

**Latvijas Bankas noteikumu projekta
"Ieguldījumu brokeru sabiedrību pārvaldības sistēmas noteikumi" anotācija**

Nosaukums	Ieguldījumu brokeru sabiedrību pārvaldības sistēmas noteikumi
Dokumenta veids	Latvijas Bankas noteikumi
Izdošanas pamatojums	Ieguldījumu brokeru sabiedrību likuma 31. panta ceturtnā un piektnā daļa un 45. panta sestā daļa
Mērķis un būtība	<p>Saskaņā ar Latvijas Bankas likuma pārejas noteikumu 3. punktu Latvijas Bankas un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas līdz šā likuma spēkā stāšanās dienai izdotie ārējie normatīvie akti, vadlīnijas un ieteikumi piemērojami līdz dienai, kad stājas spēkā attiecīgie Latvijas Bankas ārējie normatīvie akti, vadlīnijas vai ieteikumi, bet ne ilgāk kā līdz 2024. gada 31. decembrim.</p> <p>Ņemot vērā minēto, Latvijas Banka ir izstrādājusi noteikumu projektu "Ieguldījumu brokeru sabiedrību pārvaldības sistēmas noteikumi" (turpmāk – noteikumu projekts), kas aizstās Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 2022. gada 6. decembra normatīvos noteikumus Nr. 212 "Ieguldījumu brokeru sabiedrību pārvaldības sistēmas izveides normatīvie noteikumi" (turpmāk – Noteikumi Nr. 212).</p> <p>Noteikumu projekts izstrādāts ar mērķi nodrošināt, ka Latvijas Republikā reģistrētas ieguldījumu brokeru sabiedrības (turpmāk arī – sabiedrība) izveido to darbības raksturam, apjomam un sarežģītībai piemērotu, visaptverošu un efektīvu pārvaldības sistēmu, tai skaitā nodrošina atbilstošu iekšējās kontroles funkciju darbību.</p> <p>Noteikumu projektā ietvertas prasības sabiedrības darbības organizācijai un atbilstošas organizatoriskās struktūras izveidošanai, sabiedrības stratēģijas noteikšanai un darbības plānošanai, padomes komiteju izveidošanai, sastāvam un darbības principiem, risku pārvaldīšanai, grāmatvedības un vadības informācijas sistēmas izveidošanai, aktīvu, klientu līdzekļu un informācijas sistēmu aizsardzībai, valdes un padomes funkcijām pārvaldības sistēmas jomā, kā arī iekšējās kontroles funkciju neatkarīgai darbībai un pārskata par sabiedrības dažādības politiku un praksi sagatavošanai un iesniegšanai.</p> <p>Salīdzinājumā ar Noteikumiem Nr. 212 noteikumu projektā ir svītroti to terminu skaidrojumi, kuri lietoti Ieguldījumu brokeru sabiedrību likumā, precizētas atsauces uz Finanšu un kapitāla tirgus komisijas izdotajiem noteikumiem, kā arī precizēts noteikumu nosaukums. Lai nodrošinātu Eiropas Banku iestādes 2023. gada 18. decembra pamatnostādnes Nr. EBA/GL/2023/08 "Pamatnostādnes par dažādības prakses, tostarp dažādības politikas un vīriešu un sievietes darba samaksas atšķirību, salīdzinošo novērtēšanu saskaņā ar Direktīvu 2013/36/ES un Direktīvu (ES) 2019/2034" noteikto prasību ieviešanu, noteikumu projektā iekļauta jauna nodaļa, kas nosaka pārskata par sabiedrības dažādības politiku un praksi sagatavošanas un iesniegšanas</p>

	<p>kārtību. Lai nodrošinātu pieeju, kas nosaka pārvaldības sistēmas pamatprincipu ieviešanu un iespēju sabiedrībām, veidojot savu organizatorisko struktūru, izvērtēt iespējamus riskus un interešu konfliktu iestāšanās iespējamību, noteikumu projektā ir svītrotā norma, kas paredz aizliegumu risku kontroles funkcijai un darbības atbilstības kontroles funkcijai atrasties valdes priekšsēdētāja padotībā.</p> <p>Ņemot vērā to, ka 2025. gada 1. janvārī spēku zaudēs Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 2006. gada 28. jūlija ieteikumi Nr. 125 "Operacionālā riska pārvaldīšanas ieteikumi" (turpmāk – ieteikumi), šajos ieteikumos noteiktās prasības sabiedrības darbības nepārtrauktības nodrošināšanai ir iekļautas noteikumu projektā un izveidota jauna nodaļa par sabiedrības darbības nepārtrauktības nodrošināšanu, kā arī tajā ietvertas prasības atalgojuma komitejas veidošanai, kuras līdz šim bija iekļautas Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 2022. gada 6. septembra normatīvajos noteikumos Nr. 162 "Normatīvie noteikumi par ieguldījumu brokeru sabiedrību atalgojuma politiku un praksi". Ievērojot to, ka Latvijā no 2024. gada 1. jūlija tiesiskais regulējums ļauj reģistrēt partnerību, noteikumu projektā ietvertā termina "ar sabiedrību saistītā persona" skaidrojums ir papildināts un tiek attiecināts arī uz reģistrētajiem partneriem atbilstoši Eiropas Parlamenta un Padomes 2013. gada 26. jūnija direktīvas 2013/36/ES par piekļuvi kredītiestāžu darbībai un kredītiestāžu prudenciālo uzraudzību, ar ko groza direktīvu 2002/87/EK un atceļ direktīvas 2006/48/EK un 2006/49/EK, 88. panta 1. punktā noteiktajam.</p> <p>Noteikumu projektā ir precizēts terminu "riskā apetīte" un "riskā kapacitāte" lietojums atbilstoši Eiropas Banku iestādes 2021. gada 22. novembra pamatnostādnes Nr. EBA/GL/2021/14 "Pamatnostādnes par iekšējo pārvaldību saskaņā ar Direktīvu (ES) 2019/2034" noteiktajam, neizdalot atsevišķi terminu "riskā tolerance".</p> <p>Termini "amatpersona" un "persona, kura pilda pamatfunkcijas" noteikumu projektā lietoti Latvijas Bankas noteikumu projekta "Kredītiestādes un ieguldījumu brokeru sabiedrības amatpersonu piemērotības novērtēšanas noteikumi" izpratnē.</p> <p>Sabiedrība riskā toleranci nosaka atbilstoši Komisijas 2016. gada 25. aprīļa deleģētās regulas (ES) Nr. 2017/565, ar ko papildina Eiropas Parlamenta un Padomes direktīvu 2014/65/ES attiecībā uz ieguldījumu brokeru sabiedrību organizatoriskām prasībām un darbības nosacījumiem un jēdzienu definīcijām minētās direktīvas mērķiem, 23. panta 1. punktā noteiktajām prasībām.</p>
Legitīmais mērķis	<p>Noteikumu projekta legitīmais mērķis ir citu personu tiesību aizsardzība un sabiedrības labklājības nodrošināšana.</p> <p>Šo pamattiesību aizsardzību Latvijas Banka īsteno, nodrošinot finanšu tirgus uzraudzību, kurai ir vitāla nozīme finanšu sistēmas un ekonomiskajā attīstībā, iespējami pilnīgākajā veidā, lai veicinātu sabiedrības uzticēšanos finanšu tirgum un Latvijas</p>

	<p>Bankai kā konkrēto finanšu tirgus dalībnieku uzraugam, kas nodrošina iestāžu tiesisku un sabiedrības interesēm atbilstošu darbību.</p> <p>Indivīdam kā finanšu tirgus sistēmas daļai ir būtiski apzināties un saņemt to aizsardzības līmeni, kuru tam nodrošina finanšu tirgus uzraugs jeb Latvijas Banka, un attiecīgi Latvijas Banka finanšu tirgus uzrauga lomā ir atbildīga par tādu pasākumu veikšanu, kas aizsargā indivīda pamattiesības. Respektīvi, indivīds ir tiesīgs paļauties uz finanšu sistēmas taisnīgu uzraudzību, pretējā gadījumā indivīdam zūd uzticība finanšu sistēmai un motivācija būt šīs sistēmas dalībniekam.</p> <p>Nosakot sabiedrībām prasības un veicot šo prasību ievērošanas pārbaudes, Latvijas Banka nodrošina tai Latvijas Bankas likumā noteiktā pienākuma – veicināt ieguldītāju un noguldītāju interešu aizsardzību un finanšu tirgus ilgtspējīgu attīstību un stabilitāti – izpildi.</p> <p>Noteikumu projekts nepieciešams, lai Latvijas Banka noteiktu vienotas sabiedrībām saistošas regulējošās prasības iekšējās pārvaldības sistēmas izveidošanas jomā.</p>
<p>Samērīgums</p>	<p>Nosakot vienotas prasības pārvaldības sistēmas izveidošanai, tiek nodrošināta vienota ieguldījumu brokeru sabiedrību izpratne un pieeja regulējošo prasību interpretācijai un piemērošanai, kas ir būtisks faktors, lai nodrošinātu finanšu tirgus stabilitāti.</p> <p>Līdz ar to atbilstošākais veids, kā noteikt finanšu tirgus dalībniekiem vienotas prasības pārvaldības sistēmas izveidošanai, ir izdot tiem saistošus noteikumus. Citas alternatīvas jautājuma noregulēšanai un vienotu prasību noteikšanai nebūtu efektīvas un nesasniegtu izvirzīto mērķi, jo nenodrošinātu vienveidīgu piemērošanu.</p> <p>Izraugoties piemērotāko līdzekli leģitīmā mērķa sasniegšanai, Latvijas Banka izvērtēja, ka nebūtu atbilstoši izdot, piemēram, zemāka ranga normatīvos aktus, kuri nebūtu finanšu tirgus dalībniekiem juridiski saistoši. Tas ļauj Latvijas Bankai ne tikai efektīvāk īstenot no Latvijas Bankas likuma izrietošās tiesības un pienākumus finanšu tirgus dalībnieku uzraudzībā, bet arī veicinās ieguldītāju un noguldītāju interešu aizsardzību.</p> <p>Vienlaikus ar noteikumu projektu tiek noteiktas prasības, kuras Latvijas Banka uzraudzības ietvaros var kontrolēt un nepieciešamības gadījumā par konkrētu prasību pārkāpumu piemērot sabiedrībām korektīvos pasākumus vai sankcijas.</p> <p>Respektīvi, noteikumu projekts kopumā un tajā ietvertās tiesību normas atbilst samērīguma principam, jo, pirmkārt, ar noteikumu projekta ieviešanu tiek sasniegts leģitīmais mērķis (citu personu tiesību un sabiedrības labklājības aizsardzība). Otrkārt, nepastāv tādi alternatīvi līdzekļi, kas sasniegtu leģitīmo mērķi tādā pašā kvalitātē. Treškārt, sabiedrības labums no normatīvā akta prasību piemērošanas ir lielāks par nelielu papildu slogu un resursu ieguldījumu, kas konkrētajiem finanšu tirgus dalībniekiem varētu</p>

	<p>rasties ar uzliktajiem pienākumiem, un tos atsver sagaidāmie ilgtermiņa ieguvumi stabilāka finanšu sektora veidā.</p>
Spēkā stāšanās	<p>2025. gada 1. janvārī. Noteikumu projektam jāstājas spēkā vienlaikus ar Latvijas Bankas 2024. gada 14. oktobra noteikumiem Nr. 323 "Noteikumi par ieguldījumu brokeru sabiedrību atalgojuma politiku un praksi".</p>
Ietekme uz Latvijas Bankas budžetu	<p>Normatīvā akta izdošana neietekmēs Latvijas Bankas budžeta ieņēmumus un izdevumus.</p>
Administratīvā sloga un izmaksu novērtējums (tirgus dalībniekiem)	<p>Noteikumu projektā ietvertu prasību izdošana jaunā redakcijā sabiedrībām nerada papildu administratīvo slogu. Kopumā noteikumu projekts neparedz būtiskas izmaiņas un tā izdošana jaunā redakcijā, kā arī tajā ietvertās prasības saistībā ar ierobežojumu mazināšanu organizatoriskās struktūras veidošanai un pārmaiņām iekšējos procesos, neradīs būtisku jaunu administratīvo slogu un izmaksas finanšu tirgus dalībniekiem, uz kuriem ir attiecināmas noteikumu projekta prasības.</p>
Saistītie dokumenti	<p>Ar noteikumu projektu saistītie dokumenti:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Ieguldījumu brokeru sabiedrību likums; 2) Finanšu instrumentu tirgus likums; 3) Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas likums; 4) Starptautisko un Latvijas Republikas nacionālo sankciju likums; 5) Eiropas Parlamenta un Padomes 2019. gada 27. novembra direktīva (ES) Nr. 2019/2034 par ieguldījumu brokeru sabiedrību prudenciālo uzraudzību un ar ko groza direktīvas 2002/87/EK, 2009/65/EK, 2011/61/ES, 2013/36/ES, 2014/59/ES un 2014/65/ES; 6) Eiropas Parlamenta un Padomes 2013. gada 26. jūnija direktīva Nr. 2013/36/ES par piekļuvi kredītiestāžu darbībai un kredītiestāžu prudenciālo uzraudzību, ar ko groza direktīvu 2002/87/EK un atceļ direktīvas 2006/48/EK un 2006/49/EK; 7) Eiropas Parlamenta un Padomes 2019. gada 27. novembra regula (ES) Nr. 2019/2033 par prudenciālajām prasībām ieguldījumu brokeru sabiedrībām un ar ko groza regulas (ES) Nr. 1093/2010, (ES) Nr. 575/2013, (ES) Nr. 600/2014 un (ES) Nr. 806/2014; 8) Komisijas 2016. gada 25. aprīļa deleģētā regula (ES) Nr. 2017/565, ar ko papildina Eiropas Parlamenta un Padomes direktīvu 2014/65/ES attiecībā uz ieguldījumu brokeru sabiedrību organizatoriskām prasībām un darbības nosacījumiem un jēdzienu definīcijām minētās direktīvas mērķiem; 9) Eiropas Parlamenta un Padomes 2016. gada 27. aprīļa regula (ES) Nr. 2016/679 par fizisku personu aizsardzību attiecībā uz

	<p>personas datu apstrādi un šādu datu brīvu apriti un ar ko atceļ direktīvu 94/46/EK;</p> <p>10) Komisijas 2019. gada 31. janvāra deleģētā regula (ES) Nr. 2019/758, ar ko papildina Eiropas Parlamenta un Padomes direktīvu 2015/849/ES attiecībā uz regulatīvajiem tehniskajiem standartiem minimuma darbībām un papildu pasākumu veidiem, kuri kredītiestādēm un finanšu iestādēm jāveic nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas un teroristu finansēšanas risku mazināšanai konkrētās trešās valstīs;</p> <p>11) Noteikumi Nr. 212;</p> <p>12) Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 2020. gada 14. jūlija normatīvie noteikumi Nr. 94 "Valdes un padomes locekļu un personu, kuras pilda pamatfunkcijas, piemēroības novērtēšanas normatīvie noteikumi";</p> <p>13) Latvijas Bankas 2024. gada 25. marta noteikumi Nr. 277 "Sankciju riska pārvaldīšanas iekšējās kontroles sistēmas izveides un kontroles prasības";</p> <p>14) Latvijas Bankas 2022. gada 24. oktobra noteikumi Nr. 226 "Noteikumi par elektronisko informācijas apmaiņu ar Latvijas Banku";</p> <p>15) Latvijas Bankas 2024. gada 14. oktobra noteikumi Nr. 323 "Noteikumi par ieguldījumu brokeru sabiedrību atalgojuma politiku un praksi";</p> <p>16) Latvijas Bankas noteikumu projekts "Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas riska pārvaldīšanas noteikumi";</p> <p>17) Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 2006. gada 28. jūlija ieteikumi Nr. 125 "Operacionālā riska pārvaldīšanas ieteikumi";</p> <p>18) Eiropas Banku iestādes 2021. gada 22. novembra pamatnostādnes Nr. EBA/GL/2021/14 "Pamatnostādnes par iekšējo pārvaldību saskaņā ar Direktīvu (ES) 2019/2034";</p> <p>19) Eiropas Vērtspapīru un tirgu iestādes 2021. gada 6. aprīļa pamatnostādnes Nr. ESMA35-36-1952 LV "Par noteikumiem FITD II atbilstības uzraudzības prasību aspektiem";</p> <p>20) Eiropas Banku iestādes 2023. gada 18. decembra pamatnostādnes Nr. EBA/GL/2023/08 "Pamatnostādnes par dažādības prakses, tostarp dažādības politikas un vīriešu un sieviešu darba samaksas atšķirību, salīdzinošo novērtēšanu saskaņā ar Direktīvu 2013/36/ES un Direktīvu (ES) 2019/2034";</p> <p>21) Eiropas Banku iestādes 2021. gada 22. novembra pamatnostādnes Nr. EBA/GL/2021/13 "Pamatnostādnes par pareizu atalgojuma politiku saskaņā ar Direktīvu (ES) 2019/2034";</p> <p>22) Eiropas Banku iestādes un Eiropas Vērtspapīru un tirgu iestādes 2021. gada 2. jūlija pamatnostādnes Nr. EBA/GL/2021/06, ESMA35-36-2319 "Pamatnostādnes par</p>
--	---

	<p>vadības struktūras locekļu un personu, kuras pilda pamatfunkcijas, piemērotības novērtēšanu".</p>
<p>Saskaņošana ar Eiropas Centrālo banku</p>	<p>Noteikumu projekts nav jāsaskaņo ar Eiropas Centrālo banku.</p>
<p>Saskaņošana ar citām publiskām un privātām personām</p>	<p>Noteikumu projekts 2024. gada 30. oktobrī tika publicēts Latvijas Bankas tīmekļvietnes www.bank.lv sadaļas "Tiesību akti" apakšsadaļā "Sabiedrības līdzdalība", un sabiedrībai līdz 2024. gada 13. novembrim bija iespēja iesaistīties tā apspriešanā. Vienlaikus par noteikumu projektu un notiekošo sabiedrības līdzdalību individuāli tika informētas ieguldījumu brokeru sabiedrības.</p>
<p>Saskaņošanas rezultāti</p>	<p>Latvijas Banka ir iepazinusies ar AS Mintos Marketplace sniegtajiem priekšlikumiem, komentāriem un jautājumiem par noteikumu projektu un sniegusi viedokli, kas iekļauts noteikumu projekta anotācijas 2. pielikumā.</p> <p>Pēc sabiedrības līdzdalībai noteiktā termiņa beigām noteikumu projekts 2024. gada 3. decembrī tika izskatīts Latvijas Bankas konsultatīvās finanšu tirgus padomes sēdē, kurā par to netika saņemti iebildumi vai priekšlikumi, atbalstot noteikumu projekta iesniegšanu apstiprināšanai Latvijas Bankas padomē.</p>

Eiropas Savienības tiesību aktu pārņemšanas/ieviešanas tabula

Latvijas Bankas noteikumu projekta nosaukums: "Ieguldījumu brokeru sabiedrību pārvaldības sistēmas noteikumi" (turpmāk – noteikumu projekts)

Eiropas Savienības tiesību akta nosaukums: Eiropas Parlamenta un Padomes 2019. gada 27. novembra direktīva (ES) Nr. 2019/2034 par ieguldījumu brokeru sabiedrību prudenciālo uzraudzību un ar ko groza direktīvas 2002/87/EK, 2009/65/EK, 2011/61/ES, 2013/36/ES, 2014/59/ES un 2014/65/ES (turpmāk – Direktīva Nr. 2019/2034/ES)

<p>Eiropas Savienības tiesību akta pants, punkts vai apakšpunkts, kurā paredzētās prasības Latvijā jāizpilda <i>(Norāda pēc iespējas konkrētāku teksta vienību)</i></p>	<p>Noteikumu projekta punkts vai apakšpunkts, kas izpilda A ailē minēto prasību <i>(Norāda pēc iespējas konkrētāku teksta vienību)</i></p>	<p>Vai A ailē minētā prasība ar B ailē minēto noteikumu projekta punktu vai apakšpunktu tiek izpildīta pilnībā vai daļēji? <i>(Ja daļēji, norāda, kur un kā ir vai tiks nodrošināta prasības pilnīga izpilde)</i></p>	<p>Vai B ailē norādītais noteikumu projekta punkts vai apakšpunkts paredz stingrākas prasības nekā A ailē minētā prasība? <i>(Ja paredz stingrākas prasības, norāda pamatojumu šādu stingrāku prasību nepieciešamībai)</i></p>	<p>Vai A ailē minētā prasība ir jāizpilda obligāti? <i>(Ja Eiropas Savienības tiesību akts paredz izvēles iespēju, norāda, vai un kādēļ šī rīcības brīvība Latvijā ir vai nav jāizmanto)</i></p>	<p>Vai A ailē minētais Eiropas Savienības tiesību akts paredz dalībvalsts paziņošanas pienākumu Eiropas Savienības institūcijām? <i>(Ja paredz, norāda, kas un kādā termiņā šo paziņošanas pienākumu izpildīs)</i></p>
A	B	C	D	E	F
Direktīvas 2019/2034/ES 28. panta 1. punkts	Noteikumu projekta 9.2. un 94.4. apakšpunkts	Izpilda pilnībā	Nē	Jā	Direktīvas 2019/2034/ES

Direktīvas 2019/2034/ES 28. panta 2. punkts	Noteikumu projekta 61. punkts un 94.9. apakšpunkts	Izpilda pilnībā	Nē	Jā	67. panta 3. punkts paredz, ka dalībvalstis paziņo Eiropas Komisijai un Eiropas Banku iestādei par šīs direktīvas prasību pārņemšanu. Pēc noteikumu projekta apstiprināšanas Latvijas Bankas padomē minēto paziņošanas pienākumu attiecībā uz Eiropas Komisiju izpildīs Finanšu ministrija, savukārt Eiropas Banku iestādei paziņos Latvijas Banka.
Direktīvas 2019/2034/ES 28. panta 3. punkts	Noteikumu projekta 17. un 108. punkts un 67.3. apakšpunkts	Izpilda pilnībā	Nē	Jā	
Direktīvas 2019/2034/ES 28. panta 4. punkts	Noteikumu projekta 73. punkts, 10.1. apakšnodaļa un 94.4. apakšpunkts	Izpilda pilnībā	Nē	Jā	
Direktīvas 2019/2034/ES 28. panta 5. punkts	Noteikumu projekta 78. punkts	Izpilda pilnībā	Nē	Jā	
Direktīvas 2019/2034/ES 33. pants	Noteikumu projekta 73. punkts un 10.2. apakšnodaļa	Izpilda pilnībā	Nē	Jā	

Sabiedrības līdzdalības laikā saņemto priekšlikumu par Latvijas Bankas noteikumu projektu "Ieguldījumu brokeru sabiedrību pārvaldības sistēmas noteikumi" apkopojums

Nr. p. k.	Sabiedrības līdzdalībai nodotā projekta redakcija (konkrēta punkta redakcija)	Izteiktais iebildums (priekšlikums) par projekta konkrēto punktu, norādot sabiedrības pārstāvi	Latvijas Bankas viedoklis par izteikto iebildumu (priekšlikumu) un norāde, vai tas ņemts vērā
1.		<p>AS Mintos Marketplace</p> <p>1. Vispārīgi komentāri:</p> <p>a. Esošajā FKTK noteikumu Nr.212 (Esošie Noteikumi) redakcijā savādāk formulēts subjektu lokš, uz ko attiecas prasības. Vai Latvijas Bankas ieskatā šīs ir vien redakcionālas izmaiņas, kas pēc būtības nerada izmaiņas ieguldījumu brokeru sabiedrībām? Vai arī šīs nav vien redakcionālas izmaiņas un tām ir ietekme pēc būtības?;</p> <p>b. Noteikumi daļēji dublē vai savādākā griezumā pasniedz prasības, kas jau noteiktas citviet, piemēram, Komisijas Deleģētajā regulā (ES) 2017/565 un/vai FKTK noteikumos Nr.227 (turpmāk - noteikumi Nr.227). Paļaujamies, ka pirms apstiprināšanas tiks novērsta prasību dublēšanās;</p>	<p>Ņemts vērā.</p> <p>Paskaidrojam, ka noteikumu projekta tvērumā ietilpstošo subjektu lokš nav paplašināts, ir veiktas redakcionālas izmaiņas. Noteikumu projekta 2. un 3. punkts ir apvienots, un attiecīgi precizēta numerācija visā noteikumu projektā.</p> <p>Noteikumu projektā un anotācijā ir iekļautas atsauces uz Komisijas 2016. gada 25. aprīļa deleģēto regulu (ES) Nr. 2017/565, ar ko papildina Eiropas Parlamenta un Padomes direktīvu 2014/65/ES attiecībā uz ieguldījumu brokeru sabiedrību organizatoriskām prasībām un darbības nosacījumiem un jēdzienu definīcijām minētās direktīvas mērķiem, attiecībā uz tām prasībām, kuras paralēli noteikumu projektā ietvertajām nosaka arī iepriekšminētā regula. Paskaidrojam, ka Finanšu un kapitāla tirgus komisijas</p>

		<p>c. Vēlamies aicināt regulējošajās prasībās jēdzienu "efektīvi" lietot samērīgi un ciktāl tas ir pamatots ar regulās un likumos noteiktajām regulējošajām prasībām, lai neradītu nesamērīgu slogu nebūtiskos aspektos ieguldījumu brokeru sabiedrībām pašām ieviest tādas efektivitātes rādītāju mērījumus un procesus, lai to izpildei sekotu, kuru ievērošana pati par sevi nesniegs pienesumu nedz ieguldītāju interešu aizsardzībai, nedz citu ieguldījumu jomas regulācijas griezumā svarīgu interešu aizsardzībai.</p>	<p>2020. gada 1. decembra normatīvie noteikumi Nr. 227 "Iekšējās kontroles sistēmas izveides normatīvie noteikumi" (turpmāk – Noteikumi Nr. 227) ir saistoši kredītiestādēm un deleģējums to izdošanai ir ietverts Kredītiestāžu likuma 34.¹ panta otrajā daļā. Savukārt ieguldījumu brokeru sabiedrībām saistošu pārvaldības sistēmas noteikumu izdošanu nosaka Ieguldījumu brokeru sabiedrību likumā ietvertais deleģējums. Papildus tam noteikumu projektā ietvertas prasības, kas izriet no Eiropas Banku iestādes 2021. gada 22. novembra pamatnostādnēm Nr. EBA/GL/2021/14 "Pamatnostādnes par iekšējo pārvaldību saskaņā ar Direktīvu (ES) 2019/2034" (turpmāk – EBA pamatnostādnes EBA/GL/2021/14).</p> <p>Paskaidrojam, ka jēdziens "efektīvi" ir plaši lietots EBA pamatnostādnēs EBA/GL/2021/14. Ņemot vērā to, ka noteikumu projektā tiek pārņemtas šajās pamatnostādnēs ietvertās prasības, arī noteikumu projektā lietots jēdziens "efektīvi", kas raksturo sabiedrības labu pārvaldību un spēju nodrošināt atbilstošu rezultātu sasniegšanu.</p>
--	--	--	--

2.	<p>6. Sabiedrība pārvaldības sistēmu organizē tā, lai sabiedrības vadībai būtu pamatota pārliecība, ka sabiedrības aktīvi ir nodrošināti pret zaudējumiem un nesankcionētu valdīšanu un lietošanu, sabiedrības darbības riski tiek pastāvīgi identificēti, novērtēti, analizēti un pārraudzīti, sabiedrības kapitāls apmēra, elementu un to īpatsvara ziņā ir pietiekams sabiedrības darbībai piemītošo un varbūtējo risku segšanai, darījumi notiek saskaņā ar sabiedrībā noteikto kārtību, sabiedrība darbojas saprātīgi, piesardzīgi un efektīvi, pilnībā ievērojot likumu un citu tiesību aktu prasības.</p>	<p>AS Mintos Marketplace</p> <p>2. Noteikumu 6.punkts:</p> <p>Aicinām kritiski izvērtēt nepieciešamību lietot frāzi "saprātīgi, piesardzīgi un efektīvi" Noteikumu 6.punktā. Rodas jautājums, kā tieši šie jēdzieni regulējošo prasību kontekstā būtu papildāmi ar saturu un vai tiešām tiem ir nepieciešams būt iekš šiem Noteikumiem, ņemot vērā jau tā ļoti detalizēto kopējo regulējošo prasību tvērumu, kas jāievēro ieguldījumu brokeru sabiedrībām, kā arī ņemot vērā Komerclikuma prasības, kas izvirza prasības tam, kā valdei ir jārikojas - kā krietnam un rūpīgam saimniekam.</p>	<p>Ņemts vērā.</p> <p>Paskaidrojam, ka noteikumu projektā ietvertās prasības izriet no EBA pamatnostādnes EBA/GL/2021/14 noteiktās principos balstītās pieejas, kas paredz sabiedrībām nodrošināt efektīvu un prudenču pārraudzību, proti, "<i>to ensure their effective and prudent management</i>".</p> <p>Šāds princips ietver saprātīgu un apdomīgu resursu pārvaldību, rūpīgu plānošanu, risku novērtēšanu un lēmumu pieņemšanu, ņemot vērā ilgtermiņa sekas. Tas nozīmē, ka sabiedrības vadība pieņem pamatotus un uz pieejamiem datiem balstītus lēmumus, lai nodrošinātu sabiedrības stabilitāti un izaugsmi.</p> <p>5. punkts izteikts jaunā redakcijā:</p> <p>"5. Sabiedrība pārvaldības sistēmu organizē tā, lai sabiedrības vadībai būtu pamatota pārliecība, ka sabiedrības aktīvi ir nodrošināti pret zaudējumiem un nesankcionētu valdīšanu un lietošanu, sabiedrības darbības riski tiek pastāvīgi identificēti, novērtēti, analizēti un pārraudzīti, sabiedrības kapitāls apmēra, elementu un to īpatsvara ziņā ir pietiekams sabiedrības darbībai piemītošo un varbūtējo risku segšanai, darījumi notiek saskaņā ar sabiedrībā noteikto kārtību, sabiedrība darbojas saprātīgi un efektīvi, pilnībā ievērojot likumu un citu tiesību aktu prasības."</p>
3.	<p>10. Sabiedrība izstrādā un dokumentē tās stratēģiju vismaz triju gadu periodam, kurā nosaka:</p>	<p>AS Mintos Marketplace</p> <p>3. Noteikumu 10.punkts:</p> <p>Vai Noteikumu 10.punktā minētais par trīs gadu periodu attiecas uz visām šī</p>	<p>Ņemts vērā.</p> <p>Paskaidrojam, ka sabiedrības stratēģija ir ilgtermiņa dokuments, tādēļ noteikumu projekts paredz, ka tam būtu jāaptver vismaz trīs gadu periods. Visiem</p>

	<p>10.1. darbības mērķus, tai skaitā plānoto finansiālo stāvokli, darbības veidus, mērķa tirgus, mērķa klientus, ilgtermiņa finanšu intereses un maksātspēju;</p> <p>10.3. kapitāla pietiekamības uzturēšanas stratēģiju, tai skaitā ar sabiedrības plānoto darbību saistīto risku segšanai nepieciešamā kapitāla apmēru, vēlamo kapitāla līmeni (kapitāla pietiekamības mērķus) un tā sasniegšanas plānu, kapitāla</p>	<p>punkta apakšpunktos minētajām stratēģijas komponentēm? Ja jā, ar ko normatīvo aktu griezumā ir pamatota šāda prasība? Un ja jā, lūgums sniegt Latvijas Bankas skaidrojumu, kā ir iecerēts vērtēt Sabiedrību stratēģijas dokumentāciju un pārliecināties par atbilstību attiecīgā punkta prasībām.</p> <p>Noteikumu 10.1.punktā tiek lietots jēdziens "ilgtermiņa finanšu intereses", kuram nerodam skaidrojumu citos normatīvajos aktos, kas nosaka regulējošās prasības ieguldījumu brokeru sabiedrībām. Lūgums sniegt skaidrojumu, kas ietilpst šī jēdziena tvērumā.</p> <p>Noteikumu 10.3.punktā norādīts, ka kapitāla pietiekamības uzturēšanas stratēģijai jāietver "kapitāla pietiekamību regulējošo prasību ievērošanas nodrošināšanas plānu", tomēr nav skaidrs, ar ko tieši tas Latvijas Bankas</p>	<p>noteikumu projekta 9. punktā minētajiem komponentiem jābūt pakārtotiem sabiedrības noteiktajai stratēģijai, tās periodam un tajā ietverto mērķu sasniegšanai, lai nodrošinātu, ka sabiedrība spēj saglabāt stabilu kapitāla bāzi un efektīvi pārvaldīt riskus. Tas neaizliedz sabiedrībai sagatavot plānošanas dokumentus, kas aptver ilgāku laika periodu. Latvijas Bankas ieskatā sabiedrības stratēģija ir sabiedrības attīstības pamatdokuments, kas ļauj novērtēt plānotos darbības virzienus un sasniedzamos mērķus, un tas ir viens no elementiem uzraudzības pārbaudes un novērtēšanas procesā, lai novērtētu sabiedrības komercdarbības modeli un tā atbilstību noteiktajai stratēģijai atbilstoši Ieguldījumu brokeru sabiedrību likuma 43. panta otrajā daļā noteiktajam.</p> <p>9.1. apakšpunkts izteikts jaunā redakcijā: "9.1. darbības mērķus, tai skaitā darbības veidus, mērķa tirgus, mērķa klientus un plānoto finansiālo stāvokli;"</p> <p>9.3. apakšpunkts izteikts jaunā redakcijā: "9.3. kapitāla pietiekamības uzturēšanas stratēģiju, tai skaitā ar sabiedrības plānoto darbību saistīto risku segšanai nepieciešamā kapitāla apmēru, vēlamo kapitāla līmeni (kapitāla pietiekamības mērķus) un pieeju tā sasniegšanai, kapitāla palielināšanas avotus,</p>
--	---	---	---

	<p>palielināšanas avotus, paredzamos izdevumus papildu kapitāla piesaistīšanai, kapitāla pietiekamību regulējošo prasību ievērošanas nodrošināšanas plānu, kapitāla pietiekamības uzturēšanas plānu ārkārtas gadījumos;</p> <p>10.4. mērķus likviditātes pārvaldības jomā, ņemot vērā sabiedrības darbību raksturojošos rādītājus un finansiālo stāvokli, kā arī sabiedrības darbību regulējošo normatīvo aktu prasības.</p>	<p>ieskatā tas atšķiras no jau tajā pašā punktā minētā "sasniegšanas plāna".</p> <p>Tāpat vēlamies piebilst, ka Mintos stratēģisko plānošanu veic, dokumentējot vairākas stratēģijas komponentes katru atsevišķi. Mintos plāno tādu pieeju saglabāt. Uzskatām, ka tāda pieeja nav pretrunā arī ar šiem Noteikumiem, tomēr ja ir regulējošās prasībās balstīts pamatojums, ka šāda pieeja nav pareiza, lūgums par to informēt, lai varam izvērtēt nepieciešamās izmaiņas.</p>	<p>paredzamos izdevumus papildu kapitāla piesaistīšanai, kapitāla pietiekamības uzturēšanas plānu ārkārtas gadījumos;".</p> <p>9.4. apakšpunkts izteikts jaunā redakcijā: "9.4. likviditātes nodrošināšanas stratēģiju."</p> <p>Sabiedrības stratēģijas sagatavošanā var izmantot pieeju, kura paredz to veidot no atsevišķiem komponentiem.</p> <p>Paskaidrojam, ka Latvijas Banka 2025. gadā atbilstoši Ieguldījumu brokeru sabiedrību likuma 31. panta pirmās daļas 3. punktā ietvertajam deleģējumam izdos noteikumus par kapitāla un likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesa izveides prasībām.</p>
4.	<p>12. Sabiedrība izstrādā darbības plānu katram gadam, kurā norāda vismaz nākamajā gadā plānoto sabiedrības finansiālo stāvokli, vietu tirgū, darbības mērķus attiecīgajā periodā, darbības veidus, raksturīgākos darījumus, varbūtējos riskus, ar sabiedrības plānoto darbību saistīto risku segšanai nepieciešamā kapitāla apmēru un darbības rezultātu novērtēšanas kritērijus.</p>	<p>AS Mintos Marketplace</p> <p>4. Noteikumu 12.punkts:</p> <p>Aicinām vienkāršot šī punkta redakciju, nosakot, ka "norāda vismaz nākamajā gadā plānoto sabiedrības finansiālo prognozi un kapitāla apmēru un būtiskos pieņēmumus, uz kuriem prognoze ir balstīta". "Vieta tirgū/raksturīgie produkti/varbūtējie riski" jau vajadzētu būt nosegtiem ar stratēģiju.</p>	<p>Ņemts vērā.</p> <p>11. punkts izteikts jaunā redakcijā: "11. Sabiedrība izstrādā darbības plānu katram gadam, kurā norāda vismaz nākamā gada finansiālo prognozi, būtiskākos pieņēmumus, uz kuriem prognoze balstīta, darbības mērķus attiecīgajā periodā, ar sabiedrības plānoto darbību saistīto risku segšanai nepieciešamā kapitāla apmēru un darbības rezultātu novērtēšanas kritērijus."</p>
5.	<p>15. Sabiedrība izveido un dokumentē pārskatāmu tās organizatorisko struktūru, nosakot padomes (tai skaitā padomes</p>	<p>AS Mintos Marketplace</p> <p>5. Noteikumu 15.punkts:</p>	<p>Ņemts vērā.</p> <p>14. punkta pirmais teikums izteikts jaunā redakcijā:</p>

	<p>priekšsēdētāja un padomes komiteju, ja tādas ir izveidotas), valdes (tai skaitā valdes priekšsēdētāja), struktūrvienību un struktūrvienību vadītāju pienākumus (funkcijas), pilnvaras un atbildību darījumu veikšanā un kontrolē, un sagatavo darba aprakstus (dienesta instrukcijas) atbildīgajiem darbiniekiem.</p>	<p>Aicinām svītrot punkta pirmajā daļā norādīto frāzi "un sagatavo darba aprakstus (dienesta instrukcijas) atbildīgajiem darbiniekiem". Uzskatām, ka darba jeb amata apraksti ir tikai viens veids kā dokumentēt attiecīgos jautājumus, kā arī jēdziens "dienesta instrukcijas", šķiet, nebūtu lietojams privātā sektora subjektiem - ieguldījumu brokeru sabiedrībām. Visbeidzot, Sabiedrības ziņā būtu atstājams kā dokumentēt pienākumus, pilnvaras un atbildības.</p>	<p>"Sabiedrība izveido un dokumentē pārskatāmu tās organizatorisko struktūru, nosakot padomes (tai skaitā padomes priekšsēdētāja un padomes komiteju, ja tādas ir izveidotas), valdes (tai skaitā valdes priekšsēdētāja), struktūrvienību un struktūrvienību vadītāju pienākumus (funkcijas), pilnvaras un atbildību darījumu veikšanā un kontrolē, un sagatavo darba aprakstus atbildīgajiem darbiniekiem."</p>
6.	<p>21. Dokumentējot organizatorisko struktūru, sabiedrība nosaka pārskatu sniegšanas un informācijas apmaiņas kārtību sabiedrībā, tai skaitā nosaka, kādu informāciju, kam un kad ir pienākums sniegt un saņemt un kāda informācija ir konfidenciāla un aizsargājama.</p>	<p>AS Mintos Marketplace</p> <p>6. Noteikumu 21.punkts:</p> <p>Aicinām šajā punktā svītrot vārdus "dokumentējot organizatorisko struktūru". Parasti, ar organizatorisko struktūru praksē tiek saprasts shematisks uzņēmuma organizatoriskās struktūras attēlojums, kas parāda struktūrvienību/funkciju pakļautību un tā saucamos "reporting lines".</p> <p>Pie tam, jēdziens "informācijas apmaiņa sabiedrībā" ir ļoti plašs koncepts, atkarībā no tā, ko tieši vēlme noteikt kā regulējošo prasību, aicinām precizēt, kas tieši sabiedrībai būtu jānosaka saistībā ar informācijas apriti.</p>	<p>Nemts vērā.</p> <p>20. punkts izteikts jaunā redakcijā:</p> <p>"20. Sabiedrība nosaka pārskatu sniegšanas un informācijas apmaiņas kārtību sabiedrībā, tai skaitā nosaka, kādu informāciju, kam un kad ir pienākums sniegt un saņemt un kāda informācija ir konfidenciāla un aizsargājama."</p> <p>Informācijas apmaiņu sabiedrībā veido atbilstoši tās lielumam un darbības jomām, lai nodrošinātu atbilstošu iekšējo komunikāciju, pārskatu sniegšanu un informācijas apmaiņu starp dažādām sabiedrības struktūrvienībām un darbiniekiem. Tā var ietvert lēmumu pieņemšanu, sadarbību, kultūras veidošanu un citas jomas.</p>

7.	25. Nosakot darbinieku pienākumus un piešķirot tiem pilnvaras, sabiedrība nodala pienākumus (funkcijas), kuri ļautu kādam darbiniekam vienpersoniski veikt kādu darījumu pilnībā.	AS Mintos Marketplace 7. Noteikumu 25.punkts: Lietojot terminu "darījumu" aicinām to precizēt, nosakot, par kādiem darījumiem ir runa. Pieļaujam, ka ieguldījumu brokeru sabiedrību kontekstā ir domāti darījumi, lai izpildītu klientu rīkojumus un rīkotos klientu pilnvarojumā jeb uzdevumā (portfeļa pārvaldīšanas gadījumā), tomēr, ņemot vērā ļoti normatīvo šo Noteikumu dabu, šķiet, būtu lietderīgi precīzāk formulēt jēdziena "darījumi" tvērumu.	Ņemts vērā. Paskaidrojam, ka noteikumu projektā minētais termins "darījumi" ir lietots plašākā nozīmē un ietver ne tikai darījumus, lai izpildītu klientu rīkojumus un rīkotos klientu pilnvarojumā jeb uzdevumā (portfeļa pārvaldīšanas gadījumā), bet arī darījumus, kas saistīti ar naudas plūsmu, piemēram, bankas darījumus un citus darījumus atbilstoši sabiedrības darbības specifikai. 24. punkts izteikts jaunā redakcijā: "24. Nosakot darbinieku pienākumus un piešķirot tiem pilnvaras, ievēro pienākumu dalīšanas principu, kas izpaužas kā to pienākumu (funkciju) nodalīšana, kas, ja tos apvienotu, ļautu kādam darbiniekam vienpersoniski veikt kādu darījumu pilnībā."
8.	53.2. nav pretrunā ar sabiedrības un tās noguldītāju vai ieguldītāju interesēm.	AS Mintos Marketplace 8. Noteikumu 53.2.punkts: Aicinām svītrot norādi uz noguldītājiem.	Ņemts vērā. 52.2. apakšpunkts izteikts jaunā redakcijā: "52.2. nav pretrunā ar sabiedrības un tās ieguldītāju interesēm."
9.	55. Sabiedrība nodrošina, ka šo noteikumu 53. punktā minētā politika un procedūras ietver: 55.1. lēmumu pieņemšanas kārtību; 55.2. finanšu pakalpojumu veidu; 55.3. darījumu piešķiršanas un izpildes nosacījumus;	AS Mintos Marketplace 9. Noteikumu 55.punkts: Ar ko ir pamatota nepieciešamība tik detalizēti izvērst prasības par dokumentēšanas kārtību? Aicinām atstāt Sabiedrības ieskatā dokumentēšanas kārtību un to neizvērst kā noteikts	Nav ņemts vērā. Paskaidrojam, ka prasības noteikumu projekta 54.6. apakšpunktā minētās politikas un procedūras dokumentēšanas kārtībai izriet no EBA pamatnostādņu EBA/GL/2021/14 118. punktā noteiktajām prasībām.

<p>55.4. interešu konflikta riska novērtēšanas kārtību pirms darījuma veikšanas;</p> <p>55.5. interešu konflikta situāciju aprakstu;</p> <p>55.6. darījumu dokumentēšanas kārtību, kas ietver šādu informāciju:</p> <p>55.6.1. darījuma partnera vārds un uzvārds vai nosaukums un statuss (piemēram, valdes vai padomes loceklis vai ar sabiedrību saistītā persona) un ar sabiedrību saistītās personas saistība ar sabiedrības akcionāriem, dalībniekiem vai valdes vai padomes locekļiem;</p> <p>55.6.2. darījuma veids, būtība un summa;</p> <p>55.6.3. darījumam piemērojamie noteikumi un nosacījumi;</p> <p>55.6.4. darījuma apstiprināšanas datums;</p> <p>55.6.5. tās personas vārds un uzvārds vai struktūrvienības nosaukums, kura pieņēmusi lēmumu par darījuma apstiprināšanu, un lēmumā ietvertie nosacījumi;</p>	<p>55.6.punktā, izņemot ciktāl to jau pieprasa citas regulējošās prasības.</p>	
--	--	--

	<p>55.6.6. informācija par to, vai darījums veikts saskaņā ar tirgus nosacījumiem;</p> <p>55.6.7. informācija par to, vai darījums veikts saskaņā ar nosacījumiem, kas attiecināmi uz visiem sabiedrības darbiniekiem.</p>		
10.	<p>58.3. nodrošina efektīvu iekšējo komunikāciju, kas veicina risku pārvaldības jomā sniegto viedokļu kritisku izvērtēšanu;</p>	<p>AS Mintos Marketplace</p> <p>10. Noteikumu 58.punkts:</p> <p>Aicinām svītrot vārdu "efektīvu" 58.3.apakšpunktā, ņemot vērā, ka nav saprotams, kā regulējošo prasību kontekstā tiktu novērtētā efektivitāte un neskaidrību kā šo efektivitātes prasību ievērot.</p>	<p>Nav ņemts vērā.</p> <p>Minētā prasība izriet no EBA pamatnostādņu EBA/GL/2021/14 89. punkta c) apakšpunktā minētā principa. Efektīvu iekšējo komunikāciju raksturo, piemēram, sabiedrības veiktie pasākumi, kas veicina darbinieku informētību par sabiedrības mērķiem, stratēģiju un risku pārvaldību, vai lēmumu pieņemšanas process, kurā tiek ņemta vērā konstruktīva un kritiska attieksme pret viedokļu dažādību sabiedrībā.</p>
11.	<p>65. Sabiedrība nodrošina, ka būtisko risku identificēšanai tiek izmantoti atbilstoši kvantitatīvie kritēriji, tai skaitā stresa testēšana, un kvalitatīvie kritēriji. Sabiedrība dokumentē veiktā novērtējuma rezultātus un nodrošina, ka tajā ietvertie secinājumi ir pamatoti un atbilstoši sabiedrības darbības specifikai tiek izvērtēti vismaz šādi riski:</p> <p>65.1. ar klientiem saistītais risks;</p> <p>65.2. ar tirgu saistītais risks;</p>	<p>AS Mintos Marketplace</p> <p>11. Noteikumu 65.punkts:</p> <p>Punktā minētie risku jēdzieni ir no IFR, kur tiek izmantots šāds risku dalījums kapitāla aprēķina vajadzībām un katram no šiem riskiem ir konkrēta formula to aprēķinam. Tomēr nav līdz galam saprotams, kā to interpretēt būtisko risku identificēšanas kontekstā. Vai tiek sagaidīts identisks aprēķins kā kapitāla pietiekamības aprēķinā? Turklāt tālāk, saskaņā ar Noteikumiem, visiem būtiskajiem riskiem ir nepieciešams</p>	<p>Ņemts vērā.</p> <p>Noteikumu projekta 64. punkts izteikts jaunā redakcijā:</p> <p>" 64. Sabiedrība nodrošina, ka būtisko risku identificēšanai tiek izmantoti atbilstoši kvantitatīvie kritēriji, tai skaitā stresa testēšana, un kvalitatīvie kritēriji. Sabiedrība dokumentē veiktā novērtējuma rezultātus un nodrošina, ka tajā ietvertie secinājumi ir pamatoti un atbilstoši sabiedrības darbības specifikai tiek izvērtēti vismaz šādi riski:</p> <p>64.1. kredītrisks, kas ietver arī darījumu partneru kredītrisku;</p>

	<p>65.3. ar sabiedrību saistītais risks; 65.4. likviditātes risks; 65.5. operacionālais risks; 65.6. noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas risks un sankciju risks; 65.7. pārējie sabiedrības darbību ietekmējošie riski.</p>	<p>izstrādāt politikas un procedūras to pārvaldībai, taču augstāk minētie riski nav viens atsevišķs risks klasiskajā risku izpratnē, bet ir kombinācija no, piemēram, tirgus riska, koncentrācijas riska, operacionālā riska. Attiecīgi nav līdz galam skaidrs, kādā formātā šo risku izvērtēt un pēc tam izstrādāt politikas to pārvaldīšanai. Vēlētos lūgt Latvijas Bankas skaidrojumu šajā jautājumā.</p>	<p>64.2. tirgus risks, kas ietver ārvalstu valūtu risku tirdzniecības portfelī un netirdzniecības portfelī, pozīciju risku tirdzniecības portfelī un preču risku tirdzniecības portfelī un netirdzniecības portfelī; 64.3. koncentrācijas risks; 64.4. procentu likmju risks netirdzniecības portfelī; 64.5. likviditātes risks; 64.6. operacionālais risks; 64.7. noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas risks un sankciju risks; 64.8. pārējie sabiedrības darbību ietekmējošie riski."</p> <p>Paskaidrojam, ka sabiedrība izstrādā, dokumentē un īsteno atbilstošas risku pārvaldīšanas politikas un procedūras vismaz noteikumu projekta 64. punktā minētajiem riskiem ar mērķi nodrošināt, ka šādi riski sabiedrībā tiek pastāvīgi pārvaldīti.</p> <p>Latvijas Banka 2025. gadā atbilstoši Ieguldījumu brokeru sabiedrību likuma 31. panta pirmās daļas 3. punktā ietvertajam deleģējumam izdos noteikumus par kapitāla un likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesa izveides prasībām.</p>
12.	<p>70. Sabiedrība regulāri, bet ne retāk kā reizi gadā pārskata un pilnveido risku identificēšanas un pārvaldīšanas politikas un procedūras atbilstoši pārmaiņām sabiedrības darbībā un sabiedrības darbību ietekmējošajos ārējos apstākļos. Sabiedrība izvērtē tās darbības atbilstību risku identificēšanas un</p>	<p>AS Mintos Marketplace</p> <p>12. Noteikumu 70.punkts:</p> <p>Kā tieši ir paredzēts, ka ieguldījumu brokeru sabiedrības izpilda šī punkta prasības "Sabiedrība izvērtē tās darbības atbilstību risku identificēšanas un pārvaldīšanas politikās un procedūrās noteiktajam, šo politiku un procedūru</p>	<p>Ņemts vērā.</p> <p>Paskaidrojam, ka procedūru un politiku regulāra pārskatīšana ir viens no efektīvas pārvaldības sistēmas darbības pamatprincipiem, lai nodrošinātu to aktualitāti un atbilstību izmaiņām ārējos vai iekšējos procesos, kuri ietekmē sabiedrības darbību. Šāda procedūru un politiku pārskatīšanas dokumentēšana ietver, piemēram, šā jautājuma izskatīšanu valdes vai padomes sēdē vai iekšējās kontroles funkciju sniegto</p>

	pārvaldīšanas politikās un procedūrās noteiktajam, šo politiku un procedūru piemērotību un efektivitāti, kā arī to pasākumu piemērotību un efektivitāti, kurus sabiedrība ir veikusi, lai novērstu šo politiku un procedūru piemērošanā atklātos trūkumus.	piemērotību un efektivitāti, kā arī to pasākumu piemērotību un efektivitāti, kurus sabiedrība ir veikusi, lai novērstu šo politiku un procedūru piemērošanā atklātos trūkumus."? Ja ar šo tiek sagaidīts, ka Sabiedrība atsevišķi dokumentē izvērtēšanu, ar ko ir pamatota šāda nepieciešamība? Pie tam, šis punkts, šķiet, dublē prasības, kas ietvertas noteikumos Nr.227.	rekomendāciju ieviešanu. Šāda prasība izriet arī no EBA pamatnostādņu EBA/GL/2021/14 134. punktā noteiktā.
13.	88. Sabiedrība nodrošina, ka katru dienu tiek apstrādāti visi darījumi un katras darba dienas beigās tiek sagatavota vismaz bilance un peļņas vai zaudējumu aprēķins.	AS Mintos Marketplace 13. Noteikumu 88.punkts: Esošā redakcija analogiskā punktā nosaka, ka ir nepieciešams dienas beigās sagatavot bilanci. Jaunā redakcija nosaka, ka ir nepieciešams sagatavot "vismaz" bilanci un peļņas un zaudējumu aprēķinu katras dienas beigās. Aicinām izvērtēt samērīgumu šādi formulēt prasības ieguldījumu brokeru sabiedrībām attiecībā uz katru dienu veicamajām darbībām.	Nemts vērā. Paskaidrojam, ka sabiedrības bilance sniedz informāciju par sabiedrības aktīviem, saistībām un pašu kapitālu noteiktā brīdī, bet peļņas vai zaudējumu aprēķins atspoguļo sabiedrības finansiālo sniegumu noteiktā laika periodā un abi šie finanšu pārskati ir savstarpēji saistīti un kopā atspoguļo pilnīgu sabiedrības finansiālā stāvokļa ainu. Tādēļ noteikumu projekts papildināts ar atsauci uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu, norādot, ka tiek sagatavots kopsavilkums. 87. punkts izteikts jaunā redakcijā: "87.Sabiedrība nodrošina, ka katru dienu tiek apstrādāti visi darījumi un katras darba dienas beigās tiek sagatavota vismaz bilance un peļņas vai zaudējumu aprēķina kopsavilkums."
14.	90. Vadības informācija aptver vismaz: 90.1. sabiedrības pašreizējo stāvokli un darbības rezultātus salīdzinājumā	AS Mintos Marketplace 14. Noteikumu 90.2.punkts:	Nemts vērā. Paskaidrojam, ka analīze ietver aktīvu, pasīvu un ārpusbilances posteņu izmaiņas un šo izmaiņu novērtējumu, lai sabiedrība varētu labāk izprast savu

	<p>ar iepriekšējiem periodiem un darbības plāna šo noteikumu 12. punkta izpratnē rādītājiem;</p> <p>90.2. aktīvu, pasīvu un ārpusbilances posteņu analīzi, norādot, kā tie ir novērtēti;</p>	<p>Punktā tiek lietots termins "analīze", kā arī citur tāds sastopams. Būtu pateicīgi par Latvijas Bankas skaidrojumu, kas ir saprotams ar "analīzi", lai būtu skaidrāks, kā šī prasība būtu izpildāma.</p>	<p>finansiālo stāvokli, identificēt būtiskākos potenciālos riskus un pieņemt pamatotus lēmumus.</p>
15.	<p>95.8. uzrauga sabiedrības risku kultūras nodrošināšanu atbilstoši šo noteikumu 8. nodaļā noteiktajam;</p> <p>95.11. uzrauga efektīvas vadības informācijas sistēmas funkcionēšanu, informācijas atklāšanu un komunikāciju;</p> <p>95.12. uzrauga, vai risku kontroles funkcija, darbības atbilstības kontroles funkcija un iekšējā audita funkcija ir skaidri noteikta, vai šīm funkcijām ir piemērota vieta sabiedrības organizatoriskajā struktūrā un noteikta loma sabiedrības pārvaldīšanas procesā, vai tās ir nodrošinātas ar kvalificētu personālu un darbojas efektīvi;</p> <p>95.13. uzrauga pārvaldības sistēmas periodisku pilnveidošanu atbilstoši pārmaiņām sabiedrības darbībā un sabiedrības darbību ietekmējošajos ārējos apstākļos;</p>	<p>AS Mintos Marketplace</p> <p>15. Noteikumu 95.punkts:</p> <p>Esam to norādījuši jau pie vispārīgajiem komentāriem, tomēr vēlamies piebilst, ka šis Noteikumu punkts jo īpaši rada jautājumus par dublēšanos pēc būtības ar to, kas jau noteikts citās regulējošās prasībās (konkrēti noteikumos Nr.227). Papildus vēlamies norādīt, ka nav saprotams, kas varētu apliecināt, ka padome izpilda 95.8., 95.11., 95.12., 95.13.punkta prasības attiecībā uz uzraudzību.</p> <p>Mintos minētie komentāri un jautājumi nav uzskatāmi par izsmeļošiem jautājumiem saistībā ar šiem Noteikumiem, bet gan būtiskākais, ņemot vērā šiem jautājumiem pieejamos resursus. Būsim pateicīgi par mūsu komentāru ņemšanu vērā, kā arī par skaidrojumu sniegšanu uz paustajiem jautājumiem, lai arī atbalstām regulācijas subjektu, tai skaitā Mintos, rīcības brīvību patstāvīgi lemt par to, kā ir izpildāmas</p>	<p>Ņemts vērā.</p> <p>Paskaidrojam, ka noteikumu projekta 94. punktā ir noteikti padomes pienākumi uzraudzības jomā un to izpildi apliecina, piemēram, sabiedrībā noteiktās politikas un procedūras, to ievērošanas uzraudzība, sabiedrības iekšējie ziņojumi, pārskati, sēžu protokoli vai iekšējā audita veikto pārbaūžu rezultāti.</p> <p>Katrā no finanšu tirgus sektoriem prasības pārvaldības sistēmas izveidošanai ir noteiktas atsevišķos noteikumos, tādēļ šie noteikumi nebūtu savstarpēji salīdzināmi, ņemot vērā to, ka Noteikumos Nr. 227 ietvertās prasības ir saistošas kredītiestādēm.</p>

		regulējošās prasības, ciktāl tās jau nav noteiktas ar ārējiem normatīvajiem aktiem.	
--	--	---	--