

Saeima ir pieņēmusi un Valsts prezidents izsludina šādu likumu:

Grozījumi Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likumā

Izdarīt Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likumā (Latvijas Vēstnesis, 2010, 43. nr.; 2011, 52., 85. nr.; 2013, 128., 187. nr.; 2014, 92. nr.; 2015, 248. nr.; 2016, 108., 241. nr.; 2017, 54., 222. nr.; 2018, 132. nr.; 2019, 75., 228. nr.; 2020, 123. nr.; 2021, 193. nr.; 2023, 226. nr.; 2024, 120.A nr.) šādus grozījumus:

1. Izteikt 38. panta pirmās daļas 1. punktu šādā redakcijā:

"1) būtu nošķirta no citu tādu personu naudas, kuras nav maksājumu pakalpojumu izmantotāji, kā vārdā nauda tiek turēta. Naudu, kuru nākamās darba dienas beigās pēc tās saņemšanas dienas maksājumu iestāde vēl nav ieskaitījusi saņēmēja kontā vai nosūtījusi citam maksājumu pakalpojumu sniedzējam, tā ieskaita atsevišķā kontā kredītiestādē, Latvijas Bankā vai citas valsts centrālajā bankā, ja šī banka sniedz šādu pakalpojumu, vai iegulda drošos, likvīdos, zema riska aktīvos, kurus par tādiem uzskata atbilstoši Latvijas Bankas noteikumiem;"

2. Izslēgt 54., 55. un 55.¹ pantu.

3. Papildināt 56. pantu ar 2.³ daļu šādā redakcijā:

"(2³) Ja Latvijas Banka konstatē, ka maksājumu pakalpojumu sniedzēji, kuri piedāvā tūlītējus kredīta pārvedumus, nepilda Eiropas Parlamenta un Padomes 2012. gada 14. marta regulas Nr. [260/2012](#), ar ko nosaka tehniskās un darbības prasības kredīta pārvedumiem un tiešā debeta maksājumiem *euro* un groza regulu (EK) Nr. [924/2009](#) 5.d pantā noteikto pienākumu pārbaudīt, vai kādam no to maksājumu pakalpojumu izmantotājiem piemēro mērķtiecīgus finansiālus ierobežojošus pasākumus, tā ir tiesīga piemērot šādas sankcijas:

1) uzlikt juridiskajai personai soda naudu līdz 10 procentiem no kopējā gada apgrozījuma saskaņā ar minētās juridiskās personas pēdējo pieejamo revidēto gada pārskatu. Ja maksājumu pakalpojumu sniedzējs ir mātes sabiedrības meitas sabiedrība, attiecīgais kopējais gada apgrozījums ir kopējais gada apgrozījums vai atbilstoša veida ienākumi saskaņā ar izcelsmes dalībvalsts attiecīgajiem normatīvajiem aktiem grāmatvedības jomā un pēdējiem pieejamiem konsolidētajiem pārskatiem, kurus apstiprinājusi galvenā mātes sabiedrības vadības struktūra;

2) uzlikt fiziskajai personai soda naudu līdz 5 000 000 *euro*."

4. Papildināt likumu ar VI¹ nodaļu šādā redakcijā:

"VI¹ nodaļa

Iestādes dalība maksājumu sistēmās un piekļuve kredītiestādes sniegtajiem maksājumu konta pakalpojumiem

56.¹ pants. Reģistrētiem maksājumu pakalpojumu sniedzējiem - juridiskajām personām - Latvijā funkcionējošās maksājumu sistēmas nodrošina objektīvus, samērīgus un nediskriminējošus piekļuves (dalības) nosacījumus. Maksājumu sistēmām nav tiesību ierobežot piekļuvi sistēmai (dalību sistēmā) vairāk, nekā tas pamatoti ir nepieciešams, lai aizsargātu sistēmu pret norēķina, operacionālajiem un komercdarbības riskiem vai nodrošinātu sistēmas operacionālo vai finansiālo stabilitāti.

56.² pants. (1) Latvijā funkcionējošajām maksājumu sistēmām nav atļauts noteikt maksājumu pakalpojumu sniedzējiem, maksājumu pakalpojumu izmantotājiem vai citām maksājumu sistēmām nevienu no šādiem nosacījumiem:

1) ierobežojošus nosacījumus attiecībā uz faktiski dalību citās maksājumu sistēmās;

2) nosacījumu, kas savstarpēji diskriminē licenci saņēmušos maksājumu pakalpojumu sniedzējus vai reģistrētus maksājumu pakalpojumu sniedzējus attiecībā uz to tiesībām un pienākumiem;

3) nosacījumu, kas ietver ierobežojumu, kura pamatā ir iestādes statuss.

(2) Šā panta pirmo daļu un šā likuma 56.¹ panta noteikumus nepiemēro maksājumu sistēmām, kas aptver tikai tādus maksājumu pakalpojumu sniedzējus, kuri ietilpst vienā komercsabiedrību grupā.

(3) Ja likumā "Par norēķinu galīgumu maksājumu un finanšu instrumentu norēķinu sistēmās" noteiktās maksājumu sistēmas noteikumi to paredz un sistēmas dalībnieks nodrošina iespēju maksājumu pakalpojumu sniedzējam, kas nav sistēmas dalībnieks, veikt pārskaitījumus caur sistēmu, dalībniekam ir pienākums šādu iespēju nodrošināt arī citam maksājumu pakalpojumu sniedzējam objektīvā, samērīgā un nediskriminējošā veidā atbilstoši šā likuma 56.¹ pantam.

(4) Ja šā panta trešajā daļā minētās sistēmas dalībnieks iestādei liedz veikt pārskaitījumus caur attiecīgo sistēmu, tas pamato iestādei savu atteikumu.

56.³ pants. (1) Dalībvalstī licencētai iestādei, kas ir dalībnieks maksājumu un finanšu instrumentu norēķinu sistēmā likuma "Par norēķinu galīgumu maksājumu un finanšu instrumentu norēķinu sistēmās" 1. panta pirmās daļas 1. punkta izpratnē vai vēlas par tādu kļūt, ir nepieciešami šādi dokumenti:

1) tādu pasākumu apraksts, kas veikti, lai aizsargātu maksājumu pakalpojumu izmantotāju naudu;

2) apraksts par pārvaldības pasākumiem un iekšējās kontroles mehānismiem attiecībā uz maksājumu pakalpojumiem vai elektroniskās naudas pakalpojumiem, ko tā plāno sniegt vai sniedz, tostarp par administratīvajām, risku pārvaldības un grāmatvedības procedūrām, un apraksts par informācijas un komunikācijas tehnoloģiju pakalpojumu izmantošanas kārtību atbilstoši Eiropas Parlamenta un Padomes 2022. gada 14. decembra regulas (ES) [2022/2554](#) par finanšu nozares digitālās darbības noturību un ar ko groza regulas (EK) Nr. [1060/2009](#), (ES) Nr. [648/2012](#), (ES) Nr. [600/2014](#), (ES) Nr. [909/2014](#) un (ES) [2016/1011](#) 6. un 7. panta prasībām;

3) aktuāls likvidācijas plāns, kas atbilst iestādes lielumam un biznesa modelim un ietver risku mazināšanas pasākumus, kurus iestāde paredzējusi veikt, ja tās maksājumu pakalpojumi tiek izbeigti, lai nodrošinātu nepabeigto maksājumu izpildi un spēkā esošo līgumu izbeigšanu.

(2) Lai izpildītu šā panta pirmās daļas 1. punkta prasības, iestāde veic šādus pasākumus:

1) ja tā maksājumu pakalpojumu izmantotāju naudu aizsargā, noguldot to atsevišķā kontā kredītiestādē vai ieguldot drošos, likvīdos, zema riska aktīvos, tā:

a) nodrošina tādu ieguldījumu politiku, ka izvēlētie aktīvi ir droši, likvīdi un zema riska,

b) nosaka to personu loku, kurām ir piekļuve šajā punktā minētajam aizsardzību nodrošinošam kontam, un šo personu funkcijas,

c) nodrošina, ka maksājumu pakalpojumu izmantotāju nauda netiek iekļauta tajā iestādes mantā, no kuras tiek segti citu šīs iestādes kreditoru prasījumi, īpaši iestādes maksātnespējas gadījumā,

d) ir noslēgusi līgumu ar kredītiestādi par konta apkalpošanu,

e) apliecina, ka nodrošina šā likuma 38. panta pirmajā daļā noteikto prasību izpildi;

2) ja tā maksājumu pakalpojumu izmantotāju naudu aizsargā ar apdrošinātāja vai kredītiestādes izsniegtu galvojuma apdrošināšanas polisi vai citu garantiju, tā:

a) nodrošina, ka izvēlētais apdrošinātājs vai kredītiestāde neietilpst vienā komercsabiedrību grupā ar iestādi,

b) nodrošina, ka apdrošināšanas polise vai cita atbilstošā garantija ir pietiekama, lai nosegtu iestādes saistības jebkurā brīdī,

c) ir noslēgusi apdrošināšanas vai citu garantijas līgumu ar atbilstošu seguma termiņu un atjaunošanas noteikumiem.

(3) Šā panta pirmās daļas 2. punktā minētie pārvaldības un iekšējās kontroles mehānismi ietver:

1) iestādes risku identificēšanas pasākumus un identificēto risku novērtēšanas un novēršanas pasākumus;

2) procedūras periodisko un pastāvīgo kontroļu veikšanai, norādot to biežumu un atvēlētos cilvēkresursus;

3) grāmatvedības procedūras, ar kurām iestāde reģistrē un paziņo savu finanšu informāciju;

4) tās personas vai to personu identitāti, kas ir atbildīgas par iekšējās kontroles funkcijām, tostarp par periodisko, pastāvīgo un atbilstības kontroli;

5) informāciju par revidentu, kas nav zvērināts revidents Revīzijas pakalpojumu likuma izpratnē;

6) informāciju par vadības struktūru un citas pārraudzības struktūras vai komitejas sastāvu, ja tādas ir;

7) informāciju par to, kā tiek uzraudzītas un kontrolētas ārpalpojumu sniedzējiem uzticētās funkcijas, lai izvairītos no iestādes iekšējās kontroles kvalitātes pasliktināšanās;

8) informāciju par to, kā iestādes iekšējās kontroles ietvaros tiek veikta pārstāvju un filiāļu uzraudzība un kontrole;

9) ja iestāde ir citas dalībvalsts regulētas komercsabiedrības meitas sabiedrība, - grupas pārvaldības aprakstu.

56.⁴ pants. Latvijā licencēta iestāde, kas vēlas kļūt par dalībnieku maksājumu un finanšu instrumentu norēķinu sistēmā likuma "Par norēķinu galīgumu maksājumu un finanšu instrumentu norēķinu sistēmās" 1. panta pirmās daļas 1. punkta izpratnē, iesniedz sistēmas operatoram apliecinājumu par tās atbilstību šā likuma 56.³ pantā minētajām prasībām.

56.⁵ pants. (1) Kredītiestādei ir pienākums nodrošināt iestādēm un valūtu tirdzniecības sabiedrībām objektīvu, samērīgu un nediskriminējošu piekļuvi kredītiestādes sniegtajiem maksājumu konta pakalpojumiem. Šāda piekļuve ir pietiekami plaša, lai iestāde un valūtu tirdzniecības sabiedrība spētu efektīvi un netraucēti sniegt maksājumu pakalpojumus, elektroniskās naudas pakalpojumus un valūtu tirdzniecības pakalpojumus.

(2) Kredītiestāde nekavējoties, bet ne vēlāk kā piecu darba dienu laikā ziņo Latvijas Bankai par katru šā panta pirmajā daļā minētās piekļuves atteikumu, klāt pievienojot attiecīgu pamatojumu. Kredītiestāde šādu ziņojumu Latvijas Bankai nosūta elektroniskā veidā."

5. Papildināt pārejas noteikumus ar 47. un 48. punktu šādā redakcijā:

"47. Šā likuma 56. panta 2.³ daļa stājas spēkā 2025. gada 9. janvārī.

48. Šā likuma 56.³ panta pirmās daļas 2. punktu attiecībā uz aprakstu par informācijas un komunikācijas tehnoloģiju pakalpojumu izmantošanas kārtību atbilstoši Eiropas Parlamenta un Padomes 2022. gada 14. decembra regulai (ES) [2022/2554](#) par finanšu nozares digitālās darbības noturību un ar ko groza regulas (EK) Nr. [1060/2009](#), (ES) Nr. [648/2012](#), (ES) Nr. [600/2014](#), (ES) Nr. [909/2014](#) un (ES) [2016/1011](#) piemēro ar 2025. gada 17. janvāri."

6. Papildināt informatīvo atsauci uz Eiropas Savienības direktīvām ar 7. punktu šādā redakcijā:

"7) Eiropas Parlamenta un Padomes 2024. gada 13. marta regulas (ES) Nr. [2024/886](#), ar ko groza regulas (ES) Nr. [260/2012](#) un (ES) [2021/1230](#) un direktīvas [98/26/EK](#) un (ES) 2015/2366 attiecībā uz tūlītējiem kredīta pārvedumiem *euro*."

Likums Saeimā pieņemts 2024. gada 26. septembrī.

Valsts prezidents *E. Rinkēvičs*

Rīgā 2024. gada 3. oktobrī