

Latvijas Bankas noteikumi Nr. 291

Rīgā 2024. gada 4. aprīlī

## Maksājumu iestādes un elektroniskās naudas iestādes darbību regulējošo prasību un pārskatu sagatavošanas noteikumi

*Izdoti saskaņā ar Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likuma 35. panta otro daļu, 38. panta pirmās daļas 1. punktu un 48. panta pirmo daļu, Latvijas Bankas likuma 63. panta otro daļu un 68. panta trešo daļu*

### I. Vispārīgie jautājumi

1. Noteikumi nosaka:

1.1. maksājumu iestādes pašu kapitāla prasības aprēķināšanas kārtību;

1.2. aktīvus, kādos Latvijā reģistrēta vai licencēta maksājumu iestāde un Latvijā reģistrēta vai licencēta elektroniskās naudas iestāde (turpmāk kopā – iestāde) drīkst ieguldīt no maksājumu pakalpojumu izmantotājiem vai cita maksājumu pakalpojumu sniedzēja saņemto naudu, ja nākamās darba dienas beigās pēc šīs naudas saņemšanas dienas tā vēl nav ieskaitīta saņēmēja kontā vai nosūtīta citam maksājumu pakalpojumu sniedzējam un nav ieskaitīta atsevišķā kontā bankā;

1.3. prasības un kārtību, saskaņā ar kuru iestāde sagatavo un iesniedz Latvijas Bankai pārskatus par tās darbību (turpmāk – pārskats), kuri satur statistiskos datus, un iestāžu uzraudzībai nepieciešamo informāciju, kura nav statistiskie dati (turpmāk kopā – dati);

1.4. pārskatu iesniegšanas termiņus;

1.5. pārskatos iekļauto datu glabāšanas ilgumu.

2. Terminu "nerezidenti", "rezidenti" un "centrālā banka" lietojums atbilst Latvijas Bankas noteikumos, kas nosaka statistisko datu par kredītiestāžu un citu monetāro finanšu iestāžu finansiālo stāvokli (MBP) sagatavošanu un iesniegšanu, sniegtajam šo terminu skaidrojumam. Citi šajos noteikumos lietotie termini atbilst Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likumā (turpmāk – Likums) un Eiropas Parlamenta un Padomes 2013. gada 26. jūnija regulā (ES) Nr. 575/2013 par prudenciālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm, un ar ko groza regulu (ES) Nr. 648/2012 sniegtajam šo terminu skaidrojumam.

3. Pārskatos iekļautie dati nepieciešami Latvijas Bankas uzdevumu veikšanai, t. sk. tam, lai veiktu finanšu tirgus un tā dalībnieku uzraudzību un sagatavotu uzraudzības statistiku, kā arī lai informētu citas institūcijas un sabiedrību par iestāžu darbības attīstību Latvijā.

4. Pārskatos iekļautos datus Latvijas Banka glabā pastāvīgi.

## **II. Pārskatu sagatavošanas un iesniegšanas vispārējās prasības un kārtība un iesniegšanas termiņi**

5. Licencēta iestāde, izņemot tādu maksājumu iestādi, kas sniedz vienīgi maksājuma ierosināšanas pakalpojumu vai konta informācijas pakalpojumu, sagatavo pārskatu, kas sastāv no:

5.1. "Balances pārskata" (1. pielikums), kurā pozīciju saturs un novērtēšana atbilst Gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu likumam, izņemot papildu pozīcijas, kuru satura skaidrojums sniegts šo noteikumu III nodaļā;

5.2. "Peļņas vai zaudējumu aprēķina" (2. pielikums), kurā pozīciju saturs un novērtēšana atbilst Gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu likumam, izņemot papildu pozīcijas, kuru satura skaidrojums sniegts šo noteikumu IV nodaļā;

5.3. "A. Iestādes pašu kapitāla un tā pietiekamības aprēķina" (3. pielikums), kurā iestāde uzrāda kapitāla pietiekamības aprēķinu. Atsevišķu pozīciju skaidrojums sniegts šo noteikumu V nodaļā;

5.4. "B. Kapitāla prasības aprēķina" (4. pielikums), kurā iestāde uzrāda iestādes kapitāla prasības aprēķinu saskaņā ar šo noteikumu 45. punktā minētajām prasībām;

5.5. "Iestādes pārskata par klientu līdzekļiem" (5. pielikums), kura:

5.5.1. 1. sadaļā "Klientu līdzekļu uzskaites veids" iestāde uzrāda klientu līdzekļu uzskaites veidu, uzrādot vērtību "balance", ja klientu līdzekļi tiek uzskaitīti bilancē, vai vērtību "ārpusbilance", ja klientu līdzekļi tiek uzskaitīti ārpusbilancē;

5.5.2. 2. sadaļā "Kopsavilkums" iestāde uzrāda aktīvus un saistības, kuras iestādei rodas maksājumu pakalpojumu sniegšanas vai elektroniskās naudas iestādes pakalpojumu sniegšanas ietvaros, attiecīgās pozīcijas iedalot kategorijās – likvīdi vai apgrūtināti līdzekļi. Par apgrūtinātiem aktīviem atzīst tādus aktīvus, kuri tiešā vai netiešā veidā ir iekļāti vai uz kuriem attiecas vienošanās par jebkāda veida darījumu nodrošināšanu ar depozītu vai cita veida ķīlu. Atsevišķu pozīciju skaidrojums sniegts šo noteikumu VI nodaļā;

5.6. pārskata "Pozīcijas "Prasības pret bankām maksājumu pakalpojumu nodrošināšanai" izvērsums" (6. pielikums), kurā iestāde uzrāda šo noteikumu 5. pielikuma pozīcijas "Prasības pret bankām maksājumu pakalpojumu nodrošināšanai" (pozīcijas kods 1020) kopsummā bilancē vai ārpusbilancē izvērsumu, kā arī kredītiestādes vai centrālās bankas (turpmāk kopā – banka) BIC kodu un valsts kodu, visas izvērsuma pozīcijas iedalot kategorijās – likvīdi vai apgrūtināti līdzekļi;

5.7. pārskata "Pozīcijas "Prasības pret bankām emitētās elektroniskās naudas saistību nodrošināšanai" izvērsums" (7. pielikums), kurā iestāde uzrāda šo noteikumu 5. pielikuma pozīcijas "Prasības pret bankām emitētās elektroniskās naudas saistību nodrošināšanai" (pozīcijas kods 1030) kopsummā bilancē vai ārpusbilancē izvērsumu, kā arī bankas BIC kodu un valsts kodu, visas izvērsuma pozīcijas iedalot kategorijās – likvīdi vai apgrūtināti līdzekļi;

5.8. pārskata "Pozīcijas "Ieguldījumi parāda vērtspapīros" izvērsums" (8. pielikums), kurā iestāde uzrāda šo noteikumu 5. pielikuma pozīcijas "Ieguldījumi parāda vērtspapīros" (pozīcijas kods 1040) kopsummā bilancē vai ārpusbilancē izvērsumu, kā arī parāda vērtspapīru emitenta nosaukumu, valsts kodu, ISIN kodu un RIAD kodu, reitingu aģentūras nosaukumu un parāda vērtspapīriem piešķirto kredītreitingu;

5.9. pārskata "Pozīcijas "Ieguldījumi ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecībās" izvērsums" (9. pielikums), kurā iestāde uzrāda šo noteikumu 5. pielikuma pozīcijas "Ieguldījumi ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecībās" (pozīcijas kods 1050) kopsummā bilancē vai ārpusbilancē izvērsumu, kā arī ieguldījumu fonda nosaukumu, ieguldījumu apliecības valsts kodu, ISIN kodu un RIAD kodu, visas izvērsuma pozīcijas iedalot

kategorijās – likvīdi vai apgrūtināti līdzekļi;

5.10. pārskata "Pozīcijas "Prasības pret maksājumu iestādēm maksājumu izpildei" izvērsums" (10. pielikums), kurā iestāde uzrāda šo noteikumu 5. pielikuma pozīcijas "Prasības pret maksājumu iestādēm maksājumu izpildei" (pozīcijas kods 1060) kopsummas bilancē vai ārpusbilancē izvērsumu, kā arī maksājumu iestādes nosaukumu, tās reģistrācijas kodu reģistrācijas valsts komercreģistrā (turpmāk – NMK kods) un valsts kodu, visas izvērsuma pozīcijas iedalot kategorijās – likvīdi vai apgrūtināti līdzekļi;

5.11. pārskata "Pozīcijas "Prasības pret elektroniskās naudas iestādēm maksājumu izpildei" izvērsums" (11. pielikums), kurā iestāde uzrāda šo noteikumu 5. pielikuma pozīcijas "Prasības pret elektroniskās naudas iestādēm maksājumu izpildei" (pozīcijas kods 1070) kopsummas bilancē vai ārpusbilancē izvērsumu, kā arī elektroniskās naudas iestādes nosaukumu, tās NMK kodu un valsts kodu, visas izvērsuma pozīcijas iedalot kategorijās – likvīdi vai apgrūtināti līdzekļi;

5.12. pārskata "Pozīcijas "Prasības pret elektroniskās naudas emitentiem" izvērsums" (12. pielikums), kurā iestāde uzrāda šo noteikumu 5. pielikuma pozīcijas "Prasības pret elektroniskās naudas emitentiem" (pozīcijas kods 1080) kopsummas bilancē vai ārpusbilancē izvērsumu, kā arī elektroniskās naudas iestādes nosaukumu, tās NMK kodu un valsts kodu.

6. Licencēta maksājumu iestāde, kas sniedz vienīgi maksājuma ierosināšanas pakalpojumu, sagatavo šo noteikumu 1., 2., 3. un 4. pielikumu.

7. Licencēta maksājumu iestāde, kas sniedz vienīgi konta informācijas pakalpojumu, sagatavo šo noteikumu 1. un 2. pielikumu.

8. Reģistrēta maksājumu iestāde sagatavo šo noteikumu 1., 2., 5., 6., 8., 9. un 10. pielikumu.

9. Reģistrēta elektroniskās naudas iestāde sagatavo šo noteikumu 1., 2., 5., 7., 8., 9., 11. un 12. pielikumu.

10. Bankas BIC kodu uzrāda saskaņā ar starptautisko standartu ISO 9362 "Banku biznesa identifikācijas kodi".

11. Valsts kodu uzrāda saskaņā ar starptautisko standartu ISO 3166 "Valstu un to administratīvi teritoriālā iedalījuma vienību nosaukumu kodi".

12. ISIN kodu uzrāda vērtspapīriem, kuriem Nacionālo numerācijas aģentūru asociācijas dalībnieks vai pilnvarnieks piešķīris starptautisko vērtspapīru identifikācijas numuru saskaņā ar starptautisko standartu ISO 6166 "ISIN kodi".

13. RIAD kodu uzrāda atbilstoši identifikācijas kodam Eiropas Centrālās bankas publicētajā maksājumu statistikai atbilstošo iestāžu sarakstā.

14. Licencēta iestāde sagatavo:

14.1. šo noteikumu 5. vai 6. punktā minētos datus par stāvokli katra kalendārā ceturkšņa pēdējā datumā un iesniedz Latvijas Bankai līdz attiecīgajam kalendārajam ceturksnim sekojošā mēneša 20. datumam;

14.2. šo noteikumu 7. punktā minētos datus par stāvokli 30. jūnijā un 31. decembrī un iesniedz Latvijas Bankai līdz pārskata datumam sekojošā mēneša 20. datumam.

15. Licencēta iestāde, kurai ir saistošas Likuma 1. panta 38. punktā noteiktās pašu kapitāla un tā pietiekamības aprēķina prasības, sagatavo Komisijas 2020. gada 17. decembra īstenošanas regulas (ES) Nr. 2021/451, ar ko nosaka īstenošanas tehniskos standartus Eiropas Parlamenta un Padomes regulas (ES) Nr. 575/2013 piemērošanai attiecībā uz iestāžu sniegtajiem uzraudzības pārskatiem un atceļ īstenošanas regulu (ES) Nr. 680/2014, I pielikumā norādīto pārskata veidni "C 01.00 – Pašu kapitāls (CA1)" par stāvokli katra kalendārā ceturkšņa pēdējā datumā saskaņā ar šīs regulas II pielikuma norādēm un iesniedz Latvijas Bankai līdz attiecīgajam kalendārajam ceturksnim sekojošā mēneša 20. datumam.

16. Reģistrēta iestāde sagatavo:

16.1. šo noteikumu 1. un 2. pielikumā minētos datus par stāvokli 30. jūnijā un 31. decembrī un iesniedz Latvijas Bankai līdz pārskata datumam sekojošā mēneša 20. datumam;

16.2. šo noteikumu 5., 6., 7., 8., 9., 10., 11. un 12. pielikumā minētos datus, kas tai saistoši, par stāvokli katra kalendārā ceturkšņa pēdējā datumā un iesniedz Latvijas Bankai līdz attiecīgajam kalendārajam ceturksnim sekojošā mēneša 20. datumam.

17. Iestāde pārskatu iesniedz Latvijas Bankai elektroniskā veidā, izmantojot nebanku statistikas sistēmu (adrese: <https://stat.bank.lv>), saskaņā ar Latvijas Bankas noteikumiem, kuri regulē elektronisko informācijas apmaiņu ar Latvijas Banku.

18. Iestāde paziņo Latvijas Bankai pārskata sagatavotāja kontaktinformāciju, nosūtot pārskata sagatavotāja vārdu un uzvārdu, e-pasta adresi un tālruna numuru uz e-pasta adresi: [stp.info@bank.lv](mailto:stp.info@bank.lv).

19. Pārskata sagatavošanā lietotā naudas izteiksmes vienība ir *euro*.

### III. "Balances pārskata" sagatavošanas prasības un kārtība

20. Pozīcijā "t. sk. klientu līdzekļu ieguldījums" (pozīcijas kods 1351) uzrāda klienta līdzekļu ilgtermiņa ieguldījumus parāda vērtspapīros vai citos ilgtermiņa ieguldījumos.

21. Pozīcijā "t. sk. ar maksājumu pakalpojumiem saistīti īstermiņa aizdevumi" (pozīcijas kods 1541) uzrāda iestādes piešķirtos kredītus saskaņā ar Likuma 37. pantā noteikto.

22. Pozīcijā "t. sk. klienta līdzekļu ieguldījums" (pozīcijas kods 1631) uzrāda klienta līdzekļu īstermiņa ieguldījumus parāda vērtspapīros vai citos īstermiņa ieguldījumos.

23. Pozīcijā "t. sk. klienta līdzekļi" (pozīcijas kods 1710) uzrāda klienta naudas līdzekļus, kas atrodas iestādes kasē un iestādes norēķinu kontā kā prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm.

24. Pozīcijā "Galvojumi (garantijas)" (pozīcijas kods 3100) uzrāda iestādes izsniegtos galvojumus (garantijas).

25. Pozīcijā "Iespējamās saistības maksājumu izpildei" (pozīcijas kods 3200) uzrāda visas neatsaucamās saistības pret maksājumu pakalpojumu izmantotājiem, kas iestādei ir saistošas maksājumu izpildē.

26. Pozīcijā "Pārējās iespējamās saistības" (pozīcijas kods 3300) uzrāda pārējās iespējamās saistības, t. sk. aktīvus, kas iekļāti trešo personu saistību izpildes nodrošināšanai.

### IV. "Peļņas vai zaudējumu aprēķina" sagatavošanas prasības un kārtība

27. Pozīcijā "t. sk. bruto ieņēmumi, kas saistīti ar maksājumu iestādes pakalpojumu sniegšanu" (pozīcijas kods 1011) uzrāda visu veidu ieņēmumus, kurus maksājumu iestāde saņem maksājumu pakalpojumu sniegšanas ietvaros.

28. Pozīcijā "t. sk. bruto ieņēmumi, kas saistīti ar elektroniskās naudas iestādes pakalpojumu sniegšanu" (pozīcijas kods 1012) uzrāda visu veidu ieņēmumus, kurus elektroniskās naudas iestāde saņem elektroniskās naudas pakalpojumu un, ja tādi tiek sniegti, maksājumu pakalpojumu sniegšanas ietvaros.

## **V. "A. Iestādes pašu kapitāla un tā pietiekamības aprēķina" sagatavošanas prasības un kārtība**

29. Pozīciju "Pašu kapitāla pārsniegums pār elektroniskās naudas iestādes minimālo sākotnējo kapitālu" (pozīcijas kods 700) uzrāda, ja elektroniskās naudas iestāde sniedz maksājumu pakalpojumus.

30. Licencēta maksājumu iestāde, kas sniedz vienīgi maksājuma ierosināšanas pakalpojumu, pozīcijas "Pašu kapitāla pārsniegums pār elektroniskās naudas iestādes minimālo sākotnējo kapitālu" (pozīcijas kods 700), "Pašu kapitāla pārsniegums pār iestādei noteikto kapitāla prasību (500 – B. daļas 300 – 900 x 0.02) (+/-)" (pozīcijas kods 800) un "Apgrozībā esošās elektroniskās naudas vidējais apmērs" (pozīcijas kods 900) neaizpilda.

## **VI. "Iestādes pārskata par klientu līdzekļiem" sagatavošanas prasības un kārtība**

31. Pozīcijā "Prasības pret bankām maksājumu pakalpojumu nodrošināšanai" (pozīcijas kods 1020) uzrāda prasības pret kredītiestādēm, kurām nav konstatēta noguldījumu nepieejamība, un centrālajām bankām, ar kurām iestāde noslēgusi līgumu par atsevišķa konta izmantošanu maksājumu pakalpojumu nodrošināšanai, ievērojot Likuma 38.<sup>1</sup> panta prasības.

32. Pozīcijā "Prasības pret bankām emitētās elektroniskās naudas saistību nodrošināšanai" (pozīcijas kods 1030) uzrāda prasības pret kredītiestādēm, kurām nav konstatēta noguldījumu nepieejamība, un centrālajām bankām, ar kurām noslēgts līgums par atsevišķa konta izmantošanu naudas, kas saņemta apmaiņā pret elektronisko naudu, glabāšanai, ievērojot Likuma 38.<sup>1</sup> panta prasības.

33. Pozīcijā "Prasības pret maksājumu iestādēm maksājumu izpildei" (pozīcijas kods 1060) uzrāda prasības pret maksājumu iestādēm, ar kurām iestāde noslēgusi līgumu par atsevišķa konta izmantošanu maksājumu pakalpojumu nodrošināšanai.

34. Pozīcijā "Prasības pret elektroniskās naudas iestādēm maksājumu izpildei" (pozīcijas kods 1070) uzrāda prasības pret elektroniskās naudas iestādēm, ar kurām iestāde noslēgusi līgumu par atsevišķa konta izmantošanu maksājumu pakalpojumu nodrošināšanai.

35. Pozīcijā "Prasības pret elektroniskās naudas emitentiem" (pozīcijas kods 1080) uzrāda prasības pret elektroniskās naudas emitentu vai tā pārstāvi, kuras iestādei rodas savu klientu vārdā, turot cita emitenta emitēto elektronisko naudu.

36. Pozīcijā "Pārējās prasības, kas saistītas ar maksājumu izpildi" (pozīcijas kods 1090) uzrāda prasības pret maksājumu iestādes pārstāvjiem un citām personām, ar kurām noslēgti sadarbības līgumi maksājumu pakalpojumu izpildei.

37. Pozīcijā "Pārējās prasības, kas saistītas ar elektroniskās naudas emisiju" (pozīcijas kods 1100) uzrāda prasības pret elektroniskās naudas iestādes pārstāvjiem un citām personām, ar kurām noslēgti līgumi elektroniskās naudas emisijas pakalpojumu nodrošināšanai.

38. Pozīcijā "Saistības pret maksājumu pakalpojumu izmantotājiem" (pozīcijas kods 2010) uzrāda iestādes saņemto naudu, ja nākamās darba dienas beigās pēc šīs naudas saņemšanas dienas tā vēl nav ieskaitīta saņēmēja kontā vai nosūtīta citam maksājumu pakalpojumu sniedzējam.

39. Pozīcijā "Saistības pret elektroniskās naudas turētājiem" (pozīcijas kods 2020) uzrāda apgrozībā esošās elektroniskās naudas daudzumu, kas elektroniskās naudas iestādei veido finanšu saistības pret elektroniskās naudas turētājiem.

40. Pozīcijā "Iepriekšējos 12 mēnešos veikto maksājumu vidējā aritmētiskā vērtība" (pozīcijas kods 2040) uzrāda vērtību, kas aprēķināta, dalot ar 12 iepriekšējo 12 kalendāro mēnešu periodā veikto maksājumu, izņemot ar elektronisko naudu veiktos maksājumus, vērtību. Ja maksājumu iestāde nav darbojusies pilnus 12 kalendāros mēnešus, šajā pozīcijā norāda veikto maksājumu vidējo aritmētisko vērtību kopš kalendārā mēneša, kad tā faktiski sākusi sniegt maksājumu pakalpojumus.

41. Pozīcijā "Veikto maksājumu kopējais apmērs maksājumu pakalpojumu sniegšanas ietvaros" (pozīcijas kods 2050) uzrāda iestādes veikto maksājumu kopējo apmēru no pārskata gada sākuma līdz attiecīgā kalendārā ceturkšņa pēdējam datumam.



42. Pozīcijā "Ar elektronisko naudu veikto maksājumu kopējais apmērs" (pozīcijas kods 2060) uzrāda maksājumu, ko iestāde ir veikusi ar savu emitēto elektronisko naudu no pārskata gada sākuma līdz attiecīgā kalendārā ceturkšņa pēdējam datumam, kopējo apmēru.

43. Pozīcijā "Apgrozībā esošās elektroniskās naudas vidējais apmērs" (pozīcijas kods 2070) uzrāda no elektroniskās naudas emitēšanas izrietošo elektroniskās naudas iestādes finanšu saistību vidējo aritmētisko vērtību, kas aprēķināta atbilstoši Likuma 1. panta 2.<sup>3</sup> punkta prasībām. Ja elektroniskās naudas iestāde nav darbojusies pilnus sešus kalendāros mēnešus, šajā pozīcijā norāda apgrozībā esošās elektroniskās naudas vidējo apmēru kopš elektroniskās naudas emisijas uzsākšanas dienas.

44. Pozīcijā "Atpirtās elektroniskās naudas kopējais apmērs" (pozīcijas kods 2080) uzrāda elektroniskās naudas iestādes atpirtās elektroniskās naudas kopējo apmēru no pārskata gada sākuma līdz attiecīgā kalendārā ceturkšņa pēdējam datumam.

## VII. Regulējošās prasības par pašu kapitāla prasību aprēķinu un par drošu, likvīdu, zema riska aktīvu noteikšanu

45. Licencēta maksājumu iestāde aprēķina pašu kapitāla prasību, izmantojot šādu formulu:

$$PK = k \times ks,$$

kur:

PK – pašu kapitāla prasība;

k – koeficients, kas ir vienāds ar:

- a) 0.5 – ja maksājumu iestāde sniedz tikai Likuma 1. panta 1. punkta "f" apakšpunktā minēto maksājuma pakalpojumu,
- b) 1 – ja maksājumu iestāde sniedz jebkuru no Likuma 1. panta 1. punkta "a", "b", "c", "d" vai "e" apakšpunktā minētajiem maksājumu pakalpojumiem;

ks – kopsumma, kuru veido turpmāk minēto lielumu summa:

- a) 4.0 procenti no iepriekšējos 12 mēnešos veikto maksājumu vidējās aritmētiskās vērtības mēnesī, ja tā nepārsniedz 5 miljonus *euro*,
- b) 2.5 procenti no iepriekšējos 12 mēnešos veikto maksājumu vidējās aritmētiskās vērtības mēnesī, kas pārsniedz 5 miljonus *euro*, bet nepārsniedz

10 miljonus *euro*,

c) 1 procents no iepriekšējos 12 mēnešos veikto maksājumu vidējās aritmētiskās vērtības mēnesī, kas pārsniedz 10 miljonus *euro*, bet nepārsniedz 100 miljonus *euro*,

d) 0.5 procenti no iepriekšējos 12 mēnešos veikto maksājumu vidējās aritmētiskās vērtības mēnesī, kas pārsniedz 100 miljonus *euro*, bet nepārsniedz 250 miljonus *euro*,

e) 0.25 procenti no iepriekšējos 12 mēnešos veikto maksājumu vidējās aritmētiskās vērtības mēnesī, kas pārsniedz 250 miljonus *euro*.

46. Ja licencēta maksājumu iestāde nav darbojusies pilnus 12 kalendāros mēnešus, veikto maksājumu vidējo aritmētisko vērtību mēnesī nosaka kopš kalendārā mēneša, kad tā faktiski sākusi sniegt maksājumu pakalpojumus.

47. Likuma 38. panta pirmās daļas 1. punktā minētie droši, likvīdi, zema riska aktīvi ir šādi neapgrūtināti aktīvi:

47.1. nauda kasē;

47.2. ieguldījumi parāda vērtspapīros līdz otrajai kredītkvalitātes pakāpei (ieskaitot) saskaņā ar Komisijas 2016. gada 7. oktobra īstenošanas regulu (ES) 2016/1799, ar ko nosaka īstenošanas tehniskos standartus par ārējo kredītnovērtēšanas institūciju veiktu kredītnovērtējumu kartēšanu attiecībā uz kredītrisku saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes regulas (ES) Nr. 575/2013 136. panta 1. un 3. punktu;

47.3. ieguldījumi tādos ieguldījumu fondos ieguldījumu pārvaldes sabiedrību likuma izpratnē, kuri saskaņā ar fonda prospektu veic ieguldījumus vienīgi šo noteikumu 47.2. apakšpunktā minētajos vērtspapīros.

## VIII. Noslēguma jautājumi

48. Atzīt par spēku zaudējušiem Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 2020. gada 22. decembra normatīvos noteikumus Nr. 244 "Maksājumu iestādes un elektroniskās naudas iestādes darbību regulējošo prasību un pārskatu sagatavošanas normatīvie noteikumi" (Latvijas Vēstnesis, 2021, Nr. 6).

49. Pārskatiem par 2024. gada 4. ceturksni un pārskatiem par 2024. gada 31. decembri piemēro Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 2020. gada 22. decembra normatīvos noteikumus Nr. 244 "Maksājumu iestādes un elektroniskās naudas iestādes darbību regulējošo prasību un pārskatu

sagatavošanas normatīvie noteikumi". Šajā punktā minētos pārskatus iesniedz Latvijas Bankai līdz 2025. gada 15. janvārim.

50. Noteikumi stājas spēkā 2025. gada 1. janvārī.

### **Informatīva atsauce uz Eiropas Savienības direktīvām**

Noteikumos iekļautas tiesību normas, kas izriet no:

- 1) Eiropas Parlamenta un Padomes 2009. gada 16. septembra direktīvas 2009/110/EK par elektroniskās naudas iestāžu darbības sākšanu, veikšanu un konsultatīvu uzraudzību, par grozījumiem direktīvā 2005/60/EK un direktīvā 2006/48/EK un par direktīvas 2000/46/EK atcelšanu;
- 2) Eiropas Parlamenta un Padomes 2015. gada 25. novembra direktīvas 2015/2366/ES par maksājumu pakalpojumiem iekšējā tirgū, ar ko groza direktīvas 2002/65/EK, 2009/110/EK un 2013/36/ES un regulu (ES) Nr. 1093/2010 un atceļ direktīvu 2007/64/EK.

Latvijas Bankas prezidents *M. Kazāks*

## Bilances pārskats

Pozīcijas nosaukums	Pozīcijas kods	Uzskaites vērtība (veselos <i>euro</i> )		
		Rezidenti	Nerezidenti	Kopā (1+2)
A	B	1	2	3
<b>AKTĪVI (1100+1200+1300+1400+1500+1600+1700)</b>	<b>1000</b>	x	x	
<b>Nemateriālie ieguldījumi</b>	<b>1100</b>	x	x	
Pamatlīdzekļi (1210+1220)	1200	x	x	
Nekustamie īpašumi	1210	x	x	
Pārējie	1220	x	x	
<b>Ilgtermiņa finanšu ieguldījumi (1310+1320+1330+1340+1350+1360+1370+1380)</b>	<b>1300</b>	x	x	
Līdzdalība radniecīgo sabiedrību kapitālā	1310			
Aizdevumi radniecīgajām sabiedrībām	1320			
Līdzdalība asociēto sabiedrību kapitālā	1330			
Aizdevumi asociētajām sabiedrībām	1340			
Pārējie vērtspapīri un ieguldījumi	1350			
t. sk. klientu līdzekļu ieguldījums	1351			
Pašu akcijas un daļas	1360	x	x	
Aizdevumi akcionāriem vai dalībniekiem un vadībai	1370			
Pārējie	1380			
<b>Krājumi</b>	<b>1400</b>	x	x	
<b>Debitori (1510+1520+1530+1540+1550+1560+1570)</b>	<b>1500</b>	x	x	
Pircēju un pasūtītāju parādi	1510			
Radniecīgo sabiedrību parādi	1520			

Asociēto sabiedrību parādi	1530		
Citi debitori	1540		
t. sk. ar maksājumu pakalpojumiem saistīti īstermiņa aizdevumi	1541		
Neiemaksātās daļas sabiedrības kapitālā	1550	x	x
Īstermiņa aizdevumi akcionāriem vai dalībniekiem un vadībai	1560		
Pārējie	1570		
<b>Īstermiņa finanšu ieguldījumi (1610+1620+1630+1640)</b>	<b>1600</b>	x	x
Līdzdalība radniecīgo sabiedrību kapitālā	1610		
Pašu akcijas vai daļas	1620	x	x
Pārējie vērtspapīri un līdzdalība kapitālā	1630		
t. sk. klienta līdzekļu ieguldījums	1631		
Pārējie	1640		
<b>Nauda</b>	<b>1700</b>		
t. sk. klienta līdzekļi	1710		
<b>PASĪVI (2100+2200+2300+2400)</b>	<b>2000</b>	x	x
<b>Pašu kapitāls (2110+2120+2130+2140+2150+2160+2170+2180)</b>	<b>2100</b>	x	x
Akciju vai daļu kapitāls (pamatkapitāls)	2110		
Akciju (daļu) emisijas uzcelojums	2120		
Ilgtermiņa ieguldījumu pārvērtēšanas rezerve	2130	x	x
Finanšu instrumentu patiesās vērtības rezerve	2140	x	x
Rezerves	2150	x	x
Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa vai nesegtie zaudējumi	2160	x	x
Pārskata gada peļņa vai zaudējumi	2170	x	x
Pārējie	2180	x	x
<b>Uzkrājumi</b>	<b>2200</b>	x	x
<b>Ilgtermiņa kreditori (2310+2320+2330+2340+2350+2360+2370+2380)</b>	<b>2300</b>		
Aizņēmumi no kredītiestādēm	2310		
Citi aizņēmumi	2320		
No pircējiem saņemtie avansi	2330		
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem	2340		
Parādi radniecīgajām sabiedrībām	2350		

Parādi asociētajām sabiedrībām	2360			
Neizmaksātās dividendes	2370			
Pārējie	2380			
<b>Īstermiņa kreditori (2410+2420+2430+2440+2450+2460+2470+2480+2490)</b>	<b>2400</b>			
Aizņēmumi no kredītiestādēm	2410			
Citi aizņēmumi	2420			
No pircējiem saņemtie avansi	2430			
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem	2440			
Parādi radniecīgajām sabiedrībām	2450			
Parādi asociētajām sabiedrībām	2460			
Neizmaksātās dividendes	2470			
Uzkrātās saistības	2480			
Pārējie	2490			
<b>IESPĒJAMĀS SAISTĪBAS (3100+3200+3300)</b>	<b>3000</b>	x	x	
<b>Galvojumi (garantijas)</b>	<b>3100</b>	x	x	
<b>Iespējamās saistības maksājumu izpildei</b>	<b>3200</b>	x	x	
<b>Pārējās iespējamās saistības</b>	<b>3300</b>	x	x	

Latvijas Bankas prezidents *M. Kazāks*

## Peļņas vai zaudējumu aprēķins

Pozīcijas nosaukums	Pozīcijas kods	Uzskaites vērtība (veselos euro)
A	B	1
Neto apgrozījums	1010	
t. sk. bruto ieņēmumi, kas saistīti ar maksājumu iestādes pakalpojumu sniegšanu	1011	
t. sk. bruto ieņēmumi, kas saistīti ar elektroniskās naudas iestādes pakalpojumu sniegšanu	1012	
Pārdotās produkcijas ražošanas pašizmaksa, pārdoto preču vai sniegto pakalpojumu iegādes izmaksas, t. sk. izmaksas, kas saistītas ar iestādes pakalpojumu sniegšanu	1020	
Bruto peļņa vai zaudējumi (1010–1020)	1030	
Pārdošanas izmaksas	1040	
Administrācijas izmaksas	1050	
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi	1060	
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas	1070	
Ieņēmumi no līdzdalības (1081+1082+1083)	1080	
Radniecīgo sabiedrību kapitālā	1081	
Asociēto sabiedrību kapitālā	1082	
Citu sabiedrību kapitālā	1083	
Ieņēmumi no pārējiem vērtspapīriem un aizdevumiem, kas veidojuši ilgtermiņa finanšu ieguldījumus (1091+1092)	1090	
No radniecīgajām sabiedrībām	1091	
No asociētajām sabiedrībām un citām sabiedrībām, kā arī no vērtspapīriem un citiem ilgtermiņa debitoriem	1092	
Pārējie procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi (1101+1102)	1100	
No radniecīgajām sabiedrībām	1101	

No citām personām	1102	
Ilgtermiņa un īstermiņa ieguldījumu pārvērtēšanas rezultāts (+/-)	1110	
Realizētais ilgtermiņa un īstermiņa ieguldījumu vērtības pieaugums/samazinājums (+/-)	1120	
Procentu maksājumi un tamlīdzīgas izmaksas (1131+1132)	1130	
Radniecīgajām sabiedrībām	1131	
Citām personām	1132	
Peļņa vai zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas (1030–1040–1050+1060–1070+1080+1090+1100+1110+1120–1130)	1140	
Uzņēmumu ienākuma nodoklis par pārskata gadu	1150	
Peļņa vai zaudējumi pēc uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas (1140–1150)	1160	
Ārkārtas dividendes	1170	
<b>Pārskata perioda peļņa vai zaudējumi (1160–1170)</b>	1180	

Latvijas Bankas prezidents *M. Kazāks*



## A. Iestādes pašu kapitāla un tā pietiekamības aprēķins

Pozīcijas nosaukums	Pozīcijas kods	Summa (veselos <i>euro</i> )
A	B	1
Pašu kapitāls	500	
Pašu kapitāla pārsniegums pār maksājumu iestādes minimālo sākotnējo kapitālu (500 – EUR (20 000; 50 000; 125 000)) (+/-)	600	
Pašu kapitāla pārsniegums pār elektroniskās naudas iestādes minimālo sākotnējo kapitālu (500 – EUR (350 000)) (+/-)	700	
Pašu kapitāla pārsniegums pār iestādei noteikto kapitāla prasību (500 – B. daļas 300 – 900 x 0.02) (+/-)	800	
Apdrošinātā esošās elektroniskās naudas vidējais apmērs	900	

Latvijas Bankas prezidents *M. Kazāks*

## B. Kapitāla prasības aprēķins

Pozīcijas nosaukums	Pozīcijas kods	Iepriekšējos 12 mēnešos veikto maksājumu vidējās aritmētiskās vērtības apmērs mēnesī (veselos euro)											Koeficients	Kapitāla prasība (11x12)	
		līdz 5 milj. euro		no 5 milj. euro līdz 10 milj. euro		no 10 milj. euro līdz 100 milj. euro		no 100 milj. euro līdz 250 milj. euro		virs 250 milj. euro		uz kapitāla prasības aprēķinu attiecināmā vērtība (2+4+6+8+10)			
		vērtības apmērs	4 % no vērtības	vērtības apmērs	2.5 % no vērtības	vērtības apmērs	1 % no vērtības	vērtības apmērs	0.5 % no vērtības	vērtības apmērs	0.25 % no vērtības				
A	B	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	
Likuma 1. panta 1. punkta "f" apakšpunktā minētais maksājuma pakalpojums	100														
Likuma 1. panta 1. punkta "a", "b", "c", "d" un "e" apakšpunktā minētie maksājumu pakalpojumi	200														
Kopā	300	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x		

Latvijas Bankas prezidents *M. Kazāks*

## Iestādes pārskats par klientu līdzekļiem

### 1. KLIENTU LĪDZEKĻU UZSKAITES VEIDS

Uzskaites veids
A

### 2. KOPSAVILKUMS

Pozīcijas nosaukums	Pozīcijas kods	Uzskaites vērtība (veselos <i>euro</i> )		
		likvīdi	apgrūtināti	kopā (1+2)
A	B	1	2	3
Nauda kasē	1010		x	
Prasības pret bankām maksājumu pakalpojumu nodrošināšanai	1020			
Prasības pret bankām emitētās elektroniskās naudas saistību nodrošināšanai	1030			
Ieguldījumi parāda vērtspapīros	1040		x	
Ieguldījumi ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecībās	1050			
Prasības pret maksājumu iestādēm maksājumu izpildei	1060			
Prasības pret elektroniskās naudas iestādēm maksājumu izpildei	1070			
Prasības pret elektroniskās naudas emitentiem	1080	x	x	
Pārējās prasības, kas saistītas ar maksājumu izpildi	1090	x	x	
Pārējās prasības, kas saistītas ar elektroniskās naudas emisiju	1100	x	x	
Likvīdie aktīvi kopā (1010+1020+1030+1040+1050)	1110		x	x
Saistības pret maksājumu pakalpojumu izmantotājiem	2010			

Saistības pret elektroniskās naudas turētājiem	2020			
Likvīdo aktīvu kopsummas iztrūkums (-) vai pārsniegums (+) pār saistībām pret maksājumu pakalpojumu izmantotājiem un elektroniskās naudas turētājiem (1110–2010–2020)	2030		x	x
t. sk. iestādes pašas līdzekļi	2031			
Iepriekšējos 12 mēnešos veikto maksājumu vidējā aritmētiskā vērtība	2040	x	x	
Veikto maksājumu kopējais apmērs maksājumu pakalpojumu sniegšanas ietvaros	2050	x	x	
Ar elektronisko naudu veikto maksājumu kopējais apmērs	2060	x	x	
Apgrozībā esošās elektroniskās naudas vidējais apmērs	2070	x	x	
Atpirktās elektroniskās naudas kopējais apmērs	2080	x	x	

Latvijas Bankas prezidents *M. Kazāks*

## Pozīcijas "Prasības pret bankām maksājumu pakalpojumu nodrošināšanai" izvērsums

Rindas identifikators (piem., 1, 2, 3)	Bankas BIC kods	Valsts kods	Uzskaites vērtība (veselos <i>euro</i> )		
			likvīdi	apgrūtināti	kopā (1+2)*
	A	C	1	2	3

\* 3. ailes kopsumma atbilst "Iestādes pārskata par klientu līdzekļiem" 1020. pozīcijas "Prasības pret bankām maksājumu pakalpojumu nodrošināšanai" 3. ailes kopsummai.

Latvijas Bankas prezidents *M. Kazāks*

## Pozīcijas "Prasības pret bankām emitētās elektroniskās naudas saistību nodrošināšanai" izvērsums

Rindas identifikators (piem., 1, 2, 3)	Bankas BIC kods	Valsts kods	Uzskaites vērtība (veselos <i>euro</i> )		
			likvīdi	apgrūtināti	kopā (1+2)*
	A	C	1	2	3

\* 3. ailes kopsumma atbilst "Iestādes pārskata par klientu līdzekļiem" 1030. pozīcijas "Prasības pret bankām emitētās elektroniskās naudas saistību nodrošināšanai" 3. ailes kopsummai.

Latvijas Bankas prezidents *M. Kazāks*

### Pozīcijas "Ieguldījumi parāda vērtspapīros" izvērsums

Rindas identifikators (piem., 1, 2, 3)	Emitenta nosaukums	Valsts kods	ISIN kods	RIAD kods	Reitingu aģentūras nosaukums	Kredītreitings	Uzskaites vērtība* (veselos euro)
	A	C	D	E	F	G	3

\* 3. ailes kopsumma atbilst "Iestādes pārskata par klientu līdzekļiem" 1040. pozīcijas "Ieguldījumi parāda vērtspapīros" 3. ailes kopsummai.

Latvijas Bankas prezidents *M. Kazāks*

## Pozīcijas "Ieguldījumi ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecībās" izvērsums

Rindas identifikators (piem., 1, 2, 3)	Ieguldījumu fonda nosaukums	Valsts kods	ISIN kods	RIAD kods	Uzskaites vērtība (veselos <i>euro</i> )		
					likvīdi	apgrūtināti	kopā (1+2)*
	A	C	D	E	1	2	3

\* 3. ailes kopsumma atbilst "Iestādes pārskata par klientu līdzekļiem" 1050. pozīcijas "Ieguldījumi ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecībās" 3. ailes kopsummai.

Latvijas Bankas prezidents *M. Kazāks*



## Pozīcijas "Prasības pret maksājumu iestādēm maksājumu izpildei" izvērsums

Rindas identifikators (piem., 1, 2, 3)	Maksājumu iestādes nosaukums	Valsts kods	NMK kods	Uzskaites vērtība (veselos <i>euro</i> )		
				likvīdi	apgrūtināti	kopā (1+2)*
	A	C	H	1	2	3

\* 3. ailes kopsumma atbilst "Iestādes pārskata par klientu līdzekļiem" 1060. pozīcijas "Prasības pret maksājumu iestādēm maksājumu izpildei" 3. ailes kopsummai.

Latvijas Bankas prezidents *M. Kazāks*

## Pozīcijas "Prasības pret elektroniskās naudas iestādēm maksājumu izpildei" izvērsums

Rindas identifikators (piem., 1, 2, 3)	Elektroniskās naudas iestādes nosaukums	Valsts kods	NMK kods	Uzskaites vērtība (veselos <i>euro</i> )		
				likvīdi	apgrūtināti	kopā (1+2)*
	A	C	H	1	2	3

\* 3. ailes kopsumma atbilst "Iestādes pārskata par klientu līdzekļiem" 1070. pozīcijas "Prasības pret elektroniskās naudas iestādēm maksājumu izpildei" 3. ailes kopsummai.

Latvijas Bankas prezidents *M. Kazāks*

## Pozīcijas "Prasības pret elektroniskās naudas emitentiem" izvērsums

Rindas identifikators (piem., 1, 2, 3)	Elektroniskās naudas emitenta nosaukums	Valsts kods	NMK kods	Uzskaites vērtība* (veselos <i>euro</i> )
	A	C	H	3

\* 3. ailes kopsumma atbilst "Iestādes pārskata par klientu līdzekļiem" 1080. pozīcijas "Prasības pret elektroniskās naudas emitentiem" 3. ailes kopsummai.

Latvijas Bankas prezidents *M. Kazāks*