



Ministru kabinets

Latvijas finanšu sektora jaunumi

Nr. 12, 2019. gada 16. aprīlis



Jānis Bordāns

Latvijas Republikas Ministru prezidenta biedrs, tieslietu ministrs

Ministru prezidenta biedra, tieslietu ministra paziņojums

Finanšu nozares reforma nozīmē arī jaunu pieeju tieslietu sistēmā, paaugstinot uzraudzības un kontrolējošo institūciju efektivitāti, lai spētu atklāt un izmeklēt koruptīvas un naudas atmazgāšanas shēmas. Tāpēc valdība parlamentā ir iesniegusi būtiskus grozījumus NILLTFN likumā. Izmeklētājiem un prokuroriem ir nepieciešamas pilnvaras un resursi, lai aktīvi piemērotu likumus un savlaicīgi virzītu lietas to izskatīšanai tiesā. Ātrs, neizbēgams un atturošs sods par finanšu noziegumiem būtiski nostiprinās tiesiskuma apziņu sabiedrībā.

Efektīva tieslietu sistēma ir arī priekšnoteikums tautsaimniecības izaugsmei un pamats tautas labklājībai.

Šajā izdevumā

- Valdība Saeimā iesniedz grozījumus finanšu sektora kontroles reformai
- ASV Valsts kase atzinīgi novērtē valdības paveikto un turpmākos plānus Latvijas finanšu sektora sakārtošanā
- Aģentūra "S&P" apstiprina Latvijas kredītreitingu esošā "A" līmenī ar stabilu nākotnes novērtējumu
- "Fitch" apstiprina Latvijas kredītreitingu esošajā "A-" līmenī ar stabilu nākotnes novērtējumu
- Finanšu nozares asociācija publicē Latvijas banku darbības rezultātus 2018. gada 4. ceturksnī
- Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas dienests rīko starptautisku konferenci par proliferācijas finansēšanas apkarošanu
- Uzņēmumu reģistram piešķirs lielākas pilnvaras iesniegtās informācijas par patiesajiem labuma guvējiem izvērtēšanā
- Latvijas Banka pilnveido ārvalstu valūtu skaidrās naudas pirkšanas un pārdošanas regulējumu

Pārmaiņas finanšu sektorā

Finanšu sektora kontroles reformas likumu pakotne iesniegta Saeimā

26. martā Ministru prezidenta Krišjāņa Kariņa valdība Saeimā iesniegusi likumu grozījumu pakotni, kuras mērķis ir regulēt banku un citu kredītiestāžu darbību, kā arī stiprināt Finanšu un kapitāla tirgus komisijas (FKTK) lomu noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanā. Šobrīd Saeima izskata iesniegtos likuma grozījumus. Paredzams, ka tie tiks pieņemti tuvākajā laikā.

Skatīties valdības preses konferenci par paredzētajām reformām:



[Uzzināt vairāk](#)

ASV Valsts kase atzinīgi novērtē Latvijas paveikto finanšu sektora sakārtošanā

10. aprīlī Latvijas Republikas finanšu ministrs Jānis Reirs tikās ar ASV Valsts sekretāra vietnieku terorisma finansēšanas jautājumos Maršalu Bilingsliju (Marshall Billingslea), lai iepazīstinātu ar Latvijas valdības īstenoto finanšu sektora kontroles reformu. Tikšanās laikā M. Bilingslijs atzinīgi novērtēja valdības paveikto un turpmākos plānus Latvijas finanšu sektora sakārtošanā.

[Uzzināt vairāk](#)

“S&P” apstiprina Latvijas kredītreitinga novērtējumu

22. martā starptautiskā kredītreitingu aģentūra “S&P Global Ratings” paziņoja par Latvijas kredītreitinga apstiprināšanu esošā “A” līmenī ar stabilu nākotnes novērtējumu.

Aģentūra atzīmē Latvijas ekonomikas spēcīgo izaugsmi un prognozē, ka ekonomikas attīstība turpinās saglabāties vidēji 3% apmērā arī nākamajos gados. Novērtējumu stiprina arī zema valsts parāda līmenis, kas ir viens no zemākajiem eirozonā, un īstenotā sabalansētā fiskālā politika.

“S&P” norāda, ka “ABLV Bank” likvidācija un īstenotie pasākumi nerezidentu noguldījumu samazināšanai Latvijas banku sistēmā nav radījuši draudus Latvijas finanšu sektora stabilitātei un pazeminājuši arī ārējos riskus Latvijas banku sektorā, piemēram, īstermiņa ārējā parāda apjomu.

[Uzzināt vairāk](#)

“Fitch” apstiprina Latvijas kredītreitingu “A-” līmenī ar stabilu nākotnes novērtējumu

12. aprīlī starptautiskā kredītreitingu aģentūra “Fitch” paziņoja par Latvijas kredītreitinga apstiprināšanu

esošajā "A-" līmenī, nosakot stabilu nākotnes novērtējumu.

Latvijas kredītreitingu "A-" līmenī uztur sekmīgi īstenotā valsts finanšu un institucionālā pārvaldība, kā arī stabils politiskais kurss, ko nodrošina Latvijas dalība Eiropas Savienībā un eirozonā.

[Uzzināt vairāk](#)

FKTK publicē Finanšu un kapitāla tirgus apskatu par 2018. gadu

29. martā Finanšu un kapitāla tirgus komisija (FKTK) publicēja Finanšu un kapitāla tirgus apskatu par 2018. gadu, kas parāda turpmāku virzību, atsakoties no sadarbības ar augsta riska ārvalstu klientiem. 2018. gadā ārvalstu klientu noguldījumi sarukuši par 2,4 mljrd. (-37,4%), tostarp no valstīm ārpus ES – par 1,7 mljrd. eiro.

Savukārt iekšzemes klientu noguldījumi auguši teju par miljardu – 869 milj. (+7,2%) eiro, apliecinot Latvijas stabilo ekonomisko izaugsmi.

[Uzzināt vairāk](#)

Latvijas banku darbības rezultāti 2018. gada 4. ceturksnī

25. martā Finanšu nozares asociācija paziņoja 2018. gada 4. ceturkšņa statistiku, kas atspoguļo biznesa fokusa maiņu banku sektorā.

Kopš 2018. gada sākuma Latvijas komercbanku sektora kopējie aktīvi ir samazinājušies par 5,5 mljrd. eiro (-19%). Tas ir lielā mērā skaidrojams ar biznesa modeļu maiņu, izmaksu optimizāciju un "ABLV Bank" likvidāciju. Astoņām bankām pieaudzis kredītu portfelis un privātpersonu noguldījumu apjoms.

[Uzzināt vairāk](#)

NILLTF risku pārvaldība un darbības atbilstība

Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas dienesta konference par proliferācijas finansējuma apkarošanu

27.–28. maijā Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas dienests (Kontroles dienests) rīkos starptautisku konferenci "Kā uzlabot efektivitāti IO.11?" par proliferācijas finansēšanas apkarošanu. "Immediate Outcome" 11 (IO.11) ir efektivitātes rādītājs "Mērķētas finanšu sankcijas proliferācijas finansēšanas apkarošanai" pēc Finanšu darījumu darba grupas (FATF) standartiem. Konference pulcēs attiecīgās valsts iestādes un augsta līmeņa speciālistus no dažādām valstīm, lai dalītos ar informāciju un pieredzi par FATF standartu efektīvu īstenošanu attiecībā uz proliferācijas jautājumiem.

MONEYVAL komiteja veic novērtēšanu 62 valstīm, nosakot to atbilstību FATF standartiem. Puse no novērtētajām valstīm, tostarp Latvija, saņēmušas novērtējumu "zems". Latvija par vienu no 2019. gada prioritātēm ir izvirzījusi mērķētu finanšu sankciju sistēmas pilnveidošanu.

Kontroles dienests ir paredzējis izmantot konferencē gūto starptautisko pieredzi labākās prakses ieviešanai un darbības rezultātu uzlabošanai.

Uzņēmumu reģistrs pieprasa lielākas pilnvaras patieso labuma guvēju izvērtēšanā

Uzņēmumu reģistrs ir pieprasījis lielākas pilnvaras iesniegtās informācijas par patiesajiem labuma guvējiem izvērtēšanā, kā arī tiesībsargājošo iestāžu informēšanas ātruma uzlabošanu par iespējami nepatiesu ziņu sniegšanu Uzņēmumu reģistram.

Iesniegtie likuma grozījumi paredz uzlikt pienākumu finanšu institūcijām (FI) un noteiktiem nefinanšu uzņēmumiem un sabiedrībām (DNFBP) paziņot Uzņēmumu reģistram, ja to veiktās klientu izpētes gaitā iegūtā informācija par Latvijas juridisko personu patiesajiem labuma guvējiem atšķirsies no reģistrā norādītās. Savukārt Uzņēmumu reģistram būs pienākums informēt tiesībsargājošās iestādes par iespējamu noziedzīgu nodarījumu –nepatiesi sniegtām ziņām par patiesajiem labuma guvējiem. Vienlaikus reģistrā tiks izdarīta atzīme, kas brīdina arī citus FI / DNFBP par iespējamu informācijas neatbilstību.

Grozījumus iecerēts pieņemt Saeimā līdz 2019. gada jūnijam.

Latvijas Banka pilnveido ārvalstu valūtu skaidrās naudas pirkšanas un pārdošanas regulējumu

28. martā Latvijas bankas padome pieņēma vairākus normatīvos aktus, pilnveidojot ārvalstu valūtu skaidrās naudas pirkšanas un pārdošanas regulējumu, lai nodrošinātu MONEYVAL komitejas rekomendāciju izpildi.

Spēkā esošie noteikumi paredz pienākumu kapitālsabiedrībām iesniegt Latvijas Bankai ziņas par saviem patiesā labuma guvējiem, kā arī, veicot valūtas pirkšanu un pārdošanu, ievērot noteiktās procedūras noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas risku novēršanas jomā. Kapitālsabiedrībām būs jāņem vērā noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas tendences, precizēti faktori, kuriem jāpievērš pastiprināta uzmanība risku novēršanā nākotnē. Latvijas Bankas ieviestās pārmaiņas ļauj konstatēt un atklāt naudas zīmes ar viltojuma pazīmēm un labāk pielietot jaunās tehnoloģijas.

Jauno noteikumu pieņemšana iezīmē vēl vienu soli pretim Latvijas finanšu sektora reformai.

[Uzzināt vairāk](#)

Finanšu nozares asociācijas seminārs par aizdomīgu darījumu ziņojumu pilnveidi

4. aprīlī Finanšu nozares asociācija organizēja semināru par aizdomīgu darījumu ziņojumu pilnveidi. Semināru vadīja specializētās, starptautiskās konsultāciju firmas "Navigant" ekspertes.

"Navigant" ekspertes – Anna Anžoti (Anna Angotti) un Annemarija Minoga (Anne Marie Minogue) – izskaidroja juridisko pamatu iespējamo aizdomīgo darījumu "sarkano karogu" izpētei un raksturoja veidus, kādos identificēt un dokumentēt potenciāli aizdomīgus darījumus. Ekspertes sniedza arī praktisko pieredzi darījumu izpētes un izmeklēšanas plānu izstrādē, izmantojot informāciju par aizdomīgiem darījumiem.

Seminārā piedalījās 72 dalībnieki, tostarp Asociācijas biedru pārstāvji, kā arī dalībnieki no Ārlietu ministrijas, Latvijas Bankas, Finanšu un kapitāla tirgus komisijas, Valsts ieņēmumu dienesta, Kontroles dienesta, Valsts policijas, Valsts drošības dienesta, Satversmes aizsardzības biroja un Uzņēmumu reģistra.

[Uzzināt vairāk](#)

Finanšu sektora attīstība

Latvijas Banka piedāvā "Maksājumu radaru"

Latvijas Banka ir izveidojusi jaunu instrumentu bezskaidrās un skaidrās naudas tendenču analīzei - "Maksājumu radars". Šis ziņojums apkopo informāciju par Latvijas iedzīvotāju, uzņēmēju un sabiedrības naudas izmantošanas paradumiem un tiks publicēts reizi sešos mēnešos.

Uzzināt vairāk

Informācijas sniedzēji



Ministru kabinets



Valsts kanceleja



Finanšu ministrija



Ārlietu ministrija



Noziedzīgi iegūtu
līdzekļu legalizācijas
novēršanas dienests



Visu ziņu arhīvs pieejams šeit

Pieteikties finanšu sektora jaunumu saņemšanai www.financialsectornewsletter.lv