**Latvijas Bankas noteikumu projekta**

**"Kredītiestāžu pārvaldības sistēmas noteikumi" anotācija**

|  |  |
| --- | --- |
| **Nosaukums** | Kredītiestāžu pārvaldības sistēmas noteikumi |
| **Dokumenta veids** | Latvijas Bankas noteikumi |
| **Izdošanas pamatojums** | Kredītiestāžu likuma 34.1panta otrā daļa, 34.2panta ceturtā daļa un 50. panta otrā daļa |
| **Mērķis un būtība** | Saskaņā ar Latvijas Bankas likuma pārejas noteikumu 3. punktu Latvijas Bankas un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas līdz šā likuma spēkā stāšanās dienai izdotie ārējie normatīvie akti, vadlīnijas un ieteikumi piemērojami līdz dienai, kad stājas spēkā attiecīgie Latvijas Bankas ārējie normatīvie akti, vadlīnijas vai ieteikumi, bet ne ilgāk kā līdz 2024. gada 31. decembrim.  Ņemot vērā minēto, Latvijas Banka ir izstrādājusi noteikumu projektu "Kredītiestāžu pārvaldības sistēmas noteikumi" (turpmāk – noteikumu projekts), kas aizstās Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 2020. gada 1. decembra normatīvos noteikumus Nr. 227 "Iekšējās kontroles sistēmas izveides normatīvie noteikumi" (turpmāk – Noteikumi Nr. 227), un tāpat kā pašreiz spēkā esošie Noteikumi Nr. 227 noteikumu projekta prasības būs saistošas šādiem finanšu tirgus dalībniekiem (turpmāk – iestāde):  - Latvijas Republikā reģistrētām kredītiestādēm;  - Kredītiestāžu likuma 4.1pantā minētajām sabiedrībām, pamatojoties uz Kredītiestāžu likuma 4.1pantā ietverto regulējumu;  - ārvalstu kredītiestāžu filiālēm, pamatojoties uz Kredītiestāžu likuma 6. panta pirmo daļu;  - Kredītiestāžu likuma 11.2pantā minētajām ieguldījumu brokeru sabiedrībām, respektīvi, 1. klases ieguldījumu brokeru sabiedrībām, un tām ieguldījumu brokeru sabiedrībām, kas minētas Eiropas Parlamenta un Padomes 2019. gada 27. novembra regulas (ES) 2019/2033 par prudenciālajām prasībām ieguldījumu brokeru sabiedrībām un ar ko groza regulas (ES) Nr. 1093/2010, (ES) Nr. 575/2013, (ES) Nr. 600/2014 un (ES) Nr. 806/2014 1. panta 2. un 5. punktā, respektīvi, 1."–" klases ieguldījumu brokeru sabiedrībām, pamatojoties uz Ieguldījumu brokeru sabiedrību likuma 3. panta trešo un ceturto daļu.  Šobrīd nav tādu Latvijas Republikā reģistrētu ārvalstu kredītiestāžu filiāļu, kā arī ieguldījumu brokeru sabiedrību, kuras norādītas Kredītiestāžu likuma 11.2pantā un minētās regulas (ES) 2019/2033 1. panta 2. un 5. punktā.  Noteikumu projekts izstrādāts ar mērķi nodrošināt, ka iestādes izveido to darbības raksturam, apjomam un sarežģītībai piemērotu, visaptverošu un efektīvu pārvaldības sistēmu, tai skaitā nodrošina atbilstošu iekšējās kontroles funkciju darbību.  Lai nodrošinātu vienotu, efektīvu un konstruktīvu iestāžu uzraudzības praksi, ņemot vērā Eiropas finanšu uzraudzības sistēmas pārrobežu darbības raksturu, noteikumu projektā papildus Kredītiestāžu likumā un tieši piemērojamos Eiropas Savienības tiesību aktos noteiktajām prasībām attiecībā uz iestāžu darbību un tai piemītošiem specifiskiem riskiem ir noteiktas prasības, kas izriet no Eiropas Banku iestādes 2021. gada 2. jūlija pamatnostādnēm Nr. EBA/GL/2021/05 "Pamatnostādnes par iekšējo pārvaldību".  Noteikumu projektā ietvertas prasības iestādes pārvaldības sistēmas izveidei, tai skaitā darbības organizācijai un atbilstošas organizatoriskās struktūras izveidei, iestādes stratēģijas noteikšanai un darbības plānošanai, padomes komiteju izveidei, sastāvam un darbības principiem, risku pārvaldīšanai, grāmatvedības un vadības informācijas sistēmas izveidei, darbības nepārtrauktības nodrošināšanai, aktīvu, klientu līdzekļu un informācijas sistēmu aizsardzībai, valdes un padomes funkcijām pārvaldības sistēmas jomā, kā arī iekšējās kontroles funkciju neatkarīgai darbībai un pārskata par iestādes dažādības politiku un praksi sagatavošanai un iesniegšanai.  Salīdzinājumā ar Noteikumiem Nr. 227 noteikumu projektā ir veiktas šādas izmaiņas:  1) precizēts noteikumu nosaukums atbilstoši tam, ka noteikumu projekts pārņem Eiropas Banku iestādes 2021. gada 2. jūlija pamatnostādnēs Nr. EBA/GL/2021/05 "Pamatnostādnes par iekšējo pārvaldību" noteiktās prasības, ievērojot, ka termins "iekšējā pārvaldība" ietver arī iestādē izveidoto iekšējās kontroles sistēmu un iekšējās kontroles funkciju (risku kontroles funkcija, darbības atbilstības kontroles funkcija un iekšējā audita funkcija) darbības nodrošināšanu;  2) noteikumu projekts paredz, ka iestādēm, kuras nav nozīmīgas iestādes, padomes sastāvā ir jāiekļauj vismaz viens neatkarīgs padomes loceklis (Noteikumos Nr. 227 šādai normai bija ieteikuma raksturs);  3) ievērojot to, ka Latvijā no 2024. gada 1. jūlija tiesiskais regulējums ļaus reģistrēt partnerību, noteikumu projektā ietvertā termina "ar sabiedrību saistītās personas" skaidrojums ir papildināts un tiek attiecināts arī uz reģistrētajiem partneriem atbilstoši Eiropas Parlamenta un Padomes 2013. gada 26. jūnija direktīvas 2013/36/ES par piekļuvi kredītiestāžu darbībai un kredītiestāžu prudenciālo uzraudzību, ar ko groza direktīvu 2002/87/EK un atceļ direktīvas 2006/48/EK un 2006/49/EK 88. panta 1. punktā noteiktajam;  4) lai nodrošinātu Eiropas Banku iestādes 2023. gada 18. decembra pamatnostādnēs Nr. EBA/GL/2023/08 "Pamatnostādnes par dažādības prakses, tostarp dažādības politikas un vīriešu un sieviešu darba samaksas atšķirību, salīdzinošo novērtēšanu saskaņā ar Direktīvu 2013/36/ES un Direktīvu (ES) 2019/2034" (turpmāk arī – pamatnostādnes Nr. EBA/GL/2023/08) noteikto prasību ieviešanu, noteikumu projektā iekļauta jauna nodaļa, kas nosaka pārskata par dažādības politiku un praksi sagatavošanas un iesniegšanas kārtību;  5) lai nodrošinātu uz noteiktiem principiem balstītas pieejas ieviešanu un iespēju iestādēm, veidojot savu organizatorisko struktūru, izvērtēt iespējamos riskus un interešu konfliktu iestāšanās iespējamību, noteikumu projekts, salīdzinot ar Noteikumiem Nr. 227, vairs neparedz aizliegumu risku kontroles funkcijai un darbības atbilstības kontroles funkcijai atrasties iestādes valdes priekšsēdētāja padotībā, vienlaicīgi nodrošinot, ka tiek ievērotas šo funkciju vadītāju autoritātes un neatkarības no biznesa funkcijām prasības;  6) noteikumu projektā iekļauta prasība iestādēm nodrošināt, ka iekšējā audita funkcija tiek veikta atbilstoši Iekšējā audita profesionālās prakses starptautiskajos standartos noteiktajām prasībām (standarti publicēti biedrības ["Iekšējo auditoru institūts" tīmekļvietnē](https://iai.lv/lv/standarti)), ņemot vērā to, ka iestādēs jau pašlaik pilnībā vai daļēji tiek nodrošināta šo prasību ievērošana;  7) noteikumu projektā ir iekļauta nodaļa par iestādes darbības nepārtrauktības nodrošināšanu, ņemot vērā to, ka 2025. gada 1. janvārī spēku zaudēs Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 2006. gada 28. jūlija ieteikumi Nr. 125 "Operacionālā riska pārvaldīšanas ieteikumi";  8) noteiktas prasības atalgojuma komitejas veidošanai, kuras līdz šim bija iekļautas Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 2021. gada 16. novembra normatīvajos noteikumos Nr. 154 "Normatīvie noteikumi par atalgojuma politiku un praksi";  9) noteikumu projektā ir precizēts terminu "riska apetīte" un "riska kapacitāte" lietojums atbilstoši Eiropas Banku iestādes 2021. gada 2. jūlija pamatnostādnēs Nr. EBA/GL/2021/05 "Pamatnostādnes par iekšējo pārvaldību" noteiktajam, neizdalot atsevišķi terminu "riska tolerance";  10) no noteikumu projekta izslēgta nodaļa par kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesu, kas tiks ietverta Latvijas Bankas noteikumos, kuri regulēs iestāžu kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesu;  11) no noteikumu projekta izslēgti to terminu skaidrojumi, kuri lietoti Kredītiestāžu likumā, precizētas atsauces uz citiem Latvijas Bankas noteikumiem, kā arī veikti redakcionāli un tehniska rakstura precizējumi. |
| **Leģitīmais mērķis** | Noteikumu projekta leģitīmais mērķis ir citu personu tiesību aizsardzība un sabiedrības labklājības nodrošināšana.  Šo pamattiesību aizsardzību Latvijas Banka īsteno, nodrošinot finanšu tirgus uzraudzību, kurai ir vitāla nozīme finanšu sistēmas un ekonomiskajā attīstībā, iespējami pilnīgākajā veidā, lai veicinātu sabiedrības uzticēšanos finanšu tirgum un Latvijas Bankai kā konkrēto finanšu tirgus dalībnieku uzraugam, kas nodrošina iestāžu tiesisku un sabiedrības interesēm atbilstošu darbību.  Indivīdam kā finanšu tirgus sistēmas daļai ir būtiski apzināties un saņemt to aizsardzības līmeni, kuru tam nodrošina finanšu tirgus uzraugs jeb Latvijas Banka, un attiecīgi Latvijas Banka finanšu tirgus uzrauga lomā ir atbildīga par tādu pasākumu veikšanu, kas aizsargā indivīda pamattiesības. Respektīvi, indivīds ir tiesīgs paļauties uz finanšu sistēmas taisnīgu uzraudzību, pretējā gadījumā indivīdam zūd uzticība finanšu sistēmai un motivācija būt šīs sistēmas dalībniekam.  Nosakot iestādēm prasības un veicot šo prasību ievērošanas pārbaudes, Latvijas Banka nodrošina tai Latvijas Bankas likumā noteiktā pienākuma – veicināt ieguldītāju un noguldītāju interešu aizsardzību un finanšu tirgus ilgtspējīgu attīstību un stabilitāti – izpildi.  Noteikumu projekts nepieciešams, lai Latvijas Banka noteiktu vienotas iestādēm saistošas regulējošās prasības iekšējās pārvaldības sistēmas izveides jomā. |
| **Samērīgums** | Nosakot iestādēm vienotas prasības pārvaldības sistēmas izveidei, tiek nodrošināta vienota iestāžu izpratne un pieeja regulējošo prasību interpretācijai un piemērošanai, kas ir būtisks faktors, lai nodrošinātu finanšu tirgus stabilitāti.  Līdz ar to atbilstošākais veids, kā noteikt iestādēm vienotas prasības pārvaldības sistēmas izveidei, ir izdot tām saistošus noteikumus. Citas alternatīvas jautājuma noregulēšanai un vienotu prasību noteikšanai nebūtu efektīvas un nesasniegtu izvirzīto mērķi, jo nenodrošinātu vienveidīgu piemērošanu.  Noteikumu projekts kopumā un tajā ietvertās tiesību normas atbilst samērīguma principam, jo, pirmkārt, ar noteikumu projekta ieviešanu tiek sasniegts leģitīmais mērķis (citu personu tiesību un sabiedrības labklājības aizsardzība). Otrkārt, nepastāv tādi alternatīvi līdzekļi, kas sasniegtu leģitīmo mērķi tādā pašā kvalitātē. Treškārt, sabiedrības labums no noteikumu projektā ietverto prasību piemērošanas ir lielāks par nelielu papildu slogu un resursu ieguldījumu, kas iestādēm varētu rasties ar uzliktajiem pienākumiem, un tos atsver sagaidāmie ilgtermiņa ieguvumi stabilāka finanšu sektora veidā. |
| **Spēkā stāšanās** | 2025. gada 1. janvārī. Noteikumu projektam jāstājas spēkā vienlaikus ar Latvijas Bankas noteikumu projektu, kas nosaka prasības kredītiestāžu atalgojuma politikai un praksei. |
| **Ietekme uz Latvijas Bankas budžetu** | Normatīvā akta izdošana neietekmēs Latvijas Bankas budžeta ieņēmumus un izdevumus. |
| **Administratīvā sloga un izmaksu novērtējums (tirgus dalībniekiem)** | Noteikumu projektā ietvertās prasības iestādēm nerada papildu administratīvo slogu un izmaksas, jo neparedz būtiskas izmaiņas salīdzinājumā ar spēkā esošajām prasībām:   * noteikumu projektā ir atcelts ierobežojums iestādes risku kontroles un darbības atbilstības kontroles funkcijai atrasties valdes priekšsēdētāja padotībā, sniedzot lielāku iespēju iestādēm organizatoriskās struktūras veidošanā izmantot pieejamos resursus; * pārskatu par dažādības politiku un praksi, pamatojoties uz rakstveida informācijas pieprasījumu, iestādes jau ir sniegušas 2021. gadā un 2018. gadā. Stājoties spēkā pamatnostādnēm Nr. EBA/GL/2023/08, šā pārskata sniegšanas prasības ir iekļautas noteikumu projektā, saglabājot līdzšinējo pārskatā iekļaujamās informācijas apjomu un nosakot informācijas iesniegšanas prasības; * Latvijas Banka 2024. gada 9. janvārī savā tīmekļvietnē ir publicējusi [apkopotu informāciju par aktuālo situāciju un labo praksi Latvijas kredītiestāžu sektorā, kā arī sniegusi ieteikumus un informējusi par uzrauga gaidām dažādības politikas īstenošanas jomā](https://www.bank.lv/darbibas-jomas/uzraudziba/kreditiestazu-uzraudziba/parbauzu-rezultati-un-laba-prakse/par-dazadibas-praksi-kreditiestades-valde-un-padome), tai skaitā publikācijā akcentēta neatkarīgu padomes locekļu loma labas pārvaldības nodrošināšanā attiecībā uz padomes funkciju veikšanu. 2023. gadā notika tikšanās ar iestāžu pārstāvjiem, kuras laikā tika pārrunāta sagaidāmā rīcība un iespēja iestādēs, kuras nav nozīmīgas iestādes, iecelt neatkarīgu padomes locekli. Pašlaik tikai viena kredītiestāde nav nodrošinājusi minētās prasības izpildi; * iestādes iekšējā audita funkcija ir viens no galvenajiem iekšējās kontroles sistēmas elementiem, tās uzdevums ir sniegt neatkarīgu viedokli par iestādes darbības efektivitāti un konstatēto nepilnību gadījumā sniegt ieteikumus nepieciešamajiem uzlabojumiem.   Lai gan noteikumu projektā ietvertā prasība iekšējā audita funkciju iestādē veikt, ievērojot Iekšējā audita profesionālās prakses starptautiskajos standartos (turpmāk – standarti) noteiktās prasības, var radīt iestādēm izmaksas saistībā ar iekšējā audita funkcijas ārējā novērtējuma veikšanu, sagaidāmais rezultāts ir būtiski uzlabojumi iestāžu pārvaldībā.  Ievērojot standartus, iestādēs iekšējais audits tiktu veikts atbilstoši vienotām prasībām, kas ietver audita veicēju kvalifikāciju, pastāvīgu profesionālo attīstību un ētikas standartu ievērošanu, nodrošinot iekšējā audita veicēju augstu profesionalitātes un kompetences līmeni. Prasība iekšējā audita veikšanā ievērot standartus noteikta arī Eiropas Banku iestādes 2021. gada 2. jūlija pamatnostādnēs Nr. EBA/GL/2021/05 "Pamatnostādnes par iekšējo pārvaldību".  Profesionāla un kompetenta iestādes iekšējā audita struktūrvienību darbība atbilstoši vienotiem standartiem sniedz iestādes amatpersonām būtisku atbalstu iestādes iekšējo procesu pilnveidošanā un risku pārvaldīšanā un palīdz veikt proaktīvus pasākumus potenciālo risku mazināšanai, tādējādi aizsargājot iestādes aktīvus un reputāciju.  Standartu ievērošana nodrošina labākās prakses piemērošanu iekšējā audita procesa plānošanā, izpildē un rezultātu paziņošanā, tādējādi paaugstinot iekšējā audita procesa efektivitāti un ļaujot identificēt iestādes darbības jomas, kurās nepieciešami uzlabojumi.  Iestādēm būs nepieciešams ieguldīt resursus, lai novērtētu savas iekšējā audita prakses atbilstību standartu prasībām, taču ilgtermiņā tas veicinās sabiedrības uzticību iestāžu darbībai un stabilitāti finanšu tirgū kopumā.  Tādējādi administratīvais slogs, kas iestādēm radīsies nodrošinot minētās prasības izpildi, ir samērojams ar sagaidāmo rezultātu, jo tas nodrošina būtiskus ieguvumus gan iestādēm, gan sabiedrībai kopumā. |
| **Saistītie dokumenti** | Ar noteikumu projektu saistītie dokumenti:  1) Kredītiestāžu likums;  2) Eiropas Parlamenta un Padomes 2013. gada 26. jūnija regula (ES) Nr. 575/2013 par prudenciālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm, un ar ko groza regulu (ES) Nr. 648/2012;  3) Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 2020. gada 1. decembra normatīvie noteikumi Nr. 227 "Iekšējās kontroles sistēmas izveides normatīvie noteikumi";  4) Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 2020. gada 14. jūlija normatīvie noteikumi Nr. 94 "Valdes un padomes locekļu un personu, kuras pilda pamatfunkcijas, piemērotības novērtēšanas normatīvie noteikumi";  5) Latvijas Bankas 2024. gada 25. marta noteikumi Nr. 277 "Sankciju riska pārvaldīšanas iekšējās kontroles sistēmas izveides un kontroles prasības";  6) Latvijas Bankas 2022. gada 24. oktobra noteikumi Nr. 226 "Noteikumi par elektronisko informācijas apmaiņu ar Latvijas Banku";  7) Latvijas Bankas 2023. gada 18. decembra noteikumi Nr. 264 "Papildu prasības kredītiestāžu būtiskas, aizsargājamas vai konfidenciālas informācijas atklāšanai";  8) Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 2020. gada 3. novembra normatīvie noteikumi Nr. 209 "Kapitāla un likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesa izveides normatīvie noteikumi";  9) Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 2021. gada 16. novembra normatīvie noteikumi Nr. 154 "Normatīvie noteikumi par atalgojuma politiku un praksi";  10) Eiropas Banku iestādes 2023. gada 18. decembra pamatnostādnes Nr. EBA/GL/2023/08 "Pamatnostādnes par dažādības prakses, tostarp dažādības politikas un vīriešu un sieviešu darba samaksas atšķirību, salīdzinošo novērtēšanu saskaņā ar Direktīvu 2013/36/ES un Direktīvu (ES) 2019/2034";  11) Eiropas Banku iestādes 2021. gada 2. jūlija pamatnostādnes Nr. EBA/GL/2021/04 "Pamatnostādnes par pareizu atalgojuma politiku saskaņā ar Direktīvu 2013/36/ES";  12) Eiropas Banku iestādes un Eiropas Vērtspapīru un tirgu iestādes 2021. gada 2. jūlija pamatnostādnes Nr. EBA/GL/2021/06; ESMA35-36-2319 "Pamatnostādnes par vadības struktūras locekļu un personu, kuras pilda pamatfunkcijas, piemērotības novērtēšanu";  13) Eiropas Banku iestādes 2018. gada 19. jūlija pamatnostādnes Nr. EBA/GL/2018/04 "Pamatnostādnes par iestāžu spriedzes testiem";  14) Eiropas Banku iestādes 2016. gada 28. septembra pamatnostādnes Nr. EBA/GL/2016/06 "Pamatnostādnes par atalgojuma politiku un praksi saistībā ar banku mazumtirdzniecības produktu pārdošanu un pakalpojumu sniegšanu";  15) Eiropas Banku iestādes 2015. gada 15. jūlija pamatnostādnes Nr. EBA/GL/2015/18 "Pamatnostādnes par produktu pārraudzības un pārvaldības pasākumiem banku mazumtirdzniecības produktiem";  16) Eiropas Parlamenta un Padomes 2016. gada 27. aprīļa regula (ES) Nr. 2016/679 par fizisku personu aizsardzību attiecībā uz personas datu apstrādi un šādu datu brīvu apriti un ar ko atceļ direktīvu 94/46/EK. |
| **Saskaņošana ar Eiropas Centrālo banku** | Noteikumu projekts nav jāsaskaņo ar Eiropas Centrālo banku. |
| **Saskaņošana ar citām publiskām un privātām personām** | Noteikumu projekts tika publicēts Latvijas Bankas tīmekļvietnes [www.bank.lv](http://www.bank.lv) sadaļas "Tiesību akti" apakšsadaļā "Sabiedrības līdzdalība", un sabiedrībai bija iespēja iesaistīties tā apspriešanā līdz 2024.gada 15.oktobrim. Vienlaikus par noteikumu projektu un notiekošo sabiedrības līdzdalību individuāli tika informēta biedrība "Latvijas Finanšu nozares asociācija", kā arī akciju sabiedrība "Rietumu Banka" un AS INDEXO Banka, kuras nav biedrības "Latvijas Finanšu nozares asociācija" biedres. |
| **Saskaņošanas rezultāti** | Latvijas Banka ir iepazinusies ar biedrības "Latvijas Finanšu nozares asociācija" sniegtajiem priekšlikumiem, komentāriem un jautājumiem par noteikumu projektu un sniegusi viedokli, kas iekļauts noteikumu projekta anotācijas pielikumā.  Pēc sabiedrības līdzdalībai noteiktā termiņa beigām un atkārtotas izskatīšanas Latvijas Bankas uzraudzības komitejas sēdē noteikumu projekts tiks iesniegts izskatīšanai Latvijas Bankas konsultatīvās finanšu tirgus padomes sēdē. |

Pielikums

Latvijas Bankas noteikumu projekta anotācijai

**Eiropas Savienības tiesību aktu pārņemšanas/ieviešanas tabula**

**Latvijas Bankas noteikumu projekta nosaukums:** "Kredītiestāžu pārvaldības sistēmas izveides noteikumi" (turpmāk – Noteikumu projekts)

**Eiropas Savienības tiesību akta nosaukums:** Eiropas Parlamenta un Padomes 2013. gada 26. jūnija direktīva 2013/36/ES par piekļuvi kredītiestāžu darbībai un kredītiestāžu prudenciālo uzraudzību, ar ko groza direktīvu 2002/87/EK un atceļ direktīvas 2006/48/EK un 2006/49/EK (turpmāk – Direktīva 2013/36/ES)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Eiropas Savienības tiesību akta pants, punkts vai apakšpunkts, kurā paredzētās prasības Latvijā jāizpilda**  *(norāda pēc iespējas konkrētāku teksta vienību)* | **Noteikumu projekta punkts vai apakšpunkts, kas izpilda A ailē minēto prasību**  *(norāda pēc iespējas konkrētāku teksta vienību)* | **Vai A ailē minētā prasība ar B ailē minēto noteikumu projekta punktu vai apakšpunktu tiek izpildīta pilnībā vai daļēji?**  *(ja daļēji, norāda, kur un kā ir vai tiks nodrošināta prasības pilnīga izpilde)* | **Vai B ailē norādītais noteikumu projekta punkts vai apakšpunkts paredz stingrākas prasības nekā A ailē minētā prasība?**  *(ja paredz stingrākas prasības, norāda pamatojumu šādu stingrāku prasību nepieciešamībai)* | **Vai A ailē minētā prasība ir jāizpilda obligāti?**  *(ja Eiropas Savienības tiesību akts paredz izvēles iespēju, norāda, vai un kādēļ šī rīcības brīvība Latvijā ir vai nav jāizmanto)* | **Vai A ailē minētais Eiropas Savienības tiesību akts paredz dalībvalsts paziņošanas pienākumu Eiropas Savienības institūcijām?**  *(ja paredz, norāda, kas un kādā termiņā šo paziņošanas pienākumu izpildīs)* |
| A | B | C | D | E | F |
| Direktīvas 2013/36/ES 88. panta 1. punkta otrās daļas a) un b) apakšpunkts | Noteikumu projekta 2.6. apakšpunkts | Izpilda pilnībā | Atbilstoši Kredītiestāžu likuma 50. panta otrajā daļā noteiktajam attiecībā uz Latvijas finanšu sistēmai, tai skaitā kredītiestāžu darbībai, piemītošiem specifiskiem riskiem, lai mazinātu kredītiestāžu darbības riskus un aizsargātu kreditoru intereses, ar iestādi saistīto personu definīcija ietver arī akcionārus. | Jā | Direktīvas 2013/36/ES 162. panta 1. punkta trešā daļa paredz, ka dalībvalstis paziņo Eiropas Komisijai un Eiropas Banku iestādei par šīs direktīvas prasību pārņemšanu.  Pēc Noteikumu projekta apstiprināšanas Latvijas Bankas padomē minēto paziņošanas pienākumu attiecībā uz Eiropas Komisiju izpildīs Finanšu ministrija, savukārt Eiropas Banku iestādei paziņos Latvijas Banka. |
| Direktīvas 2013/36/ES 88. panta 2. punkts | Noteikumu projekta 83., 84., 85., 94., 95. un 96. punkts | Izpilda pilnībā | Nē | Jā |
| Direktīvas 2013/36/ES 76. panta 3. punkts | Noteikumu projekta 83. un 85. punkts un 7.1. apakšnodaļa | Izpilda pilnībā | Nē | Jā |
| Direktīvas 2013/36/ES 76. panta 4. punkts | Noteikumu projekta 90., 91. un 93. punkts | Izpilda pilnībā | Nē | Jā |
| Direktīvas 2013/36/ES 76. panta 5. punkts | Noteikumu projekta 5. nodaļa | Izpilda pilnībā | Nē | Jā |
| Direktīvas 2013/36/ES 95. panta 1. punkts | Noteikumu projekta 98. punkts | Izpilda pilnībā | Nē | Jā |
| Direktīvas 2013/36/ES 95. panta 2. punkts | Noteikumu projekta 100. un 101. punkts un 83.1. apakšpunkts | Izpilda pilnībā | Nē | Jā |

Pielikums

Latvijas Bankas noteikumu projekta

anotācijai

**Sabiedrības līdzdalības laikā** **saņemto priekšlikumu par Latvijas Bankas noteikumu projektu** **"Kredītiestāžu pārvaldības sistēmas noteikumi" apkopojums**

Latvijas Banka 2024. gada 1. oktobrī publiskoja noteikumu "Kredītiestāžu pārvaldības sistēmas noteikumi" projektu (turpmāk – noteikumu projekts) sabiedrības līdzdalībai, proti, komentāru, motivētu priekšlikumu vai iebildumu sniegšanai līdz 2024. gada 15. oktobrim. Latvijas Banka ir iepazinusies ar biedrības "Latvijas Finanšu nozares asociācija" komentāriem un sniedz savu viedokli:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Nr. p. k.** | **Sabiedrības līdzdalībai nodotā projekta redakcija (konkrēta punkta redakcija)** | **Izteiktais iebildums (priekšlikums) par projekta konkrēto punktu, norādot sabiedrības pārstāvi** | **Latvijas Bankas viedoklis par izteikto iebildumu (priekšlikumu) un norāde, vai tas ņemts vērā** |
| 1. |  | **2.5.punkts -** Tā kā tiek kopumā pārskatīti noteikumi, aicinājums apsvērt precizēt arī šeit AML atbildīgās personas (*AML Compliance officer*) lomu kredītiestāžu iekšējās kontroles sistēmā, t.sk. vai tā tiek redzēta kā daļa no Darbības atbilstības, vai var būt izdalīta atsevišķi, kopā ar AML uzraudzības jomu (vai Latvijas Banka pieļauj, ka šī persona un joma ir neatkarīga funkcija 1. aizsardzības līnijā).  Papildus pievēršam uzmanību, ka šobrīd esošais regulējums, kā arī Latvijas Bankas noteikumu projekts "Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un porliferācijas finansēšanas riska pārvaldīšanas noteikumi" neietver visas EBA prasības *"on the role and reponsibilities of the AML/CFT compliance officer*". Lūgums skaidrot, vai plānotas vēl kādas citas regulējuma izmaiņas un kā tās sasaistās ar "Kredītiestāžu pārvaldības sistēmas izveides noteikumiem"? | **Skaidrojums.**  Prasības attiecībā uz noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas riska pārvaldīšanu un iestādes amatpersonu un darbinieku atbildību šajā jomā ir noteiktas Latvijas Bankas noteikumu projektā "Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas riska pārvaldīšanas noteikumi", kurš publicēts Latvijas Bankas tīmekļvietnes [www.bank.lv](http://www.bank.lv) sadaļas "Tiesību akti" apakšsadaļā ["Sabiedrības līdzdalība"](https://www.bank.lv/ta/sabiedribas-lidzdaliba?page=1&act-state=1) . Ņemot vērā minēto, noteikumu projektā "Kredītiestāžu pārvaldības sistēmas izveides noteikumi" nav iekļautas prasības par noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas prasību izpildi atbildīgajai personai un šis priekšlikums būtu vērtējams Latvijas Bankas noteikumu projekta "Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas riska pārvaldīšanas noteikumi" sabiedrības līdzdalības procesā. |
| 2. | 39.1. identificēto interešu konflikta situāciju būtiskuma izvērtēšanu, ņemot vērā šo noteikumu 40. punktā minētos interešu konflikta situāciju kvantitatīvos un kvalitatīvos kritērijus, atbilstoši kuriem tās klasificējamas kā būtiskas interešu konflikta situācijas;  40. Iestāde, ņemot vērā šajos noteikumos minētos interešu konflikta situāciju pārvaldības principus un risku stratēģiju, nosaka interešu konflikta situācijas kvantitatīvos un kvalitatīvos kritērijus, atbilstoši kuriem tā klasificējama kā būtiska interešu konflikta situācija. Iestāde nosaka atbilstošu rīcību attiecībā uz interešu konflikta situācijām atkarībā no tā, vai tās ir klasificētas kā būtiskas vai nebūtiskas. | **39.1.punkts -**  Identificēto interešu konflikta situāciju būtiskuma izvērtēšana – kvalitatīvie un kvantitatīvie kritēriji būtiskuma izvērtēšanai, kas pastāv tikai Latvijā un ir praksē grūti definējams:  *EBA GL On Internal Governance* neparedz šādu kvantitatīvu kritēriju noteikšanu visu interešu konflikta situāciju būtiskuma izvērtēšanai, izņemot 124.punktā, kur “*As part of the conflicts of interest framework, the management body should set* ***appropriate thresholds (e.g. per product type, or depending on the conditions) above which the loan or other transaction with a member of the management body or its related parties always requires the approval by the management body****. Decisions on material loans or other material transactions with members of the management body that are not being concluded under normal market terms, but on conditions available to all staff, should always be made by the management body.*” Attiecīgi sagaida kvantitatīvu robežu noteikšanu **tikai specifiski aizdevumiem vai citiem darījumiem** ar iestādes vadību, personām, kas saistītas ar iestādes vadību.  Aicinām apsvērt pielāgot noteikumu projekta tekstu atbilstoši EBA GL (39.1 un citos punktos 40., 41. ) vai pielāgot tekstu: “identificēto interešu konflikta situāciju būtiskuma izvērtēšanu, ņemot vērā šo noteikumu 40. punktā minētos interešu konflikta situāciju **kvalitatīvos un, kur iespējams noteikt, arī** kvantitatīvos kritērijus, atbilstoši kuriem tās klasificējamas kā būtiskas interešu konflikta situācijas”. | **Ņemts vērā.**  **Precizēta redakcija:**  39.1. identificēto interešu konflikta situāciju būtiskuma izvērtēšanu, ņemot vērā šo noteikumu 40. punktā minētos iestādes noteiktos interešu konflikta situāciju kritērijus, atbilstoši kuriem tās klasificējamas kā būtiskas interešu konflikta situācijas;  40. Iestāde, ņemot vērā šajos noteikumos minētos interešu konflikta situāciju pārvaldības principus un risku stratēģiju, nosaka interešu konflikta situācijas kvalitatīvos un, **kur iespējams noteikt**, arī kvantitatīvos kritērijus, atbilstoši kuriem tā klasificējama kā būtiska interešu konflikta situācija. |
| 3. | 39.4. procedūru izveidi darījumiem ar personām, kas saistītas ar iestādes vadību, atbilstoši normatīvo aktu prasībām, piemēram, paredzot būtiskāko darījumu saskaņošanu akcionāru sapulcē, vienlaikus nodrošinot šo darījumu apmēra ierobežojumus un interešu konflikta situāciju novēršanu šo darījumu saskaņošanas procesā. | **39.4.punkts** - Piedāvājums apsvērt precizēt, ka tā varētu augstākā vadības institūcija, attiecīgi vai nu Padome (Padomes komiteja) vai akcionāru sapulce  “*procedūru izveidi darījumiem ar personām, kas saistītas ar iestādes vadību, atbilstoši normatīvo aktu prasībām, piemēram, paredzot būtiskāko darījumu saskaņošanu* ***akcionāru sapulcē****, vienlaikus (…)*” | **Skaidrojums.**  Vēlamies norādīt, ka noteikumu projekta 39.4. apakšpunktā "akcionāru sapulce" minēta kā piemērs, lai izstrādājot procedūras darījumiem ar personām, kas saistītas ar iestādes vadību nodrošinātu atbilstošu kontroles mehānismu. Tas neizslēdz iespēju iestādei veidojot procedūras darījumiem ar personām, kas saistītas ar iestādes vadību izvēlēties citus saskaņošanas nosacījumus, kuri nodrošina atbilstošu kontroli. |
| 4. | 41. Ja iestādes darbinieks vienlaikus ir iestādes akcionārs vai iestādes klients, tad šāds statuss pats par sevi nav uzskatāms par interešu konflikta situāciju, ja vien netiek pārsniegti iestādes noteiktie interešu konflikta situācijas kvantitatīvie un kvalitatīvie kritēriji. | **41.punkts** – Aicinām apsvērt un precizēt par kvantitatīvo kritēriju noteikšanu, ja iestādes darbinieks ir iestādes akcionārs un klients – bankas, kuru akcijas ir publiskajā tirgū, šīs situācijas ir ļoti iespējamas un kvantitatīvo kritēriju noteikšana ir neloģiska (piemēram, akciju programmas kā mainīgais atalgojums bankas darbiniekiem). | **Ņemts vērā.**  **Precizēta redakcija:**  41. Ja iestādes darbinieks vienlaikus ir iestādes akcionārs vai iestādes klients, tad šāds statuss pats par sevi nav uzskatāms par interešu konflikta situāciju, ja vien netiek pārsniegti iestādes noteiktie kritēriji interešu konflikta situācijas novērtēšanai. |
| 5. | 57. Izveidojot risku kultūru, iestāde:  57.1. **izstrādā rīcības plānu**, kas nosaka iestādes padomes un valdes uzstādījumus attiecībā uz visu iestādes darbinieku un amatpersonu sagaidāmo rīcību risku pārvaldības procesu nodrošināšanā, ņemot vērā būtiskākās iestādes pamatvērtības; | **57.1.punkts** - Aicinām apsvērt pārskatīt “rīcības plānu” izmantošanu ņemot vērā, ka pamatnostādnes, ko kurām šīs prasības pārņemtas, šādu pienākumu neparedz, un auditori šo pienākumi tulko šauri un burtiski, kas nav lietderīgi, ņemot vērā, ka “risku kultūra” bankā ir sistēma.  *EBA 2021. gada 2. jūlija pamatnostādnes Nr. EBA/GL/2021/05 "Pamatnostādnes par iekšējo pārvaldību"* | **Ņemts vērā.**  **Precizēta redakcija:**  57. Izveidojot risku kultūru, iestāde:  57.1. nosaka iestādes padomes un valdes uzstādījumus attiecībā uz visu iestādes darbinieku un amatpersonu sagaidāmo rīcību risku pārvaldības procesu nodrošināšanā, ņemot vērā būtiskākās iestādes pamatvērtības; |
| 6. | 64. Veicot iestādes darbībai piemītošo būtisko risku identificēšanu, iestāde regulāri novērtē, kādi riski var nelabvēlīgi ietekmēt tās darbības mērķu sasniegšanu, tai skaitā plānoto finanšu rezultātu sasniegšanu. Iestāde nodrošina, ka būtisko risku identificēšanai tiek izmantoti atbilstoši kvantitatīvie un kvalitatīvie kritēriji, tai skaitā stresa testēšana, un novērtējuma rezultāti un secinājumi ir pamatoti un dokumentēti. Novērtējumā atbilstoši iestādes darbības specifikai tiek izvērtēti vismaz šādi riski:  64.1. kredītrisks;  64.2. tirgus riski;  64.3. operacionālais risks;  64.4. darbības atbilstības risks;  64.5. noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas risks un sankciju risks;  64.6. informācijas tehnoloģiju risks;  64.7. procentu likmju risks netirdzniecības portfelī;  64.8. likviditātes risks;  64.9. riski, kas rodas no riska darījumu koncentrācijas;  64.10. atlikušais risks – risks, ka iestādes lietotās kredītriska mazināšanas metodes izrādās mazāk efektīvas, nekā sākotnēji paredzēts;  64.11. riski, kas rodas vērtspapīrošanas darījumu rezultātā, ja iestāde šajos darījumos piedalās kā ieguldītājs, sākotnējais aizdevējs, iniciators vai sponsors;  64.12. pārmērīgas sviras risks;  64.13. valsts risks – risks ciest zaudējumus ārvalsts ekonomisko, sociālo vai politisko notikumu dēļ. Valsts risks ietver arī pārveduma risku – risku, ka parādnieks nespēs nodrošināt to, ka tā rīcībā ir ārvalstu valūta saistību pildīšanai;  64.14. pārējie iestādes darbību ietekmējošie riski (piemēram, reputācijas risks, stratēģijas risks). | **64.punkts** – Lūdzam sniegt skaidrojumu, kāpēc izņemts modeļa risks? *Iespējams, ka ir jāprecizē definīcija, jo tas ir aktuāli ne tikai IRB, bet jebkuram modelim, ko izmanto banka (cenošana, klientu vērtēšana). (varbūt šo risku klasificē zem operacionālajiem riskiem?)* | **Skaidrojums.**  Noteikumu projektā nav iekļauta modeļa riska definīcija, jo to nosaka Eiropas Parlamenta un Padomes 2024. gada 31. maija regula (ES) Nr. 2024/1623 ar ko groza regulu (ES) Nr. 575/2013 attiecībā uz prasībām kredītriskam, kredīta vērtības korekcijas riskam, operacionālajam riskam, tirgus riskam un riska darījumu vērtības minimālajai robežvērtībai, kura stāsies spēkā 2025. gada 1. janvārī. Papildus tam jāņem vērā, ka Kredītiestāžu likuma 34.2 panta pirmajā daļā norādīts, ka operacionālā riska novērtējums tai skaitā ietver arī modeļa risku. |
| 7. | 64.6. informācijas tehnoloģiju risks; | **64.6. punkts** - Aicinām arī apsvērt “informācijas tehnoloģiju risks” aizstāt ar “informācijas un komunikācijas tehnoloģiju (IKT) risks” kā ir lietots *DORA*. | **Ņemts vērā.**  **Precizēta redakcija:**  64.6. informācijas un komunikācijas tehnoloģiju risks; |
| 8. | 64.13. valsts risks – risks ciest zaudējumus ārvalsts ekonomisko, sociālo vai politisko notikumu dēļ. Valsts risks ietver arī pārveduma risku – risku, ka **parādnieks** nespēs nodrošināt to, ka tā rīcībā ir ārvalstu valūta saistību pildīšanai; | **64.13 punkts** – “Valsts riska” definīcija. Piedāvājam apsvērt “parādnieks” nomainīt uz “darījumu partneris”. Kā arī pārveduma risks valsts riska kontekstā varētu ietekmēt eiro darījumus (ne tikai ārvalstu valūta). Bet, iespējams, šeit Latvijas Bankai ir atsauce uz kādām definīcijām, kas tiek izmantota atskaitēs *(piemēram corep, finrep?)* | **Ņemts vērā.**  **Precizēta redakcija:**  64.13. valsts risks – risks ciest zaudējumus ārvalsts ekonomisko, sociālo vai politisko notikumu dēļ. Valsts risks ietver arī pārveduma risku – risku, ka **darījuma partneris** nespēs nodrošināt to, ka tā rīcībā ir ārvalstu valūta saistību pildīšanai; |
| 9. | 70. Iestāde regulāri, bet ne retāk kā reizi gadā pārskata un pilnveido risku identificēšanas un pārvaldīšanas politikas un procedūras atbilstoši pārmaiņām iestādes darbībā un iestādes darbību ietekmējošajos ārējos apstākļos. Iestāde izvērtē tās darbības atbilstību risku identificēšanas un pārvaldīšanas politikās un procedūrās noteiktajam, šo politiku un procedūru piemērotību un efektivitāti, kā arī to pasākumu piemērotību un efektivitāti, kurus iestāde veikusi, **lai novērstu šajās politikās un procedūrās atklātos trūkumus.** | **70.punkts** - Pēc teksta būtības mērķis ir pārliecināties par procedūru piemērotību un efektivitāti, kas saistās ar to ieviešanu:  “Iestāde regulāri, bet ne retāk kā reizi gadā pārskata un pilnveido risku identificēšanas un pārvaldīšanas politikas un procedūras atbilstoši pārmaiņām iestādes darbībā un iestādes darbību ietekmējošajos ārējos apstākļos. Iestāde izvērtē tās darbības atbilstību risku identificēšanas un pārvaldīšanas politikās un procedūrās noteiktajam, šo politiku un procedūru piemērotību un efektivitāti, kā arī to pasākumu piemērotību un efektivitāti, kurus iestāde veikusi, **lai novērstu šajās politikās un procedūrās atklātos trūkumus.**”  Aicinām apsvērt precizējumu: *“ (…) lai novērstu šo politiku un procedūru piemērošanā atklātos trūkumus (…)”.* | **Ņemts vērā.**  **Precizēta redakcija:**  70. Iestāde regulāri, bet ne retāk kā reizi gadā pārskata un pilnveido risku identificēšanas un pārvaldīšanas politikas un procedūras atbilstoši pārmaiņām iestādes darbībā un iestādes darbību ietekmējošajos ārējos apstākļos. Iestāde izvērtē tās darbības atbilstību risku identificēšanas un pārvaldīšanas politikās un procedūrās noteiktajam, šo politiku un procedūru piemērotību un efektivitāti, kā arī to pasākumu piemērotību un efektivitāti, kurus iestāde veikusi, **lai novērstu šo politiku un procedūru piemērošanā atklātos trūkumus**. |
| 10. | 89.2. **pārbaudes veikšanu par to**, vai atalgojuma sistēmā noteiktajās motivējošajās shēmās tiek ņemti vērā apsvērumi par risku, kapitālu, likviditāti un peļņas gūšanas iespējamību, neskarot atalgojuma komitejas pienākumus;  89.3. **pārbaudes veikšanu par to,** vai, nosakot iestādes klientiem piedāvāto finanšu pakalpojumu un produktu cenas un tarifus, ir ņemti vērā visi saistītie riski, iestādes darbības specifika un risku stratēģijā noteiktie mērķi; | **89.2 un 89.3 punkti -** Risku komitejas pienākumi - vai papildus atalgojuma komitejas kompetencei un padomes pienākumam ņemt šos apstākļus vērā pie Atalgojuma politikas apstiprināšanas, nepieciešams izvirzīt prasību par šādu atsevišķu “pārbaudi”?  *Piedāvājums:* terminu “pārbaudes veikšanu” aizstāt ar “veic uzraudzību” vai “izvērtējumu”, atbilstoši *EBA GL on Internal Governance*, kur 61. (g) punkts paredz “*oversee the alignment between all material financial products and services offered to clients and the business model and risk strategy of the institution.* ***The risk committee should assess the risks*** *associated with the offered financial products and services and take into account the alignment between the prices assigned to and the profits gained from those products and services;”*  Ieteikums, kas tomēr norāda uz Risku komitejas uzraudzības funkciju ne tik daudz paredzot operacionālu darbību, kas ir “pārbaude”. | **Ņemts vērā.**  **Precizēta redakcija:**  89. Nozīmīga iestāde izveido risku komiteju, kura:  89.1. konsultē un sniedz atbalstu iestādes padomei saistībā ar iestādes esošo un nākotnes risku stratēģiju, tai skaitā izmaiņām tajā, ņemot vērā iestādes darbības veida izmaiņas un ārējo faktoru izmaiņas, un palīdz iestādes padomei uzraudzīt tās īstenošanu;  89.2. pārrauga, vai atalgojuma sistēmā noteiktajās motivējošajās shēmās tiek ņemti vērā apsvērumi par risku, kapitālu, likviditāti un peļņas gūšanas iespējamību, neskarot atalgojuma komitejas pienākumus;  89.3. pārrauga, vai, nosakot iestādes klientiem piedāvāto finanšu pakalpojumu un produktu cenas un tarifus, ir ņemti vērā visi saistītie riski, iestādes darbības specifika un risku stratēģijā noteiktie mērķi;  89.4. sagatavo korekcijas plānu un nodod to izskatīšanai iestādes padomei, ja, veicot šo noteikumu 89.3. apakšpunktā noteikto pārraudzību, tiek konstatētas neatbilstības;  89.5. konsultē iestādes padomi par ārējo ekspertu piesaisti ar risku pārvaldīšanu saistītajos jautājumos;  89.6. piedalās dažādu scenāriju izstrādes un analīzes procesā, lai novērtētu, kā dažādi iekšējie un ārējie notikumi ietekmē iestādes riska profilu;  89.7. izvērtē iekšējo auditoru un zvērinātu revidentu sniegto novērtējumu un rekomendācijas par risku pārvaldīšanu iestādē, kā arī, ja nepieciešams, korektīvo pasākumu izstrādi un īstenošanas uzraudzību. |
| 11. | 89.7. izvērtējuma veikšanu par iekšējo auditoru un zvērinātu revidentu sniegto novērtējumu un rekomendācijām attiecībā uz risku pārvaldīšanu iestādē, kā arī, ja nepieciešams, korektīvo pasākumu izstrādi un īstenošanas uzraudzību. | **89. punkts -** Noteikumi regulē riska komitejas darbību, bet neregulē audita (revīzijas) komitejas darbību. Prasības atbilstoši Noteikumiem, abām komitejām dublējas, jo audita komitejas darbību regulē Revīzijas pakalpojumu likums (un arī ES līmeņa regulējums). Kopumā tas var ietekmēt padomes komiteju darbības efektivitāti. Pie tam, iekšējo auditoru ziņojumus vērtē arī padome visā sastāvā, kas ietver arī Riska komitejas locekļus un attiecīgi tiek nodrošināta visu Risku komitejas kompetencē esošo jautājumu izvērtēšana un uzraudzība. Konkrēti veidojas situācija, tiek dublēts riska komitejas pienākums:  *89. Nozīmīga iestāde izveido risku komiteju, kura ir atbildīga par: (…)*  *89.7. izvērtējuma veikšanu par iekšējo auditoru un zvērinātu revidentu sniegto novērtējumu un rekomendācijām attiecībā uz risku pārvaldīšanu iestādē, kā arī, ja nepieciešams, korektīvo pasākumu izstrādi un īstenošanas uzraudzību.* | **Skaidrojums.**  Noteikumu projektā prasības iestādes riska komitejas veidošanai un tai noteiktie pienākumi izriet no Eiropas Parlamenta un Padomes 2013. gada 26. jūnija direktīvā 2013/36/ES par piekļuvi kredītiestāžu darbībai un kredītiestāžu prudenciālo uzraudzību, ar ko groza direktīvu 2002/87/EK un atceļ direktīvas 2006/48/EK un 2006/49/EK. Šāds pienākums riska komitejai noteikts arī Eiropas Banku iestādes 2021. gada 2. jūlija pamatnostādnēs Nr. EBA/GL/2021/05 "Pamatnostādnes par iekšējo pārvaldību" 61. punkta h. apakšpunktā – "*assess the recommendations of internal or external auditors and follow up on the*  *appropriate implementation of measures taken."* Noteikumu projektā nav iekļautas prasības revīzijas komitejas darbībai, jo to nosaka Revīzijas pakalpojumu likums. |
| 12. | 105. Lai nodrošinātu iestādes spēju darboties nepārtraukti un mazinātu zaudējumus ārkārtēju apstākļu gadījumā, iestāde izstrādā tās darbības nepārtrauktības nodrošināšanas plānu. | **105.punkts -** Praksē darbības nepārtrauktības dokumentācija var būt veikta vairākos dokumentos, nevis vienā "plānā" – piemēram, biznesa ietekmes novērtējumi, darbības nepārtrauktības plānos, IT atjaunošanas plānos. Ieteikums izmantot plašāku formulējumu, piemēram," [..] iestāde veic tās darbības nepārtrauktības nodrošināšanas pasākumus". Attiecīgi, tad tālāk norādītais uzskaitījums ir pasākumiem, ko banka veic darbības nepārtrauktības pasākumu kopuma ietvaros.  Vai arī noteikumos paskaidrot, ka ar plānu saprotam dokumentu kopumu, nevis vienu dokumentu. | **Ņemts vērā.**  **Precizēta redakcija:**  105. Lai nodrošinātu iestādes spēju darboties nepārtraukti un mazinātu zaudējumus ārkārtēju apstākļu gadījumā, iestāde veic pasākumus tās darbības nepārtrauktības nodrošināšanai.  106. Lai nodrošinātu darbības nepārtrauktību, iestāde:  106.1. identificē tās darbībai būtiskus procesus un resursus, kuri darbības traucējumu gadījumā ir nekavējoties jāatjauno, tai skaitā tos, kurus nodrošina ārpakalpojumu sniedzēji vai citas trešās puses;  106.2. novērtē iestādes darbībai būtisku procesu pārtraukšanas un resursu nepietiekamības ietekmi uz iestādes darbību un maksimāli pieļaujamo laiku to atjaunošanai, tādējādi nosakot prioritātes un rīcību normālas darbības atjaunošanai ārkārtējos apstākļos;  106.3. izstrādā procedūras un nosaka atbildīgos un iesaistītos darbiniekus un administratīvās un tehniskās funkcijas iestādes darbībai būtisku procesu nepārtrauktības un resursu pietiekamības nodrošināšanai;  106.4. nosaka tehniskos un darba organizācijas pasākumus un veidus, kādos iestādes darbībai būtiski procesi un resursi tiks atjaunoti;  106.5. nosaka alternatīvus veidus iestādes darbībai būtisku procesu un resursu aizstāšanai līdz to atjaunošanai, piemēram, paredzot citu atrašanās vietu vai citus resursus, un paredz iestādes darbības nepārtrauktības nodrošināšanā iesaistītajiem darbiniekiem atbilstošu materiāltehnisko apgādi un lietojamo informācijas tehnoloģiju un telekomunikāciju infrastruktūru ārkārtējos apstākļos;  106.6. nosaka darbības nepārtrauktības nodrošināšanas pasākumus informācijas sistēmu darbībai. |
| 13. | 115.21. ne retāk kā reizi gadā nosaka un apstiprina iekšējā audita funkcijas darbības plānu saskaņā ar šo noteikumu 138. punktā noteikto, nodrošinot, ka risku komiteja un revīzijas komiteja (ja tādas ir izveidotas) ir iesaistīta šā plāna izstrādē. | **115.2 punkts -** Komentārs attiecībā uz padomes kompetencēm, kas prasa risku komitejas iesaisti audita darbības plāna izstrādē, jo padome, kas ietver risku komitejas locekļus, arī vērtē un apstiprina audita plānu. Pie tam visa gada laikā redzot nepieciešamību kādu jomu pastiprināti uzraudzīt, padomei vai risku komitejai ir iespēja iesniegt iekšējā audita vadītājai uzdevumu iekļaut jomu audita plānā.  ***115.21.*** *ne retāk kā reizi gadā nosaka un apstiprina iekšējā audita funkcijas darbības plānu saskaņā ar šo noteikumu 138. punktā noteikto****, nodrošinot, ka risku komiteja un revīzijas komiteja (ja tādas ir izveidotas) ir iesaistīta šā plāna izstrādē****.*  Latvijā, salīdzinot ar kaimiņvalstīm ir pārmērīgs dažādu prasīto padomes vai komiteju “izvērtējumu” apjoms. Tie saturiski pārklājas un neveicina efektīvu pārvaldību. Aicinām apsvērt precizēt. | **Skaidrojums.**  Iekšējā audita plānu apstiprina iestādes padome. Tas noteikts ievērojot Eiropas Banku iestādes 2021. gada 2. jūlija pamatnostādņu Nr. EBA/GL/2021/05 "Pamatnostādnes par iekšējo pārvaldību" 223. punktā noteiktās prasības – "*223. An internal audit plan should be drawn up at least once a year on the basis of the annual internal audit control objectives. The internal audit plan should be approved by the management body*.", kā arī 34. punkta j. apakšpunktā noteiktās prasības par risku un revīzijas komitejas iesaisti šajā procesā – " *j. monitor the implementation of the internal audit plan, after the prior involvement of the risk and audit committees, where such committees are established*.". |
| 14. | 115.3. nosaka valdes locekļu pienākumus un atalgojumu un valdes individuālo un kolektīvo darbības rezultātu novērtēšanas kārtību; | **115.3.punkts:** Vai nepieciešams padomei apstiprināt valdes locekļu pienākumu sadali? Lietuvā un Igaunijā tas ir pašas valdes kompetencē. Individuālās un kolektīvās novērtēšana kārtību nosaka kopēja politikai- ne tikai valdei, bet arī padomei un *key function holders*. Atalgojumu valdei pēc Komerclikuma nosaka padome. Attiecīgi šis punkts varētu būt lieks.  *“115.3. nosaka valdes locekļu pienākumus un atalgojumu un valdes individuālo un kolektīvo darbības rezultātu novērtēšanas kārtību”* | **Ņemts vērā.**  **Precizēta redakcija.**  115.3. izskata valdes locekļu individuālās un kolektīvās piemērotības novērtēšanas rezultātus; |
| 15. | 115.6. apstiprina iestādes ārpakalpojumu izmantošanas politiku un uzrauga tās īstenošanu, kā arī vismaz reizi gadā pārskata to atbilstoši izmaiņām iestādes darbībā un ārējos apstākļos; | **115.6.punkts** – ņemot vērā DORA prasības, aicinājums apsvērt šo punkta regulējumu - DORA arī nosaka prasības *- Management body - (h) approve and periodically review the financial entity’s policy on arrangements regarding the use of ICT services provided by ICT third-party service providers.*  Praksē ārpakalpojumi un IKT pakalpojumu sniegtie pakalpojumi ir cieši saistīti un prasības var tikt ietverti vienā politikas dokumentā.  Note: Pēc pieejamās informācijas, LT un EE regulējumā nav noteikta prasība Bankas padomei apstiprināt ārpakalpojuma politiku - lūgums izvērtēt iespēju piemērot vienādu praksi visās Baltijas valstīs. | **Skaidrojums.**  Eiropas Parlamenta un Padomes 2022. gada 14.decembra regulas (ES) Nr. 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) 2016/101 prasības ir tieši piemērojamas, tādēļ tās noteikumu projektā nav ieļautas. Praksē prasības ārpakalpojumu un trešo pušu pakalpojumu sniedzēju pārraudzībai iestāde var ietvert vienā politikas dokumentā.  Prasība iestādes padomei apstiprināt ārpakalpojumu politiku ir noteikta ievērojot iestādes padomei noteiktās uzraudzības funkcijas un valdei noteiktās izpildfunkcijas iestādes pārvaldības sistēmas nodrošināšanā, kā arī ņemot vērā Kredītiestāžu likuma 10.1 pantā noteikto prasību iestādei sniegt informāciju Latvijas Bankai pirms nozīmīgu ārpakalpojumu saņemšanas un Latvijas Bankas tiesības aizliegt iestādei saņemt plānoto ārpakalpojumu. Padome ir atbildīga par iestādes stratēģisko vadību un lēmumu pieņemšanu, tai skaitā ārpakalpojumu politikas atbilstību iestādes noteiktajiem ilgtermiņa mērķiem. |
| 16. | 116.12. vismaz vienu reizi gadā sniedz iestādes padomei pārskatu par iekšējās kontroles sistēmas darbību, izvērtējot tās efektivitāti un nepieciešamības gadījumā ierosinot veicamās izmaiņas tās efektivitātes uzlabošanai, ņemot vērā pārmaiņas iestādes darbībā un tās darbību ietekmējošajos ārējos apstākļos; | **116.12.punkts:** Valdes pienākums pārvaldības izveidē atbilstoši **116.12**.punktam “vismaz vienu reizi gadā sniedz iestādes padomei **pārskatu par iekšējās kontroles sistēmas darbību**, izvērtējot tās efektivitāti un nepieciešamības gadījumā ierosinot veicamās izmaiņas tās efektivitātes uzlabošanai, ņemot vērā pārmaiņas iestādes darbībā un tās darbību ietekmējošajos ārējos apstākļos;”  Ņemot vērā dažādas atsevišķās prasības par atbilstības kontroles, risku kontroles efektivitātes novērtēšanu, kā arī iekšējā audita pienākumiem (skatīt zemākos punktus), kā arī labo pārvaldības praksi saskaņā ar ECB pārvaldības pārbaužu ieteikumiem, būtu, piemēram, apsveram izslēgt 116.12.punktu kā valdes atbildību, jo tas saturiski pašlaik dublē kontroles funkciju veiktos efektivitātes novērtējumus. Ja nepieciešams paturēt šo regulējumu, tas būtu formulējams, ka iestāde veic šos novērtējumu (faktiski tas jau paredzēts 70.punktā).  *Padome*  *115.9. uzrauga risku pārvaldīšanu iestādē, ESG riska faktoru integrāciju kopējā risku pārvaldības ietvarā, tai skaitā apstiprina risku identificēšanas un pārvaldīšanas politikas, pieprasa un saņem informāciju par iestādes darbībai piemītošo būtisko risku lielumu un pārvaldīšanu (tai skaitā risku, kuri saistīti ar makroekonomiskajiem faktoriem un ekonomisko ciklu), nodrošina, ka iestāde piešķir pietiekamus resursus risku pārvaldīšanai, kā arī vismaz* ***reizi gadā novērtē risku pārvaldīšanas efektivitāti****;*  *115.14. uzrauga iekšējās kontroles sistēmas periodisku pilnveidošanu atbilstoši pārmaiņām iestādes darbībā un iestādes darbību ietekmējošajos ārējos apstākļos.*  *Atbilstības kontrole:*  *130.2. vismaz reizi gadā sniedz iestādes padomei pārskatu par darbības atbilstības risku, iekļaujot tajā informāciju, kas ļauj iestādes padomei novērtēt darbības atbilstības riska pārvaldīšanas efektivitāti*  *Iekšējais audits:*  *136.5. risku kontroles funkcijas un darbības atbilstības kontroles funkcijas efektivitātes novērtēšanu, tai skaitā šo funkciju darbībā izmantoto metožu kvalitātes novērtēšanu un sasniegto rezultātu pietiekamības izvērtēšanu*  *139. Iekšējā audita funkcijas veicēji vismaz reizi gadā sagatavo pārskatu par veiktajām pārbaudēm un galvenajām atklātajām problēmām, izsakot viedokli par iekšējās kontroles sistēmas efektivitāti.*  *70. Iestāde regulāri, bet ne retāk kā reizi gadā pārskata un pilnveido risku identificēšanas un pārvaldīšanas politikas un procedūras atbilstoši pārmaiņām iestādes darbībā un iestādes darbību ietekmējošajos ārējos apstākļos. Iestāde izvērtē tās darbības atbilstību risku identificēšanas un pārvaldīšanas politikās un procedūrās noteiktajam, šo politiku un procedūru piemērotību un efektivitāti, kā arī to pasākumu piemērotību un efektivitāti, kurus iestāde veikusi, lai novērstu šajās politikās un procedūrās atklātos trūkumus.* | **Skaidrojums.**  Ņemot vērā to, ka iestādes valde ir atbildīga par visaptverošas pārvaldības sistēmas izveidi, tās īstenošanu, pārvaldīšanu un pilnveidošanu, bet katra no iekšējās kontroles funkcijām savus pienākumus veic atbilstoši tai noteiktajām pilnvarām un uzdevumiem, tad noteikumu projekta 116.12. apakšpunktā ietvertā prasība paredz, ka iestādes valde reizi gadā informē iestādes padomi par iestādes iekšējās kontroles sistēmas darbību un efektivitāti. |
| 17. |  | “***140.punkts*** *-* ***Iestāde reizi trijos gados par stāvokli trešā kalendārā gada beigās sagatavo un līdz attiecīgajam pārskata periodam sekojošā gada 30. aprīlim*** *iesniedz Latvijas Bankai pārskatu par iestādes dažādības politiku un praksi.*  *141. Šo noteikumu 140. punktā minēto pārskatu iestāde sagatavo individuālā līmenī, izmantojot Latvijas Bankas tīmekļvietnē (adrese:* [*https://www.bank.lv*](https://www.bank.lv)*) publicētās Eiropas Banku iestādes pārskatu veidnes, atbilstoši Eiropas Banku iestādes 2023. gada 18. decembra pamatnostādnēs Nr. EBA/GL/2023/08 "Pamatnostādnes par dažādības prakses, tostarp dažādības politikas un vīriešu un sieviešu darba samaksas atšķirību, salīdzinošo novērtēšanu saskaņā ar Direktīvu 2013/36/ES un Direktīvu (ES) 2019/2034" noteiktajām prasībām.”*  Savukārt spēkā esošajos FKTK noteikumos Nr. 154 Normatīvie noteikumi par atalgojuma politiku un praksi, ir šāds regulējums:  *40. Par pārskata gadu, kas sākas 2022. gada 1. janvārī, un turpmāk* ***iestāde sagatavo un iesniedz Komisijai informāciju par tās atalgojuma politiku un praksi līdz attiecīgajam pārskata gadam sekojošā gada 1. jūnijam****, ievērojot šādas prasības:*  *40.3.4. par dzimumu darba samaksas atšķirībām – katru trešo gadu, sākot ar datiem par pārskata gadu, kurš beidzas 2023. gada 31. decembrī, ja iestāde nav maza un nesarežģīta iestāde saskaņā ar ES regulas Nr. 575/2013 4. panta pirmās daļas 145. punktu un darbinieku skaits iestādē individuālā līmenī pārsniedz 50, neskaitot padomes locekļus;*  Jautājums - vai plānotas arī izmaiņas attiecīgi arī pašlaik FKTK noteikumos nr. 154 ietvertajā pieejā attiecībā uz termiņiem? | **Skaidrojums.**  Noteikumu projektā paredzētā pārskata par iestādes dažādības politiku un praksi iesniegšanas termiņu nosaka Eiropas Banku iestādes 2023. gada 18. decembra pamatnostādnes Nr. EBA/GL/2023/08 "Pamatnostādnes par dažādības prakses, tostarp dažādības politikas un vīriešu un sieviešu darba samaksas atšķirību, salīdzinošo novērtēšanu saskaņā ar Direktīvu 2013/36/ES un Direktīvu (ES) 2019/2034" un iestādēm šo pārskatu jāiesniedz Latvijas Bankai līdz attiecīgajam pārskata periodam sekojošā gada 30. aprīlim.  Savukārt Latvijas Bankas 2024. gada 14. oktobra noteikumi Nr. 322 "Noteikumi par kredītiestāžu atalgojuma politiku un praksi" nosaka citu pārskatu sagatavošanu un iesniegšanu, kuru periodiskums, kā arī sagatavošanas un iesniegšanas termiņi ir noteikti atbilstoši šādām Eiropas Banku iestādes pamatnostādnēm:   1. [Eiropas Banku iestādes 2022. gada 30. jūnija pamatnostādnes Nr. EBA/GL/2022/06 "Pamatnostādnes par salīdzinošās novērtēšanas pasākumiem attiecībā uz atalgojuma praksi, vīriešu un sieviešu darba samaksas atšķirībām un apstiprinātajām augstākām proporcijām saskaņā ar Direktīvu 2013/36/ES](https://www.eba.europa.eu/sites/default/files/document_library/Publications/Guidelines/2022/EBA-GL-2022-06%20GL%20on%20remuneration%20CRD/Translations/1042358/GL%20on%20remuneration%20and%20pay%20gap%20benchmarking%20under%20CRD%20%28EBA%20GL%202022%2006%29_LV_COR.pdf)"; 2. Eiropas Banku iestādes 2022. gada 30. jūnija pamatnostādnes Nr. EBA/GL/2022/08 "Pamatnostādnes par datu vākšanu attiecībā uz augsta atalgojuma saņēmējiem saskaņā ar Direktīvu 2013/36/ES un Direktīvu (ES) 2019/2034".   Šo pārskatu iesniegšanas termiņi atšķiras no noteikumu projektā noteiktā pārskata par iestādes dažādības politiku un praksi noteiktā termiņa, tādēļ izmaiņas attiecībā uz pārskatu sagatavošanas un iesniegšanas termiņiem nav plānotas. |