



## LATVIJAS BANKAS KONSULTATĪVĀ FINANŠU TIRGUS PADOME

K. VALDEMĀRA IELA 2A, RĪGA, LV-1050, LATVIJA. TĀLRUNIS +371 67022300, E-PASTS INFO@BANK.LV, WWW.BANK.LV

### PROTOKOLS

Rīgā

2024. gada 13. novembrī

Nr. 001.31-02/2024/16

***Klātienes sēde, kurā atsevišķi sēdes dalībnieki piedalās attālināti (izmantojot MS Teams videokonferenci).***

#### **Sēdi vada:**

Latvijas Bankas konsultatīvās finanšu tirgus padomes (turpmāk – Konsultatīvā padome) locekle, Latvijas Bankas prezidenta vietniece Santa Purgaile.

#### **Sēdē piedalās Konsultatīvās padomes locekļi:**

Latvijas Apdrošinātāju asociācijas prezidents Jānis Abāšins (*piedalās attālināti*),  
Latvijas Finanšu nozares asociācijas valdes priekšsēdētājs Uldis Cērps,  
Latvijas Kooperatīvo krājaizdevu sabiedrību savienības valdes loceklis Artūrs Korbutis (*piedalās attālināti*),  
Latvijas Privātā un Iespējkapitāla asociācijas izpilddirektore Agnese Kalniņa (*piedalās attālināti*),  
Latvijas Bankas padomes locekle, Latvijas Bankas neregulējuma komitejas vadītāja Ilze Posuma.

#### **Sēdē nepiedalās Konsultatīvās padomes locekļi:**

Nebanku finanšu pakalpojumu sniedzēju asociācijas valdes loceklis Andris Arhipenko,  
Latvijas Profesionālo apdrošināšanas brokeru asociācijas valdes priekšsēdētājs Agris Auce,  
Latvijas Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas iestāžu asociācijas valdes priekšsēdētājs Dmitrijs Kačanovs,  
Latvijas Bankas prezidents Mārtiņš Kazāks,  
Latvijas Apdrošināšanas brokeru asociācijas valdes priekšsēdētājs Aigars Krūms.

#### **Pieaicināti:**

Naudas atmazgāšanas novēršanas pārvaldes Atbilstības nodrošināšanas daļas vecākā juriskonsulte Zane Zarečņeva (*piedalās pie 1. jautājuma*),  
Naudas atmazgāšanas novēršanas pārvaldes Atbilstības nodrošināšanas daļas uzraudzības eksperts Aldis Ritums (*piedalās pie 2. un 3. jautājuma*),  
Regulējošo prasību, analīzes un metodoloģijas pārvaldes Regulējošo prasību daļas galvenā regulējuma eksperte Sarmīte Glāzere (*piedalās attālināti pie 4.–6. jautājuma*),  
Juridiskās pārvaldes galvenais juriskonsults Kristaps Hahelis (*piedalās attālināti pie 5. jautājuma*),  
Regulējošo prasību, analīzes un metodoloģijas pārvaldes Regulējošo prasību daļas vecākā regulējuma eksperte Inguna Zvane (*piedalās attālināti pie 7. un 8. jautājuma*),

Juridiskās pārvaldes galvenais juriskonsults Viktors Veips ( *piedalās attālināti pie 7. jautājuma*),  
 Licencēšanas un sankciju pārvaldes juriskonsults Jānis Rozenbergs ( *piedalās attālināti pie 9. jautājuma*),  
 Juridiskās pārvaldes vadītāja vietnieks Guntis Cerbulis ( *piedalās attālināti pie 9. jautājuma*),  
 Regulējošo prasību, analīzes un metodoloģijas pārvaldes Regulējošo prasību daļas galvenā regulējuma eksperte Inga Jermoloviča ( *piedalās attālināti pie 10. jautājuma*),  
 Regulējošo prasību, analīzes un metodoloģijas pārvaldes Regulējošo prasību daļas galvenā regulējuma eksperte Ieva Utāne ( *piedalās attālināti pie 11. jautājuma*),  
 Juridiskās pārvaldes galvenais juriskonsults Rolands Pīpiņš ( *piedalās pie 12. un 13. jautājuma*),  
 Licencēšanas un sankciju pārvaldes vecākā juriskonsulte Guna Janelsiņa ( *piedalās attālināti pie 12. un 13. jautājuma*).

### **Sēdi protokolē:**

Latvijas Bankas Ģenerālsekretariāta Vadības sekretariāta un starptautisko attiecību daļas vadības sekretāre Ilze Grava.

### **Sēdes darba kārtība:**

1. Noteikumu projekts "Noteikumi par sadarbību ar trešajām personām klientu identifikācijai un izpētei".
2. Noteikumu projekts "Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas iekšējās kontroles sistēmas neatkarīga ārējā audita veikšanas noteikumi".
3. Noteikumu projekts "Prasības noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas metodoloģijai un sankciju riska pārvaldīšanas iekšējās kontroles sistēmai kredītiestādes maksātnespējas vai likvidācijas procesā".
4. Noteikumu projekts "Slēgtā alternatīvo ieguldījumu fonda gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanas noteikumi".
5. Noteikumu projekts "Pensiju izmaksu prognožu informācijas sniegšanas noteikumi".
6. Noteikumu projekts "Uzticības operāciju noteikumi".
7. Noteikumu projekts "Kredītiestāžu pārvaldības sistēmas izveides noteikumi".
8. Noteikumu projekts "Privāto pensiju fondu pārvaldības sistēmas izveides noteikumi".
9. Noteikumu projekts "Īpašā administratora amata kandidāta atlases kārtība".
10. Noteikumu projekts "Grozījumi Latvijas Bankas 2023. gada 18. decembra noteikumos Nr. 266 "Noteikumi par tieši piemērojamajos Eiropas Savienības tiesību aktos par prudenciālajām prasībām paredzēto izvēles iespēju piemērošanu"".
11. Noteikumu projekts "Atļaujas izmantot kapitāla prasību aprēķinā iekšējos modeļus, pieejas un metodes saņemšanas noteikumi".
12. Noteikumu projekts "Finanšu pakalpojumu sniegšanas klātienē noteikumi".
13. Noteikumu projekts "Grozījumi Latvijas Bankas 2024. gada 25. marta noteikumos Nr. 282 "Uzraudzības pārskatu sagatavošanas un iesniegšanas noteikumi"".

*Sēde sākas plkst. 15.10.*

### **1. Noteikumu projekts "Noteikumi par sadarbību ar trešajām personām klientu identifikācijai un izpētei".**

No Konsultatīvās padomes locekļiem nav saņemti priekšlikumi, viedokļi vai vērtējumi par izskatāmo jautājumu.

#### **Nolemj:**

Atbalstīt noteikumu projekta "Noteikumi par sadarbību ar trešajām personām klientu identifikācijai un izpētei" virzīšanu apstiprināšanai Latvijas Bankas padomē.

### **2. Noteikumu projekts "Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas iekšējās kontroles sistēmas neatkarīga ārējā audita veikšanas noteikumi".**

*(Izsakās: U. Cērps, S. Purgaile)*

U. Cērps norāda, ka Latvijas Finanšu nozares asociācija (turpmāk – LFNA) nesaskata, ka FATF (*Financial Action Task Force*) rekomendētu regulāru periodisko ārējo auditu, proti, pienākumu veikt neatkarīgu audita pārbaudi par iekšējās kontroles sistēmu.

S. Purgaile pieņem zināšanai sniegto LFNA viedokli.

No citiem Konsultatīvās padomes locekļiem nav saņemti priekšlikumi, viedokļi vai vērtējumi par izskatāmo jautājumu.

#### **Nolemj:**

Atbalstīt noteikumu projekta "Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas iekšējās kontroles sistēmas neatkarīga ārējā audita veikšanas noteikumi" virzīšanu apstiprināšanai Latvijas Bankas padomē.

### **3. Noteikumu projekts "Prasības noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas metodoloģijai un sankciju riska pārvaldīšanas iekšējās kontroles sistēmai kredītiestādes maksātnespējas vai likvidācijas procesā".**

No Konsultatīvās padomes locekļiem nav saņemti priekšlikumi, viedokļi vai vērtējumi par izskatāmo jautājumu.

#### **Nolemj:**

Atbalstīt noteikumu projekta "Prasības noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas metodoloģijai un sankciju riska pārvaldīšanas iekšējās kontroles sistēmai kredītiestādes maksātnespējas vai likvidācijas procesā" virzīšanu apstiprināšanai Latvijas Bankas padomē.

### **4. Noteikumu projekts "Slēgtā alternatīvo ieguldījumu fonda gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanas noteikumi".**

No Konsultatīvās padomes locekļiem nav saņemti priekšlikumi, viedokļi vai vērtējumi par izskatāmo jautājumu.

**Nolemj:**

Atbalstīt noteikumu projekta "Slēgtā alternatīvo ieguldījumu fonda gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanas noteikumi" virzīšanu apstiprināšanai Latvijas Bankas padomē.

**5. Noteikumu projekts "Pensiju izmaksu prognožu informācijas sniegšanas noteikumi".**

No Konsultatīvās padomes locekļiem nav saņemti priekšlikumi, viedokļi vai vērtējumi par izskatāmo jautājumu.

**Nolemj:**

Atbalstīt noteikumu projekta "Pensiju izmaksu prognožu informācijas sniegšanas noteikumi" virzīšanu apstiprināšanai Latvijas Bankas padomē.

**6. Noteikumu projekts "Uzticības operāciju noteikumi".**

No Konsultatīvās padomes locekļiem nav saņemti priekšlikumi, viedokļi vai vērtējumi par izskatāmo jautājumu.

**Nolemj:**

Atbalstīt noteikumu projekta "Uzticības operāciju noteikumi" virzīšanu apstiprināšanai Latvijas Bankas padomē.

**7. Noteikumu projekts "Kredītiestāžu pārvaldības sistēmas izveides noteikumi".**

No Konsultatīvās padomes locekļiem nav saņemti priekšlikumi, viedokļi vai vērtējumi par izskatāmo jautājumu.

**Nolemj:**

Atbalstīt noteikumu projekta "Kredītiestāžu pārvaldības sistēmas izveides noteikumi" virzīšanu apstiprināšanai Latvijas Bankas padomē.

**8. Noteikumu projekts "Privāto pensiju fondu pārvaldības sistēmas izveides noteikumi".**

No Konsultatīvās padomes locekļiem nav saņemti priekšlikumi, viedokļi vai vērtējumi par izskatāmo jautājumu.

**Nolemj:**

Atbalstīt noteikumu projekta "Privāto pensiju fondu pārvaldības sistēmas izveides noteikumi" virzīšanu apstiprināšanai Latvijas Bankas padomē.

### **9. Noteikumu projekts "Īpašā administratora amata kandidāta atlases kārtība".**

No Konsultatīvās padomes locekļiem nav saņemti priekšlikumi, viedokļi vai vērtējumi par izskatāmo jautājumu.

#### **Nolemj:**

Atbalstīt noteikumu projekta "Īpašā administratora amata kandidāta atlases kārtība" virzīšanu apstiprināšanai Latvijas Bankas padomē.

### **10. Noteikumu projekts "Grozījumi Latvijas Bankas 2023. gada 18. decembra noteikumos Nr. 266 "Noteikumi par tieši piemērojamajos Eiropas Savienības tiesību aktos par prudenciālajām prasībām paredzēto izvēles iespēju piemērošanu"".**

No Konsultatīvās padomes locekļiem nav saņemti priekšlikumi, viedokļi vai vērtējumi par izskatāmo jautājumu.

#### **Nolemj:**

Atbalstīt noteikumu projekta "Grozījumi Latvijas Bankas 2023. gada 18. decembra noteikumos Nr. 266 "Noteikumi par tieši piemērojamajos Eiropas Savienības tiesību aktos par prudenciālajām prasībām paredzēto izvēles iespēju piemērošanu"" virzīšanu apstiprināšanai Latvijas Bankas padomē.

### **11. Noteikumu projekts "Atļaujas izmantot kapitāla prasību aprēķinā iekšējos modeļus, pieejas un metodes saņemšanas noteikumi".**

No Konsultatīvās padomes locekļiem nav saņemti priekšlikumi, viedokļi vai vērtējumi par izskatāmo jautājumu.

#### **Nolemj:**

Atbalstīt noteikumu projekta "Atļaujas izmantot kapitāla prasību aprēķinā iekšējos modeļus, pieejas un metodes saņemšanas noteikumi" virzīšanu apstiprināšanai Latvijas Bankas padomē.

### **12. Noteikumu projekts "Finanšu pakalpojumu sniegšanas klātienē noteikumi".**

*(Izsakās: S. Purgaile, U. Cērps, I. Posuma, R. Pīpiņš)*

S. Purgaile ziņo par darba kārtības 12. un 13. jautājuma vienlaicīgu izskatīšanu, jo tie ir saistītie noteikumu projekti.

U. Cērps ziņo, ka LFNA ir iesniegusi priekšlikumus par noteikumu projektu "Finanšu pakalpojumu sniegšanas klātienē noteikumi" un noteikumu projektu "Grozījumi Latvijas Bankas 2024. gada 25. marta noteikumos Nr. 282 "Uzraudzības pārskatu sagatavošanas un iesniegšanas noteikumi"", un papildus informē, ka joprojām skeptiski raugās uz nepieciešamību regulēt filiāļu pieejamību reģionos tādā veidā, kā to paredzējusi darīt Latvijas Banka un principiāli nepiekrīt tam, norādot, ka jautājums ir politizēts un tas neveicinās konkurētspēju, kopprodukta dubultošanos nākamajos desmit gados un Latvijas ekonomikai nepieciešamo digitālo transformāciju. Šāds regulējums ir unikāls Baltijas reģionā, tāpēc būtu svarīgi apzināties un detalizēti analizēt regulējuma sekas, jo pastāv risks, ka banku pakalpojumi klientiem var kļūt dārgāki. Nākamā gada laikā vajadzēs risināt

dažādas problēmas, kas var rasties tad, kad bankas jau sīkāk zinās šī regulējuma noteikto atveramo filiāļu skaitu un būs atjauninājušas datus par klientu skaitu reģionos, lai varētu secināt, vai ar pieņemto regulējumu ir sasniegts mērķis un vai nevajag pārskatīt noteikumus, lai gan LFNA skatījumā šāds regulējums nebūtu nepieciešams. Vienlaicīgi LFNA ierosina pēc regulējuma pieņemšanas, kad bankas būs atjaunojušas datus par filiāļu atvēršanu mazpilsētās, pārskatīt pakalpojumu pārklājumu reģionos ar mērķi novērst pārmērības (jaunu filiāļu atvēršanu pilsētās, kurās viena filiāle jau ir, vai vairāku jaunu filiāļu nodibināšanu pilsētā, kurā šobrīd nav nevienas).

I. Posuma atbild, ka Lietuvā ir regulējums atsevišķiem ar finanšu pakalpojumu pieejamību saistītiem aspektiem, bet ar citu tiesisko instrumentu (rekomendācijas veidā), līdz ar to Baltijā mēs neesam vienīgie ar šīs jomas regulējumu. Banku dati noteikti tiks atjaunināti, savukārt šis regulējums ir veidots, balstoties uz 2024. gada maija datiem, kā arī ir likums, kas nosaka, ka Latvijas Bankai ir jāpieņem šādi noteikumi. Bankas savus pakalpojumus ir ļoti digitalizējušas, tomēr atsevišķām cilvēku grupām nav pilnvērtīgas pieejas šo digitalizēto pakalpojumu lietošanai, kas rada situāciju, ka klātbūtne ir nepieciešama, jo netiek nodrošināta pieejamība pakalpojumam.

I. Posuma norāda, ka šis regulējums nav par banku klātbūtni mazpilsētās, jo paredz klātienē pakalpojumu pieejamību pilsētās, kuras ir novadu administratīvie centri, un valstspilsētās. Šobrīd ir virkne novadu administratīvo centru un arī dažas valstspilsētas, kurās bankas nav sastopamas vispār vai pārstāvētas minimālā skaitā. Tiks atjaunināti banku dati, un tad turpināsim skatīties izņēmuma gadījumus vai specifiskās situācijas. Noteikti tiek veidots makro skatījums reģionos, bet vienlaicīgi raugāties, lai tas būtu arī samērīgs. Kopumā regulējums veidots tādējādi, lai būtu ņemti vērā visi svarīgie aspekti, t.sk. netiktu kavēta digitalizētu pakalpojumu attīstība, tiktu nodrošināta finanšu iekļautība (finanšu pakalpojumu pieejamība) un klātienē pakalpojumu izmaksas būtu samērīgas.

U. Cērps jautā, vai ir veikts aprēķins par samērīgām izmaksām.

I. Posuma atbild, ka noteikumu projekta anotācijā ir pateikts, cik izmaksā vienas filiāles atvēršana, cik maksā uzturēšana, bet vienlaicīgi jāsaprot, ka šie noteikumi nav par filiāļu atvēršanu, bet par banku klātbūtni, kuru var organizēt dažādos veidos.

U. Cērps jautā, vai ir apzinātas un anotācijā atklātas kopējās izmaksas nozarei, kas radīsies ar šo regulāciju.

I. Posuma atbild, ka šobrīd vēl nav zināms, kādi būs izņēmumi. Dialogs ir veikts ar bankām, kuras skars šis regulējums, un katra banka ir veikusi aprēķinus, savukārt datus par klientu paradumiem, kas var tikt ņemti vērā, lemjot par izņēmumiem, bankas sniegs vēlāk pēc noteikumu pieņemšanas.

U. Cērps apkopojot secina, ka šobrīd tiks apstiprināts regulējums, kuru kopējā ietekme uz nozari ekonomiskā izteiksmē nav noteikta.

I. Posuma atbild, ka var aplēst maksimālo ietekmi.

U. Cērps aicina anotāciju papildināt ar ietekmes analīzi, lai pateiktu, kādas ir sagaidāmās izmaksas nozarē.

I. Posuma norāda, ka anotācijā ir sniegta ietekmes analīze.

R. Pīpiņš papildina, ka jāņem vērā tas, ka katrai kredītiestādei var atšķirties risinājums, kā regulējums tiks izpildīts, līdz ar to nav iespējams norādīt precīzus apmērus.

U. Cērps ierosina ietekmes izvērtējumu veikt arī tad, kad pilnīgi precīzi dati nav pieejami, lai saprastu, cik katra regulācija izmaksā nozarei, jo tas radītu caurspīdīgāku dialogu.

S. Purgaile pateicas LFNA par viedokli un pieņem zināšanai, ka LFNA nepiekrīt noteikumu projekta "Finanšu pakalpojumu sniegšanas klātienē noteikumi" un noteikumu projekta "Grozījumi Latvijas Bankas 2024. gada 25. marta noteikumos Nr. 282 "Uzraudzības pārskatu sagatavošanas un iesniegšanas noteikumi"" turpmākai virzībai.

No citiem Konsultatīvās padomes locekļiem nav saņemti priekšlikumi, viedokļi vai vērtējumi par izskatāmo jautājumu, līdz ar to, vairākums atbalsta noteikumu projekta "Finanšu pakalpojumu sniegšanas klātienē noteikumi" virzīšanu apstiprināšanai Latvijas Bankas padomē.

#### **Nolemj:**

Atbalstīt noteikumu projekta "Finanšu pakalpojumu sniegšanas klātienē noteikumi" virzīšanu apstiprināšanai Latvijas Bankas padomē.

### **13. Noteikumu projekts "Grozījumi Latvijas Bankas 2024. gada 25. marta noteikumos Nr. 282 "Uzraudzības pārskatu sagatavošanas un iesniegšanas noteikumi"".**

Konsultatīvā padomes darba kārtības 12. un 13. jautājums tiek skatīts vienlaicīgi, jo tie ir saistītie noteikumu projekti.

No citiem Konsultatīvās padomes locekļiem nav saņemti priekšlikumi, viedokļi vai vērtējumi par izskatāmo jautājumu, līdz ar to, vairākums atbalsta noteikumu projekta noteikumu projekta "Grozījumi Latvijas Bankas 2024. gada 25. marta noteikumos Nr. 282 "Uzraudzības pārskatu sagatavošanas un iesniegšanas noteikumi"" virzīšanu apstiprināšanai Latvijas Bankas padomē.

#### **Nolemj:**

Atbalstīt noteikumu projekta "Grozījumi Latvijas Bankas 2024. gada 25. marta noteikumos Nr. 282 "Uzraudzības pārskatu sagatavošanas un iesniegšanas noteikumi"" virzīšanu apstiprināšanai Latvijas Bankas padomē.

*Sēde tiek slēgta plkst. 15.50.*

**ŠIS DOKUMENTS IR ELEKTRONISKI PARAKSTĪTS AR DROŠU  
ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU**

Sēdes vadītāja

S. Purgaile

Protokolētāja

I. Grava