



Laidiens: 26.04.2011., Nr. 64

Finanšu un kapitāla tirgus komisijas normatīvie noteikumi Nr.63

Rīgā 2011.gada 15.aprīlī

(Finanšu un kapitāla tirgus komisijas padomes sēdes protokols Nr.15 2.p.)

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

*Izdoti saskaņā ar Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likuma
34. panta otro daļu, 38. panta pirmās daļas 1. punktu un 48. pantu*

I. Vispārīgie jautājumi

1. "Maksājumu iestādes un elektroniskās naudas iestādes darbību regulējošo prasību un pārskatu sagatavošanas normatīvie noteikumi" (turpmāk tekstā – noteikumi) nosaka aktīvus, kādos maksājumu iestāde, kas papildus maksājumu pakalpojumiem veic cita veida komercdarbību, kā arī elektroniskās naudas 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, kā arī naudu, kas saņemta apmaiņā pret emitēto elektronisko naudu. Noteikumi nosaka maksājumu iestādes un elektroniskās naudas iestādes (turpmāk tekstā abas kopā – iestāde) pašu kapitāla aprēķināšanas kārtību, kā arī Finanšu un kapitāla tirgus komisijai (turpmāk tekstā – Komisija) iesniedzamo pārskatu sagatavošanas un iesniegšanas kārtību. Noteikumi izstrādāti, lai iegūtu informāciju uzraudzības veikšanai, kā arī finanšu kontu un "EUROSTAT" statistiskā pārskata sagatavošanai.

2. Noteikumi ir saistoši Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likumā noteiktajā kārtībā reģistrētajām un licencētajām iestādēm. Reģistrētajām iestādēm nav saistošas šo noteikumu 6., 7., 9., 10., 11., 12., 13., 15., 16., 17., 19. un 20. punktā noteiktās prasības.

3. Noteikumos lietotie termini:

3.1. atbilst Komisijas 02.05.2007. normatīvajos noteikumos Nr. 60 "Minimālo kapitāla prasību aprēķināšanas noteikumi" (turpmāk tekstā – MKPA noteikumi) un Latvijas Bankas 16.07.2009. noteikumos Nr. 40 "Monetāro finanšu iestāžu mēneša bilances pārskata sagatavošanas noteikumi" lietotajiem terminiem;

3.2. banka – šo noteikumu izpratnē Eiropas Savienības dalībvalstī, Eiropas Ekonomikas zonas valstī vai Ekonomiskās sadarbības un attīstības organizācijas dalībvalstī reģistrēta maksāspējīga kredītiestāde;

3.3. īstermiņa prasības un saistības – prasības un saistības ar sākotnējo atmaksāšanas vai izpildes termiņu līdz vienam gadam (ieskaitot), ko nosaka saskaņā ar darījuma slēgšanas brīdī darījuma aktā noteikto izpildes termiņu;

3.4. ilgtermiņa prasības un saistības – prasības un saistības ar sākotnējo atmaksāšanas vai izpildes termiņu, kurš ilgāks par vienu gadu, ko nosaka saskaņā ar darījuma slēgšanas brīdī darījuma aktā noteikto izpildes termiņu.

4. Pārskatu pozīciju saturs un novērtēšana atbilst Gada pārskatu likumam, ja šajos noteikumos nav noteikts citādi.

5. Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likuma 38. panta pirmās daļas 1. punktā minētie droši, likvidi, zema riska aktīvi ir šādi neapgrūtināti aktīvi:

5.1. nauda kasē;

5.2. ieguldījumi parāda vērtspapīros, kas atbilst MKPA noteikumu 2. tabulas 1. un 2. kategorijai, izņemot citus kvalificētos parāda vērtspapīrus atbilstoši MKPA noteikumu 194. punkta prasībām;

5.3. ieguldījumi tādos atvērtajos ieguldījumu fondos Ieguldījumu pārvaldes sabiedrību likuma izpratnē, kuri saskaņā ar fonda prospektu veic ieguldījumus vienīgi šo noteikumu 5.2. punktā minētajos vērtspapīros.

6. Licencēta maksājumu iestāde sagatavo šādus pārskatus:

6.1. "Iestādes bilances pārskatu" (1. pielikums);

6.2. "Iestādes peļņas vai zaudējumu aprēķinu" (2. pielikums);

6.3. "Maksājumu iestādes kapitāla pietiekamības pārskatu" (3. pielikums);

6.4. "Iestādes likvīdo ieguldījumu pārskatu" (4. pielikums).

7. Licencēta elektroniskās naudas iestāde sagatavo šādus pārskatus:

7.1. "Iestādes bilances pārskatu" (1. pielikums);

7.2. "Iestādes peļņas vai zaudējumu aprēķinu" (2. pielikums);

7.3. "Elektroniskās naudas iestādes kapitāla pietiekamības pārskatu" (5. pielikums);

7.4. "Iestādes likvīdo ieguldījumu pārskatu" (4. pielikums).

8. Reģistrēta iestāde sagatavo "Iestādes likvīdo ieguldījumu pārskatu" (4. pielikums).

9. Iestāde veic pašu kapitāla aprēķinu atbilstoši MKPA noteikumu III sadaļas "Pašu kapitāls" 341.–343.6., 345.–348.3., 349. un 350. punkta prasībām, ciktāl tās attiecināmas uz iestādi.

10. Piemērojot šo noteikumu 9. punktu:

10.1. iestāde ir pielīdzināma iestādei MKPA noteikumu izpratnē;

10.2. iestādes ieguldījumi citu iestāžu pamatkapitālā un subordinētajā kapitālā ir pielīdzināmi ieguldījumiem finanšu iestāžu pamatkapitālā un subordinētajā kapitālā.

11. Maksājumu iestāde, kas papildus maksājumu pakalpojumu sniegšanai veic cita veida komercdarbību, atbilstoši šo noteikumu 9. punktam aprēķināto pašu kapitālu samazina par Komerclikumā noteikto minimālo komercsabiedrības dibināšanas pamatkapitāla apmēru.

12. Elektroniskās naudas iestāde, kas papildus elektroniskās naudas emisijai un maksājumu pakalpojumiem veic cita veida komercdarbību, atbilstoši šo noteikumu 9. punktam aprēķināto pašu kapitālu samazina par Komerclikumā noteikto minimālo komercsabiedrības dibināšanas pamatkapitāla apmēru.

13. Ja iestādes iepriekšējā gada pārskats sagatavots par periodu, kas īsāks vai garāks par 12 mēnešiem, tad proporcionāli tiek aprēķināts gada pastāvīgo izmaksu apmērs.

14. Pārskatos lietojamā naudas vienība ir Latvijas Republikas naudas vienība.

II. Pārskatu sagatavošana

15. Sagatavojot "Iestādes bilances pārskatu" (1. pielikums):

15.1. 2700. pozīcijā "Pārējie kreditori un saistības" iestāde norāda arī saistības pret maksājumu pakalpojumu izmantotājiem un pret elektroniskās naudas turētājiem;

15.2. 3000. pozīcijā "Iespējamās saistības" uzrāda iespējamās saistības atbilstoši Grāmatvedības padomes 21.12.2005. Latvijas grāmatvedības standartam Nr. 8 "Uzkrājumi, iespējamās saistības un iespējamie aktīvi". Atsevišķi ailē "Galvojumi (garantijas)" uzrāda galvojumus (garantijas) un aktīvus, kas iekļāti kā trešo personu saistību izpildes nodrošinājums. Atsevišķi ailē "Iespējamās saistības maksājumu pakalpojumu izpildei" uzrāda visas neatsaucamās saistības pret maksājumu pakalpojumu izmantotājiem, kas iestādei ir saistošas maksājumu izpildē.

16. Ja attiecīgajā "Iestādes bilances pārskata" postenī "Pārējie nefinanšu aktīvi" vai "Pārējās iespējamās saistības" uzrādītā uzskaites vērtība pārsniedz 10 procentus no aktīvu kopsummas, iestāde sniedz Komisijai rakstveida informāciju, atklājot attiecīgās pozīcijas saturu un summas.

17. Sagatavojot "Maksājumu iestādes kapitāla pietiekamības pārskatu" (3. pielikums) vai "Elektroniskās naudas iestādes kapitāla pietiekamības pārskatu" (5. pielikums):

17.1. sadaļas "Pašu kapitāla samazinājums" 400. pozīcijā uzrāda Komerclikumā noteikto minimālo attiecīgās komercsabiedrības dibināšanas pamatkapitāla apmēru;

17.2. sadaļas "Pastāvīgo izmaksu kopsumma" 800. pozīcijā uzrāda pastāvīgo izmaksu kopsummu, kas noteikta atbilstoši Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likuma 35. panta otrās daļas prasībām.

18. Sagatavojot "Iestādes likvīdo ieguldījumu pārskatu" (4. pielikums):

18.1. valsts kodu norāda atbilstoši starptautiskajam standartam ISO 3166 "Valstu un to teritoriālā iedalījuma vienību nosaukumu kodī";

18.2. pozīcijā "Prasības pret bankām maksājumu pakalpojumu nodrošināšanai" norāda prasības pret bankām, ar kurām iestāde noslēgusi līgumu par atsevišķa konta izmantošanu maksājumu pakalpojumu nodrošināšanai;

18.3. pozīcijā "Prasības pret bankām emitētās elektroniskās naudas saistību nodrošināšanai" norāda prasības pret bankām, ar kurām iestāde noslēgusi līgumu par atsevišķa konta izmantošanu naudas, kas saņemta apmaiņā pret elektronisko naudu, glabāšanai;

18.4. pozīcijā "Saistības pret maksājumu pakalpojumu izmantotājiem" norāda 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;

18.5. pozīcijā "Saistības pret elektroniskās naudas turētājiem" norāda apgrozībā esošās elektroniskās naudas daudzumu, kas elektroniskās naudas iestādei veido finanšu saistības pret elektroniskās naudas turētājiem;

18.6. pozīcijā "Iepriekšējos 12 mēnešos veikto maksājumu vidējā aritmētiskā vērtība" norāda vērtību, kas aprēķināta, iepriekšējo 12 kalendāra mēnešu periodā veikto maksājumu vērtību dalot ar 12. Ja maksājumu iestāde

nav darbojusies pilnus 12 kalendāra mēnešus, šajā pozīcijā norāda veikto maksājumu vidējo aritmētisko vērtību kopš maksājumu pakalpojumu sniegšanas sākuma;

18.7. pozīcijā "Veikto maksājumu kopējais apmērs" norāda iestādes veikto maksājumu kopējo apmēru no pārskata gada sākuma līdz attiecīgā ceturkšņa pēdējam datumam;

18.8. pozīcijā "Apgrozībā esošās elektroniskās naudas vidējais apmērs" norāda no elektroniskās naudas emitēšanas izrietošo elektroniskās naudas iestādes finanšu saistību vidējo aritmētisko vērtību, kas aprēķināta atbilstoši Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likuma 1. panta 2.³ punkta prasībām. Ja elektroniskās naudas iestāde nav darbojusies pilnus sešus kalendāra mēnešus, šajā pozīcijā norāda apgrozībā esošās elektroniskās naudas vidējo apmēru no elektroniskās naudas emisijas uzsākšanas dienas.

III. Pārskatu iesniegšana

19. Licencēta maksājumu iestāde sagatavo šo noteikumu 6. punktā minētos pārskatus par stāvokli pārskata gada katra ceturkšņa pēdējā datumā un iesniedz Komisijai līdz pārskata ceturksnim sekojošā mēneša 15. datumam.

20. Licencēta elektroniskās naudas iestāde sagatavo šo noteikumu 7. punktā minētos pārskatus par stāvokli pārskata gada katra ceturkšņa pēdējā datumā un iesniedz Komisijai līdz pārskata ceturksnim sekojošā mēneša 15. datumam.

21. Reģistrēta iestāde sagatavo šo noteikumu 8. punktā minēto pārskatu par stāvokli pārskata gada katra ceturkšņa pēdējā datumā un iesniedz Komisijai līdz pārskata ceturksnim sekojošā mēneša 15. datumam.

22. Pārskatus sagatavo iesniegšanai atbilstoši Komisijas 14.10.2008. normatīvajiem noteikumiem Nr. 146 "Elektroniski sagatavoto pārskatu iesniegšanas normatīvie noteikumi".

23. Ja Komisija konstatē, ka pārskats sagatavots kļūdaini, par to tiek paziņots pārskata iesniedzējam. Ja Komisija nav norādījusi citu termiņu, laboto pārskatu iesniedz ne vēlāk kā nākamajā darbdienā pēc paziņojuma par kļūdu esamību saņemšanas no Komisijas.

IV. Noslēguma jautājumi

24. Noteikumi stājas spēkā 30.04.2011.

25. Ar šo noteikumu spēkā stāšanos spēku zaudē Komisijas 29.03.2010. normatīvie noteikumi Nr. 100 "Maksājumu iestādes darbību regulējošo prasību un pārskatu sagatavošanas normatīvie noteikumi".

26. Ar šo noteikumu spēkā stāšanos spēku zaudē Komisijas 26.11.2004. normatīvie noteikumi Nr. 261 "Elektroniskās naudas institūciju ieguldījumu ierobežojumu noteikumi".

27. Ar šo noteikumu spēkā stāšanos spēku zaudē Komisijas 26.11.2004. normatīvie noteikumi Nr. 262 "Elektroniskās naudas institūciju darbību raksturojošo rādītāju aprēķināšanas un pārskatu sagatavošanas noteikumi".

Informatīva atsauce uz Eiropas Savienības direktīvām

Noteikumos iekļautas tiesību normas, kas izriet no:

1) Eiropas Parlamenta un Padomes 13.11.2007. Direktīvas 2007/64/EK par maksājumu pakalpojumiem iekšējā tirgū, ar ko groza Direktīvas 97/7/EK, 2002/65/EK, 2005/60/EK un 2006/48/EK un atceļ Direktīvu 97/5/EK;

2) Eiropas Parlamenta un Padomes 16.09.2009. 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.

Finanšu un kapitāla tirgus komisijas
priekšsēdētājas vietnieks *J.Brazovskis*

Maksājumu iestādes vai elektroniskās naudas iestādes
nosaukums:

1.pielikums
Finanšu un kapitāla tirgus komisijas
15.04.2011. normatīvajiem noteikumiem Nr.63

Iestādes bilances pārskats

____. gada _____
(pārskata periods)

(veselos latos)

Pozīcijas nosaukums	Pozīcijas kods	Uzskaites vērtība		
		Rezidenti	Nerezidenti	Kopā (1+2)
A	B	1	2	3
I. Aktīvi (1100+1200+1300)	1000	x	x	
1. Nefinanšu aktīvi (1110+1120+1130+1140)	1100	x	x	
1.1. Nemateriālie ieguldījumi	1110	x	x	
t.sk. avansa maksājumi par nemateriālajiem ieguldījumiem	1111			
1.2. Pamatlīdzekļi	1120	x	x	
t.sk. avansa maksājumi par pamatlīdzekļiem	1121			
1.3. Ieguldījumu īpašums	1130	x	x	
1.4. Pārējie nefinanšu aktīvi	1140	x	x	
2. Finanšu aktīvi (1210+1220+1230+1240+1250+1260+1270+1280+1290+1295)	1200			
2.1. Pieprasījuma noguldījumi	1210			
2.2. Īstermiņa termiņnoguldījumi	1220			
2.3. Ilgtermiņa termiņnoguldījumi	1230			
2.4. Īstermiņa aizdevumi	1240			
t.sk. ar maksājumu pakalpojumiem saistītie īstermiņa aizdevumi (kredīti)*	1241	x	x	
2.5. Ilgtermiņa aizdevumi	1250			
2.6. Īstermiņa parāda vērtspapīri	1260			
2.7. Ilgtermiņa parāda vērtspapīri	1270			
2.8. Atvasinātie finanšu instrumenti	1280			
2.9. Līdzdalība komercsabiedrību kapitālā	1290			
2.10. Pārējie debitori	1295			
3. Nauda kasē	1300	x	x	
II. Saistības (2100+2200+2300+2400+2500+2600+2700)	2000	x	x	