

Latvijas Bankas noteikumu projekta "Noteikumi par kredītiestāžu atalgojuma politiku un praksi" anotācija

Nosaukums	Noteikumi par kredītiestāžu atalgojuma politiku un praksi
Dokumenta veids	Latvijas Bankas noteikumi
Izdošanas pamatojums	Kredītiestāžu likuma 34. ³ panta septītā daļa un 105. ¹ pants
Mērķis un būtība	<p>Noteikumu projekta "Noteikumi par kredītiestāžu atalgojuma politiku un praksi" (turpmāk – noteikumu projekts) mērķis ir izpildīt Latvijas Bankai Kredītiestāžu likumā deleģēto pienākumu noteikt:</p> <ol style="list-style-type: none">1) atalgojuma politikas un tās piemērošanas prasības, lai nodrošinātu, ka atalgojuma politika un prakse amatpersonām vai darbiniekiem, tostarp tiem, kuru profesionālā darbība būtiski ietekmē kredītiestādes riska profilu, atbilst piesardzīgai un efektīvai risku pārvaldīšanai un veicina to, bet ierobežo risku uzņemšanos virs pieļaujamā līmeņa;2) ar atalgojuma politiku un praksi saistītās informācijas sagatavošanas un iesniegšanas kārtību. <p>Pašreiz minēto mērķu sasniegšanu nodrošina Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 2021. gada 16. novembra normatīvie noteikumi Nr. 154 "Normatīvie noteikumi par atalgojuma politiku un praksi" (turpmāk – noteikumi Nr. 154), taču saskaņā ar Latvijas Bankas likuma pārejas noteikumu 3. punktu Finanšu un kapitāla tirgus komisijas līdz 2022. gada 31. decembrim izdotie ārējie normatīvie akti piemērojami līdz dienai, kad stājas spēkā attiecīgie Latvijas Bankas ārējie normatīvie akti, bet ne ilgāk kā līdz 2024. gada 31. decembrim.</p> <p>Nemot vērā minēto, Latvijas Banka ir izstrādājusi noteikumu projektu, kas aizstās noteikumus Nr. 154, un tāpat kā pašreiz spēkā esošie noteikumi Nr. 154 noteikumu projekta prasības būs saistošas šādiem finanšu tirgus dalībniekiem (turpmāk – iestāde):</p> <ul style="list-style-type: none">– Latvijas Republikā reģistrētām kredītiestādēm;– Kredītiestāžu likuma 4.¹ pantā minētajām sabiedrībām, pamatojoties uz Kredītiestāžu likuma 4.¹ pantā ietverto regulējumu;– ārvalstu kredītiestāžu filiālēm, pamatojoties uz Kredītiestāžu likuma 6. panta pirmo daļu;

– Kredītiestāžu likuma 11.² pantā minētajām ieguldījumu brokeru sabiedrībām, respektīvi, 1. klases ieguldījumu brokeru sabiedrībām, un tām ieguldījumu brokeru sabiedrībām, kuras 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 11.² pantā un minētās regulas (ES) 2019/2033 1. panta 2. un 5. punktā.

Noteikumu projekts nosaka šādas prasības:

- 1) atalgojuma politiku un tās pamatprincipus;
- 2) padomes un valdes lomu un atbildību atalgojuma politikas un prakses noteikšanā;
- 3) iestādes amatpersonu un darbinieku darbības rezultātu novērtēšanas un atalgojuma mainīgās daļas noteikšanas principus;
- 4) papildu nosacījumus iestādes riska profilu ietekmējošos amatos esošo amatpersonu un darbinieku atalgojumam;
- 5) atalgojuma jomas pārskatu sagatavošanas un iesniegšanas kārtību.

Noteikumu projektā ir pārņemtas tiesību normas attiecībā uz atalgojuma politiku un praksi, kuras izriet no:

- 1) 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;
- 2) Eiropas Parlamenta un Padomes 2019. gada 20. maija direktīvas (ES) 2019/878, ar ko direktīvu 2013/36/ES groza attiecībā uz atbrīvotajām sabiedrībām, finanšu pārvaldītājsabiedrībām, jauktām finanšu pārvaldītājsabiedrībām, atalgojumu, uzraudzības pasākumiem un pilnvarām, kā arī kapitāla saglabāšanas pasākumiem.

Kopumā noteikumu projekts satur prasības, kas ir identiskas noteikumiem Nr. 154, izņemot šādas izmaiņas:

- 1) noteikumu projekta 7.3. apakšpunkts papildināts ar atsauci uz Eiropas Vērtspapīru un tirgu iestādes 2023. gada 3. aprīļa pamatnostādņem Nr. ESMA35-43-3565 "Pamatnostādnes par noteiktiem FITD II atalgojuma prasību aspektiem" (turpmāk – Pamatnostādnes Nr. ESMA35-43-3565) attiecībā uz interešu konflikta pārvaldīšanu, sniedzot ieguldījumu pakalpojumus un blakuspakalpojumus. Taču Latvijas Bankas pieredze uzraudzības procesā liecina, ka kredītiestādēs atalgojuma politika būtiski

	<p>neatšķiras no Pamatnostādnēs Nr. ESMA35-43-3565 minētās, tāpēc kredītiestādēs nebūs nepieciešams ieviest fundamentāli jaunu praksi. Noteikumu projekta tvērumam atbilstošas ieguldījumu brokeru sabiedrības un ārvalstu kredītiestāžu filiāles Latvijā nav licencētas, savukārt pārvaldītājsabiedrības šādus pakalpojumus pašlaik nesniedz;</p> <p>2) noteikumu projekts papildināts ar 12.9. apakšpunktu, lai precīzāk atrunātu situācijas, kad iestāde izmaksā amatpersonai vai darbiniekam kompensāciju, kas piemērota saistībā ar jaunu amatpersonu vai darbinieku pieņemšanu darbā līgumisko attiecību izbeigšanai ar iepriekšējo darba devēju. Ņemot vērā to, ka arī iepriekš šādas kompensācijas bija minētas kā viens no mainīgā atalgojuma elementiem, izmaiņām nav būtiskas ietekmes uz iestāžu atalgojuma politiku un praksi;</p> <p>3) svītrotas prasības, kas attiecas uz atalgojuma komitejas darbību (noteikumu Nr. 154 IV nodaļa); prasības tiks pārnestas uz Latvijas Bankas noteikumu projektu, kas noteiks prasības kredītiestāžu pārvaldības sistēmas izveidei, lai prasības, kas attiecas uz padomes komitejām, būtu noteiktas vienuviet;</p> <p>4) no 2025. gada noteikumu projekta 30. punktā minētie pārskati tiks iesniegti Latvijas Bankā, izmantojot paaugstinātās drošības sistēmu (FAS kanālu), savukārt noteikumu projekta pielikumā ietvertu pārskatu "Informācija par plānoto atalgojuma mainīgo daļu" iestādes sniegs, izmantojot oficiālo elektronisko adresi.</p> <p>Pārējās noteikumu projekta normas, kuras atšķiras no pašlaik spēkā esošo noteikumu Nr. 154 atbilstošajām normām, paredz redakcionāla vai tehniska rakstura precizējumus un pamatā ir saistītas ar numerācijas maiņu un ar to saistīto atsauču precizēšanu un terminu aktualizēšanu.</p>
<p>Leģitīmais mērķis</p>	<p>Noteikumu projekta leģitīmais mērķis ir citu personu tiesību aizsardzība un sabiedrības labklājības nodrošināšana.</p> <p>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 tā dalībniekiem un Latvijas Bankai kā konkrēto finanšu tirgus dalībnieku uzraugam, kas nodrošina to tiesisku un sabiedrības interesēm atbilstošu darbību.</p> <p>Indivīdam kā finanšu tirgus sistēmas daļai ir būtiski apzināties un saņemt to aizsardzības līmeni, kuru tam nodrošina finanšu tirgus un tā dalībnieku darbības uzraugs (Latvijas Banka), un attiecīgi Latvijas Banka finanšu tirgus un tā dalībnieku darbības 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.</p>

	<p>Nosakot finanšu tirgus dalībniekiem prasības un veicot to ievērošanas pārbaudes, Latvijas Banka nodrošina tai Latvijas Bankas likumā noteikto pienākumu – veicināt ieguldītāju un noguldītāju interešu aizsardzību un finanšu tirgus ilgtspējīgu attīstību un stabilitāti – izpildi. Līdz ar to noteikumu projekts ir nepieciešams, lai Latvijas Banka noteiktu vienotas prasības iestāžu atalgojuma politikai un tās piemērošanai ar mērķi nodrošināt, ka atalgojuma politika un prakse attiecībā uz amatpersonām un darbiniekiem, tostarp tiem, kuru profesionālā darbība būtiski ietekmē iestādes riska profilu, atbilst piesardzīgai un efektīvai risku pārvaldīšanai un veicina to, vienlaikus ierobežojot risku uzņemšanos virs pieļaujamā līmeņa.</p>
<p>Samērīgums</p>	<p>Nosakot iestādēm prasības atalgojuma politikai un praksei, tostarp attiecībā uz amatpersonām vai darbiniekiem, kuru profesionālā darbība būtiski ietekmē iestādes riska profilu, tiek nodrošināta vienota tirgus dalībnieku izpratne un pieeja regulējošo prasību interpretācijai un piemērošanai.</p> <p>Līdz ar to atbilstošākais veids, kā noteikt finanšu tirgus dalībniekiem vienotas prasības atalgojuma sistēmas izveidei un atalgojuma politikai un praksei, tostarp attiecībā uz amatpersonām vai darbiniekiem, kuru profesionālā darbība būtiski ietekmē iestādes riska profilu, ir izdot tiem saistošus noteikumus. Citas alternatīvas jautājuma noregulēšanai un vienotu prasību noteikšanai nebūtu efektīvas un nesasniegtu izvirzīto mērķi, jo nenodrošinātu vienveidīgu piemērošanu.</p> <p>Izraugoties piemērotāko līdzekli leģitīmā mērķa sasniegšanai, Latvijas Banka izvērtēja, ka nebūtu atbilstoši izdot, piemēram, zemāka ranga normatīvos aktus, kuri nebūtu tirgus dalībniekam juridiski saistoši. Vienlaikus ar noteikumu projektu tiek noteiktas prasības, kuras Latvijas Banka uzraudzības ietvaros var kontrolēt un nepieciešamības gadījumā par konkrētu prasību pārkāpumu piemērot finanšu tirgus dalībniekam korektīvos pasākumus vai sankcijas.</p> <p>Respektīvi, 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) un, otrkārt, nepastāv tādi alternatīvi līdzekļi, kas sasniegtu leģitīmo mērķi tādā pašā kvalitātē. Ņemot vērā iepriekš minētos apstākļus, sabiedrības ieguvums būs lielāks par papildu slogu un resursu ieguldījumu (ņemot vērā jau esošās prasības), kas konkrētajam finanšu tirgus dalībniekam varētu rasties ar uzliktajiem pienākumiem, un tos atsver gaidāmie ilgtermiņa ieguvumi stabilāka finanšu sektora veidā.</p> <p>Noteikumu projekta 13. punktā minētais ierobežojums iestādes padomes locekļiem saņemt atalgojuma mainīgo daļu izriet no Eiropas Banku iestādes 2021. gada 2. jūlija pamatnostādņu Nr. EBA/GL/2021/04 "Pamatnostādnes par pareizu atalgojuma politiku saskaņā ar direktīvu 2013/36/ES" 193. punkta prasībām un ir nepieciešams, lai mazinātu padomes locekļu interešu konfliktu</p>

	<p>iespējamību un nodrošinātu iestādes padomes uzraugošo lomu iestādes pārvaldībā. Līdz ar to šāds ierobežojums ir nepieciešams leģitīmā mērķa (citu personu tiesību aizsardzība un sabiedrības labklājības nodrošināšana) sasniegšanai. Minēto mērķi nav iespējams sasniegt ar citām, mazāk ierobežojošām, prasībām, un labums, ko sabiedrība gūs no šādām prasībām, būs lielāks par indivīda tiesību ierobežojumiem, jo iestādes padomes locekļiem ir iespējams noteikt pienācīgu atalgojuma nemainīgo daļu.</p>
Spēkā stāšanās	2025. gada 1. janvāris. Noteikumu projektam jāstājas spēkā vienlaikus ar Latvijas Bankas noteikumu projektu, kas nosaka prasības kredītiestāžu pārvaldības sistēmai.
Ietekme uz Latvijas Bankas budžetu	Noteikumu projekta izdošana neietekmēs Latvijas Bankas budžeta ieņēmumus un izdevumus.
Administratīvā sloga un izmaksu novērtējums (tirgus dalībniekiem)	<p>Kopumā noteikumu projekts neparedz būtiskas izmaiņas. Noteikumu projektā ietvertās izmaiņas, tai skaitā prasības saistībā ar pārmaiņām iekšējos procesos, radīs papildu administratīvo slogu un izmaksas finanšu tirgus dalībniekiem, uz kuriem ir attiecināmas noteikumu projekta prasības.</p> <p>Finanšu tirgus dalībnieku administratīvās izmaksas precīzi nav aprēķināmas, jo tās šajā gadījumā atkarīgas no vairākiem faktoriem, piemēram, no tā, vai noteikumu projektā ietvērto prasību ieviešanai finanšu tirgus dalībnieks izmantos iekšējos vai ārējos resursus.</p>
Saistītie dokumenti	<p>Ar noteikumu projektu saistītie dokumenti:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Kredītiestāžu likums; 2) Darba likums; 3) noteikumi Nr. 154; 4) Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 2020. gada 1. decembra normatīvie noteikumi Nr. 227 "Iekšējās kontroles sistēmas izveides normatīvie noteikumi"; 5) Latvijas Bankas noteikumu projekts "Kredītiestāžu pārvaldības sistēmas izveides noteikumi", kurš šobrīd ir izstrādes stadijā; 6) Latvijas Bankas 2022. gada 24. oktobra noteikumi Nr. 226 "Noteikumi par elektronisko informācijas apmaiņu ar Latvijas Banku"; 7) 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; 8) Komisijas 2021. gada 25. marta deleģētā regula (ES) 2021/923, ar ko papildina Eiropas Parlamenta un Padomes direktīvu 2013/36/ES attiecībā uz regulatīvajiem tehniskajiem standartiem, kuros noteikti kritēriji, pēc kuriem definē vadītāja atbildību, kontroles funkcijas, būtiskas sabiedrības struktūrvienības un būtisku ietekmi uz būtiskas sabiedrības struktūrvienības riska profilu, un noteikti kritēriji to darba ņēmēju vai darba ņēmēju

	<p>kategoriju identificēšanai, kuru profesionālajai darbībai ir tāda ietekme uz iestādes riska profilu, kas ir salīdzinoši tikpat būtiska kā iepriekš minētās direktīvas 92. panta 3. punktā minētajiem darba ņēmējiem vai darba ņēmēju kategorijām;</p> <p>9) Komisijas 2021. gada 15. marta īstenošanas regula (ES) 2021/637, ar ko nosaka īstenošanas tehniskos standartus attiecībā uz to, kā iestādes publisko informāciju, kura minēta Eiropas Parlamenta un Padomes regulas (ES) Nr. 575/2013 astotās daļas II un III sadaļā, un ar ko atceļ Komisijas īstenošanas regulu (ES) Nr. 1423/2013, Komisijas deleģēto regulu (ES) 2015/1555, Komisijas īstenošanas regulu (ES) 2016/200 un Komisijas deleģēto regulu (ES) 2017/2295;</p> <p>10) Pamatnostādnes Nr. ESMA35-43-3565;</p> <p>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";</p> <p>12) Eiropas Banku iestādes 2022. gada 30. jūnija pamatnostādnes Nr. EBA/GL/2022/06 "Pamatnostādnes par salīdzinošās novērtēšanas pasākumiem attiecībā uz atalgojuma praksi, vīriešu un sievietes darba samaksas atšķirībām un apstiprinātajām augstākām proporcijām saskaņā ar Direktīvu 2013/36/ES";</p> <p>13) 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".</p>
Saskaņošana ar Eiropas Centrālo banku	Noteikumu projektu nav nepieciešams saskaņot ar Eiropas Centrālo banku.
Saskaņošana ar citām publiskām un privātām personām	<p>Noteikumu projekts 2024. gada 28. augustā tika publicēts Latvijas Bankas tīmekļvietnes www.bank.lv sadaļas "Tiesību akti" apakšsadaļā "Sabiedrības līdzdalība", aicinot priekšlikumus iesniegt līdz 2024. gada 11. septembrim.</p> <p>Vienlaikus par noteikumu projektu un notiekošo sabiedrības līdzdalību individuāli tika informēta biedrība "Latvijas Finanšu nozares asociācija", kā arī tie finanšu tirgus dalībnieki, kuriem būs saistoša noteikumu projektā ietverta prasību izpilde, bet kuri nav minētās biedrības biedri.</p> <p>Pēc sabiedrības līdzdalībai noteiktā termiņa beigām noteikumu projekts tika iesniegts izskatīšanai Latvijas Bankas konsultatīvās finanšu tirgus padomes sēdē.</p>
Saskaņošanas rezultāti	<p>Sabiedrības līdzdalības rezultātā par noteikumu projektu saņemti priekšlikumi no biedrības "Latvijas Finanšu nozares asociācija" un AS INDEXO Banka. To apkopojums pievienots anotācijas 2. pielikumā.</p> <p>Noteikumu projekts 2024. gada 1. oktobrī tika izskatīts Latvijas Bankas konsultatīvās finanšu tirgus padomes sēdē, kurā par</p>

	noteikumu projektu netika saņemti iebildumi vai priekšlikumi, atbalstot noteikumu projekta iesniegšanu apstiprināšanai Latvijas Bankas padomē.
--	--

Eiropas Savienības tiesību aktu pārņemšanas/ieviešanas tabula

Latvijas Bankas noteikumu projekta nosaukums: "Noteikumi par kredītiestāžu atalgojuma politiku un praksi" (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)

<p>Eiropas Savienības tiesību akta pants, punkts vai apakšpunkts, kurā paredzētās prasības Latvijā jāizpilda <i>(Norāda pēc iespējas konkrētāku teksta vienību)</i></p>	<p>Noteikumu projekta punkts vai apakšpunkts, kas izpilda A ailē minēto prasību <i>(Norāda pēc iespējas konkrētāku teksta vienību)</i></p>	<p>Vai A ailē minētā prasība ar B ailē minēto Noteikumu projekta punktu vai apakšpunktu tiek izpildīta pilnībā vai daļēji? <i>(Ja daļēji, norāda, kur un kā ir vai tiks nodrošināta prasības pilnīga izpilde)</i></p>	<p>Vai B ailē norādītais Noteikumu projekta punkts vai apakšpunkts paredz stingrākas prasības nekā A ailē minētā prasība? <i>(Ja paredz stingrākas prasības, norāda pamatojumu šādu stingrāku prasību nepieciešamībai)</i></p>	<p>Vai A ailē minētā prasība ir jāizpilda obligāti? <i>(Ja Eiropas Savienības tiesību akts paredz izvēles iespēju, norāda, vai un kādēļ šī rīcības brīvība Latvijā ir vai nav jāizmanto)</i></p>	<p>Vai A ailē minētais Eiropas Savienības tiesību akts paredz dalībvalsts paziņošanas pienākumu Eiropas Savienības institūcijām? <i>(Ja paredz, norāda, kas un kādā termiņā šo paziņošanas pienākumu izpildīs)</i></p>
A	B	C	D	E	F
<p>Direktīvas 2013/36/ES 92. panta 2. punkta a) apakšpunkts</p>	<p>Noteikumu projekta 7.1. apakšpunkts</p>	<p>Izpilda pilnībā</p>	<p>Nē</p>	<p>Jā</p>	<p>Direktīvas 2013/36/ES 162. panta 1. punkta trešā daļa paredz, ka dalībvalstis paziņo Eiropas Komisijai un Eiropas Banku</p>
<p>Direktīvas 2013/36/ES 92. panta 2. punkta b) apakšpunkts</p>	<p>Noteikumu projekta 7.3. apakšpunkts</p>	<p>Izpilda pilnībā</p>	<p>Nē</p>	<p>Jā</p>	

Direktīvas 2013/36/ES 92. panta 2. punkta c) apakšpunkts	Noteikumu projekta 15.1. un 15.4. apakšpunkts	Izpilda pilnībā	Nē	Jā	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 92. panta 2. punkta d) apakšpunkts	Noteikumu projekta 8. punkts	Izpilda pilnībā	Nē	Jā	
Direktīvas 2013/36/ES 92. panta 2. punkta e) apakšpunkts	Noteikumu projekta 7.8. apakšpunkts	Izpilda pilnībā	Nē	Jā	
Direktīvas 2013/36/ES 92. panta 2. punkta f) apakšpunkts	Noteikumu projekta 15.3. apakšpunkts	Izpilda pilnībā	Nē	Jā	
Direktīvas 2013/36/ES 92. panta 2. punkta g) apakšpunkta ievaddaļa	Noteikumu projekta 12.5. apakšpunkta ievaddaļa	Izpilda pilnībā	Nē	Jā	
Direktīvas 2013/36/ES 92. panta 2. punkta g) apakšpunkta i) punkts	Noteikumu projekta 12.5.1. apakšpunkts	Izpilda pilnībā	Nē	Jā	
Direktīvas 2013/36/ES 92. panta 2. punkta g) apakšpunkta ii) punkts	Noteikumu projekta 12.5.2. apakšpunkts	Izpilda pilnībā	Nē	Jā	
Direktīvas 2013/36/ES 94. panta 1. punkta a) apakšpunkts	Noteikumu projekta 18. un 23. punkts	Izpilda pilnībā	Nē	Jā	
Direktīvas 2013/36/ES 94. panta 1. punkta b) apakšpunkts	Noteikumu projekta 19. punkts	Izpilda pilnībā	Nē	Jā	
Direktīvas 2013/36/ES 94. panta 1. punkta c) apakšpunkts	Noteikumu projekta 7.2. apakšpunkts	Izpilda pilnībā	Nē	Jā	
Direktīvas 2013/36/ES 94. panta 1. punkta d) apakšpunkts	Noteikumu projekta 7.6. apakšpunkts	Izpilda pilnībā	Nē	Jā	

Direktīvas 2013/36/ES 94. panta 1. punkta e) apakšpunkts	Noteikumu projekta 7.6. apakšpunkts	Izpilda pilnībā	Nē	Jā	
Direktīvas 2013/36/ES 94. panta 1. punkta f) apakšpunkts	Noteikumu projekta 12.7. apakšpunkts	Izpilda pilnībā	Nē	Jā	
Direktīvas 2013/36/ES 94. panta 1. punkta h) apakšpunkts	Noteikumu projekta 12.8. apakšpunkts	Izpilda pilnībā	Nē	Jā	
Direktīvas 2013/36/ES 94. panta 1. punkta i) apakšpunkts	Noteikumu projekta 12.9. apakšpunkts	Izpilda pilnībā	Nē	Jā	
Direktīvas 2013/36/ES 94. panta 1. punkta j) apakšpunkts	Noteikumu projekta 21. punkts	Izpilda pilnībā	Nē	Jā	
Direktīvas 2013/36/ES 94. panta 1. punkta k) apakšpunkts	Noteikumu projekta 12.5.2. apakšpunkts	Izpilda pilnībā	Nē	Jā	
Direktīvas 2013/36/ES 94. panta 1. punkta l) apakšpunkta pirmās daļas ievaddaļa	Noteikumu projekta 28.3. apakšpunkta ievaddaļa	Izpilda pilnībā	Nē	Jā	
Direktīvas 2013/36/ES 94. panta 1. punkta l) apakšpunkta pirmās daļas ii) punkts	Noteikumu projekta 28.3.2. apakšpunkts	Izpilda pilnībā	Nē	Jā	
Direktīvas 2013/36/ES 94. panta 1. punkta l) apakšpunkta otrā daļa	Noteikumu projekta 28.5. apakšpunkts	Izpilda pilnībā	Nē	Tiesību akta vienība ir ieviesta pilnībā, izņemot tajā paredzēto iespēju ierobežot atalgojuma mainīgās daļas noteikšanā izmantojamo instrumentu veidus,	

				jo Direktīvas 2013/36/ES 94. panta 2. punkts deleģē Eiropas Banku iestādei pienākumu izstrādāt attiecīgu regulējošo tehnisko standartu projektu, kas precizē instrumentu kategorijas, kuras atbilst šajā direktīvā izvirzītajām prasībām.	
Direktīvas 2013/36/ES 94. panta 1. punkta n) apakšpunkta pirmā un otrā daļa	Noteikumu projekta 28.6.1. un 28.6.2. apakšpunkts	Izpilda pilnībā	Nē	Jā	
Direktīvas 2013/36/ES 94. panta 1. punkta n) apakšpunkta trešā daļa	Noteikumu projekta 28.6.3. apakšpunkts	Izpilda pilnībā	Nē	Jā	
Direktīvas 2013/36/ES 94. panta 1. punkta o) apakšpunkts	Noteikumu projekta 7.3. un 28.7. apakšpunkts	Izpilda pilnībā	Nē	Jā	
Direktīvas 2013/36/ES 94. panta 1. punkta p) apakšpunkts	Noteikumu projekta 6.1. apakšpunkts	Izpilda pilnībā	Nē	Jā	
Direktīvas 2013/36/ES 94. panta 1. punkta q) apakšpunkts	Noteikumu projekta 6.2. apakšpunkts	Izpilda pilnībā	Nē	Jā	

Eiropas Savienības tiesību akta nosaukums: Eiropas Parlamenta un Padomes 2019. gada 20. maija direktīva (ES) 2019/878, ar ko direktīvu 2013/36/ES groza attiecībā uz atbrīvotajām sabiedrībām, finanšu pārvaldītājsabiedrībām, jauktām finanšu pārvaldītājsabiedrībām, atalgojumu, uzraudzības pasākumiem un pilnvarām, kā arī kapitāla saglabāšanas pasākumiem (turpmāk – Direktīva 2019/878)

Eiropas Savienības tiesību akta pants, punkts vai apakšpunkts, kurā paredzētās prasības Latvijā jāizpilda <i>(Norāda pēc iespējas konkrētāku teksta vienību)</i>	Noteikumu projekta punkts vai apakšpunkts, kas izpilda A ailē minēto prasību <i>(Norāda pēc iespējas konkrētāku teksta vienību)</i>	Vai A ailē minētā prasība ar B ailē minēto Noteikumu projekta punktu vai apakšpunktu tiek izpildīta pilnībā vai daļēji? <i>(Ja daļēji, norāda, kur un kā ir vai tiks nodrošināta prasības pilnīga izpilde)</i>	Vai B ailē norādītais Noteikumu projekta punkts vai apakšpunkts paredz stingrākas prasības nekā A ailē minētā prasība? <i>(Ja paredz stingrākas prasības, norāda pamatojumu šādu stingrāku prasību nepieciešamībai)</i>	Vai A ailē minētā prasība ir jāizpilda obligāti? <i>(Ja Eiropas Savienības tiesību akts paredz izvēles iespēju, norāda, vai un kādēļ šī rīcības brīvība Latvijā ir vai nav jāizmanto)</i>	Vai A ailē minētais Eiropas Savienības tiesību akts paredz dalībvalsts paziņošanas pienākumu Eiropas Savienības institūcijām? <i>(Ja paredz, norāda, kas un kādā termiņā šo paziņošanas pienākumu izpildīs)</i>
A	B	C	D	E	F
Direktīvas 2019/878 1. panta 26. punkta b) apakšpunkta i) punkts (Direktīvas 2013/36/ES 92. panta 2. punkta ievaddaļa)	Noteikumu projekta 7. punkta ievaddaļa	Izpilda pilnībā	Nē	Jā	Direktīvas 2019/878 2. panta 2. punkts paredz, ka dalībvalstis paziņo Eiropas Komisijai par šīs direktīvas prasību pārņemšanu. Minēto paziņošanas pienākumu izpildīs Finanšu ministrija, sniedzot paziņojumu Eiropas Komisijai pēc Noteikumu projekta apstiprināšanas Latvijas Bankas padomē.
Direktīvas 2019/878 1. panta 26. punkta b) apakšpunkta ii) punkts (Direktīvas 2013/36/ES 92. panta 2. punkta aa) apakšpunkts)	Noteikumu projekta 7.4. apakšpunkts	Izpilda pilnībā	Nē	Jā	
Direktīvas 2019/878 1. panta 26. punkta c) apakšpunkts (Direktīvas 2013/36/ES 92. panta 3. punkta ievaddaļa)	Noteikumu projekta 2. punkta ievaddaļa	Izpilda pilnībā	Nē	Jā	
Direktīvas 2019/878 1. panta 26. punkta c) apakšpunkts (Direktīvas 2013/36/ES 92. panta 3. punkta a) apakšpunkts)	Noteikumu projekta 2.1. apakšpunkts	Izpilda pilnībā	Nē	Jā	

Direktīvas 2019/878 1. panta 26. punkta c) apakšpunkts (Direktīvas 2013/36/ES 92. panta 3. punkta b) apakšpunkts)	Noteikumu projekta 2.2. apakšpunkts	Izpilda pilnībā	Nē	Jā	
Direktīvas 2019/878 1. panta 26. punkta c) apakšpunkts (Direktīvas 2013/36/ES 92. panta 3. punkta c) apakšpunkta ievaddaļa)	Noteikumu projekta 2.3. apakšpunkta ievaddaļa	Izpilda pilnībā	Nē	Jā	
Direktīvas 2019/878 1. panta 26. punkta c) apakšpunkts (Direktīvas 2013/36/ES 92. panta 3. punkta c) apakšpunkta i) punkts)	Noteikumu projekta 2.3.1. apakšpunkts	Izpilda pilnībā	Nē	Jā	
Direktīvas 2019/878 1. panta 26. punkta c) apakšpunkts (Direktīvas 2013/36/ES 92. panta 3. punkta c) apakšpunkta ii) punkts)	Noteikumu projekta 2.3.2. apakšpunkts	Izpilda pilnībā	Nē	Jā	
Direktīvas 2019/878 1. panta 27. punkta a) apakšpunkta i) punkts (Direktīvas 2013/36/ES 94. panta 1. punkta l) apakšpunkta i) punkts)	Noteikumu projekta 28.3.1. apakšpunkts	Izpilda pilnībā	Nē	Jā	
Direktīvas 2019/878 1. panta 27. punkta a) apakšpunkta ii) punkts (Direktīvas 2013/36/ES 94. panta 1. punkta m) apakšpunkts)	28.1., 28.2. un 28.6.4. apakšpunkts	Izpilda pilnībā	Nē	Jā	
Direktīvas 2019/878 1. panta 27. punkta c) apakšpunkts (Direktīvas 2013/36/ES 94. panta 3. punkta ievaddaļa)	Noteikumu projekta 29. punkta ievaddaļa	Izpilda pilnībā	Nē	Jā	
Direktīvas 2019/878 1. panta 27. punkta c) apakšpunkts	Noteikumu projekta 29.1. apakšpunkts	Izpilda pilnībā	Nē	Jā	

(Direktīvas 2019/878 94. panta 3. punkta a) apakšpunkts)					
Direktīvas 2019/878 1. panta 27. punkta c) apakšpunkts (Direktīvas 2019/878 94. panta 3. punkta b) apakšpunkts)	Noteikumu projekta 29.2. apakšpunkts	Izpilda pilnībā	Nē	Jā	
Direktīvas 2019/878 1. panta 27. punkta c) apakšpunkts (Direktīvas 2019/878 94. panta 4. punkts)	Netiek pārņemts	-	-	Rīcības brīvība netiek izmantota, jo Direktīvas 2013/36/ES 94. panta 3. punktā minētie nosacījumi ir atbilstoši Latvijas finanšu tirgus apstākļiem.	
Direktīvas 2019/878 1. panta 27. punkta c) apakšpunkts (Direktīvas 2019/878 94. panta 5. punkts)	Netiek pārņemts	-	-	Rīcības brīvība netiek izmantota, jo Direktīvas 2013/36/ES 94. panta 3. punktā minētie nosacījumi ir atbilstoši Latvijas finanšu tirgus apstākļiem.	

Sabiedrības līdzdalības gaitā saņemto priekšlikumu par Latvijas Bankas noteikumu projektu "Noteikumi par kredītiestāžu atalgojuma politiku un praksi" apkopojums

Nr. p. k.	Sabiedrības līdzdalībai nodotā projekta redakcija (konkrētā punkta redakcija)	Izteiktais iebildums (priekšlikums) par projekta konkrēto punktu	Latvijas Bankas viedoklis par izteikto iebildumu (priekšlikumu) un norāde, vai tas ņemts vērā
1.	<p>15. Kredītiestādes padome saistībā ar atalgojuma politiku un praksi ir atbildīga par:</p> <p>...</p> <p>15.7. trūkumu novēršanas plāna apstiprināšanu un tā īstenošanas uzraudzību, ņemot vērā šo noteikumu 15.5. apakšpunktā minētajās pārbaudēs konstatētās nepilnības;</p>	<p>Latvijas Finanšu nozares asociācija</p> <p>No darba organizācijas un pārvaldības viedokļa aicinām apsvērt mainīt noteikumu projekta 15.7. punktā noteikto, ka padomei ir jāapstiprina trūkumu novēršanas plāns pēc iekšējās pārbaudes.</p> <p>Šī darbība būtu jā dara valdei, tāpat kā jebkurai citai pārbaudei. Apsvērumi par labu valdei ir tādi, ka šādā veidā tiktu nodrošināta ātrāka reaģēšana uz trūkumiem, jo novēršanu var sākt uzreiz pēc pārbaudes ziņojuma sagatavošanas. Citādāk, piemēram, ir jāgaida ziņojuma izskatīšana padomē, kas notiek reizi ceturksnī. Ārkārtas padomi šāda ziņojuma izskatīšanai nesasauks. Izskatot ziņojumu un rekomendācijas, padome var lūgt papildināt un/vai mainīt trūkumu novēršanas pasākumus.</p>	<p>Ņemts vērā.</p> <p>Ņemot vērā to, ka kredītiestādes padome ir atbildīga par regulāru (vismaz reizi gadā) pārbažu nodrošināšanu par kredītiestādes atalgojuma politikas īstenošanas atbilstību apstiprinātajai atalgojuma politikai, tās atbildība attiecas uz visiem pārbaudes procesa posmiem, tai skaitā pēdējo posmu – trūkumu novēršanas plāna īstenošanu. Saskaņā ar Eiropas Banku iestādes 2021. gada 2. jūlija pamatnostādņu Nr. EBA/GL/2021/04 "Pamatnostādnes par pareizu atalgojuma politiku saskaņā ar Direktīvu 2013/36/ES" 71. punktu iestādes atalgojuma komiteja vai padome, ja atalgojuma komiteja nav izveidota, nodrošina trūkumu novēršanas plāna ierosināšanu, apstiprināšanu un laicīgu novēršanu, tāpēc precizējam redakciju:</p>

			"15.7. trūkumu novēršanas plāna apstiprināšanas un tā īstenošanas uzraudzību, ņemot vērā šo noteikumu 15.5. apakšpunktā minētajās pārbaudēs konstatētās nepilnības;".
	<p>29. Šo noteikumu 28.1., 28.2., 28.3., 28.7.1. un 28.7.2. apakšpunktā minētās prasības nav attiecināmas uz:</p> <p>...</p> <p>29.2. kredītiestādes amatpersonām vai darbiniekiem, kuru atalgojuma mainīgā daļa, ko piešķir par pārskata gadu vai par šo noteikumu 20.1. apakšpunktā minēto periodu, kurš beidzas pārskata gadā, nepārsniedz 50 000 <i>euro</i> un vienlaikus neveido vairāk par vienu trešdaļu no gada kopējā atalgojuma apmēra. Gada kopējo atalgojuma apmēru veido pārskata gadā aprēķinātās atalgojuma nemainīgās daļas un piešķirtās atalgojuma mainīgās daļas summa.</p>	<p>Latvijas Finanšu nozares asociācija</p> <p>Pašlaik noteikumu projektā piedāvātajā redakcijā noteiktais atalgojuma mainīgās daļas absolūtais ierobežojums 50 000 <i>euro</i>, kas vienlaikus neveido vairāk par vienu trešdaļu no gada kopējā atalgojuma apmēra, bez izmaksas atlikšanas uz vismaz četriem gadiem, ir nesamērīgi zems pat nelielām kredītiestādēm. Turklāt jāņem vērā, ka minētie ierobežojumi ir neproporcionāli arī attiecībā pret noteikumu projekta 2.3.1. punktā noteikto būtisko līmeni darbinieku gada algai (500 000 <i>euro</i>, t.i. desmit reizes lielāku), uz kuru attiektos līdzīgi ierobežojumi.</p> <p>Piedāvājam 29.2. punktu izteikt šādā redakcijā: "29.2. kredītiestādes amatpersonām vai darbiniekiem, kuru atalgojuma mainīgā daļa, ko piešķir par pārskata gadu vai par šo noteikumu 20.1. apakšpunktā minēto periodu, kurš beidzas pārskata gadā, nepārsniedz 100 000 <i>euro</i> un vienlaikus neveido vairāk par vienu trešdaļu no gada kopējā atalgojuma apmēra. Gada kopējo atalgojuma apmēru veido pārskata gadā aprēķinātās atalgojuma nemainīgās daļas un piešķirtās atalgojuma mainīgās daļas summa."</p>	<p>Nav ņemts vērā.</p> <p>Ar noteikumu projekta 29.2. apakšpunktā minēto normu Latvijas Republikas tiesību aktos tiek transponētas Direktīvas 2019/878 1. panta 27. punkta c) apakšpunktā (Direktīvas 2013/36/ES 94. panta 3. punkta b) apakšpunktā) iekļautās normas, nosakot, ka nebūtiskai atalgojuma mainīgajai daļai ir iespējamās atkāpes no atsevišķiem šajā direktīvā paredzētajiem nosacījumiem, piemēram, atalgojuma mainīgās daļas atlikšanas. Direktīva 2019/878 neparedz dalībvalstīm iespēju paaugstināt atalgojuma mainīgās daļas absolūto ierobežojumu virs 50 000 <i>euro</i>.</p> <p>Noteikumu projekta 2.3.1. apakšpunktā minētais būtiskuma sliekšnis 500 000 <i>euro</i> apmērā ir minēts kontekstā ar kredītiestādes riska profilu ietekmējošo personu noteikšanu, kas nav saistīts ar atalgojuma mainīgās daļas noteikšanu.</p>
2.	<p>12. Atalgojuma politikas pamatprincipi nosaka:</p> <p>...</p>	<p>AS INDE XO banka</p>	<p>Nav ņemts vērā.</p>

	<p>12.3. atalgojuma mainīgās daļas elementus. Atalgojuma mainīgajā daļā kredītiestāde ieskaita <u>no darbības rezultātiem</u> atkarīgu darba samaksas daļu, kuru var veidot: ...</p>	<p>Lūdzu precizēt, ka šeit iet runa par konkrētās amatpersonas vai darbinieka darbības rezultātiem nevis, piemēram, kredītiestādes kopējiem rezultātiem.</p>	<p>Noteikumu projekta 12.3. apakšpunkts ir lasāms kontekstā ar noteikumu projekta IV nodaļu "Kredītiestādes amatpersonu un darbinieku darbības rezultātu novērtēšana un atalgojuma mainīgās daļas noteikšana", kuras 24. punktā teikts, ka kredītiestāde, nosakot atalgojuma mainīgo daļu, ņem vērā amatpersonas vai darbinieka darbības rezultātu novērtējumu individuāli kombinācijā ar darbības rezultātu novērtējumu attiecīgās struktūrvienības līmenī un kombinācijā ar vispārējiem darbības rezultātiem kredītiestādes, konsolidācijas grupas līmenī vai subkonsolidēti.</p>
3.	<p>30.2.4. pārskatu "Informācija par vīriešu un sieviešu darba samaksas atšķirībām" (kods REM-GAP) – reizi trijos gados par trešo kalendāro gadu līdz tam sekojošā gada 1. jūnijam. Kredītiestāde nesniedz šo pārskatu, ja ir izpildīts vismaz viens no šiem nosacījumiem:</p> <p>...</p> <p>30.2.4.2. darbinieku skaits kredītiestādē individuālā līmenī nepārsniedz 50, neskaitot padomes locekļus;</p>	<p>AS INDE XO Banka</p> <p>Tā kā šajā punktā minētais pārskats jāiesniedz reizi trijos gados par trešo kalendāro gadu, lūdzu precizēt vai darbinieku skaits kredītiestādē nedrīkst pārsniegt 50 visos trijos gados vai ir domāts kāds cits algoritms.</p>	<p>Ņemts vērā.</p> <p>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" neprecizē, kurā brīdī ir jānosaka darbinieku skaits, lai noteiktu, vai pārskats ir jānosaka. Tā kā pārskata iesniegšanas biežums ir reizi trijos gados par katra trešā gada datiem, tad darbinieku skaits arī būtu jānosaka gadā, par kuru tiek gatavots pārskats.</p> <p>Precizētā redakcija:</p>

			<p>"30.2.4. pārskatu "Informācija par vīriešu un sieviešu darba samaksas atšķirībām" (kods REM-GAP) – reizi trijos gados par trešo kalendāro gadu līdz tam sekojošā gada 1. jūnijam. Kredītiestāde nesniedz šo pārskatu, ja ir izpildīts vismaz viens no šiem nosacījumiem:</p> <p>...</p> <p>30.2.4.2. darbinieku skaits pārskata gadā kredītiestādē individuālā līmenī nepārsniedz 50, neietverot padomes locekļus;"</p>
4.		<p>AS INDEXO Banka</p> <p>Vai būtu iespējams noteikumu VI sadaļā "Atalgojuma jomas pārskatu sagatavošanas un iesniegšanas kārtība" atrunāt situāciju, no kādiem pārskatiem kredītiestāde ir atbrīvota, ja tās atalgojuma politika neparedz atalgojuma mainīgo daļu darbiniekiem, kas ieņem riska profilu ietekmējošus amatus.</p>	<p>Nav ņemts vērā.</p> <p>Informācija par atalgojuma mainīgo daļu kredītiestādes riska profilu ietekmējošiem amatiem skar vairākus atalgojuma pārskatus. Pārskats "Atalgojuma salīdzinošā novērtēšana" (kods REM-BM) ietver informāciju arī par kredītiestādes amatpersonu un darbinieku atalgojumu kopumā, tāpēc šis pārskats kredītiestādei ir jāsniedz neatkarīgi no tā, vai tā paredz atalgojuma mainīgo daļu iestādes riska profilu ietekmējošiem amatiem. Savukārt pārskati "Informācija par augsta atalgojuma saņēmēju atalgojumu saskaņā ar Direktīvu 2013/36/ES" (kods REM-HE) un "Apstiprinātā augstākā attiecība starp mainīgo un fiksēto atalgojumu – iestādes" (kods REM-HR-INSTITUTION) jau pašlaik ir jāsniedz tikai tad, ja kredītiestāde izpilda</p>

			atbilstošos nosacījumus – tai ir augsta atalgojuma saņēmēji saskaņā ar Kredītiestāžu likuma 105. ² pantu vai tai ir darbinieki, kuru atalgojuma mainīgā daļa pārsniedz atalgojuma fiksēto daļu. Tukši pārskati kredītiestādei nav jāsniedz.
--	--	--	--