

▪ STABILITĀTE ▪ ATTĪSTĪBA ▪ AIZSARDZĪBA

Galvenās prioritātes, sasniedzamie rezultāti un rezultātu snieguma rādītāji, kuriem FKTK, veicinot ieguldītāju, noguldītāju un apdrošināto personu interešu aizsardzību un finanšu un kapitāla tirgus attīstību un stabilitāti, un pildot FKTK funkcijas, 2015.–2017. gadā pievērsīs pastiprinātu uzmanību:

| VĪZIJA | PRIORITĀTES | SASNIEDZAMIE REZULTĀTI | REZULTĀTU SNIEGUMA RĀDĪTĀJI | ATBILDĪGIE | IESAISTĪTIE | TERMIŅI |
|--|---|---|--|-----------------------------------|---|---------------------------------|
| ES kopējā tirgū integrēts un stabils Latvijas finanšu tirgus, kuru raksturo profesionāla, stingra un taisnīga uzraudzība. | 1. Pilnveidot Latvijas finanšu sektora regulatīvo vidi ES vienotā tirgus kontekstā | 1.1. Ieviešot ES direktīvu un regulu prasības, izveidota atbilstoša un samērīga regulatīvā vide | 1.1.1. Normatīvie akti saskaņoti ar tirgus dalībnieku profesionālajām asociācijām un apstiprināti FKTK padomē (likumprojekti iesniegti FM un pieņemti Saecimā). 1.1.2. Ārējos novērtējumos nav atklāti būtiski trūkumi. 1.1.3. Tirgus dalībnieki regulatīvo vidi jautājumos, kas ir FKTK kompetencē, vērtē kā atbilstošu un samērīgu (novērtējums vairāk par 4 punktiem no 7). | RPSD, UD, AKD, JLD, ITD | - | Saskaņā ar plānu 31.12.2017. |
| | | 1.2. Ieviests mehānisms, kas nodrošina, ka periodiski tiek novērtēta regulējuma piemērošana Latvijas finanšu tirgus apstākļiem un veiktas attiecīgās korekcijas | 1.2.1. Veikts periodisks regulējuma monitorings un sagatavoti priekšlikumi regulējuma pilnveidošanai, kas akceptēti FKTK padomē. | RPSD | UD, JLD | Ne retāk kā vienu reizi 3 gados |
| MISIJA | Regulēt un pārraudzīt finanšu un kapitāla tirgu un tā dalībnieku darbību, veicināt ieguldītāju, noguldītāju un apdrošināto personu interešu aizsardzību un finanšu un kapitāla tirgus attīstību un stabilitāti. | 1.3. Rastī risinājumi, kas veicina tirgus dalībnieku darbības regulatīvās vides sakārtošanu, vienkāršošanu un administratīvā sloga mazināšanu, līdzsvarojot tos ar riskiem un uzraudzības mērķiem, t.sk. ieguldītāju, noguldītāju un apdrošināto personu interešu aizsardzību | 1.3.1. Apzināts un apkopots tirgus dalībnieku viedoklis par regulējošo un uzraudzības prasību proporcionalitāti un izraisītā administratīvā sloga ietekmi. 1.3.2. Regulatīvās vides vienkāršošanas un administratīvā sloga mazināšanas nolūkā regulāri veikta ārpus ES regulējuma pastāvošo pārskatu revīzija un īstenotas identificētā sloga mazināšanas iespējas. 1.3.3. Tirgus dalībnieki kopumā ir apmierināti ar FKTK veiktajiem pasākumiem (novērtējums vairāk par 4 punktiem no 7). | RPSD, UD | JLD, ITD | 31.12.2017. |
| | | 1.4. Veicināta vienota izpratne un pieceja regulējošo prasību interpretācijai un piemērošanai starp tirgus dalībniekiem un FKTK | 1.4.1. Izstrādātas un FKTK apstiprinātas iekšējās procedūras, kas nosaka skaidru FKTK rīcību ES regulu un ESA standartu pieņemšanas gadījumos. 1.4.2. Tirgus dalībniekiem un FKTK darbiniekiem noorganizētie izglītojoši informatīvie pasākumi kopumā tiek novērtēti pozitīvi (iekšējais un ārējais novērtējums vairāk par 5 punktiem no 7). 1.4.3. Jauno pārskatu ieviešanas procesā atklāto kļūdu skaita dinamikai ir lejupejoša tendence: sākot ar trešo pārskata periodu kļūdu skaits ir minimāls. Iesniegto datu kvalitātes uzlabošanai ieviesta sistēma automātiskai kļūdai iesniegto pārskatu uzskatei. | RPSD, UD | JLD, ITD | 31.12.2017. |
| VĒRTĪBAS | 2. Radīt efektīvu funkcionējošu makrouzraudzības mehānismu sadarbībā ar LB un FM | 2.1. Izveidots makrouzraudzības mehānisma normatīvais un institucionālais ietvars | 2.1.1. Savlaicīgi izstrādāts un FKTK padomē apstiprināts saistošo noteikumu kops. | RPSD | - | Saskaņā ar plānu |
| | | 2.2. Nodrošināta makrouzraudzības instrumentu piemērošana atbilstoši identificētajiem cikliskajiem un strukturālajiem sistēmiskajiem riskiem | 2.1.2. FKTK apstiprinātas iekšējās makrouzraudzības veikšanas procedūras, t.sk. noteikta makrouzraudzības pasākumu komunikācijas kārtība. 2.2.1. Izveidota sistēmisko risku identifikācijas un analīzes sistēma un periodiski sagatavoti vadības ziņojumi par riskiem, kas ietekmē finanšu sistēmu kopumā. 2.2.2. Nav identificēti gadījumi, kad sistēmiskajiem riskiem atbilstoši makrouzraudzības instrumenti netika piemēroti. 2.2.3. Makrouzraudzības instrumentu piemērošanas gadījumā nodrošināts to efektivitātes monitorings un novērtēšana. | RPSD | UD | 31.12.2017. |
| ▪ Atbildība – Mēs apzināties savas darbības ietekmi uz individuālo tirgus dalībnieku darbības rezultātiem un finanšu sistēmu kopumā, un esam atbildīgi par ieguldītāju, noguldītāju un apdrošināto personu interešu aizsardzību un finanšu un kapitāla tirgus attīstību un stabilitāti. | 3. Attīstīt un padarīt efektīvākus finanšu un kapitāla tirgus uzraudzības metodes, instrumentus un praksi | 3.1. Panākta uzraudzības metožu, instrumentu un uzraudzības prakses atbilstība Eiropas uzraudzības iestāžu un ECB principiem | 3.1.1. Noteiktajos termiņos un atbilstoši ES, t.sk. ECB prasībām pārskatītas, pilnveidotas un FKTK padomē apstiprinātas klātienē un neklātienē uzraudzības rokasgrāmatas. 3.1.2. Tirgus dalībnieki saņēmuši pietiekamu FKTK atbalstu, pielāgojoties jaunajai uzraudzības formai (novērtējums vairāk par 5 punktiem no 7). 3.1.3. Ārējos novērtējumos (piem., ECB, EBA) nav atklātas būtiskas neatbilstības. | MFIDAD, MFIRND, AD, FITD, MINMFID | RPSD, JLD | 31.12.2016. |
| | | 3.2. Īstenota aktīva un abpusēji produktīva sadarbība ar ECB, ņemot vērā Latvijas finanšu sektora specifiku | 3.2.1. Savlaicīgi identificētas Latvijas finanšu sektoram kritiskās ES iniciatīvas, sagatavotas Latvijas finanšu sektora specifikai atbilstošas pozīcijas un pausti viedokļi, t.sk. ECB. 3.2.2. ECB atbalsta FKTK piemēroto Latvijas finanšu sektora specifikai atbilstošo praksi, t.sk. metodes IKP un kapitāla korekcijas noteikšanai. | RPSD, JLD, MD | MFIDAD, MFIRND | 31.12.2017. |
| ▪ Atvērtība – Mēs savā darbībā esam atvērti dialogam pirms lēmumu pieņemšanas, pieejami un uz sadarbību orientēti, kā arī spējam uzdrīkstēties un prast pielietot zināšanas, rodot risinājumus visdažādākajiem izaicinājumiem. | 4. Sekmēt Latvijas apstākļiem atbilstošu, ilgtspējīgu un finanšu pakalpojumu patērētājiem drošu un atbildīgu tirgus dalībnieku darbības biznesa modeļu ieviešanu | 3.3.1. Agrīnā brīdinājuma rādītāju sistēma ir atjaunota un uzraudzības prakse aktīvi lietota. | 3.3.1. Noteiktajā termiņā novērtēti 100% no atklātajiem normatīvo aktu pārskatījumiem un IKS trūkumiem, kas būtiski ietekmē tirgus dalībnieku darbību. | UD, ITD | - | 31.12.2017. |
| | | 3.3.2. Agrīnā brīdinājuma rādītāju sistēma (rādītāju intervāli) aktīvi tiek pielāgota aktuālajām uzraudzības vajadzībām. | 3.3.3. Risku novērtējuma ziņojumu kvalitātes rādītājs ir vismaz 4.5 punkti no 5. 3.3.4. Savlaicīgi piemērotas atbilstošas un samērīgas sankcijas un tās atbilst FKTK noteiktajām sankciju piemērošanas politikām (atklātajiem pārskatījumiem ir tendence neatkārtoties). 3.3.5. Noteiktajā termiņā novērtēti 100% no atklātajiem normatīvo aktu pārskatījumiem un IKS trūkumiem, kas būtiski ietekmē tirgus dalībnieku darbību. | UD, ITD | JLD | 31.12.2017. |
| ▪ Atklātība – Ikvienu mūsu lēmumu mēs izskaidrojam sabiedrībai saprotamā veidā, ievērojot normatīvajos aktos noteiktos ierobežojumus par informācijas atklāšanu. | 4.1. Veicināta vienota izpratne starp FKTK un tirgus dalībniekiem par biznesa modeļiem un tiem piemērojamiem riskiem | 4.1.1. Savlaicīgi veikts tirgus dalībnieku biznesa modeļu ilgtspējas izvērtējums un veiktas korekcijas biznesa modeļos atbilstoši FKTK ieteikumiem. | 4.1.1. Savlaicīgi veikts tirgus dalībnieku biznesa modeļu ilgtspējas izvērtējums un veiktas korekcijas biznesa modeļos atbilstoši FKTK ieteikumiem. | UD | SAD, ITD | 31.12.2017. |
| | | 4.2. Pilnveidota attīlinošo pakalpojumu drošības regulatīvā vide un ieviesta finanšu pakalpojumu patērētājiem drošāka prakse finanšu un kapitāla tirgū | 4.2.1. Izstrādāti un FKTK padomes apstiprināti grozījumi saistošajos noteikumos, kas atbilst EBA vadlīnijai par interneta maksājumiem prasībām, kā arī nacionālajām vajadzībām un IT risku līmenim. 4.2.2. Līdz pieņemamam samazināts risku līmenis gan tirgus dalībnieku, gan tehnoloģiski ietilpīgu pakalpojumu skatījumā, nodrošinot pakalpojumu sniedzēju gatavību pieaugošajiem ārējiem kiberciepiem. 4.3.1. Savlaicīgi veikti stresa testi banku īstenotā nerezidentu biznesa modeļa ilgtspējas noteikšanai. 4.3.2. Uzturēts dialogs ar tirgus dalībniekiem par NILLTFN risku. 4.3.3. Apstiprināta un bankās ieviesta metodoloģija banku klientu klasifikācijai pēc riskiem un darījumu risku monitorīngam. 4.3.4. Pastiprināts tirgus dalībnieku darbības pārbažu dziļums. | PIFD | - | 31.12.2015. |
| 4.3. Veicināta vienota tirgus dalībnieku izpratne par NILLTFN risku kā neatņemamu biznesa modeļu sastāvdaļu | 4.4. Savas kompetences ietvaros veicināts pēc iespējas plašāks pieejamo finanšu pakalpojumu klāsts Latvijas novados | 4.4.1. Uzturēts pastāvīgs dialogs ar sadarbības partneriem, iegūts objektīvs esošās situācijas novērtējums un identificēti nepieciešamie finanšu pakalpojumu klāsts. | 4.4.1. Uzturēts pastāvīgs dialogs ar sadarbības partneriem, iegūts objektīvs esošās situācijas novērtējums un identificēti nepieciešamie finanšu pakalpojumu klāsts. | MINMFID | VARAM, pašvaldības, tirgus dalībnieki un to profesionālās asociācijas | 31.12.2017. |
| | | 4.4.2. Rasti atbilstoši atbalsta mehānismi, kuri nodrošina nepieciešamā finanšu pakalpojumu klāsta pieejamību Latvijas novados. | 4.4.2. Rasti atbilstoši atbalsta mehānismi, kuri nodrošina nepieciešamā finanšu pakalpojumu klāsta pieejamību Latvijas novados. | MINMFID | VARAM, pašvaldības, tirgus dalībnieki un to profesionālās asociācijas | 31.12.2017. |
| 4.5. Veicināta atbildīga, kompetenta un uz patērētāju orientēta finanšu pakalpojumu sniegšana | 4.5.1. Panākti uzlabojumi klientu apkalpošanas kvalitātē, t.sk. aktīvāk pielietojot slepenā pircēja (Mystery Shopping) metodi (pārbaudes veicēja novērtējums vairāk par 5 punktiem no 7). | 4.5.1. Panākti uzlabojumi klientu apkalpošanas kvalitātē, t.sk. aktīvāk pielietojot slepenā pircēja (Mystery Shopping) metodi (pārbaudes veicēja novērtējums vairāk par 5 punktiem no 7). | 4.5.1. Panākti uzlabojumi klientu apkalpošanas kvalitātē, t.sk. aktīvāk pielietojot slepenā pircēja (Mystery Shopping) metodi (pārbaudes veicēja novērtējums vairāk par 5 punktiem no 7). | UD | - | 31.12.2017. |
| | | 4.5.2. Noturīga/pieaugoša sabiedrības uzticība finanšu un kapitāla tirgus dalībniekiem ikgadējā Latvijas sabiedrības socioloģiskajā aptaujā. | 4.5.2. Noturīga/pieaugoša sabiedrības uzticība finanšu un kapitāla tirgus dalībniekiem ikgadējā Latvijas sabiedrības socioloģiskajā aptaujā. | KD | - | 31.12.2017. |
| 5.1. Apstiprināta un adaptēta Latvijas interesēm atbilstoša noregulējuma mehānisma un vienota noguldījumu garantiju mehānisma ieviešanai nepieciešamā regulatīvā vide | 5.1.1. Saecimā pieņemts Kredītiestāžu un ieguldījumu brokeru sabiedrību darbības atjaunošanas un noregulējuma likums, atjaunots Noguldījumu garantiju likums un FKTK padomē apstiprināts saistošo noteikumu kops. Ir veiktas izmaiņas noregulējuma likumā saistībā ar regulas ES/806/2014 stāšanās spēkā. | 5.1.1. Saecimā pieņemts Kredītiestāžu un ieguldījumu brokeru sabiedrību darbības atjaunošanas un noregulējuma likums, atjaunots Noguldījumu garantiju likums un FKTK padomē apstiprināts saistošo noteikumu kops. Ir veiktas izmaiņas noregulējuma likumā saistībā ar regulas ES/806/2014 stāšanās spēkā. | 5.1.1. Saecimā pieņemts Kredītiestāžu un ieguldījumu brokeru sabiedrību darbības atjaunošanas un noregulējuma likums, atjaunots Noguldījumu garantiju likums un FKTK padomē apstiprināts saistošo noteikumu kops. Ir veiktas izmaiņas noregulējuma likumā saistībā ar regulas ES/806/2014 stāšanās spēkā. | NGFD | RPSD, JLD | 30.06.2016. |
| | | 5.2. Izveidots Latvijas apstākļiem atbilstošs institucionālais risinājums (organizācijas struktūra, personāls u.c.) | 5.2.1. Izveidota efektīvu funkcionējoša Noregulējuma un garantiju fondu daļa, kura pilda noregulējuma iestādes funkcijas, atrisināts jautājums par atbildības sadalījumu starp FKTK un SRB attiecībā uz katras bankas noregulējuma iestādes funkciju. Veikta pienākumu sadalīšana starp noregulējuma iestādi attiecībā uz noregulējuma kolēģijām. 5.2.2. Nodrošināti savlaicīgi un pilnīgi maksājumi NGFD kompetencē esošajos fondos (jaunā procesa palaišana vienotā noregulējuma fondā un NGF, Apdrošināšanas fondā). | NGFD, PD | - | 31.12.2015. |
| 5.3. Sagatavoti prasībām atbilstoši kredītiestāžu noregulējuma plāni | 5.3.1. Izstrādāti prasībām atbilstoši noregulējuma plāni attiecībā uz iestādēm, kas ir FKTK kā noregulējuma iestādes kompetencē, sniegts atbalsts SRB un noregulējuma kolēģijām noregulējuma plānu izstrādē. | 5.3.1. Izstrādāti prasībām atbilstoši noregulējuma plāni attiecībā uz iestādēm, kas ir FKTK kā noregulējuma iestādes kompetencē, sniegts atbalsts SRB un noregulējuma kolēģijām noregulējuma plānu izstrādē. | 5.3.1. Izstrādāti prasībām atbilstoši noregulējuma plāni attiecībā uz iestādēm, kas ir FKTK kā noregulējuma iestādes kompetencē, sniegts atbalsts SRB un noregulējuma kolēģijām noregulējuma plānu izstrādē. | NGFD | UD, JLD | 31.12.2016. |
| | | 5.4.1. Gadā noorganizēta vismaz viena krīzes darbnīca. | 5.4.1. Gadā noorganizēta vismaz viena krīzes darbnīca. | KD | NGFD, UD, JLD | 31.12.2017. |
| 6. Proaktīvi informēt sabiedrību un celt tās finanšu prasības līmeni | 6.1. Paaugstināts sabiedrības finanšu prasības līmenis atbilstoši "Latvijas iedzīvotāju finanšu prasības stratēģijas 2014 - 2020" mērķiem | 6.1.1. Finanšu prasības indeksa kopējās vērtības tendence noteiktajā periodā ir augšupejoša. | 6.1.1. Finanšu prasības indeksa kopējās vērtības tendence noteiktajā periodā ir augšupejoša. | KD | IZM, VISC, PTAC, BA, LKA, LA | 31.12.2017. |
| | | 6.1.2. Mājsaimniecību finanšu stabilitātes un ilgtspējas indikatoru kopsavilkums ir robežās no -5 līdz +5, pakāpeniski tuvinoties 0 atzīmei. | 6.1.2. Mājsaimniecību finanšu stabilitātes un ilgtspējas indikatoru kopsavilkums ir robežās no -5 līdz +5, pakāpeniski tuvinoties 0 atzīmei. | KD | IZM, VISC, PTAC, BA, LKA, LA | 31.12.2017. |
| 6.2. Vairota sabiedrības izpratne par FKTK darbību un nostiprināts FKTK kā klientu interešu aizstāvju un profesionāla eksperta tēls | 6.2.1. Noturīga/pieaugoša FKTK atpazīstamība (66% - 2013.g.) ikgadējā Latvijas sabiedrības socioloģiskajā aptaujā. | 6.2.1. Noturīga/pieaugoša FKTK atpazīstamība (66% - 2013.g.) ikgadējā Latvijas sabiedrības socioloģiskajā aptaujā. | 6.2.1. Noturīga/pieaugoša FKTK atpazīstamība (66% - 2013.g.) ikgadējā Latvijas sabiedrības socioloģiskajā aptaujā. | KD | - | 31.12.2017. |
| | | 6.2.2. FKTK publicitātes intensitātes pieaugums/noturība. | 6.2.2. FKTK publicitātes intensitātes pieaugums/noturība. | KD | - | 31.12.2017. |