

Latvijas Bankas noteikumu projekts "Statistisko datu par kredītiestāžu un citu monetāro finanšu iestāžu finansiālo stāvokli (MBP) sagatavošanas un iesniegšanas noteikumi"

Nosaukums	Statistisko datu par kredītiestāžu un citu monetāro finanšu iestāžu finansiālo stāvokli (MBP) sagatavošanas un iesniegšanas noteikumi
Dokumenta veids	Noteikumi
Izdošanas pamatojums	Latvijas Bankas likuma 63. panta otrā daļa
Mērķis un būtība	<p>Latvijas Bankas noteikumu projekts "Statistisko datu par kredītiestāžu un citu monetāro finanšu iestāžu finansiālo stāvokli (MBP) sagatavošanas un iesniegšanas noteikumi" (tālāk tekstā – Noteikumu projekts) ar 2023. gada 1. janvāri aizstās pašlaik spēkā esošos Latvijas Bankas 2021. gada 4. jūnija noteikumus Nr. 192 "Mēneša bilances pārskata sagatavošanas noteikumi" (tālāk tekstā – Latvijas Bankas noteikumi Nr. 192).</p> <p>Statistiskie dati par kredītiestāžu un citu monetāro finanšu iestāžu finansiālo stāvokli nepieciešami Latvijas Bankas uzdevumu veikšanai, t.sk. lai sagatavotu finanšu un maksājumu bilances statistiku atbilstoši prasībām, kas noteiktas Eiropas Centrālās bankas 2021. gada 22. janvāra Regulā (ES) 2021/379 par kredītiestāžu un monetāro finanšu iestāžu sektora bilances posteņiem (pārstrādāta redakcija) (ECB/2021/2) un Eiropas Centrālās bankas 2011. gada 9. decembra Pamatnostādnē par Eiropas Centrālās bankas prasībām attiecībā uz statistikas pārskatiem ārējās statistikas jomā (pārstrādāta versija) (ECB/2011/23), nodrošinātu Eiropas Centrālās bankas monetārās politikas īstenošanu, veiktu finanšu stabilitātes analīzi un informētu citas institūcijas un sabiedrību par monetāro finanšu iestāžu sektora attīstību Latvijā.</p> <p>Noteikumu projekts sagatavots, pamatojoties uz Latvijas Bankas likuma, kas stāsies spēkā 2023. gada 1. janvārī, 63. panta otro daļu, kas paredz Latvijas Bankai tiesības noteikt statistisko datu sagatavošanas un iesniegšanas prasības un kārtību, iesniegšanas termiņu, kā arī personas, kurām ir pienākums iesniegt statistiskos datus, kuri nepieciešami Latvijas Bankas uzdevumu izpildes nodrošināšanai. Atbilstoši Latvijas Bankas likuma 68. panta trešajā daļā noteiktajām tiesībām Noteikumu projektā iekļauts 6. punkts, kas nosaka, ka statistiskie dati tiek glabāti pastāvīgi. Noteikumu projektā izmantotā terminoloģija saskaņota ar Latvijas Bankas likumā lietoto. Noteikumu projektā, salīdzinot ar Latvijas Bankas noteikumiem Nr. 192, precizēts statistisko datu sniedzēju loks, attiecinot Noteikumu projektu arī uz tādiem naudas tirgus fondiem, kurus pārvalda Eiropas Ekonomikas zonas valstīs reģistrēti alternatīvo ieguldījumu fondu pārvaldnieki, kā arī par divām darbadienām pagarināts</p>

	<p>statistisko datu sagatavošanas un iesniegšanas termiņš elektroniskās naudas iestādēm.</p>
<p>Leģitīmais mērķis</p>	<p>Noteikumu leģitīmais mērķis ir citu personu tiesību aizsardzība un sabiedrības labklājības nodrošināšana. Konkrēti, leģitīmais mērķis – sabiedrības labklājība – tiek sasniegts, īstenojot statistisko datu vākšanu un to izmantošanu apkopotā veidā statistikas sagatavošanai, finanšu stabilitātes analīzei un sabiedrības informēšanai par monetāro finanšu iestāžu sektora attīstību Latvijā. Tādējādi ar kvalitatīvākiem statistiskajiem datiem tiek nodrošināti datu lietotāji un lēmumu pieņēmēji, kuri var vairot sabiedrības labklājību, pieņemot kvalitatīvākus, pamatotākus un uz datiem balstītus lēmumus, vienlaikus kvalitatīvāki un detalizētāki statistiskie dati finanšu stabilitātes analīzes veikšanai paaugstina kopējo sabiedrības labklājības līmeni. Savukārt, leģitīmais mērķis – citu personu tiesību aizsardzība – tiek sasniegts, statistisko datu apstrādi veicot tādā veidā, kas nodrošina to konfidencialitāti un attiecīgi aizsargā statistisko datu sniedzēju tiesības un tiesiskās intereses. Atbilstoši Padomes 1998. gada 23. novembra Regulas Nr. 2533/98 par statistikas informācijas vākšanu, ko veic Eiropas Centrālā banka (tālāk tekstā – Regula Nr. 2533/98), 18. apsvērumam konfidenciāla statistikas informācija, kas Eiropas Centrālajai bankai un valstu centrālajām bankām jāiegūst, lai izpildītu Eiropas Centrālās bankas uzdevumus, ir jāaizsargā, lai iegūtu un saglabātu statistisko datu sniedzēju uzticēšanos.</p> <p>Ņemot vērā nepieciešamību nodrošināt statistisko datu sniedzēju uzticēšanos Latvijas Bankai, Latvijas Banka statistiskos datus izmanto tikai Latvijas Bankas likumā noteikto Latvijas Bankas uzdevumu izpildei, t.sk. to uzdevumu, kas saistīti ar Latvijas Bankas darbību Eiropas Centrālo banku sistēmā, izpildei.</p> <p>Saskaņā ar Regulas Nr. 2533/98 8. panta 3. punktā noteikto Eiropas Centrālo banku sistēmas dalībniecēm ir jāveic visi vajadzīgie normatīvie, administratīvie, tehniskie un organizatoriskie pasākumi, lai nodrošinātu konfidenciālas statistikas informācijas fizisko un loģisko aizsardzību.</p>
<p>Samērīgums</p>	<p>Latvijas Banka statistiskos datus par kredītiestāžu un citu monetāro finanšu iestāžu finansiālo stāvokli izmanto, lai izpildītu Latvijas Bankas likumā noteiktos Latvijas Bankas uzdevumus, t.sk. tos uzdevumus, kas saistīti ar Latvijas Bankas darbību Eiropas Centrālo banku sistēmā. Attiecīgi, ievērojot Eiropas Centrālās bankas 2021. gada 22. janvāra Regulas (ES) 2021/379 par kredītiestāžu un monetāro finanšu iestāžu sektora bilances posteņiem (pārstrādāta redakcija) (ECB/2021/2) un Eiropas Centrālās bankas 2011. gada 9. decembra Pamatnostādnes par Eiropas</p>

	<p>Centrālās bankas prasībām attiecībā uz statistikas pārskatiem ārējās statistikas jomā (pārstrādāta versija) (ECB/2011/23) prasības, Latvijas Banka vāc statistiskos datus par finansiālo stāvokli no Latvijā reģistrētām kredītiestādēm, krājaizdevu sabiedrībām, elektroniskās naudas iestādēm, kuras uzsākušas elektroniskās naudas emisiju, naudas tirgus fondiem, kurus pārvalda Eiropas Ekonomikas zonas valstīs reģistrētas ieguldījumu pārvaldes sabiedrības vai alternatīvo ieguldījumu fondu pārvaldnieki, un ārvalstīs reģistrētu kredītiestāžu vai monetāro finanšu iestāžu filiālēm Latvijā saskaņā ar Latvijas Bankas noteikumiem Nr. 192. Statistisko datu sniedzēju loka paplašinājums, iekļaujot Noteikumu projektā arī tādus naudas tirgus fondus, kurus pārvalda Eiropas Ekonomikas zonas valstīs reģistrēti alternatīvo ieguldījumu fondu pārvaldnieki, neietekmēs esošo praksi, ņemot vērā, ka pašlaik naudas tirgus fondi Latvijā nav reģistrēti. Atsaucoties uz elektroniskās naudas iestāžu lūgumu pagarināt statistisko datu sniegšanas termiņu un izvērtējot šāda lūguma ietekmi uz savlaicīgu statistisko datu apkopošanas nodrošināšanu, Noteikumu projektā elektroniskās naudas iestādēm par divām darbadienām pagarināts statistisko datu sniegšanas termiņš. Ievērojot minēto, Noteikumu projekta prasības ir samērīgas un pēc būtības nemaina statistisko datu par kredītiestāžu un citu monetāro finanšu iestāžu finansiālo stāvokli sniegšanas apjomu un kārtību. Vienlaikus jāatzīmē, ka Noteikumu projektā noteiktos statistiskos datus nav iespējams iegūt citā adekvātā veidā, lai nodrošinātu Latvijas Bankai ar normatīvajiem aktiem noteikto pienākumu izpildi līdzvērtīgā kvalitātē. Savukārt iespējamais privātpersonas tiesību ierobežojums ir nesalīdzināmi mazāks par ieguvumu sabiedrībai kopumā, ko sniedz statistisko datu apkopošanā iegūtie rezultāti un novērtējumi.</p>
Spēkā stāšanās	2023. gada 1. janvāris
Ietekme uz Latvijas Bankas budžetu	Normatīvā akta izdošana neietekmēs Latvijas Bankas budžeta ieņēmumus un/vai izdevumus.
Administratīvā sloga un izmaksu novērtējums (tirgus dalībniekiem)	Statistisko datu par kredītiestāžu un citu monetāro finanšu iestāžu finansiālo stāvokli sagatavošanu un iesniegšanu regulējošo noteikumu izdošana jaunā redakcijā, jo ir mainījies šādu noteikumu izdošanas tiesiskais pamats, nerada papildu administratīvo slogu statistisko datu sniedzējiem.
Saistītie dokumenti	Latvijas Bankas noteikumu projekts "Noteikumi par elektronisko informācijas apmaiņu ar Latvijas Banku".
Saskaņošana ar Eiropas Centrālo banku	Normatīvā akta projektu nav nepieciešams saskaņot ar Eiropas Centrālo banku.
Saskaņošana ar citām publiskām un privātām personām	Saskaņošana nav nepieciešama, jo Noteikumu projekts nemaina statistisko datu sniedzēju loku un sniegšanas prasības un kārtību.

	<p>Noteikumu projekts 2022. gada 2. augustā tika publicēts Latvijas Bankas tīmekļvietnes www.bank.lv sadaļā "Sabiedrības līdzdalība", un līdz 2022. gada 24. augustam par to bija iespējama sabiedrības līdzdalība.</p> <p>Vienlaikus par Noteikumu projektu un notiekošo sabiedrības līdzdalību individuāli tika informēta Latvijas Finanšu nozares asociācija, Finanšu un kapitāla tirgus komisija, Latvijas Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas iestāžu asociācija, Latvijas Kooperatīvo krājaizdevu sabiedrību savienība un Centrālā statistikas pārvalde.</p>
Saskaņošanas rezultāti	<p>Sabiedrības līdzdalības rezultātā par Noteikumu projektu saņemti ieteikumi no Finanšu un kapitāla tirgus komisijas. Finanšu nozares asociācijas pārstāvis 2022. gada 25. augustā rakstveidā apstiprināja, ka asociācijai un tās pārstāvētajiem finanšu tirgus dalībniekiem nav iebildumu par Noteikumu projektu.</p> <p>Noteikumu projekts ir precizēts atbilstoši Finanšu un kapitāla tirgus komisijas ieteikumiem.</p>