



Ministru kabinets

Latvijas finanšu sektora jaunumi

Nr. 5, 2018. gada 18. oktobris



Zoja Razmusa
Latvijas Bankas
prezidenta vietniece

Latvijas Bankas paziņojums

Latvijas tautsaimniecībai ir būtiski samazināt riskus finanšu sektorā. Īpaši nozīmīgs ir valdības uzsāktais darbs MONEYVAL ziņojumā norādīto rekomendāciju īstenošanā.

Visu iesaistīto institūciju mērķtiecīga rīcība palielinās Latvijas finanšu sektora starptautisko uzticamību. Jau tagad esam guvuši apstiprinājumu mūsu progresam pēc starptautiskās kredītreitinga aģentūras "S&P Global" lēmuma paaugstināt Latvijas kredītreitingu. Lai stiprinātu Latvijas reputāciju turpmāk, jārīkojas mērķtiecīgi un konsekventi. Tādējādi reformas nodrošinās pozitīvu ilgtermiņa ietekmi ne tikai uz finanšu sektoru, bet arī uz ekonomikas izaugsmi.

Šajā izdevumā:

- FKTK banku jauno biznesa modeļu vērtēšanas process
- Pieejams pilns valdības apstiprinātā MONEYVAL rīcības plāna teksts
- Noslēdzies Ārlietu ministrijas rīkotais lekciju cikls "Sankciju likuma efektīva ieviešana Latvijā"
- Latvijas Bankas tautsaimniecības konference 2018 – "22. gadsimta maksājumi: šodiena veido nākotni"

Pārmaiņas finanšu sektorā

Banku jauno biznesa modeļu vērtēšanas process

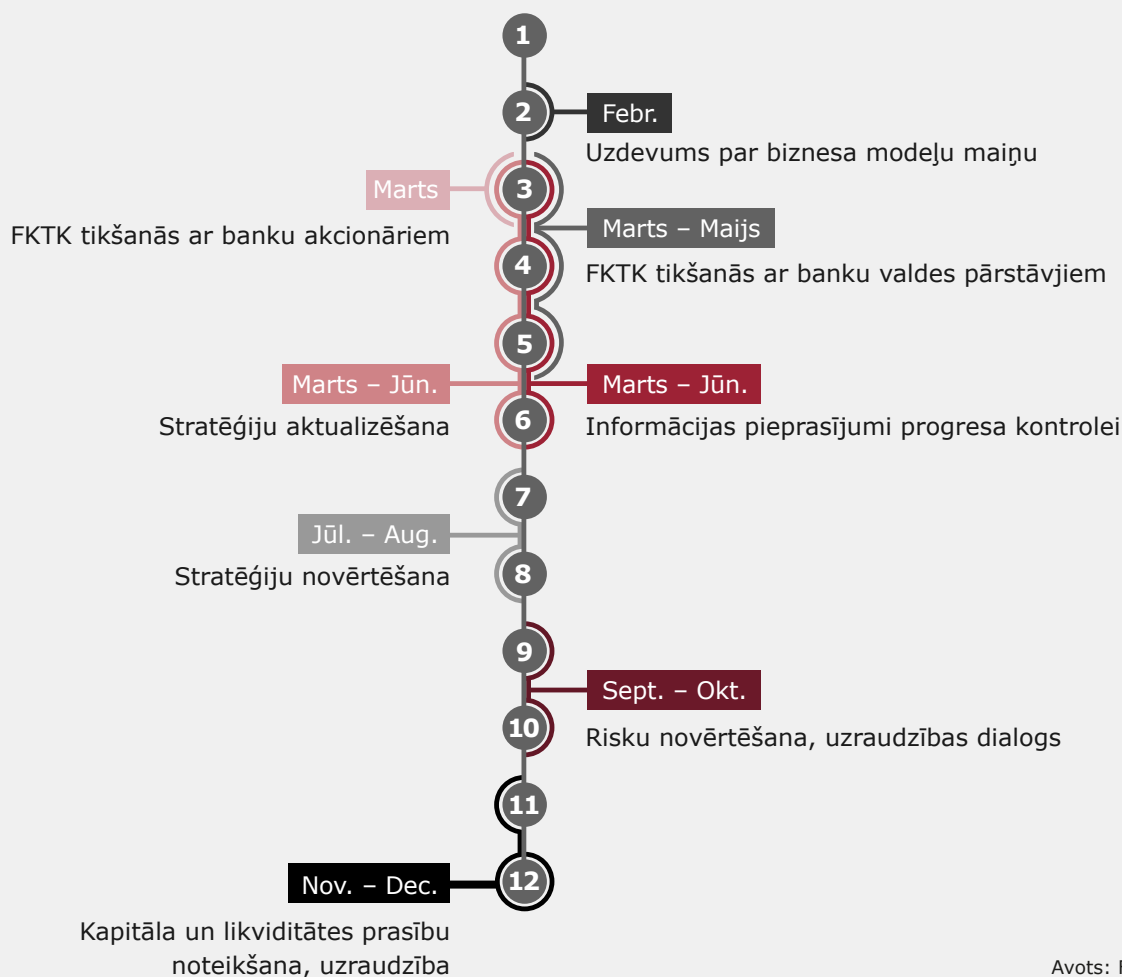
Ārvalstu klientu noguldījumu apmērs Latvijā ir samazinājies vairāk nekā par pusi - no 55% 2016. gadā līdz 20% 2018. gadā. Tas ir nozīmīgs sasniegums finanšu sektora reformas procesā. Nākamais secīgais solis pārmaiņu vadībā ir saistīts ar Latvijas banku biznesa modeļu un darbības stratēģiju maiņu.

Šī gada februārī bankas, kuras pārsvarā apkalpo ārvalstu klientus, saņēma uzdevumu izstrādāt jaunas biznesa attīstības stratēģijas un iesniegt tās izvērtēšanai FKTK. Pārmaiņu vadības gaitā FKTK tikās ar banku akcionāriem un valdes pārstāvjiem. Šī gada jūlijā visas bankas iesniedza savus jaunus biznesa plānus izvērtēšanai FKTK. Stratēģiju izvērtēšana šobrīd ir noslēguma stadijā. Izvērtēšana notika saskaņā ar šādiem kritērijiem:

- bankas dzīvotspēja – spēja gūt pietiekamus ienākumus nākamajos 12 mēnešus;
- ilgtspēja – spēja gūt pietiekamus ienākumus nākamajos 3 gadus;
- regulējošo prasību nodrošināšana;
- mērķa tirgus un mērķa klientu maiņa;
- pārskatīta finansējuma struktūra;
- alternatīvas biznesa līnijas un pakalpojumi.

FKTK īpaši pievērta uzmanību banku realizētās pārmaiņu vadības efektivitātei, kā arī turpmāk plānoto pakalpojumu klāstam. Pašlaik FKTK turpina dialogu un risku vērtēšanu. Gada nogalē tiks noteiktas kapitāla un likviditātes prasības Latvijas bankām. FKTK redz vēlamo progresu banku biznesa pieejas maiņā.

Posmi un termiņi 2018



Avots: FCMC

NILLTF risku pārvaldība un darbības atbilstība

MONEYVAL rīcības plāns

Valdības apstiprinātā pasākumu plāna NILLTF novēršanai laikposmā līdz 2019. gada 31. decembrim mērķis ir stiprināt Latvijas spējas cīnīties ar noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju, nodrošinot atbilstību starptautiskajiem standartiem NILLTF novēršanas jomā. Valdība arī paredzējusi veicināt ekonomiskās vides konkurētspēju un uzticību Latvijas jurisdikcijai. Pilns plāna teksts ar skaidrojošu infografiku ir pieejams Finanšu ministrijas tīmekļa vietnē.

[Skatīt plānu un infografiku](#)

Noslēdzies Ārlietu ministrijas rīkotais lekciju cikls “Sankciju likuma efektīva ieviešana Latvijā”

No 2018. gada 12. līdz 28. septembrim Ārlietu ministrija sadarbībā ar Finanšu ministriju, Finanšu un kapitāla tirgus komisiju, Valsts ieņēmumu dienestu, Iepirkumu uzraudzības biroju un Patērētāju tiesību aizsardzības centru organizēja lekciju ciklu ar mērķi veicināt valsts pārvaldes un privātā sektora izpratni par sankciju īstenošanu.

Ārlietu ministrija skaidroja vispārēju sankciju politisko kontekstu, kā arī to nozīmi Latvijas ārpolitikā. Visās lekcijās tika uzsvērtā nepieciešamība nodrošināt pilnīgu atbilstību starptautiskajām un nacionālajām prasībām.

Ārlietu ministrija pašlaik izstrādā vadlīnijas valsts pārvaldes un privātā sektora turpmākai informēšanai par sankcijām atbilstoši Finanšu darījumu darba grupas (FATF) standartiem un MONEYVAL rekomendācijām. Ministrija arī plāno vadlīniju izdošanu par dažādiem sankciju režīmiem un atšķirīgām nozarēm atbilstošu komunikāciju par iespējamajiem apdraudējumiem un riskiem.

Uzzināt vairāk

Finanšu nozares asociācija apstiprina nulles tolerances politiku attiecībā uz izvairīšanos no starptautiskām finanšu sankcijām

Atbilstoši 2017. gada oktobrī asociācijas pieņemtajām nozares vadlīnijām, katrs Finanšu nozares asociācijas biedrs ir apņēmis nodrošināt pilnīgu atbilstību piemērojamām mērķtiecīgajām starptautiskajām finansiālajām sankcijām, ieskaitot ASV Ārvalstu aktīvu kontroles biroja (OFAC) sankcijām visās valūtās. Jebkuru jaunu sankciju ieviešanas gadījumā asociācijas biedriem sadarbībā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisiju un tiesībsardzības iestādēm ir pienākums nekavējoties padziļināti izanalizēt sankciju saturu. Analīze paredz arī visaptverošu vēsturisku aktivitāšu un transakciju analīzi.

Nesenie grozījumi NILLTF novēršanas likumā nostiprina tiesisko bāzi efektīvākai valsts un privātā sektora sadarbībai un operatīvo datu apmaiņai starp tiesībsardzības iestādēm un finanšu sektoru finanšu noziegumu apkarošanai. Asociācija ir pārliecināta, ka šīs izmaiņas jau šobrīd ievērojami stiprinājušas Latvijas spēju apkarot vietējos un pārrobežu finanšu noziegumus. Latvijas bankas pilnībā atbalsta jaunās Kontroles dienesta vadītājas iecelšanu, kā arī valdības atbalstīto Kontroles dienesta funkcionālas neatkarības un kapacitātes stiprināšanu. Nozare turpinās sadarbīties ar Kontroles dienestu un citām tiesībsardzības iestādēm finanšu noziegumu apkarošanā.

Uzzināt vairāk (saturs angliiski)

Ar Latvijā izdotām maksājumu kartēm krāpnieciski darījumi notiek reti

Šī gada 26. septembrī Eiropas Centrālā banka publicēja “5. karšu krāpniecības ziņojumu” par krāpšanas tendencēm vienotajā eiro maksājumu telpā (SEPA). Statistiskie dati ir apkopoti no aktīvajām eiro zonas karšu maksājumu shēmām par 2016. gadu.

Latvijā krāpniecība ar iekšzēmē izdotām maksājumu kartēm bija viena no zemākajām Eiropā – uz 100 000 maksājumiem bija vidēji četri krāpnieciski maksājumi. Vidējais rādītājs eiro zonas valstīs – 22 krāpnieciski karšu maksājumi uz 100 000 maksājumiem.

Uzzināt vairāk

Latvijas Bankas tautsaimniecības konference 2018 – "22. gadsimta maksājumi: šodiena veido nākotni"

Latvijas Bankas gadskārtējā tautsaimniecības konference, kas norisinājās 3. oktobrī, bija veltīta modernu maksājumu pakalpojumu attīstībai. Starptautiskās pārmaiņas maksājumu jomā apsprieda Latvijas un eiro zonas politikas veidotāji, kas pārstāv starpbanku maksājumu jomu, starptautisku un Latvijas finanšu tehnoloģiju nozares uzņēmumu līderi, kā arī finanšu nozares eksperti. Eiropas Centrālās bankas padomes un valdes loceklis Īvs Meršs (Yves Mersch) uzstājās ar runu par ātriem bezskaidras naudas maksājumiem. "Baltijas valstu bankas bija vienas no pirmajām, kas ieviesa ātros maksājumus, – vairākas no tām pievienojās shēmai jau pašā pirmajā dienā," uzsvēra Meršs.

[Uzzināt vairāk](#)

Finanšu nozares asociācija sadarbībā ar SEB banku organizē apaļā galda diskusiju par "Open Banking"

10. oktobrī Finanšu nozares asociācija sadarbībā ar SEB banku organizēja apaļā galda diskusiju finanšu pakalpojumu speciālistiem. Sanāksmes dalībnieki – pārstāvji no dažādām organizācijām un uzņēmumiem, kā arī publiskā sektora – diskutēja par finanšu nozares digitālās attīstības aktualitātēm, "Open Banking" (tehnoloģiju nodrošinātu, atvērtu finanšu pakalpojumu) ietvara pašreizējo statusu un nākotnes izaicinājumiem Latvijā. Pasākuma mērķis bija izprast nozarei turpmāk veicamos pasākumus, lai nodrošinātu plašu "Open Banking" ietvara izmantošanu un attīstību klientu interesēs.

Publiskā un privātā sektora eksperti, kas strādā pie digitālās finanšu attīstības, aktīvi apsprieda partnerības un jaunas nozares sadarbības iespējas "Open Banking" pakalpojumu nodrošināšanā un klientu prasmju pilnveidošanā atbilstoši Otrajai ES Maksājumu pakalpojumu direktīvai (PSD2). Viņi arī apsvēra nākamos soļus normatīvās vides uzlabošanai Latvijā un stingru atbilstības standartu noteikšanai, sargājot klienta intereses.

[Uzzināt vairāk \(saturs angliki\)](#)

Informācijas sniedzēji



Ministru kabinets



Valsts kanceleja



Finanšu ministrija



Ārlietu ministrija



Noziedzīgi iegūtu līdzekļu
legalizācijas novēršanas dienests

