

Лицензия платежного учреждения в Латвии: подготовка, процесс и расходы

Согласно информации, опубликованной Банком Латвии, за первые девять месяцев 2026 года было выдано семь лицензий на деятельность платежного учреждения. Запросы, поступающие в NJORD, также свидетельствуют о растущем интересе предпринимателей к получению лицензии платежного учреждения в Латвии. В этой статье рассматриваются основные этапы процесса лицензирования, их продолжительность и расходы.

В процессе лицензирования Банк Латвии оценивает не только документы, представленные вместе с заявлением, но и фактическую готовность компании оказывать платежные услуги. Поэтому для успешной подготовки к лицензированию платежного учреждения необходимы продуманная бизнес-модель, компетентная команда и системы управления и контроля рисков, которые могут быть реализованы на практике.

Предлицензионный этап и его значение

Предлицензионный этап является важной частью подготовки проекта, а не просто ознакомительной беседой с регулятором. Он позволяет обсудить планируемую деятельность с Банком Латвии, уточнить применимые требования и определить вопросы, которые необходимо решить до официальной подачи заявления.

До первоначальной встречи компания должна быть в состоянии четко объяснить свою бизнес-модель, планируемые услуги, клиентские сегменты, целевые рынки и платежные потоки. Компания также должна быть в состоянии объяснить планируемое финансирование и обосновать финансовые прогнозы и устойчивость деятельности. Например, целесообразно оценить способность компании покрывать операционные расходы и в том случае, если количество клиентов или доходы растут медленнее, чем первоначально планировалось.

В ходе обсуждений с Банком Латвии важно обосновать выбор Латвии, планируемое местное присутствие и модель управления. Следует уделить внимание структуре собственности, происхождению финансирования, клиентским и географическим рискам, а также технологическим решениям и использованию аутсорсинга.

Основная ценность этого этапа заключается в возможности своевременно выявить недостатки проекта и устранить их до подачи заявления. Это помогает уменьшить потребность в последующей переработке документации, эффективнее использовать ресурсы компании и реалистичнее планировать процесс лицензирования платежного учреждения.

Команда, управление рисками и технологии

Претенденту на получение лицензии платежного учреждения необходимы команда, соответствующая модели деятельности, четкое распределение обязанностей и реальное присутствие в Латвии как в части осуществления деятельности, так и в части управления. Банк Латвии также оценивает пригодность и репутацию руководства, а также репутацию лиц, имеющих существенное участие в компании.

Важное значение имеют системы противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также управления санкционными рисками. Процедуры надлежащей проверки клиентов и мониторинга операций должны соответствовать конкретным услугам, профилю клиентов и географии деятельности, а не представлять собой лишь общие шаблоны документов.

Уже на этапе подготовки необходимо учитывать требования Регламента о цифровой операционной устойчивости финансового сектора, или DORA. Они охватывают управление рисками и инцидентами в области информационно-коммуникационных технологий, обеспечение непрерывности деятельности и управление рисками, связанными с привлечением внешних поставщиков технологических услуг.

Подготовка и рассмотрение заявления

Документы, представляемые вместе с заявлением, должны быть согласованы между собой и отражать модель деятельности, которая может быть реализована на практике. После подачи заявления Банк Латвии проверяет его полноту и проводит оценку по существу. В ходе этого процесса могут потребоваться дополнительная информация, пояснения или уточнения документов, поэтому компания должна предусмотреть ресурсы для своевременной подготовки ответов.

Сроки и расходы

Время, необходимое для предлицензионных консультаций и подготовки заявления, следует планировать отдельно. Оно зависит от сложности бизнес-модели, готовности команды и технологических решений, а также объема необходимой документации.

Банк Латвии проверяет полноту поданного заявления в течение 15 рабочих дней. Решение о выдаче лицензии платежного учреждения или об отказе в ее выдаче Банк Латвии принимает в течение трех месяцев после получения полного заявления. Если первоначально представленные документы необходимо дополнить или уточнить, общий срок от подачи заявления до принятия решения может быть более длительным.

За рассмотрение заявления на получение лицензии и прилагаемых к нему документов Банку Латвии уплачивается сбор в размере 5 000 евро, за исключением случаев, когда в соответствии с законом применяется пониженный сбор.

Отдельно необходимо обеспечить наличие начального капитала, соответствующего планируемым услугам. Это не расход на получение лицензии, а отдельное финансовое требование.

В бюджете проекта необходимо также предусмотреть расходы на юридическую поддержку, подготовку документации, персонал и технологические решения. Их размер зависит от конкретной бизнес-модели и готовности компании. После получения лицензии платежного учреждения следует учитывать постоянные расходы на деятельность и обеспечение соответствия нормативным требованиям, выполнение требований к собственным средствам и ежегодные надзорные платежи Банку Латвии.

В рамках услуг, оказываемых NJORD, клиенты могут получить поддержку в структурировании проектов по лицензированию платежных учреждений, подготовке и проверке документации для подачи заявления, а также координации взаимодействия с Банком Латвии.



ГУНТА МИЛТИНА
ПРИСЯЖНЫЙ АДВОКАТ,
СТАРШИЙ ЮРИСТ

(+371) 67 31 33 15
GM@NJORDLAW.LV



ДМИТРИЙ КОЛЕСНИКОВ
ПАРТНЁР, ПРИСЯЖНЫЙ
АДВОКАТ

(+371) 67 313 315
DK@NJORDLAW.LV