



Laidiens: 28.07.2020., Nr. 143

Oficiālās publikācijas Nr.: 2020/143.6

Finanšu un kapitāla tirgus komisijas normatīvie noteikumi Nr. 106

Rīgā 2020. gada 21. jūlijā

(Finanšu un kapitāla tirgus komisijas padomes
sēdes protokols prot. Nr. 30 7. p.)

Neliela apjoma maksājumu sistēmu reģistrēšanas normatīvie noteikumi

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

I. Vispārīgie jautājumi

1. "Neliela apjoma maksājumu sistēmu reģistrēšanas normatīvie noteikumi" (turpmāk – noteikumi) ir saistoši neliela apjoma maksājumu sistēmām, uz kurām attiecināmi Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas Nr. 260/2012, ar ko nosaka tehniskās un darbības prasības kredīta pārvedumiem un tiešā debeta maksājumiem *euro* un groza Regulu Nr. 924/2009, (turpmāk – Regula) 2. panta 22. punkta noteikumi.

2. Noteikumos lietoti šādi termini:

2.1. neliela apjoma maksājumu sistēma (turpmāk arī – sistēma) – maksājumu sistēma, kas atbilst Regulas 2. panta 22. punktā noteiktajai definīcijai, nodrošinot kredīta pārvedumu vai tiešā debeta maksājumu izpildes mehānismu, un darbojas saskaņā ar vienošanos starp vismaz trim sistēmas dalībniekiem, neskaitot sistēmas operatoru, norēķinu aģentu, centrālo darījumu starpnieku, klīringa centru vai netiešo dalībnieku, par pārveduma rīkojumu izpildi starp dalībniekiem vai ieskaitu ar centrālā darījumu starpnieka starpniecību vai bez tās saskaņā ar vienotiem noteikumiem un standartizētām procedūrām;

2.2. sistēmas dalībnieks – maksājumu pakalpojumu sniedzējs atbilstoši Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likuma 2. panta otrajai daļai, kas piedalās sistēmā un atbild par to finanšu saistību izpildi, kuras radušās saskaņā ar pārveduma rīkojumiem šajā sistēmā;

2.3. sistēmas operators – sistēmas uzturētājs jeb institūcija, kas ir atbildīga par sistēmas darbības nodrošināšanu. Ja nav oficiāla sistēmas operatora, sistēmas dalībnieki ir atbildīgi par sistēmas darbības nodrošināšanu;

2.4. pārveduma rīkojums – sistēmas dalībnieka norādījums par naudas summas nodošanu saņēmēja rīcībā ar grāmatvedības ierakstu bankas, centrālās bankas, centrālā darījumu starpnieka vai norēķinu aģenta kontā vai norādījums pieņemt maksājumu vai izpildīt maksājuma saistības saskaņā ar sistēmas noteikumiem.

3. Noteikumi nosaka kārtību, kādā:

3.1. sistēma tiek reģistrēta Finanšu un kapitāla tirgus komisijas (turpmāk – Komisija) reģistrā;

3.2. sistēmas operators informē Komisiju par izmaiņām sistēmas operatora iesniegtajos dokumentos un informācijā.

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

II. Neliela apjoma maksājumu sistēmu reģistrēšanai iesniedzamie dokumenti un informācijas iesniegšanas kārtība

5. Sistēmas operators pirms Latvijas Republikā funkcionējošas sistēmas darbības sākuma iesniedz Komisijai šādus dokumentus un informāciju:

5.1. sistēmas operatora reģistrācijas numuru, juridisko adresi, elektroniskā pasta adresi elektroniskās saziņas nodrošināšanai ar Komisiju, tālruņa numuru;

5.2. sistēmas noteikumus, kuros iekļauta šāda informācija:

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

5.2.2. kārtība, kādā tiek izdarīti grozījumi sistēmas noteikumos;

5.2.3. kārtība, kādā dalībnieki pievienojas sistēmai vai izbeidz dalību sistēmā, tostarp, pamatojoties uz sistēmas operatora lēmumu par dalības izbeigšanu;

5.2.4. kārtība, kādā sistēmas operators pārtrauc sistēmas darbību;

5.2.5. maksājumu un norēķinu veidi sistēmā, tai skaitā informācija par dalībnieku saistībām pret sistēmu pēc norēķinu pabeigšanas;

5.2.6. sistēmas operatora tiesības un pienākumi. Vairāku sistēmas operatoru gadījumā iekļauj informāciju par to tiesību, pilnvaru un pienākumu savstarpējo sadalījumu;

5.2.7. brīdis, kad pārveduma rīkojums tiek ievadīts sistēmā;

5.2.8. brīdis, pēc kura dalībnieks vairs nevar vienaspusēji atsaukt pārveduma rīkojumu;

5.2.9. brīdis, kad pārveduma rīkojums ir neatsaucams un norēķins ir galīgs;

5.2.10. nodrošinājums, ko sniedz sistēmas dalībnieks, un tā pārvaldīšanas kārtība;

5.2.11. informācija par to, kā sistēma darbojas kļūmju situācijās, tai skaitā, ja dalībnieks nav spējīgs izpildīt savas norēķinu saistības;

5.2.12. kārtība, kādā sistēmas operators izskata sistēmas dalībnieku sūdzības;

5.3. dzīves gājumu (CV) un informāciju par sodāmības neesamību sistēmas operatora valdes pārstāvjiem, par sistēmas darbību atbildīgajai personai (ja tāda iecelta) un sistēmas operatora patiesajiem labuma guvējiem, ja sistēmas operators nav finanšu un kapitāla tirgus dalībnieks, kuram Komisija izsniegusi darbības atļauju;

5.4. informāciju par sistēmas mērķa klientiem;