

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. augustā

Nr. 001.31-02/2024/10

Sēde notiek aptaujas kārtībā, saziņai un balsojumam izmantojot elektronisko pastu.

Sēdi vada:

Latvijas Bankas konsultatīvās finanšu tirgus padomes (turpmāk – Konsultatīvā padome) vadītājs, Latvijas Bankas prezidents Mārtiņš Kazāks.

Sēdē piedalās Konsultatīvās padomes locekļi:

Latvijas Apdrošinātāju asociācijas prezidents Jānis Abāšins,
Nebanku finanšu pakalpojumu sniedzēju asociācijas valdes loceklis Andris Arhipenko,
Latvijas Profesionālo apdrošināšanas brokeru asociācijas valdes priekšsēdētājs Agris Auce,
Latvijas Finanšu nozares asociācijas valdes priekšsēdētāja Sanita Bajāre,
Latvijas Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas iestāžu asociācijas valdes priekšsēdētājs Dmitrijs Kačanovs,
Latvijas Kooperatīvo krājaizdevu sabiedrību savienības valdes loceklis Artūrs Korbutis,
Latvijas Apdrošināšanas brokeru asociācijas valdes priekšsēdētājs Aigars Krūms,
Latvijas Bankas padomes locekle, Latvijas Bankas neregulējuma komitejas vadītāja Ilze Posuma,
Latvijas Bankas prezidenta vietniece, Latvijas Bankas uzraudzības komitejas vadītāja Santa Purgaile,
Latvijas Privātā un Iespējkapitāla asociācijas izpilddirektore Anita Titova.

Sēdi protokolē:

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

Sēdes darba kārtība:

- Noteikumu projekts "Noteikumi par nepieciešamajām zināšanām un kompetenci, lai sniegtu ieguldījumu konsultācijas vai informāciju par finanšu instrumentiem, strukturētiem noguldījumiem, ieguldījumu pakalpojumiem vai ieguldījumu blakuspakalpojumiem".
- Noteikumu projekts "Noteikumi par garantētās atlīdzības izmaksas pieteikumiem Latvijā reģistrētā kredītiestādē un dalībvalstī reģistrētas kredītiestādes filiālē Latvijā".
- Noteikumu projekts "Krājaizdevu sabiedrību licencēšanas un to amatpersonu piemērotības izvērtēšanas kārtība".
- Noteikumu projekts "Kontu maiņas pakalpojuma sniegšanas kārtība".
- Noteikumu projekts "Krājaizdevu sabiedrību aktīvu un ārpusbilances saistību novērtēšanas noteikumi".
- Noteikumu projekts "Klienta riska noteikšanas, klienta izpētes, klienta padziļinātas izpētes un informācijas tehnoloģiju risinājumu nodrošināšanas prasības noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas un sankciju risku pārvaldības jomā".

Aptaujas sākums 06.08.2024. plkst. 09.10, aptauja tiek slēgta 13.08.2024. plkst. 17.30.

1. Noteikumu projekts "Noteikumi par nepieciešamajām zināšanām un kompetenci, lai sniegtu ieguldījumu konsultācijas vai informāciju par finanšu instrumentiem, strukturētiem noguldījumiem, ieguldījumu pakalpojumiem vai ieguldījumu blakuspakalpojumiem".

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

Nolemj:

Atbalstīt noteikumu projekta "Noteikumi par nepieciešamajām zināšanām un kompetenci, lai sniegtu ieguldījumu konsultācijas vai informāciju par finanšu instrumentiem, strukturētiem noguldījumiem, ieguldījumu pakalpojumiem vai ieguldījumu blakuspakalpojumiem" virzīšanu apstiprināšanai Latvijas Bankas padomē.

2. Noteikumu projekts "Noteikumi par garantētās atlīdzības izmaksas pieteikumiem Latvijā reģistrētā kredītiestādē un dalībvalstī reģistrētas kredītiestādes filiālē Latvijā".

Par noteikumiem saņemts priekšlikums no Latvijas Finanšu nozares asociācijas valdes priekšsēdētājas S. Bajāres - noteikt šo noteikumu spēkā stāšanās laiku – 2024. gada 31. decembris, jo, salīdzinot ar šobrīd spēkā esošajiem Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumiem Nr. 114 "Garantēto atlīdzību pieteikumu pieņemšanas, apkopošanas un sniegšanas normatīvie noteikumi", šajos noteikumos nāk klāt dažas jaunas prasības pieteikumu saturā un kredītiestādēm ir nepieciešams vairāk laika IT izstrāžu ieviešanai/izmaiņu veikšanai.

Saskaņā ar Latvijas Bankas konsultatīvās finanšu tirgus padomes nolikuma 14.punktu, ja par izskatāmo dokumentu tiek saņemts kaut viens konsultatīvās padomes locekļa priekšlikums, attiecīgo jautājumu izskata konsultatīvās padomes klātienēs vai attālinātā sēdē.

Nolemj:

Izskatīt noteikumu projektu "Noteikumi par garantētās atlīdzības izmaksas pieteikumiem Latvijā reģistrētā kredītiestādē un dalībvalstī reģistrētas kredītiestādes filiālē Latvijā" Konsultatīvās padomes klātienēs vai attālinātā sēdē.

3. Noteikumu projekts "Krājaizdevu sabiedrību licencēšanas un to amatpersonu piemērotības izvērtēšanas kārtība".

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

Nolemj:

Atbalstīt noteikumu projekta "Krājaizdevu sabiedrību licencēšanas un to amatpersonu piemērotības izvērtēšanas kārtība" virzīšanu apstiprināšanai Latvijas Bankas padomē.

4. Noteikumu projekts "Kontu maiņas pakalpojuma sniegšanas kārtība".

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

Nolemj:

Atbalstīt noteikumu projekta "Kontu maiņas pakalpojuma sniegšanas kārtība" virzīšanu apstiprināšanai Latvijas Bankas padomē.

5. Noteikumu projekts "Krājaizdevu sabiedrību aktīvu un ārpusbilances saistību novērtēšanas noteikumi".

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

Nolemj:

Atbalstīt noteikumu projekta "Krājaizdevu sabiedrību aktīvu un ārpusbilances saistību novērtēšanas noteikumi" virzīšanu apstiprināšanai Latvijas Bankas padomē.

6. Noteikumu projekts "Klienta riska noteikšanas, klienta izpētes, klienta padziļinātas izpētes un informācijas tehnoloģiju risinājumu nodrošināšanas prasības noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas un sankciju risku pārvaldības jomā".

Par noteikumiem saņemts priekšlikums no Latvijas Profesionālo apdrošināšanas brokeru asociācijas valdes priekšsēdētāja A. Auces – iekļaut Latvijas Bankas noteikumu projektā "Klienta riska noteikšanas, klienta izpētes, klienta padziļinātas izpētes un informācijas tehnoloģiju risinājumu nodrošināšanas prasības noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas un sankciju risku pārvaldības jomā" Latvijas Bankas rekomendācijas vai noteikumus par to kā ir jārikojas, ja tiek konstatēts "Patiesā labuma guvējs uz pilnvarojuma līguma pamata".

Saskaņā ar Latvijas Bankas konsultatīvās finanšu tirgus padomes nolikuma 14.punktu, ja par izskatāmo dokumentu tiek saņemts kaut viens konsultatīvās padomes locekļa priekšlikums, attiecīgo jautājumu izskata konsultatīvās padomes klātienes vai attālinātā sēdē.

Nolemj:

Izskatīt noteikumu projektu "Klienta riska noteikšanas, klienta izpētes, klienta padziļinātas izpētes un informācijas tehnoloģiju risinājumu nodrošināšanas prasības noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas un sankciju risku pārvaldības jomā" Konsultatīvās padomes klātienes vai attālinātā sēdē.

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

Sēdes vadītājs

M. Kazāks

Protokolētāja

I. Grava