



Laidiens: 04.09.2020., Nr. 171

Oficiālās publikācijas Nr.: 2020/171.14

Finanšu un kapitāla tirgus komisijas normatīvie noteikumi Nr. 138

Rīgā 2020. gada 25. augustā

(Finanšu un kapitāla tirgus komisijas padomes
sēdes protokols Nr. 35 4. p.)

Maksājumu iestādes un elektroniskās naudas iestādes darbības atļaujas saņemšanai iesniedzamo dokumentu un informācijas sniegšanas normatīvie noteikumi

*Izdoti saskaņā ar Maksājumu pakalpojumu
un elektroniskās naudas likuma
11. panta ceturto daļu*

I. Vispārīgie jautājumi

1. "Maksājumu iestādes un elektroniskās naudas iestādes darbības atļaujas saņemšanai iesniedzamo dokumentu un informācijas sniegšanas normatīvie noteikumi" (turpmāk tekstā – noteikumi) ir saistoši:

1.1. komercsabiedrībām, fiziskām un juridiskām personām, kuras vēlas saņemt vai saņēmušas Finanšu un kapitāla tirgus komisijas (turpmāk tekstā – Komisija) licenci maksājumu iestādes vai elektroniskās naudas iestādes darbībai;

1.2. fiziskām un juridiskām personām, kurām atbilstoši Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likuma 5. un 5.¹ panta noteikumiem maksājumu iestādes un elektroniskās naudas iestādes darbības uzsākšanai nav nepieciešams saņemt licenci maksājumu un elektroniskās naudas pakalpojumu sniegšanai, bet kuras reģistrē savu darbību, un reģistrētām maksājumu iestādēm un reģistrētām elektroniskās naudas iestādēm;

1.3. ārvalsts (nedalībvalsts) elektroniskās naudas iestādēm un ārvalsts (nedalībvalsts) elektroniskās naudas iestāžu filiālēm, kuras atbilstoši Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likuma prasībām vēlas saņemt vai saņēmušas Komisijas licenci ārvalsts (nedalībvalsts) elektroniskās naudas iestādes filiāles darbībai Latvijā.

2. Noteikumi nosaka kārtību, kādā:

2.1. Komisija izsniedz licenci maksājumu iestādei, elektroniskās naudas iestādei (turpmāk tekstā abas kopā – iestāde) un ārvalsts (nedalībvalsts) elektroniskās naudas iestādes filiālei;

2.2. Komisija izsniedz licenci maksājumu iestādei, kas sniegs vienīgi konta informācijas pakalpojumus, (turpmāk tekstā – konta informācijas pakalpojumu sniedzējs);

2.3. Komisija reģistrē iestādi, kuras darbības uzsākšanai atbilstoši Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likuma 5. un 5.¹ pantam nav nepieciešama licence, (turpmāk tekstā – reģistrēta iestāde);

2.4. Komisija pārreģistrē iestādes un konta informācijas pakalpojumu sniedzēja licenci vai veic izmaiņas reģistrēto iestāžu reģistra ierakstā;

2.5. iestāde, ārvalsts (nedalībvalsts) elektroniskās naudas iestādes filiāle, reģistrēta iestāde un konta informācijas pakalpojumu sniedzējs sniedz informāciju par izmaiņām informācijā, kas iesniegta, saņemot atļauju.

3. Latvijas Republikā izstrādātos un apstiprinātos dokumentus un to kopijas noformē saskaņā ar normatīvajos aktos noteiktajām dokumentu izstrādāšanas un noformēšanas prasībām.

4. Ārvalstu fizisko un juridisko personu dokumentiem jābūt legalizētiem, ja vien Latvijas Republikas likumos vai Latvijas Republikas Saeimas apstiprinātajos starptautiskajos līgumos nav noteikta cita kārtība. Fizisko un juridisko personu dokumentiem, kas iesniegti svešvalodā, jābūt ar tulkojumu latviešu valodā vai valodā, ko lieto starptautisko finanšu jomā.

II. Iestādes licencēšanas kārtība

5. Komerksabiedrība, kura vēlas saņemt licenci elektroniskās naudas iestādes darbībai vai maksājumu iestādes darbībai, izņemot, ja tā vēlas saņemt licenci konta informācijas pakalpojumu sniedzēja darbībai, iesniedz pilnvarotas amatpersonas parakstītu Komisijai adresētu iesniegumu (1. pielikums) un pievieno tam šādus dokumentus:

5.1. komerksabiedrības akcionāru (dalībnieku) struktūras aprakstu, norādot katra akcionāra vai dalībnieka līdzdalības procentus (kapitāls, balsstiesības) un šādas līdzdalības pamatu;

5.2. aizpildītu Komisijas 2020. gada 14. jūlija normatīvo noteikumu Nr. 92 "Paziņojumam par būtiskas līdzdalības iegūšanu vai palielināšanu pievienojamās informācijas saraksts un paziņojuma izskatīšanas galvenie principi un kārtība" 2., 3., 5. (ja piemērojams), 6., 7., 8., 9. un 10. pielikumu un šajos pielikumos norādīto informāciju un dokumentus. Ja komerksabiedrības akcionāra akcijas tiek kotētas kādā dalībvalstī reģistrētā regulētā tirgus organizētājā vai regulētā tirgus organizētājā, kas ir Starptautiskās Fondu biržu federācijas pilntiesīgs loceklis, iesniedz ziņas tikai par tiem īpašniekiem, kuriem pieder būtiska līdzdalība;

5.3. aizpildītu šo noteikumu 4.–16. pielikumu un šajos pielikumos norādīto informāciju un dokumentus.

6. Ja komerksabiedrība vēlas saņemt iestādes, kas sniedz maksājuma ierosināšanas pakalpojumus, licenci vai papildus citiem maksājumu pakalpojumiem arī atļauju konta informācijas pakalpojumu sniegšanai, tā papildus iesniedz profesionālās darbības civiltiesiskās atbildības apdrošināšanas polises vai dokumenta, kas apliecina profesionālās darbības civiltiesiskās atbildības apdrošināšanas polisi pielīdzināmu kredītiestādes izsniegtu garantiju, kopiju.

III. Ārvalsts (nedalībvalsts) elektroniskās naudas iestāžu filiāļu licencēšanas kārtība

7. Licenci ārvalsts (nedalībvalsts) elektroniskās naudas iestādes filiāles atvēršanai ir tiesīga saņemt ārvalsts (nedalībvalsts) elektroniskās naudas iestāde, kura atbilst šādiem kritērijiem:

7.1. attiecīgās ārvalsts (nedalībvalsts) spēkā esošie normatīvie akti ļauj Komisijai sniegt un saņemt no ārvalsts (nedalībvalsts) elektroniskās naudas iestāžu uzraudzības institūcijas elektroniskās naudas iestāžu finanšu pārskatus un citu informāciju apjomā, kāds nepieciešams uzraudzības funkciju veikšanai, un attiecīgās ārvalsts (nedalībvalsts) normatīvie akti paredz atbildību par neizpaužamas informācijas izpaušanu;

7.2. attiecīgās ārvalsts (nedalībvalsts) elektroniskās naudas iestāžu uzraudzības institūcija ir noslēgusi sadarbības līgumu ar Komisiju pārrobežu elektroniskās naudas iestāžu uzraudzības jomā.

8. Lai ārvalsts (nedalībvalsts) elektroniskās naudas iestādes filiāle saņemtu licenci elektroniskās naudas iestādes filiāles darbībai, ārvalsts (nedalībvalsts) elektroniskās naudas iestāde iesniedz pilnvarotas amatpersonas parakstītu Komisijai adresētu iesniegumu un pievieno tam šādus dokumentus:

8.1. ārvalsts (nedalībvalsts) elektroniskās naudas iestādes pilnvarotas amatpersonas parakstītu Komisijai adresētu iesniegumu (1. pielikums);

8.2. attiecīgās ārvalsts (nedalībvalsts) elektroniskās naudas iestāžu uzraudzības institūcijas atļauju elektroniskās naudas iestādes filiāles atvēršanai Latvijas Republikā, ja attiecīgās ārvalsts (nedalībvalsts) spēkā esošie normatīvie akti paredz šādas atļaujas nepieciešamību, vai šādas institūcijas rakstveida apstiprinājumu, ka šāda atļauja nav nepieciešama un ka tā neiebilst pret filiāles atvēršanu, kā arī minētās institūcijas sagatavotu izziņu par attiecīgās ārvalsts (nedalībvalsts) normatīvo aktu prasībām elektroniskās naudas iestāžu uzraudzības jautājumos, kas nodrošina iespēju pārliecināties par to atbilstību šo noteikumu 7.1. punktā izvirzītajām prasībām. Papildus minētajai informācijai norāda uzraudzības institūcijas nosaukumu, adresi, kontaktpersonu, e-pasta adresi, kā arī ārvalsts (nedalībvalsts) elektroniskās naudas iestādei izsniegtās licences elektroniskās naudas iestādes darbībai izsniegšanas datumu, reģistrācijas numuru un vietu (iestādi);

8.3. ārvalsts (nedalībvalsts) elektroniskās naudas iestādes pēdējo divu darbības gadu gada pārskatu (ja pieejami) kopijas, ja tie nav publiski pieejami;

8.4. ārvalsts (nedalībvalsts) elektroniskās naudas iestādes kompetentās pārvaldes institūcijas vai amatpersonas lēmuma par filiāles atvēršanu kopiju un šādas institūcijas vai amatpersonas apstiprinātu filiāles nolikumu;

8.5. aizpildītu un parakstītu paziņojumu par ārvalsts (nedalībvalsts) elektroniskās naudas iestādes filiāles vadītāja kandidatūru, kas norādīts šo noteikumu 15. pielikumā, un filiāles vadītājam izsniegtās elektroniskās naudas iestādes pilnvaras kopiju;

8.6. dokumentus, kas sniedz skaidru priekšstatu par plānoto ārvalsts (nedalībvalsts) elektroniskās naudas iestādes filiāles darbību un tai atbilstošu struktūru un organizāciju, saskaņā ar šo noteikumu 6. pielikumu;

8.7. aizpildītu šo noteikumu 4., 5. un 7.–16. pielikumu un šajos pielikumos norādīto informāciju un dokumentus.

IV. Konta informācijas pakalpojumu sniedzēja licencēšanas kārtība

9. Persona, kura vēlas saņemt licenci vienīgi konta informācijas pakalpojumu sniedzēja darbībai, iesniedz pilnvarotas amatpersonas parakstītu Komisijai adresētu iesniegumu (2. pielikums) un pievieno tam šādus dokumentus un informāciju:

9.1. profesionālās darbības civiltiesiskās atbildības apdrošināšanas polises vai dokumenta, kas apliecina profesionālās darbības civiltiesiskās atbildības apdrošināšanas polisei pielīdzināmu kredītiestādes izsniegtu garantiju, kopiju;

9.2. aizpildītu šo noteikumu 4., 5., 6., 8., 9., 11., 12., 13., 15. un 16. pielikumu un šajos pielikumos norādīto informāciju un dokumentus.

V. Kārtība, kādā tiek reģistrēta maksājumu iestāde un elektroniskās naudas iestāde

10. Persona, kura vēlas saņemt atļauju reģistrētas iestādes darbībai un kurai atbilstoši Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likuma 5. un 5.¹ pantam nav nepieciešama licence, iesniedz pilnvarotas amatpersonas parakstītu Komisijai adresētu paziņojumu (3. pielikums) un pievieno tam šādu informāciju un dokumentus:

10.1. informāciju un dokumentus, kas norādīti šo noteikumu 5.1. punktā;

10.2. aizpildītu šo noteikumu 4., 5., 7., 11., 12., 14., 15. un 16. pielikumu un šajos pielikumos norādīto informāciju un dokumentus.

VI. Licences pārreģistrācijas kārtība

11. Komisija pārreģistrē licenci šādos gadījumos:

11.1. ja tiek mainīts iestādes un ārvalsts (nedalībvalsts) elektroniskās naudas iestādes filiāles nosaukums (firma);

11.2. ja tiek mainīts iestādei izsniegtajā licencē norādītais maksājumu pakalpojumu veids.

12. Lai pārreģistrētu licenci nosaukuma maiņas gadījumā, iestāde un ārvalsts (nedalībvalsts) elektroniskās naudas iestādes filiāle iesniedz pilnvarotas personas parakstītu Komisijai adresētu iesniegumu par licences pārreģistrāciju. Ārvalsts (nedalībvalsts) elektroniskās naudas iestādes filiāle iesniegumam, ja tiek mainīts iestādes nosaukums, pievieno apliecinātu reģistrācijas apliecības kopiju.

13. Lai pārreģistrētu licenci šo noteikumu 11.2. punktā noteiktajā gadījumā, iestāde iesniedz Komisijai iesniegumu (1. pielikums), kurā norāda maksājumu pakalpojumu, kuru vēlas sniegt, vai norāda, kuru no esošajiem maksājumu pakalpojumiem vēlas mainīt, iesniegumam pievienojot šādus dokumentus:

13.1. jaunā maksājumu pakalpojuma darbības programmas aprakstu un citus dokumentus un informāciju, kura iesniegta, saņemot iestādes darbības licenci, atbilstoši šo noteikumu 5.3. punktam un kurā veiktas izmaiņas saistībā ar jaunā vai mainītā pakalpojuma sniegšanu;

13.2. jaunā maksājumu pakalpojuma ieviešanai nepieciešamo izdevumu aprēķinu un informāciju par līdzekļu avotiem to segšanai;

13.3. precizētu komercdarbības plānu.

VII. Informācijas par juridiskās adreses un citas kontaktinformācijas maiņu sniegšana

14. Iestāde, ārvalsts (nedalībvalsts) elektroniskās naudas iestādes filiāle, reģistrēta iestāde un konta informācijas pakalpojumu sniedzējs ne vēlāk kā 10 darba dienas pēc iestādes juridiskās adreses maiņas reģistrācijas komercreģistrā vai uzņēmumu reģistrā vai citas kontaktinformācijas (tai skaitā tālruna, elektroniskā pasta adreses, biroja adreses) maiņas brīža rakstveidā informē par šīm izmaiņām Komisiju.

VIII. Iesniegumu un paziņojumu izskatīšanas kārtība

15. Komisija 10 darba dienu laikā no dienas, kad saņemts šo noteikumu 5., 8., 9. vai 10. punktā minētais iesniegums vai paziņojums, vai 10 darba dienu laikā pēc Komisijas pieprasīto papildu dokumentu saņemšanas izvērtē, vai ir iesniegta visa informācija atbilstoši šo noteikumu prasībām. Ja iesniegums vai paziņojums, vai tam pievienotā informācija nav iesniegta pilnā apjomā, Komisija informē iesniedzēju, norādot trūkstošo informāciju, un neuzsāk iesnieguma vai paziņojuma vērtēšanas procesu pēc būtības.

16. Ja Komisija novērtē, ka ir iesniegta visa informācija atbilstoši šo noteikumu prasībām, tā informē iesniedzēju par vērtēšanas procesa uzsākšanu pēc būtības, norādot pilnīga iesnieguma vai paziņojuma saņemšanas datumu.

17. Komisija iesnieguma vai paziņojuma vērtēšanas procesa ietvaros vērtē, vai visi iesniegtie dokumenti ir sagatavoti un noformēti atbilstoši normatīvo aktu prasībām, kā arī vai visa iesniegtā informācija ļauj Komisijai pārliecināties par iesniedzēja atbilstību normatīvo aktu prasībām.

18. Ja iesnieguma vai citu dokumentu izskatīšanas laikā šajos noteikumos minētajos dokumentos tiek izdarīti grozījumi, iestāde, ārvalsts (nedalībvalsts) elektroniskās naudas iestādes filiāle, reģistrēta iestāde un konta informācijas pakalpojumu sniedzējs nekavējoties iesniedz Komisijai precizētos dokumentus.

19. Konta informācijas pakalpojumu sniedzēja un reģistrētas iestādes nosaukuma (firmas) maiņas gadījumā, kā arī šo noteikumu 11.1. punktā minētajā gadījumā Komisija licenci pārreģistrē vai reģistrētas iestādes gadījumā veic izmaiņas iestāžu reģistrā piecu darba dienu laikā pēc visu nepieciešamo normatīvo aktu prasībām atbilstoši sagatavoto un noformēto dokumentu saņemšanas.

20. Šo noteikumu 11.2. punktā minētajā gadījumā iesniegumu par licences pārreģistrāciju Komisija izskata un informē iestādi par licences pārreģistrāciju vai atteikumu to darīt 30 dienu laikā pēc visu nepieciešamo normatīvo aktu prasībām atbilstoši sagatavoto un noformēto dokumentu saņemšanas.

21. Iestāde, reģistrēta iestāde, ārvalsts (dalībvalsts) elektroniskās naudas iestādes filiāle un konta informācijas pakalpojumu sniedzējs var neiesniegt Komisijai dokumentus, kuri ir iegūstami no Latvijas Republikas publiskajiem reģistriem.

22. Ja šajos noteikumos noteiktajos gadījumos jāiesniedz dokumenti, kuri jau ir Komisijas rīcībā un kuros ietvertajā informācijā nav notikušas izmaiņas, tad attiecīgos dokumentus iestāde neiesniedz atkārtoti un iesniegumā Komisijai norāda, ka tie ir iesniegti Komisijai, norādot iesniegšanas datumu, un ka tajos ietvertā informācija no iesniegšanas brīža nav mainīta.

IX. Noslēguma jautājumi

23. Ar šo noteikumu spēkā stāšanos spēku zaudē Komisijas 2018. gada 26. septembra normatīvie noteikumi Nr. 155 "Maksājumu iestādes un elektroniskās naudas iestādes darbības atļaujas saņemšanai iesniedzamo dokumentu un informācijas sniegšanas normatīvie noteikumi".

24. Ar šo noteikumu spēkā stāšanos spēku zaudē Komisijas 2015. gada 10. decembra ieteikumi Nr. 212 "Ieteikumi maksājumu iestādes un elektroniskās naudas iestādes licences saņemšanai vai reģistrācijai Finanšu un kapitāla tirgus komisijas uzturētajā iestāžu reģistrā".

Informatīva atsauce uz Eiropas Savienības tiesību normām

Noteikumos iekļautas tiesību normas, kas izriet no Eiropas Banku iestādes 2017. gada 8. novembra pamatnostādnēm Nr. EBA/GL/2017/09 "Par informāciju, kas jāsniedz maksājumu iestāžu un elektroniskās naudas iestāžu atļaujas saņemšanai un konta informācijas pakalpojumu sniedzēju reģistrēšanai atbilstoši Direktīvas (ES) 2015/2366 5. panta 5. punktam".

Finanšu un kapitāla tirgus komisijas priekšsēdētāja

S. Purgaile