

Сейм принял, а президент государства обнародовал следующий закон:

Изменения в законе о платежных услугах и электронных деньгах

Внести в Закон о платежных услугах и электронных деньгах (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.) следующие изменения:

1. Изложить пункт 1 части первой статьи 38 в следующей редакции:

"1) должны быть отделены от средств других лиц, которые не являются пользователями платежных услуг, от имени которых хранятся деньги. Деньги, которые на конец следующего рабочего дня после дня их получения платежным учреждением ещё не были зачислены на счёт получателя или отправлены другому поставщику платежных услуг, зачисляются на отдельный счёт в кредитном учреждении, Банке Латвии или центральном банке другого государства, если данный банк предоставляет такую услугу, или инвестируются в безопасные, ликвидные активы с низким уровнем риска, которые считаются таковыми в соответствии с правилами Банка Латвии."

2. Исключить статьи 54, 55 и 55.1.

3. Дополнить статью 56 частью 2.3 следующего содержания:

"(23) Если Банк Латвии обнаруживает, что поставщики платежных услуг, предлагающие мгновенные переводы, не выполняют обязательства, установленные статьёй 5.d Регламента Европейского парламента и Совета от 14 марта 2012 года № 260/2012, устанавливающего технические и операционные требования к переводам и прямым дебетам в евро и вносящего изменения в Регламент (ЕС) № 924/2009, по проверке того, применяются ли к пользователям их платежных услуг целенаправленные финансовые ограничительные меры, он имеет право применить следующие санкции:

1) наложить на юридическое лицо штраф в размере до 10 процентов от общего годового оборота в соответствии с последним доступным аудированным годовым отчётом данного юридического лица. Если поставщик платежных услуг является дочерним предприятием материнской компании, общий годовой оборот составляет общий годовой оборот или соответствующие доходы в соответствии с нормативными актами государства происхождения в области бухгалтерского учёта и последними доступными консолидированными отчётами, утверждёнными главным управлением материнской компании;

2) наложить на физическое лицо штраф в размере до 5 000 000 евро."

4. Дополнить закон главой VI1 следующего содержания:

Глава VI1

Участие учреждения в платёжных системах и доступ к услугам платёжного счёта, предоставляемым кредитными учреждениями**

Статья 56.1. Зарегистрированным поставщикам платежных услуг — юридическим лицам — платёжные системы, функционирующие в Латвии, обеспечивают объективные, соразмерные и недискриминационные условия доступа (участия). Платёжные системы не имеют права ограничивать доступ к системе (участие в системе) больше, чем это оправдано необходимостью защиты системы от расчётных, операционных и коммерческих рисков или обеспечения операционной или финансовой стабильности системы.

Статья 56.2.

(1) Платёжным системам, функционирующим в Латвии, запрещается устанавливать для поставщиков платежных услуг, пользователей платёжных услуг или других платёжных систем следующие условия:

- 1) ограничения в отношении фактического участия в других платёжных системах;
- 2) условия, которые дискриминируют лицензированных или зарегистрированных поставщиков платежных услуг в отношении их прав и обязанностей;
- 3) условия, которые содержат ограничения, основанные на статусе учреждения.

(2) Первая часть данной статьи и положения статьи 56.1 настоящего закона не применяются к платёжным системам, охватывающим только тех поставщиков платежных услуг, которые принадлежат одной группе коммерческих обществ.

(3) Если правила платёжных систем, предусмотренные Законом о конечности расчётов в платёжных и расчётных системах финансовых инструментов, и участник системы предоставляет возможность поставщику платежных услуг, который не является участником системы, осуществлять переводы через систему, участник системы обязан предоставить такую возможность другому поставщику платежных услуг на объективных, соразмерных и недискриминационных условиях в соответствии со статьёй 56.1 данного закона.

(4) Если участник системы, указанный в части третьей настоящей статьи, отказывается учреждению в возможности осуществлять переводы через данную систему, он обязан обосновать свой отказ перед учреждением.

Статья 56.3.

(1) Для учреждения, лицензированного в государстве-члене и являющегося участником платёжной системы или системы расчётов финансовыми инструментами в понимании пункта 1 части первой статьи 1 Закона о конечности расчётов в платёжных и расчётных системах финансовых инструментов, или желающего стать участником, требуются следующие документы:

- 1) описание принятых мер по защите денег пользователей платежных услуг;
- 2) описание мер управления и механизмов внутреннего контроля в отношении платежных или электронных денежных услуг, которые оно планирует предоставлять или предоставляет, включая административные, механизмы управления рисками и бухгалтерские процедуры, а также описание порядка использования информационных и коммуникационных технологий в соответствии с требованиями статей 6 и 7 Регламента Европейского парламента и Совета от 14 декабря 2022 года № 2022/2554 о цифровой операционной устойчивости финансового сектора, вносящего изменения в Регламенты (ЕС) № 1060/2009, (ЕС) № 648/2012, (ЕС) № 600/2014, (ЕС) № 909/2014 и (ЕС) 2016/1011;

3) актуальный план ликвидации, соответствующий размеру и бизнес-модели учреждения, включающий меры по снижению рисков, которые учреждение планирует предпринять в случае прекращения предоставления его платежных услуг для обеспечения выполнения незавершённых платежей и расторжения действующих договоров.

(2) Для выполнения требований пункта 1 части первой данной статьи учреждение принимает следующие меры:

1) если оно защищает деньги пользователей платежных услуг, депонируя их на отдельный счёт в кредитном учреждении или инвестируя в безопасные, ликвидные активы с низким уровнем риска, оно:

а) обеспечивает такую инвестиционную политику, чтобы выбранные активы были безопасными, ликвидными и низкорисковыми,

б) определяет круг лиц, имеющих доступ к защитному счёту, и их функции,

с) обеспечивает, чтобы деньги пользователей платежных услуг не включались в имущество учреждения, которое может быть использовано для удовлетворения требований других кредиторов учреждения, особенно в случае его неплатежеспособности,

д) заключило договор с кредитным учреждением на обслуживание счёта,

е) подтверждает, что оно соблюдает требования, установленные частью первой статьи 38 настоящего закона;

2) если оно защищает деньги пользователей платёжных услуг с помощью страхового полиса или другой гарантии, выданной страховщиком или кредитным учреждением:

а) обеспечивает, чтобы выбранный страховщик или кредитное учреждение не входили в одну группу с учреждением,

б) обеспечивает, чтобы страховой полис или иная соответствующая гарантия были достаточными для покрытия обязательств учреждения в любое время,

с) заключило страховой договор или другой договор гарантии с соответствующим сроком покрытия и условиями продления.

(3) Механизмы управления и внутреннего контроля, указанные в пункте 2 части первой данной статьи, включают:

1) меры по идентификации рисков учреждения и мероприятия по оценке и устранению выявленных рисков;

2) процедуры для проведения периодического и постоянного контроля с указанием их частоты и выделенных человеческих ресурсов;

3) бухгалтерские процедуры, с помощью которых учреждение регистрирует и сообщает свою финансовую информацию;

4) информацию о лице или лицах, ответственных за функции внутреннего контроля, включая периодический, постоянный и соответствующий контроль;

5) информацию о ревизоре, который не является присяжным аудитором в понимании Закона об аудиторских услугах;

- 6) информацию о структуре управления и других надзорных органах или комитетах, если таковые имеются;
- 7) информацию о том, как контролируются и управляются функции, переданные внешним поставщикам услуг, чтобы избежать ухудшения качества внутреннего контроля учреждения;
- 8) информацию о том, как в рамках внутреннего контроля учреждения осуществляется надзор и контроль за агентами и филиалами;
- 9) если

учреждение является дочерним предприятием регулируемой в другом государстве-члене коммерческой компании, - описание управления группой.

Статья 56.4.

Учреждение, лицензированное в Латвии, которое желает стать участником системы расчётов платёжных и финансовых инструментов в понимании пункта 1 части первой статьи 1 Закона о конечности расчётов в платёжных и расчётных системах финансовых инструментов, представляет оператору системы подтверждение о его соответствии требованиям статьи 56.3 данного закона.

Статья 56.5.

(1) Кредитное учреждение обязано обеспечивать учреждениям и валютным торговым компаниям объективный, соразмерный и недискриминационный доступ к платёжным услугам кредитного учреждения. Такой доступ должен быть достаточно широким, чтобы учреждение и валютная торговая компания могли эффективно и бесперебойно предоставлять платёжные услуги, электронные денежные услуги и валютные торговые услуги.

(2) Кредитное учреждение незамедлительно, но не позднее чем в течение пяти рабочих дней, сообщает Банку Латвии об отказе в доступе, указанном в части первой данной статьи, с приложением соответствующего обоснования. Кредитное учреждение отправляет такое уведомление Банку Латвии в электронном виде."

5. Дополнить переходные положения пунктами 47 и 48 следующего содержания:

"47. Часть 2.3 статьи 56 настоящего закона вступает в силу 9 января 2025 года.

48. Пункт 2 части первой статьи 56.3 относительно описания порядка использования информационных и коммуникационных технологий в соответствии с Регламентом Европейского парламента и Совета от 14 декабря 2022 года № 2022/2554 о цифровой операционной устойчивости финансового сектора применяется с 17 января 2025 года."

6. Дополнить справочную ссылку на директивы Европейского Союза пунктом 7 следующего содержания:

"7) Регламент Европейского парламента и Совета от 13 марта 2024 года № 2024/886, вносящий изменения в Регламенты (ЕС) № 260/2012 и (ЕС) 2021/1230 и Директивы 98/26/ЕС и (ЕС) 2015/2366 в отношении мгновенных переводов в евро."

Закон принят в Сейме 26 сентября 2024 года.

Президент Латвийской Республики Э. Ринкевичс

Рига, 3 октября 2024 года