



Ministru kabinets

Latvijas finanšu sektora jaunumi

Nr. 6, 2018. gada 6. novembris



Guntis Bejavskis

Finanšu nozares asociācijas
padomes priekšsēdētājs

Bankas "Citadele"
valdes priekšsēdētājs

Finanšu nozares asociācijas paziņojums

Mēs esam pārliecināti, ka īsā laikā ieviestās fundamentālās izmaiņas Latvijas finanšu sektorā ved uz valsts ilgtermiņa attīstību. Mūsu uzdevums šobrīd ir saglabāt modrību un īstenot jaunu atbilstības kultūru finanšu sektorā. Finanšu nozares asociācijas biedri ir apņēmības pilni strādāt kopā ar valdību, lai apkarotu finanšu noziegumus un panāktu augstāko atbilstības līmeni noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas (NILLTF) jomā. Pašlaik finanšu sektors Latvijā ievieš digitālas inovācijas un sadarbojas ar partneriem Eiropā, veidojot vienotu tirgu ES ietvaros.

Šajā izdevumā:

- Starptautiskā kredītreitingu aģentūra "Fitch" apstiprina Latvijas kredītreitinga ilgtermiņa saistībām vietējā un ārvalstu valūtā saglabāšanu "A-" līmenī, atzinīgi novērtējot veiktos pasākumus ārvalstu klientu noguldījumu samazināšanā banku sektorā.
- Baltijas valstis apliecina ciešāku sadarbību Baltijas mēroga kapitāla tirgus izveidē, saskaņojot kapitāla tirgus regulējumu un mazinot šķēršļus investīcijām.
- FKTK piemēro 2,2 miljonu eiro un 14,2 tūkstošu eiro soda naudu bankām par prasību nepildīšanu.

Pārmaiņas finanšu sektorā

"Fitch" saglabā Latvijas kredītreitingu "A-" līmeni, nosakot stabilu nākotnes novērtējumu

26. oktobrī starptautiskā kredītreitingu aģentūra "Fitch" apstiprināja Latvijas kredītreitinga ilgtermiņa saistībām vietējā un ārvalstu valūtā saglabāšanu "A-" līmenī, nosakot stabilu nākotnes novērtējumu. Latvijas reitingu šajā līmenī uztur veiksmīgā valsts finanšu vadība, spēcīgā institucionālā pārvaldība un uzticams politikas kurss, ko nodrošina Latvijas dalība Eiropas Savienībā un eirozonā.

Līdz šim izdevies veiksmīgi kontrolēt ārvalstu klientu apkalpojošo banku slēgšanas sekas Latvijā 2018. gada februārī. Nozarē strādājošo banku likviditātes un pamatkapitāla rādītāji saglabājas augsti, kamēr ārvalstu klientu noguldījumu apmērs turpina samazināties. Atbildīgās institūcijas veiksmīgi ievieš stingrāku nozares regulējumu, un "Fitch" prognozē, ka ārvalstu klientu sektors turpinās samazināties. Pārmaiņas nav ievērojami ietekmējušas iekšzemes klientu sektoru, jo to galvenokārt apkalpo skandināvu banku filiāles, kuru saistība ar ārvalstu klientu sektoru ir ļoti neliela.

Uzzināt vairāk

"Baltijas kapitāla tirgus" konferencē Londonā izvērtē sasniegto un vienojas par ciešāku sadarbību turpmāk

Baltijas valstis – Latvija, Igaunija un Lietuva – turpina sadarbību Baltijas mēroga kapitāla tirgus izveidē, lai palielinātu pievilcību investoru skatījumā. 18. oktobrī "Baltijas kapitāla tirgus" konference Eiropas Rekonstrukcijas un attīstības bankā (ERAB) Londonā apliecināja trīs valstu sadarbību, saskaņojot kapitāla tirgus regulējumu un mazinot šķēršļus investīcijām. Iniciatīvas mērķis ir novērst ierobežojumus, kurus nereti nosaka Baltijas valstu mazais izmērs. Baltijas valstu pārstāvji uzsvēra apņemšanos izveidot kapitāla tirgus regulējumu atbilstoši labākajai starptautiskajai praksei un standartiem.

2017. gada novembrī trīs valstis parakstīja Saprašanās memorandu par kapitāla tirgus izveidi. Aktīvu atbalstu šim darbam sniedz ES un ERAB.

[Uzzināt vairāk](#)

NILLTF risku pārvaldība un darbības atbilstība

FKTK piemēro sankcijas un soda naudu

Šogad Finanšu un kapitāla tirgus komisija (FKTK) ir piemērojusi sankcijas divām bankām un divām citām finanšu iestādēm par NILLTF novēršanas likuma un ar to saistīto normatīvo aktu pārkāpumiem. ES tiesību akti nosaka, ka dalībvalstis var iekasēt maksimālo soda naudu līdz 10% apmērā no juridiskās personas gada apgrozījuma. FKTK ir iekasējusi soda naudu atbilstoši šīm likumdošanas prasībām un katra pārkāpuma smaguma pakāpei, tāpēc noteiktie soda naudu apjomi ir atšķirīgi un pielāgoti uzņēmumu apgrozījumam.

Zemāk hronoloģiskā kārtībā ir norādītas šogad piemērotās sankcijas:

- **25. maijs** – AS "Meridian Trade Bank" piemērota soda nauda 455 822 eiro apmērā par trūkumiem bankas iekšējās kontroles sistēmā ([uzzināt vairāk](#)).
- **22. augusts** – SIA "SEMFOPAY" piemērota soda nauda 25 000 eiro apmērā par trūkumiem klientu izpētē un darījumu uzraudzībā. Maksājumu iestādes darbība Latvijā ir uz laiku apturēta, un divi valdes locekļi - G. Zālītis un A. Gailis - atstādināti no amata ([uzzināt vairāk](#)).
- **5. oktobris** – AS "LatCard" piemērota soda nauda 9 825,26 eiro apmērā par nepietiekamu uzmanības pievēršanu klientu veiktajiem sarežģītiem, savstarpēji saistītiem darījumiem, kā arī nespēju savlaicīgi iegūt dokumentus un informāciju par klientu saimniecisko/personisko darbību un ziņojumu neiesniegšanu Kontroles dienestam par neparastiem un aizdomīgajiem darījumiem. Valdes locekļiem N. Junelei izteikts brīdinājums ([uzzināt vairāk](#)).
- **16. oktobris** – AS "Meridian Trade Bank" piemērota soda nauda 14 200 eiro apmērā, jo banka līdz Kredītiestāžu likumā noteiktajam termiņam nebija sagatavojusi un iesniegusi FKTK auditētu 2017. gada pārskatu, kā arī tas nav publiskots ([uzzināt vairāk](#)).
- **16. oktobris** – AS "LPB Bank" piemērota soda nauda 2 205 282 eiro apmērā par nepilnībām bankas iekšējās kontroles sistēmas darbībā, tostarp klientu izpētes un darījumu uzraudzības nepilnībām. FKTK uzdevusi "LPB Bank" atsaukt valdes locekli A. Kalveršu no NILLTF novēršanas jomas un izteikusi minētajai personai brīdinājumu ([uzzināt vairāk](#)).

FKTK turpinās piemērot striktākos normatīvos standartus, lai nodrošinātu Latvijas finanšu sektora turpmāku attīstību atbilstoši valdības vīzijai un normatīvajos aktos noteiktajām prasībām.

FKTK piemērotās sankcijas NILLTF novēršanas jomā kopš 2003. gada



Avots: FKTK

Finanšu sektora attīstība

Latvijas ekonomikā saglabājas ļoti strauji izaugsmes tempi

Latvijas ekonomika 2018. gada trešajā ceturksnī turpinājusi uzrādīt ļoti strauju izaugsmi, iekšzemes kopproduktam (IKP) salīdzinājumā ar pagājušā gada attiecīgo periodu palielinoties par 4,8%. Pieaugumu veicinājusi izaugsme būvniecības, mazumtirdzniecības un rūpniecības nozarēs. Salīdzinot ar iepriekšējo ceturksni, IKP ir pieaudzis par 1,8%, kas ir straujākais ceturkšņa pieauguma temps kopš 2016. gada ceturta ceturkšņa.

[Uzzināt vairāk](#)

Dots starts otrajam "Startup Wise Guys Fintech" akseleratoram sadarbībā ar "Swedbank"

29. oktobrī sākās "Startup Wise Guys" akseleratora otrā programma "Wise Guys Fintech" sadarbībā ar "Swedbank". No aptuveni 200 pieteikumu sīvās konkurences tika izvēlētas 9 starptautiskas komandas no 10 pasaules valstīm, kam dota iespēja trīs mēnešu intensīvā programmā attīstīt savas biznesa idejas. Katra komanda saņems sākotnējo finansējumu līdz 30 000 eiro ar iespēju iegūt papildu investīcijas tālākai attīstībai 200 000 apmērā, turpinot sadarbību ar "Swedbank".

[Uzzināt vairāk](#)

Finanšu nozares asociācijai pievienojas "Intrum", "Microsoft Latvia" un "Mintos"

Oktobra vidū Finanšu nozares asociācijai pievienojās trīs jauni asociētie biedri:

- "Intrum Latvia" – viens no Eiropā vadošajiem kredītu pārvaldības pakalpojumu sniedzējiem;
- "Microsoft Latvia" – globālā tehnoloģiju uzņēmuma "Microsoft" pārstāvis Latvijā;
- "Mintos Marketplace" – globālā tiešsaistes savstarpējo aizdevumu platforma.

Finanšu nozares asociācija turpina īstenot apstiprināto Asociācijas attīstības stratēģiju, lai veidotu vienotu platformu finanšu, tehnoloģiju un saistīto nozaru sadarbībai un to interešu pārstāvēšanai Latvijā, Baltijas valstīs un Eiropā.

[Uzzināt vairāk](#)

Finanšu nozares asociācija un "Finance Finland" sadarbībā ar Eiropas Komisiju rīko Baltijas – Ziemeļvalstu konferenci par ilgtspējīgiem finansēšanas risinājumiem

Konference norisināsies 9. novembrī Helsinkos, Somijā, un pulcēs vairāk nekā 100 valsts un privātā sektora, kā arī finanšu un investīciju industrijas pārstāvjus no Baltijas – Ziemeļvalstu reģiona.

Pasākuma mērķis ir veicināt mērķtiecīgu dialogu starp nozares un valsts sektora ekspertiem saistībā ar ES ilgtspējīgas finansēšanas stratēģiju, tās ieviešanu, kā arī tradicionālām un inovatīvām ilgtspējīgu investīciju finansēšanas pieejām reģionā.

[Uzzināt vairāk](#)

Augsta līmeņa darba semināri: "RegTech and Operational Solutions for Effective Public – Private Partnerships to Disrupt National and Cross – Border Financial Crime"

23. novembrī Rīgā Finanšu nozares asociācija un ACAMS Baltijas nodaļa sadarbībā ar "Microsoft Baltics", banku "Citadele" un "Accuity" rīkos divus savstarpēji papildinošus darba seminārus. Semināri būs veltīti "Pazīsti savu klientu" (Know Your Customer) principu efektīvākai ievērošanai un izpildei gan Latvijā, gan Baltijas valstu un Ziemeļvalstu reģionā. Pasākumā piedalīsies runātāji no Tieslietu ministrijas, Kontroles dienesta, projekta, Latvijas Tirdzniecības un rūpniecības kameras, "COBALT", "PWC International", "Refinitiv", Vides aizsardzības un reģionālās attīstības ministrijas, "Microsoft", ACAMS Baltijas nodaļas valdes, "Swedbank", Uzņēmumu reģistra, Lietuvas reģistra centra un citu organizāciju pārstāvji.

[Uzzināt vairāk un reģistrēties \(saturs angļiski\)](#)

Informācijas sniedzēji



Ministru kabinets



Valsts kanceleja



Finanšu ministrija



Ārlietu ministrija



Noziedzīgi iegūtu līdzekļu
legalizācijas novēršanas dienests



[Visu ziņu arhīvs pieejams šeit](#)