, kā arī identificēti un apstiprināti kritiskie mazumtirdzniecības pakalpojumu sniedzēji (D kategorijas kritisko pakalpojumu sniedzēji), bet ne ātrāk kā no 2026.gada 1.janvāra.  Ceturtkārt, lūdzam, papildu sniegt skaidrojumus par bezsaistes kredītlimita nodrošināšanai nepieciešamās kredīta ekspozīcijas aprēķinu, konkretizējot piemērojamo riska pakāpi ārpusbilances postenim (vidējs risks vai cita riska pakāpe). Tāpat, lūdzam, informēt par Latvijas Bankas rīcībā esošo statistiku/aplēsēm, kas ļauj noteikt kādas papildu rezerves būtu jāuztur pakalpojumu sniedzējiem, lai izpildītu noteikumu prasību par maksājumu veikšanu bezsaistes risinājumā 200 euro apmērā. | **Daļēji ņemts vērā.**  Latvijas Banka ir veikusi detalizētas konsultācijas ar kritisko finanšu pakalpojumu sniedzējiem, starptautisko maksājumu karšu shēmu nodrošinātājiem un vietējiem maksājumu karšu pakalpojuma sniedzējiem par maksājumu karšu pieņemšanas bezsaistes risinājumu, t.sk. tā ieviešanas tehniskajiem aspektiem. Papildus tam prasības šim risinājumam ir apspriestas ar pārējām Baltijas valstu centrālajām bankām. Minēto konsultāciju rezultātā:  1) no kritisko finanšu pakalpojumu sniedzējiem netika saņemti konceptuāli iebildumi šāda risinājuma ieviešanai;  2) ir vienošanās šā risinājuma prasības Latvijā un Igaunijā iespēju robežās harmonizēt, t.sk., lai izvairītos no riska, ka Baltijas reģiona kredītiestādēm, starptautisko maksājumu karšu shēmu nodrošinātājiem un vietējiem maksājumu karšu pakalpojuma sniedzējiem būtu jāveido katrai valstij unikāli risinājumi;  3) ir secināts, ka piedāvātais risinājums atbilst starptautisko maksājumu karšu shēmu turētāju tehniskajām un juridiskajām iespējām, kas paudušas gatavību šo nodrošināt, provizoriski apstiprinot, ka risinājuma ieviešana neprasa nozīmīgas investīcijas un laiku.  Plānots, ka šādu risinājumu būs iespējams izmantot pie tiem tirgotājiem, kas valsts apdraudējuma gadījumā nodrošinās iespēju iegādāties pirmās nepieciešamības preces. Ar mērķi nodrošināt pirmās nepieciešamības preču tirdzniecību valsts apdraudējuma gadījumā Latvijas Banka sadarbojas ar atbildīgajām valsts institūcijām jautājumā par kritisko mazumtirgotāju saraksta izveidošanu līdz 2024. gada beigām. Ja šāds saraksts valsts līmenī līdz minētajam datumam netiks apstiprināts, Latvijas Banka Noteikumu projekta 7.3. apakšpunkta otrajā teikumā paredzētā saskaņojuma ietvaros savlaicīgi saskaņos šādu tirgotāju sarakstu ar kritisko finanšu pakalpojumu sniedzējiem.  Attiecībā uz bezsaistes kredītlimita nodrošināšanai nepieciešamās kredīta ekspozīcijas aprēķinu Latvijas Banka neuzskata, ka bezsaistes kredītlimita nodrošināšanai nepieciešamā summa būtu norādāma ārpusbilancē, jo tam nav līgumiska pamata, atšķirībā no, piemēram, hipotekārajiem kredītiem. Izmantojot bezsaistes risinājumu, ja maksājumu kartei veidotos negatīvs atlikums, šis atlikums tiktu atspoguļots bilancē kā saistības pret kredītiestādi un tam tiktu piemērota atbilstoša riska pakāpe.  Attiecībā uz bezsaistes kredītlimita nodrošināšanai nepieciešamās kredīta ekspozīcijas aprēķinu/aplēsēm, Latvijas Banka izmantoja informāciju par pakalpojumu sniedzēju aktīvo maksājumu karšu skaitu, kuras piesaistītas kontiem ar atlikumu mazāku par 200 EUR. Ņemot vērā, ka šāda informācija ir pieejama pakalpojumu sniedzējiem, kritisko finanšu pakalpojumu sniedzējs, var rezervēt nepieciešamo kapitālu ICAAP ietvaros, piemēram, veicot stresa testēšanu. |
|  | 7.4. skaidrās naudas nepārtrauktu pieejamību nodrošina bankomātos, kuru skaits atbilst vismaz 10 procentiem no pakalpojumu sniedzēja ikdienā pēc stāvokļa uz iepriekšējā kalendārā gada beigām nodrošināto bankomātu skaita, t. sk. nodrošina skaidrās naudas izmaksu bankomātos vismaz visās valstspilsētās (turpmāk – kritiskie bankomāti). Lai nodrošinātu kritisko bankomātu nepārtrauktu darbību un iespējas saņemt skaidro naudu pēc iespējas lielākam iedzīvotāju skaitam, pakalpojumu sniedzējs kritiskajos bankomātos nodrošināmās skaidrās naudas minimālos apjomus plāno tā, ka:  7.4.1. pakalpojumu sniedzējs kā maksājumu karšu izdevējs nodrošina katram klientam skaidrās naudas izņemšanu 500 *euro* dienā neatkarīgi no tā, cik maksājumu karšu pakalpojumu sniedzējs attiecīgajam klientam ir izsniedzis vai cik maksājumu kontu atvēris;  7.4.2. pakalpojumu sniedzējs kā maksājumu karšu pieņēmējs (bankomāta pakalpojumu nodrošinātājs) katrai maksājumu kartei, kuru nav izsniedzis pats pakalpojumu sniedzējs, nodrošina skaidrās naudas izņemšanu tā nodrošinātā bankomātu tīkla ietvaros 500 *euro* dienā. | Neredzam nepieciešamību atsevišķi nodalīt pakalpojumu sniedzēju kā maksājumu karšu izdevējs no pakalpojumu sniedzēja kā maksājumu karšu pieņēmēja. Šāda pakalpojumu sniedzēju nodalīšana rada situāciju, ka klients var izņemt skaidru naudu 500 *euro* ne tikai maksājumu kartes izdevēja nodrošinātajā bankomātā, bet papildus arī maksājumu karšu pieņēmēju bankomātos (jo maksājumu karšu pieņēmējam saglabājas pienākums nodrošināt skaidras naudas izmaksu neatkarīgi no apstākļa vai skaidra nauda jau saņemta maksājumu kartes izdevēja bankomātā), kas nozīmē, ka klients dienā var saņemt 500 *euro* no katras kredītiestādes bankomāta. Jāņem vērā arī fakts, ka lai kredītiestāde varētu nodrošināt limita ievērošanu katram klientam, kredītiestādes uzstādītie tehniskie ierobežojumi nepieļaus augstāk aprakstītās situācijas iestāšanos, tas nozīmē, ka, ja klients būs izņēmis skaidru naudu 500 *euro* maksājumu kartes izdevēja nodrošinātā bankomātā, tad klients nevarēs vairs izņemt naudu arī maksājumu kartes pieņēmēja bankomātā, tas nozīmē, ka maksājumu karšu pieņēmējs nevarēs nodrošināt 7.4.2.apakšpunktā noteikto pienākumu.  Vēršam uzmanību, ka pakalpojumā skaidras naudas nodrošināšana bankomātos bez kredītiestādēm ir iesaistīti arī citi pakalpojumu sniedzēji – inkasācijas pakalpojumu sniedzēji, bankomātu īpašnieki, kas sniedz ārpakalpojumu kredītiestādēm. Noteikumu projekta 7.4. apakšpunkta mērķis ir nodrošināt kritisko bankomātu nepārtrauktu darbību un iespēju saņemt skaidro naudu pēc iespējas lielākam iedzīvotāju skaitam. Šī mērķa sasniegšana ir atkarīga no visu šajā pakalpojumā iesaistīto pušu aktīvas sadarbības un to nevar saistīt tikai ar kredītiestādes atbildību. Līdz ar to, lai veicinātu iesaistīto pušu sadarbību, un tādejādi sasniegtu izvirzīto mērķi, lūdzam, izvērtēt iespēju iekļaut normatīvajā regulējumā arī citas kritisko finanšu pakalpojumu sniegšanā iesaistītās puses, kuru loma ir būtiska, lai nodrošinātu kritisko finanšu pakalpojumu sniegšanu minimālajā apjomā.  Izteikt normu šādā redakcijā:  "7.4. skaidrās naudas nepārtrauktu pieejamību nodrošina bankomātos, kuru skaits atbilst vismaz 10 procentiem no pakalpojumu sniedzēja ikdienā pēc stāvokļa uz iepriekšējā kalendārā gada beigām nodrošināto bankomātu skaita, t. sk. nodrošina skaidrās naudas izmaksu bankomātos vismaz visās valstspilsētās (turpmāk – kritiskie bankomāti). Lai nodrošinātu kritisko bankomātu nepārtrauktu darbību un iespējas saņemt skaidro naudu pēc iespējas lielākam iedzīvotāju skaitam, pakalpojumu sniedzējs var noteikt izmaksas ierobežojumu 500 *euro* dienā vienam klientam."  Lūdzam izvērtēt iespēju papildināt anotāciju skaidrojot, vai attiecīgais pienākums pakalpojumu sniedzējam ir jānodrošina viena klienta līmenī (nav nozīmes klienta maksājumu kontu vai maksājumu karšu skaitam) vai maksājumu karšu līmenī, kā arī skaidras naudas izsniegšanas apjoms ir atkarīgs no klienta maksājuma kontā pieejamajiem finanšu līdzekļiem, taču nepārsniedzot 500 *euro* limitu. Informējam, ka līdzšinējo FKTK normatīvo noteikumu ietvaros kopīgā izpratne, kas ir bijusi panākta starp kritiskajiem finanšu nozares pakalpojumu sniedzējiem un uzraugu ir, ka limits nosakāms maksājumu karšu līmenī.  Nepieciešamības gadījumā aicinām atkārtoti pārrunāt šo jautājumu starp kritisko finanšu nozares pakalpojumu sniedzējiem un Latvijas Banku. | **Daļēji ņemts vērā.**  Noteikumu projekta 7.4.1. un 7.4.2. apakšpunkts papildināts ar nosacījumu, ka skaidrās naudas izņemšana klientam nodrošināma, nepārsniedzot maksājumu kartei piesaistītajā maksājumu kontā pieejamo naudas līdzekļu atlikumu.  Noteikumu projekta 7.4.1. un 7.4.2. apakšpunktā nepieciešama pakalpojumu sniedzēja kā maksājumu karšu izdevēja nodalīšana no pakalpojumu sniedzēja kā maksājumu karšu pieņēmēja, jo:  a) pakalpojumu sniedzējam kā maksājumu karšu pieņēmējam jānodrošina arī tādu klientu, kuriem maksājumu kartes izdevuši citi maksājumu pakalpojumu sniedzēji (t.sk. kredītiestādes, kuras nav kritisko finanšu pakalpojumu sniedzēji), apkalpošana;  b) Noteikumu projekta 7.4.1. apakšpunktā noteiktais limits ir attiecināms uz pakalpojumu sniedzēja klientu, bet Noteikumu projekta 7.4.2. apakšpunktā noteiktais limits ir attiecināms uz cita maksājumu kartes izdevēja izdoto maksājumu karti.  Noteikumu projekta 7.4.2. apakšpunkts papildināts, nosakot, ka tajā noteiktais limits nav jānodrošina gadījumos, kad klients jau ir sasniedzis attiecīgās maksājumu kartes izdevēja noteikto skaidrās naudas izņemšanas limitu.  Precizētā Noteikumu 7.4. punkta redakcija:  "7.4. pakalpojuma sniedzējs skaidrās naudas nepārtrauktu pieejamību nodrošina bankomātos, kuru skaits atbilst vismaz 10 procentiem no pakalpojumu sniedzēja ikdienā iepriekšējā kalendārā gada beigās nodrošināto bankomātu skaita, tai skaitā nodrošina skaidrās naudas izmaksu bankomātos vismaz visās valstspilsētās (turpmāk – kritiskie bankomāti). Lai nodrošinātu kritisko bankomātu nepārtrauktu darbību un iespējas saņemt skaidro naudu pēc iespējas lielākam iedzīvotāju skaitam, pakalpojumu sniedzējs kritiskajos bankomātos nodrošināmās skaidrās naudas minimālos apjomus plāno tā, ka:  7.4.1. pakalpojumu sniedzējs kā maksājumu karšu izdevējs nodrošina katram pakalpojumu sniedzēja klientam skaidrās naudas izņemšanu 500 *euro* dienā, nepārsniedzot klienta maksājumu kartēm piesaistītajos maksājumu kontos pieejamo naudas līdzekļu atlikumu, neatkarīgi no tā, cik maksājumu karšu pakalpojumu sniedzējs attiecīgajam klientam ir izsniedzis vai cik maksājumu kontu atvēris;  7.4.2. pakalpojumu sniedzējs kā maksājumu karšu pieņēmējs (bankomāta pakalpojumu nodrošinātājs) katrai maksājumu kartei, kuru nav izsniedzis pats pakalpojumu sniedzējs, nodrošina skaidrās naudas izņemšanu tā nodrošinātā bankomātu tīkla ietvaros 500 *euro* dienā, nepārsniedzot maksājumu kartei piesaistītajā maksājumu kontā pieejamo naudas līdzekļu atlikumu un attiecīgās maksājumu kartes izdevēja noteikto skaidrās naudas izņemšanas limitu."  Attiecīgi precizējumi veikti arī anotācijā. |
|  | 9. Pakalpojumu sniedzējs nodrošina katra kritiskā bankomāta atbilstību šādām prasībām:  9.1. valsts apdraudējuma gadījumā kritiskais bankomāts ir klientam pieejams un darbojas atbilstoši tam bankomāta pieejamības un darbības laikam, kādu pakalpojumu sniedzējs tam noteicis ikdienā (pirms valsts apdraudējuma iestāšanās). Ja pakalpojumu sniedzējs ikdienā attiecīgajam kritiskajam bankomātam ir noteicis tādu pieejamības un darbības laiku, kas ir īsāks par 14 stundām diennaktī, valsts apdraudējuma gadījumā nosaka attiecīgā kritiskā bankomāta pieejamības un darbības minimālo laiku 14 stundu diennaktī; | Norādām, ka valsts apdraudējuma gadījumā, visticamāk, būs neiespējams pagarināt bankomātu pieejamību, īpaši gadījumos, ja tas atrodas telpās, kuras nepieder pašai kredītiestādei, tāpēc uzskatām ka samērīga būtu prasība nodrošināt kritisko bankomātu darbību saskaņā ar esošo pieejamības un darbības laiku.  Izteikt normu šādā redakcijā:  "9.1. kritiskais bankomāts ir klientam pieejams un darbojas atbilstoši tam bankomāta pieejamības un darbības laikam, kādu pakalpojumu sniedzējs tam noteicis ikdienā (pirms valsts apdraudējuma iestāšanās)." | **Nav ņemts vērā.**  Atbilstoši Latvijas Bankas rīcībā esošajai informācijai pašlaik visu kritisko bankomātu pieejamība atbilst Noteikumu projekta  9.1. apakšpunktā noteiktajām prasībām.  Kritisko finanšu pakalpojumu sniedzējam, veicot izmaiņas kritisko bankomātu atrašanās vietai, šīs prasības izpildes iespējas ir jāņem vērā. Ja telpas, kurās plānots izvietot vai jau ir izvietots kritiskais bankomāts, ikdienā kļūst pieejamas iedzīvotājiem mazāk nekā 14 stundas diennaktī un telpu īpašnieks (pārvaldnieks), ar kuru pakalpojumu sniedzējs vienojies par bankomāta novietošanu, nevar nodrošināt risinājumu, kas nodrošina, ka valsts apdraudējuma gadījumā iedzīvotāju piekļuve kritiskajam bankomātam tiek nodrošināta vismaz 14 stundas diennaktī, tad pakalpojumu sniedzējam ir jāizvēlas kritiskajam bankomātam cita atrašanās vieta. |
|  | 9. Pakalpojumu sniedzējs nodrošina katra kritiskā bankomāta atbilstību šādām prasībām:  9.2. nodrošināta nepārtraukta skaidrās naudas pieejamība bankomātā; | Skaidrojam, ka nepārtraukta pieejamība nebūs nodrošināta gandrīz nekad – īstermiņa pārtraukumi var būt, jo atkarīgs ne tikai no bankām, bet arī inkasācijas pakalpojumu sniedzējiem un citiem apstākļiem.  Svītrot Noteikumu projekta 9.2. apakšpunktā vārdu "nepārtraukta". | **Ņemts vērā.**  Noteikumu projekta 9.2. apakšpunktā svītrots vārds "nepārtraukta". |
|  | 9. Pakalpojumu sniedzējs nodrošina katra kritiskā bankomāta atbilstību šādām prasībām:  9.4. paredzēti risinājumi, lai valsts apdraudējuma gadījumā nodrošinātu bankomāta nepārtrauktu elektroapgādi un nepārtrauktu savienojumu ar informācijas sistēmām, kas nodrošina bankomāta darbību; | Norādām, ka Asociācija nepiekrīt šādai normas redakcijai, tādēļ aicinām Latvijas Banku izslēgt attiecīgo Noteikumu projekta punktu. Skaidrojam, ka, pirmkārt, šāds pienākums neizriet no šobrīd spēkā esošajiem FKTK normatīvajiem noteikumiem Nr. 64 "Kritisko finanšu nozares pakalpojumu pārvaldības normatīvie noteikumi", tādēļ nav saprotams, kādēļ Latvijas Banka. Jaunu pienākumu uzlikšana kritisko finanšu pakalpojumu sniedzējiem nav arī skaidrota Noteikumu projekta anotācijā. Otrkārt, attiecīgā normas redakcija ir pretrunā ar līdz šim spēkā esošajos FKTK normatīvajos noteikumus iekļautajam principam, ka kritiskie finanšu nozares pakalpojumi tiek nodrošināti tiktāl ciktāl kritisko finanšu nozares pakalpojumu sniedzējiem ir pieejama elektroapgāde un savienojums ar informācijas sistēmām (šāds princips ir daļēji nostiprināts arī Noteikumu projekta 11.punktā).  Svītrot Noteikumu projekta 9.4. punktu. | **Nav ņemts vērā.**  Ņemot vērā kritisko bankomātu nozīmību un kritisko finanšu pakalpojumu sniedzēja pienākumus, nav pamatoti kritisko finanšu pakalpojumu sniedzēju pilnībā atbrīvot no rūpēm par kritisko bankomātu darbībai nepieciešamās elektroapgādes un savienojumu ar informācijas sistēmām nodrošināšanu. Pakalpojumu sniedzējam ir jāņem vērā risks, ka atsevišķos valsts apdraudējuma scenārijos elektroapgādes vai komunikāciju pakalpojumi var tikt traucēti vai pārtraukti. Šis risks ir pietiekami būtisks skaidrās naudas pieejamības nodrošināšanai, jo bankomāti ir vienīgais skaidrās naudas izplatīšanas kanāls, kura uzturēšanu valsts apdraudējuma situācijā prasa normatīvais regulējums, savukārt bankomāta darbība elektroapgādes pārtraukuma gadījumā, ja tam nav nodrošināti nepārtrauktas elektroapgādes risinājumi, tiktu būtiski ietekmēta (vidēji šādos gadījumos bankomāts darbotos ap 15 minūtēm). Tādējādi, neveidojot risinājumus elektroapgādes nodrošināšanai, tiktu būtiski apdraudēta kritiskā finanšu pakalpojuma – skaidras naudas maksājumi – nodrošināšana. Šādu risku ierobežošanai pakalpojumu sniedzējam jāplāno rezerves risinājumi, kas nepieciešamības gadījumā izmantojami papildus pamatā izvēlētajiem elektroapgādes un komunikācijas pakalpojumiem (piemēram, pārvietojami strāvas ģeneratori, autonomas elektroapgādes risinājumi, rezerves interneta pieslēgumi u.tml.). Vēršam uzmanību, ka Noteikumu projekta 9.4. apakšpunkts paredz pienākumu pakalpojumu sniedzējam paredzēt risinājumus nepārtrauktas elektroapgādes un savienojumu ar informācijas sistēmām nodrošināšanai, nevis garantēt to, ka neatkarīgi no valsts apdraudējuma scenārijiem tiks nodrošināta nepārtraukta kritiskā bankomāta elektroapgāde un savienojums ar informācijas sistēmām.  Papildus tam, atbilstoši Latvijas Bankas rīcībā esošai informācijai, jau pašlaik bankomātus apkalpojošajiem uzņēmumiem (kredītiestāžu ārpakalpojumu sniedzējiem) ir nodrošināti vairāki pārvietojamie strāvas ģeneratori, kuri var tikt pieslēgti bankomātiem. |
|  | 10. Pakalpojumu sniedzējs katru gadu līdz 1. novembrim iesniedz saskaņošanai Latvijas Bankai šo noteikumu prasībām atbilstošu kritisko bankomātu sarakstu, norādot katra kritiskā bankomāta atrašanās vietu (adresi un ģeogrāfiskās koordinātas) un pieejamības un darbības laiku. Pakalpojumu sniedzējs iesniedz saskaņošanai Latvijas Bankai jebkuras pārmaiņas pakalpojumu sniedzēja nodrošināto kritisko bankomātu sarakstā vismaz 10 dienu pirms dienas, kad plānota attiecīgo pārmaiņu īstenošana. | Asociācija aicina Latvijas Banku vērtēt, vai prasība par ikgadēju kritisko bankomātu saraksta saskaņošanu ir lietderīga, ņemot vērā, ka šis pats Noteikumu projekta punkts paredz pakalpojumu sniedzējam pienākumu iesniegt saskaņošanai Latvijas Bankai jebkuras pārmaiņas pakalpojumu sniedzēja nodrošināto kritisko bankomātu sarakstā. Proti, Latvijas Bankas rīcībā vienmēr būs pieejams aktuālais kritisko bankomātu saraksts, tādēļ nav nepieciešamības to ik gadu atkāroti iesniegt.  Svītrot Noteikumu projekta 10.punkta pirmo teikumu. | **Ņemts vērā.**  Noteikumu projekta 10. punkta pirmajā teikumā svītroti vārdi un skaitlis "katru gadu līdz 1. novembrim".  Noteikumu projekts papildināts ar jaunu 29. punktu šādā redakcijā: "29. Pakalpojumu sniedzējs līdz 2024. gada 1. janvārim izvērtē, vai skaidras naudas izmaksas punktu saraksts, kas iesniegts saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 2021. gada 8. jūnija normatīvo noteikumu Nr. 64 "Kritisko finanšu nozares pakalpojumu pārvaldības normatīvie noteikumi" 14. punktu, un tajā norādītie kritiskie bankomāti atbilst šo noteikumu 7.4. apakšpunktā, 8. punktā, 9.1., 9.2., 9.3. apakšpunktā un 10. punktā noteiktajām prasībām, veic atbilstības nodrošināšanai nepieciešamās pārmaiņas (ja tādas nepieciešamas) un informē par tām Latvijas Banku." |
|  | 10. Pakalpojumu sniedzējs katru gadu līdz 1. novembrim iesniedz saskaņošanai Latvijas Bankai šo noteikumu prasībām atbilstošu kritisko bankomātu sarakstu, norādot katra kritiskā bankomāta atrašanās vietu (adresi un ģeogrāfiskās koordinātas) un pieejamības un darbības laiku. Pakalpojumu sniedzējs iesniedz saskaņošanai Latvijas Bankai jebkuras pārmaiņas pakalpojumu sniedzēja nodrošināto kritisko bankomātu sarakstā vismaz 10 dienu pirms dienas, kad plānota attiecīgo pārmaiņu īstenošana. | Konceptuāli šādai prasībai neiebilstam, tomēr darām zināmu, ka šāds pienākums varētu būt objektīvi neizpildāms brīdī, kad valstī iestājusies apdraudējuma situācija. Proti, brīdī, piemēram, ja valstī tiek veikta aktīva karadarbība, kuras rezultātā tiek bojāti vai iznīcināti esošie kritiskie bankomāti, pakalpojumu sniedzēji visdrīzāk operatīvi pārplānos savu kritisko bankomātu tīklu, lai spētu nodrošināt skaidras naudas izsniegšanu citā punktā. Šīs darbības visdrīzāk tiktu veiktas negaidot 10 dienu saskaņošanas termiņu ar Latvijas Banku.  Aicinām papildināt Noteikumu projekta 10. punktu ar nosacījumu, ka gadījumā, ja pakalpojumu sniedzējam objektīvu iemeslu dēļ nav iespējams saskaņot ar Latvijas Banku pārmaiņas kritisko bankomātu sarakstā vismaz 10 dienas pirms pārmaiņu īstenošanas, tad par pārmaiņām informē iespējami īsākā termiņā pēc izmaiņu veikšanas. Gadījumā ja netiek mainīta Noteikumu projekta normas redakcija, tad ir nepieciešams sniegt attiecīgu skaidrojumu Noteikumu projektu anotācijā. | **Ņemts vērā.**  Anotācija papildināta ar skaidrojumu, ka Noteikumu projekta 10. punkta otrajā teikumā noteiktais termiņš nav attiecināms uz situācijām, kad pārmaiņas kritisko bankomātu sarakstā nepieciešams operatīvi veikt brīdī, kad valsts apdraudējuma gadījums jau ir iestājies. |
|  | 11. Kritisko finanšu pakalpojumu apjoms valsts apdraudējuma gadījumā ir noteikts situācijai, kurā pakalpojumu sniedzējam tiek nodrošināti kritiskās infrastruktūras pakalpojumi un iespēja saņemt skaidro naudu Latvijas Bankā. | Aicinām izvairīties no termina "kritiskās infrastruktūras pakalpojumi" lietošanas, ņemot vērā, ka kredītiestādēm nav neierobežoti pieejama informācija par komersantiem, kuri ir atzīti par kritiskās infrastruktūras turētājiem vai kritiskajiem D kategorijas pakalpojumu sniedzējiem. Tā vietā izmantot jau šobrīd normatīvajos noteikumos iekļauto loģiku, ka kritisko finanšu nozares pakalpojumu sniegšanai ir nepieciešama elektroapgāde un savienojums ar informācijas sistēmām (internets).  Izteikt normu šādā redakcijā:  "11. Kritisko finanšu pakalpojumu apjoms valsts apdraudējuma gadījumā ir noteikts situācijai, kurā pakalpojumu sniedzējam tiek nodrošināta elektroapgāde, nepārtraukts savienojums ar informācijas sistēmām un iespēja saņemt skaidro naudu Latvijas Bankā." | **Nav ņemts vērā.**  Sadarbībā ar kompetentajām institūcijām un, īstenojot Noteikumu projektā paredzēto Latvijas Bankas kā kritisko finanšu pakalpojumu koordinējošās institūcijas lomu, tiks saskaņoti risinājumi, kuri nodrošinās, ka pakalpojumu sniedzēji tiem nepieciešamajā apjomā tiek informēti par kritiskās infrastruktūras pakalpojumu sniedzējiem, vienlaikus ievērojot noteiktās informācijas aizsardzības prasības.  Terminu "kritiskās infrastruktūras pakalpojumi" aizstājot ar jebkuriem elektroapgādes un komunikāciju pakalpojumiem, tiek nepamatoti paplašinātas iespējas nesniegt kritiskos finanšu pakalpojumus Noteikumu projektā noteiktajā minimālajā apjomā. |
|  | 13. Šo noteikumu 11. un 12. punkts neattiecas uz gadījumiem, kad atbilstoši šiem noteikumiem pakalpojumu sniedzējam ir pienākums noteiktā apjomā nodrošināt risinājumus, kas ļauj sniegt kritiskos finanšu pakalpojumus kritiskās infrastruktūras pakalpojumu nepieejamības vai traucējumu gadījumā. | Norādām, ka netiekot nodrošinātai kritiskās infrastruktūras darbībai arī no tiem atkarīgi pakalpojumi nebūs pieejami un to nodrošināšana nebūs iespējama.  Svītrot Noteikumu projekta 13. punktu. | **Nav ņemts vērā.**  Atsevišķas Noteikumu projektā noteiktās prasības paredz pakalpojumu sniedzējam pienākumu plānot un nodrošināt risinājumus atsevišķu kritisko finanšu pakalpojumu sniegšanai arī situācijās, kad var būt traucēta kritiskās infrastruktūras darbība. Piemēram, sk. Noteikumu projekta 7.3. un 9.4. apakšpunktu prasības. |
|  | 16. Papildus šo noteikumu 15. punktā noteiktajam darbības nepārtrauktības plānā var tikt noteikta sadarbības kārtība ar kompetentajām iestādēm un kritiskās infrastruktūras īpašniekiem vai tiesiskajiem valdītājiem kritisko finanšu pakalpojumu pieejamības nodrošināšanā, piemēram, prioritārā nodrošināšana ar elektroapgādi vai energoresursiem, fiziskā drošība, loģistikas atbalsts u. tml., minētos risinājumus saskaņojot ar Latvijas Banku un attiecīgo kompetento iestādi vai kritiskās infrastruktūras īpašnieku vai tiesisko valdītāju. | Aicinām izvairīties no termina "kritiskās infrastruktūras īpašnieki vai tiesiskie valdītāji" lietošanas, ņemot vērā, ka kredītiestādēm nav neierobežoti pieejama informācija par komersantiem, kuri ir atzīti par kritiskās infrastruktūras turētājiem vai kritiskajiem D kategorijas pakalpojumu sniedzējiem. | **Nav ņemts vērā.**  Noteikumu projekta 16. punkts nenosaka darbības nepārtrauktības plānā obligāti iekļaujamo informāciju/ pasākumus; Noteikumu projekta 16. punktā norādītā informācija/pasākumi var tikt ietverta darbības nepārtrauktības plānā.  Sadarbībā ar kompetentajām institūcijām un, īstenojot Noteikumu projektā paredzēto Latvijas Bankas kā kritisko finanšu pakalpojumu koordinējošās institūcijas lomu, tiks saskaņoti risinājumi, kuri nodrošinās, ka pakalpojumu sniedzēji tiem nepieciešamajā apjomā tiek informēti par kritiskās infrastruktūras pakalpojumu sniedzējiem, vienlaikus ievērojot noteiktās informācijas aizsardzības prasības. |
|  | 16. Papildus šo noteikumu 15. punktā noteiktajam darbības nepārtrauktības plānā var tikt noteikta sadarbības kārtība ar kompetentajām iestādēm un kritiskās infrastruktūras īpašniekiem vai tiesiskajiem valdītājiem kritisko finanšu pakalpojumu pieejamības nodrošināšanā, piemēram, prioritārā nodrošināšana ar elektroapgādi vai energoresursiem, fiziskā drošība, loģistikas atbalsts u. tml., minētos risinājumus saskaņojot ar Latvijas Banku un attiecīgo kompetento iestādi vai kritiskās infrastruktūras īpašnieku vai tiesisko valdītāju. | Norādām, ka līdz brīdim, kamēr netiks grozīti 2011. gada 19. aprīļa Ministru kabineta noteikumi Nr. 312 "Enerģijas lietotāju apgādes un kurināmā pārdošanas kārtība izsludinātas enerģētiskās krīzes laikā un valsts apdraudējuma gadījumā", nav lietderīgi plānos iekļaut informāciju par sadarbību, piemēram, prioritāras elektroapgādes nodrošināšanā. Elektroenerģijas un siltumenerģijas piegādei Ministru kabineta noteikumi nosaka trīs enerģijas lietotāju grupas, kuras ir sadalītas dažādās prioritātēs. Šobrīd kritisko finanšu nozares pakalpojumu sniedzēji nav iekļauti prioritārajās enerģijas lietotāju grupās, tādēļ tās nevar rēķināties un iekļaut plānos, piemēram, sadarbības kārtību par prioritāru elektroapgādes nodrošināšanas atjaunošanu.  Aicinām Latvijas Banku aktīvāk sadarboties ar Ekonomikas ministriju, lai tiktu sagatavoti grozījumi 2011.gada 19.aprīļa Ministru kabineta noteikumi Nr. 312 "Enerģijas lietotāju apgādes un kurināmā pārdošanas kārtība izsludinātas enerģētiskās krīzes laikā un valsts apdraudējuma gadījumā", iekļaujot prioritārajās lietotāju grupās kritiskos finanšu nozares pakalpojumu sniedzējus. | **Nav ņemts vērā.**  Noteikumu projekta 16. punkts nenosaka darbības nepārtrauktības plānā obligāti iekļaujamo informāciju/pasākumus. Situācija, ja kritiskās infrastruktūras īpašnieks vai tiesiskais valdītājs, pamatojoties uz tiesiskā regulējuma nepietiekamību, atsaka pakalpojumu sniedzējam prioritāru nodrošināšanu ar elektroapgādi vai energoresursiem, nav vērtējama kā Noteikumu prasību neizpilde. |
|  | 25. Šo noteikumu 7.3. apakšpunktā minētās prasības par bezsaistes risinājuma nodrošināšanu piemērojamas ar [*2025. gada 1. janvāri*]. | Skatīt tabulas 7.punktu. | **Nav ņemts vērā.**  Skatīt komentārus šīs tabulas 7. punktā. |
|  | Noteikumu projekta anotācija | Noteikumu projekta anotācijā ir skaidrots, ka valsts apdraudējuma situācija var iestāties arī gadījumos, kad valstī nav vēl formāli izsludināts izņēmuma stāvoklis vai ārkārtas situācija. Asociācija norāda, ka gadījumā, ja valstī nav izsludināta izņēmuma situācija, tad nav iespējams pilnībā iedarbināt darbības nepārtrauktības plānos paredzētos pasākumus (īpaši attiecībā uz kritisko personālu, kuriem pienākums veikt savus darba pienākumus un aizliegums izbeigt darba tiesiskās attiecības iestājas tikai brīdī, kad valstī ir izsludināta izņēmuma situācija).  Papildināt Noteikumu projekta anotāciju ar skaidrojumu par dažādu valsts apdraudējuma scenāriju mijiedarbību ar kritisko finanšu nozares pakalpojumu sniegšanu gadījumos, kad valstī formāli nav izsludināts izņēmuma stāvoklis (īpaši attiecībā uz kritiskā personāla darba pienākumu veikšanu un ierobežojumu uzteikta darba tiesiskās attiecības). | **Nav ņemts vērā.**  Noteikumu projekta anotācija nav piemērots formāts valsts apdraudējuma scenāriju un to mijiedarbības ar kritisko finanšu pakalpojumu sniegšanu izklāstīšanai.  Paskaidrojam, ka atbilstoši Noteikumu projekta 14. punktam Latvijas Banka nodrošina iespējamu scenāriju valsts apdraudējuma gadījumā sagatavošanu, saskaņošanu ar kompetentajām iestādēm, regulāru (ne retāk kā reizi gadā) aktualizēšanu, kā arī pakalpojumu sniedzēju informēšanu par scenārijiem. Savukārt atbilstoši Noteikumu projekta 17. punktam pakalpojumu sniedzēja pienākums ir veikt savu darbības nepārtrauktības risinājumu izvērtējumu atbilstoši scenārijiem nolūkā apzināt riskus, kas saistīti ar pakalpojuma sniedzēja iespējām nodrošināt kritisko finanšu pakalpojumu pieejamību scenāriju īstenošanas gadījumā un nepieciešamības gadījumā pilnveidot savus darbības nepārtrauktības plānus.  Latvijas Banka, apzinoties risku, kas saistīts ar kritiskā personāla nepieejamību, ir aktualizējusi jautājumu sadarbībā ar atbildīgajām valsts institūcijām, rosinot paredzēt, ka attiecīgais Ministru kabineta rīkojums par aizliegumu izbeigt darba tiesiskās attiecības var tik pieņemts, pirms valstī tiek izsludināts izņēmuma stāvoklis. Vienlaikus vēršam uzmanību, ka kritisko finanšu pakalpojumu sniedzējam jāparedz risinājumi kritiskā personāla pieejamības nodrošināšanai (aizvietošanai) arī gadījumos, kad ir pazīmes par valsts apdraudējumu, bet īpašs tiesiskais režīms vēl nav izsludināts (nav noteikts aizliegums izbeigt darba tiesiskās attiecības). Šādi risinājumi var būt noderīgi citos gadījumos, piemēram, ārkārtējā situācijā. |