



1. projekts

2009. gada [datums] . [mēnesis]
Rīgā

Noteikumi Nr. [...]
(prot. Nr. [...] [...]. p.)

Maksājumu iestādes darbību regulējošo prasību un pārskatu sagatavošanas normatīvie noteikumi

Izdoti saskaņā ar Maksājumu pakalpojumu likuma
32. panta otro daļu, 36. panta pirmās daļas 1. punktu un 45. pantu

I. Vispārīgie jautājumi

1. "Maksājumu iestādes darbību regulējošo prasību un pārskatu sagatavošanas normatīvie noteikumi" (turpmāk tekstā – noteikumi) definē aktīvus, kādos maksājumu iestāde, kas papildus maksājumu pakalpojumiem veic cita veida komercdarbību, drīkst ieguldīt no pakalpojumu lietotājiem vai citiem maksājumu pakalpojumu sniedzējiem saņemtos līdzekļus maksājumu pakalpojumu nodrošināšanai, ja nākamās darba dienas beigās pēc šo līdzekļu saņemšanas dienas tie vēl nav nogādāti saņēmējiem vai nosūtīti citam maksājumu pakalpojumu sniedzējam. Noteikumi nosaka maksājumu iestādes pašu kapitāla aprēķināšanas kārtību, kā arī Finanšu un kapitāla tirgus komisijai (turpmāk tekstā – Komisija) iesniedzamo pārskatu sagatavošanas un iesniegšanas kārtību.

2. Noteikumi ir saistoši Latvijas Republikā licencētām maksājumu iestādēm.

3. Noteikumos lietotie termini atbilst Komisijas 02.05.2007. noteikumos Nr. 60 "Minimālo kapitāla prasību aprēķināšanas noteikumi" (turpmāk tekstā – MKPA noteikumi) lietotajiem terminiem.

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

5. Maksājumu pakalpojumu likuma 36. panta pirmās daļas 1. punktā minētie droši, likvīdi, zema riska aktīvi ir šādi neapgrūtināti aktīvi:

5.1. nauda kasē;

5.2. tās prasības pret Eiropas Savienības dalībvalstī, Eiropas Ekonomikas zonas valstī vai Ekonomiskās sadarbības un attīstības organizācijas dalībvalstī reģistrētām maksāspējīgām bankām, kuru atlikušais termiņš nepārsniedz 30 dienas, un noguldījumi ar citu termiņu, ja līgumā ir paredzēta iespēja izņemt tos pirms noteiktā termiņa, atskaitot līgumsoda summu par saistību izpildi, ja tāds ir paredzēts;

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

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

6. Maksājumu iestāde sagatavo šādus pārskatus:

6.1. "Maksājumu iestādes bilances pārskatu" (1. pielikums);

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

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

6.4. "Maksājumu iestādes likvīdo ieguldījumu pārskatu" (4. pielikums).

7. Maksājumu 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 maksājumu iestādi.

8. Piemērojot šo noteikumu 7. punktu:

8.1. maksājumu iestāde ir pielīdzināma iestādei MKPA noteikumu izpratnē;

8.2. maksājumu iestādes ieguldījumi citu maksājumu iestāžu pamatkapitālā un subordinētajā kapitālā pielīdzināmi ieguldījumiem finanšu iestāžu pamatkapitālā un subordinētajā kapitālā.

9. Maksājumu iestāde, kas papildus maksājumu pakalpojumu sniegšanai veic cita veida komercdarbību, atbilstoši šo noteikumu 7. punktam aprēķināto pašu kapitālu samazina par Komerclikumā noteikto minimālo komercsabiedrības dibināšanas pamatkapitāla apmēru.

10. Ja maksājumu iestādes iepriekšējā gada pārskats sagatavots par periodu, kas īsāks vai garāks par 12 mēnešiem, gada pastāvīgo izmaksu apmēru aprēķina proporcionāli.

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

II. Pārskatu sagatavošana

12. Sagatavojot "Maksājumu iestādes bilances pārskatu" (1. pielikums):

12.1. 1211. pozīcijā "t.sk. prasības pret bankām maksājumu pakalpojumu nodrošināšanai" uzrāda līdzekļus, kuri saņemti no maksājumu pakalpojumu lietotājiem un kuri nākamās darba dienas beigās nav nogādāti maksājumu saņēmējiem vai nosūtīti citam maksājumu sniedzējam, un kuri noguldīti atsevišķā kontā bankā uz pieprasījumu, kā arī prasības pret banku atbilstoši šo noteikumu 5.2. punktam;

12.2. 1231. pozīcijā "t.sk. ieguldījumi drošos, likvīdos, zema riska aktīvos maksājumu pakalpojumu nodrošināšanai" uzrāda ieguldījumus, kas atbilst šo noteikumu 5.3. un 5.4. punktā noteiktajām prasībām;

12.3. 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 darījumu izpildei" uzrāda

visas neatsaucamās saistības pret maksājumu pakalpojumu lietotājiem, kas maksājumu iestādei ir saistošas maksājumu darījumu izpildei.

13. Ja attiecīgajā "Maksājumu iestādes bilances pārskata" postenī "Pārējie nefinanšu aktīvi", "Pārējie finanšu aktīvi", "Pārējās saistības" vai "Pārējās iespējamās saistības" uzrādītā uzskaites vērtība pārsniedz 10 procentus no aktīvu kopsomas, maksājumu iestāde sniedz Komisijai rakstveida informāciju, atklājot attiecīgās pozīcijas saturu un summas.

14. Sagatavojot "Maksājumu iestādes kapitāla pietiekamības pārskatu" (3. pielikums), sadaļas "Pašu kapitāla samazinājums" 400. pozīcijā uzrāda Komerclikumā noteikto minimālo attiecīgās komercsabiedrības dibināšanas pamatkapitāla apmēru.

15. "Maksājumu iestādes likvīdo ieguldījumu pārskatu" (4. pielikums) sagatavo tās maksājumu iestādes, kuras papildus maksājumu pakalpojumu sniegšanai veic Maksājumu pakalpojumu likuma 34. panta pirmās daļas 3. punktā minēto komercdarbību.

III. Pārskatu iesniegšana

16. Maksājumu iestāde sagatavo pārskatus par stāvokli katra ceturkšņa pēdējā datumā un iesniedz Komisijai līdz pārskata ceturksnim sekojošā mēneša 15. datumam.

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

18. 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 darb dienā pēc paziņojuma par kļūdu esamību saņemšanas no Komisijas.

Informatīva atsauce uz Eiropas Savienības direktīvu

Noteikumos iekļautas tiesību normas, kas izriet no 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.

Finanšu un kapitāla tirgus
komisijas priekšsēdētāja

I. Krūmane

**ŠIS DOKUMENTS IR ELEKTRONISKI PARAKSTĪTS AR
DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU**

Atklāti pieejams	Publicējams Komisijas interneta mājas lapā	Publicējams laikrakstā "Latvijas Vēstnesis"
Jā	Jā	Jā