

Latvijas Bankas noteikumu projekts "Statistisko datu par kredītiestāžu kredītriska darījumiem un tajos iesaistītājām personām sagatavošanas un iesniegšanas noteikumi"

Nosaukums	Statistisko datu par kredītiestāžu kredītriska darījumiem un tajos iesaistītājām personām sagatavošanas un iesniegšanas noteikumi
Dokumenta veids	Noteikumi
Izdošanas pamatojums	Latvijas Bankas likuma 63. panta otrā daļa
Mērķis un būtība	Latvijas Bankas noteikumu projekts "Statistisko datu par kredītiestāžu kredītriska darījumiem un tajos iesaistītājām personām sagatavošanas un iesniegšanas noteikumi" (tālāk tekstā – Noteikumu projekts) ar 2023. gada 1. janvāri aizstās pašlaik spēkā esošos Latvijas Bankas 2018. gada 18. janvāra noteikumus Nr. 161 "Informācijas par kredītiestāžu kredītriska darījumiem un tajos iesaistītājām personām sniegšanas noteikumi" (tālāk tekstā – Latvijas Bankas noteikumi Nr. 161). Statistiskie dati par kredītiestāžu kredītriska darījumiem un tajos iesaistītājām personām ir nepieciešami Latvijas Bankas uzdevumu veikšanai, t.sk., lai sagatavotu un sniegtu statistiku atbilstoši prasībām, kas noteiktas Eiropas Centrālās bankas 2016. gada 18. maija Regulā (ES) 2016/867 par kredītu un kredītriska mikrodatu vākšanu (ECB/2016/13) (tālāk tekstā – ECB Regula 2016/867) un veiktu finanšu stabilitātes analīzi. 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 un iesniegšanas termiņu, kā arī personas, kurām ir pienākums iesniegt Latvijas Bankas uzdevumu izpildes nodrošināšanai nepieciešamos statistiskos datus. Noteikumu projektā izmantotā terminoloģija saskaņota ar Latvijas Bankas likumā lietoto. Noteikumu projektā nav ietverti terminu skaidrojumi, kas definēti citos Latvijas Bankas tiesību aktos. Ievērojot Latvijas Bankas likuma 69. panta pirmajā daļā un 71. panta otrajā un trešajā daļā noteiktās Latvijas Bankas tiesības nodot statistisko datus šajā likumā minētajām iestādēm, Noteikumu projektā iekļauts 6. punkts. Atbilstoši Latvijas Bankas likuma 68. panta trešajā daļā noteiktajām tiesībām Noteikumu projektā iekļauts 7. punkts, kas nosaka, ka statistiskie dati tiek glabāti pastāvīgi.
Leģitīmais mērķis	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 un

	finanšu stabilitātes analīzei. Tādējādi ar kvalitatīvākiem statistiskajiem datiem tiek nodrošināti datu lietotāji un lēmumu pieņēmēji, kuri var vairost 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, jāaizsargā, lai iegūtu un saglabātu statistisko datu sniedzēju uzticēšanos. 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 izpildei, kuri saistīti ar Latvijas Bankas darbību Eiropas Centrālo banku sistēmā. Saskaņā ar Regulas Nr. 2533/98 8. panta 3. punktā noteikto Eiropas Centrālo banku sistēmas dalībniecēm jāveic visi vajadzīgie normatīvie, administratīvie, tehniskie un organizatoriskie pasākumi, lai nodrošinātu konfidenciālas statistikas informācijas fizisko un loģisko aizsardzību.
Samērīgums	Latvijas Banka statistiskos datus par kredītiestāžu kredītriska darījumiem un tajos iesaistītajām personām (tikai juridiskajām personām) izmanto, lai izpildītu Latvijas Bankas likumā noteiktos Latvijas Bankas uzdevumus, t.sk. tos uzdevumus, kuri saistīti ar Latvijas Bankas darbību Eiropas Centrālo banku sistēmā. Attiecīgi, ievērojot ECB Regulas 2016/867 prasības, Latvijas Banka šo noteikumu ietvaros vāc statistiskos datus no Latvijā reģistrētām kredītiestādēm un citās valstīs reģistrētu kredītiestāžu filiālēm Latvijā. Noteikumu projekts aizstās Latvijas Bankas noteikumus Nr. 161, nemainot statistisko datu sniedzēju loku un statistisko datu iesniegšanas prasības. Ievērojot minēto, Noteikumu projekta prasības ir samērīgas un pēc būtības nemaina statistisko datu par kredītiestāžu kredītriska darījumiem un tajos iesaistītajām personām sniegšanas prasības 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.
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 kredītriska darījumiem un tajos iesaistītajām personām 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. Noteikumu projekts 2022. gada 24. maijā tika publicēts Latvijas Bankas tīmekļvietnes www.bank.lv sadaļā "Sabiedrības līdzdalība", un līdz 2022. gada 2. jūnijam par to bija iespējama sabiedrības līdzdalība. Vienlaikus par Noteikumu projektu un notiekošo sabiedrības līdzdalību individuāli tika informēta Latvijas Finanšu nozares asociācija un Finanšu un kapitāla tirgus komisija.
Saskaņošanas rezultāti	Sabiedrības līdzdalības rezultātā par Noteikumu projektu netika saņemti ieteikumi, iebildumi vai priekšlikumi. Finanšu nozares asociācijas pārstāvis 2022. gada 1. jūnijā rakstveidā apstiprināja, ka asociācijai un tās pārstāvētajiem finanšu tirgus dalībniekiem nav iebildumu par Noteikumu projektu. Tādējādi Noteikumu projekts ir saskaņots bez priekšlikumiem vai iebildumiem.