

**Latvijas Bankas noteikumu projekta "Kredītriska pārvaldīšanas noteikumi"
anotācija**

Nosaukums	Kredītriska pārvaldīšanas noteikumi
Dokumenta veids	Latvijas Bankas noteikumi
Izdošanas pamatojums	Kredītiestāžu likuma 34. ² panta ceturtā daļa un 55. pants
Mērķis un būtība	<p>Kredītiestāžu likuma 34.² panta ceturtā daļa un 55. pants dod Latvijas Bankai deleģējumu noteikt prasības kredītriska pārvaldīšanas, aktīvu kvalitātes novērtēšanas un uzkrājumu veidošanas jomā.</p> <p>Latvijas Bankas noteikumu projekts "Kredītriska pārvaldīšanas noteikumi" (turpmāk – noteikumu projekts) izstrādāts, lai noteiktu kredītiestāžu darbībai nozīmīga riska pārvaldīšanas prasības un tādējādi aizsargātu kreditoru intereses.</p> <p>Noteikumu projekta prasības būs saistošas Latvijā reģistrētām kredītiestādēm, Kredītiestāžu likuma 11.² pantā minētajām ieguldījumu brokeru sabiedrībām, respektīvi, 1. klases ieguldījumu brokeru sabiedrībām, un tām ieguldījumu brokeru sabiedrībām, kas minētas Eiropas Parlamenta un Padomes 2019. gada 27. novembra regulas (ES) 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 1. panta 2. un 5. punktā, respektīvi, 1."–" klases ieguldījumu brokeru sabiedrībām (turpmāk kopā – iestāde). Šobrīd nav tādu Latvijas Republikā reģistrētu ieguldījumu brokeru sabiedrību, kuras norādītas Kredītiestāžu likuma 11.² pantā un minētās regulas (ES) 2019/2033 1. panta 2. un 5. punktā.</p> <p>Noteikumu projekta prasības, kuras nosaka uz aizņēmējiem vērsto instrumentu ietvara piemērošanu fizisko personu kredīspējas vērtēšanā, atbilstoši Kredītiestāžu likuma 6. panta trešajai daļai ir piemērojamas arī citā dalībvalstī reģistrētām kredītiestādēm, kuras ir tiesīgas sniegt finanšu pakalpojumus Latvijas Republikā.</p> <p>Nozīmīgajām uzraudzītajām iestādēm, kurām ir saistošas Eiropas Centrālās bankas noteiktās kredītriska pārvaldības prasības, noteikumu projekts jāpiemēro, ja Eiropas Centrālā banka nav noteikusi savas prasības kredītriska pārvaldībai, līdz ar to noteikumu projekta 7., 8. un 9. nodaļa, kas nosaka prasības kredīta līguma nosacījumu pārskatīšanai, aktīvu kvalitātes novērtēšanai un uzkrājumu veidošanai, kā arī papildu prasības iestādēm ar paaugstinātu ienākumus nenesošu aktīvu īpatsvaru, nav saistošas nozīmīgajām uzraudzītajām iestādēm.</p> <p>Noteikumu projekts paredz prasību ievērošanu iestādes individuālā un prudenciālās konsolidācijas grupas līmenī vai subkonsolidēti Eiropas Parlamenta un Padomes 2013. gada 26. jūnija regulas (ES) Nr. 575/2013 par prudenciālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm, un ar ko groza regulu (ES) Nr. 648/2012 (turpmāk –</p>

Regula Nr. 575/2013) izpratnē, nodrošinot prudenciālās konsolidācijas grupā vai apakšgrupā, kā arī ikvienā meitas sabiedrībā noteikumu projekta prasībām atbilstošu kredītriska pārvaldīšanu, izņemot noteikumu projektā minētās uz aizņēmējiem vērsto instrumentu prasības gadījumos, kad iestāde izsniedz kredītus citā dalībvalstī, kurā jau ir noteikti tai saistoši uz aizņēmējiem vērsti instrumenti.

Noteikumu projekts, ņemot vērā Eiropas Banku iestādes 2017. gada 20. septembra pamatnostādnes Nr. EBA/GL/2017/06 "Pamatnostādnes par kredītiestāžu kredītriska pārvaldības praksi un paredzamo kredītzaudējumu uzskaiti", 2018. gada 23. februāra pamatnostādnes Nr. EBA/GL/2017/15 "Pamatnostādnes par savstarpēji saistītiem klientiem saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 4. panta 1. punkta 39. apakšpunktu", 2018. gada 19. jūlija pamatnostādnes Nr. EBA/GL/2018/04 "Pamatnostādnes par iestāžu spriedzes testiem", 2018. gada 31. oktobra pamatnostādnes Nr. EBA/GL/2018/06 "Pamatnostādnes par ienākumus nenesošu un pārskatītu riska darījumu pārvaldību", 2020. gada 29. maija pamatnostādnes Nr. EBA/GL/2020/06 "Pamatnostādnes par aizdevumu iniciēšanu un uzraudzību" un Eiropas Centrālās bankas 2017. gada marta norādījumus "Norādījumi bankām par ienākumus nenesošiem kredītiem", nosaka:

- 1) prasību izstrādāt kredītriska stratēģiju un citus to papildinošos iekšējos normatīvos dokumentus kredītriska jomā, kā arī noteikt vēlamo kredītportfeļa struktūru un kredītu koncentrācijas limitus;
- 2) iestādes padomes un valdes atbildību kredītriska pārvaldīšanas jomā;
- 3) prasības vadības informācijas sistēmai, lai nodrošinātu efektīvu kredītriska pārvaldīšanu iestādē;
- 4) kredītu piešķiršanas, t. sk. lēmumu pieņemšanas, procesa pārvaldības prasības, kā arī kredītpējas izvērtēšanas principus juridiskajām personām, patērētājiem un fiziskajām personām, kas aizņemas saimnieciskās darbības veikšanai saistībā ar darbībām ar nekustamo īpašumu, t. sk. nosaka uz aizņēmējiem vērsto instrumentu piemērošanas prasības attiecībā uz aizņēmējiem, kas ir fiziskās personas, kā arī nosaka principus kredīta cenas noteikšanai un nodrošinājuma novērtēšanai kredīta piešķiršanas brīdī un prasības nodrošinājuma vērtētājiem;
- 5) kredītu pārraudzības un administrēšanas principus, tostarp prasības kredītlietas uzturēšanai, kredītu kvalitātes un nodrošinājuma pārraudzībai, agrīnās brīdināšanas sistēmai, iekšējo reitingu sistēmai, kredītriska mērīšanai, novērtēšanai un pārraudzībai, būtiska kredītriska pieauguma pazīmes, prasības iekšējo modeļu validācijai un kredītu kvalitātes pārvaldības efektivitātes novērtēšanai;
- 6) prasības kredīta līguma nosacījumu pārskatīšanai un pārskatīšanas pasākumu sasaistei ar ienākumus nenesoša kredīta statusu;
- 7) prasības aktīvu kvalitātes novērtēšanai un uzkrājumu veidošanai, t. sk. kritērijus un detalizētas prasības aktīvu vērtēšanai individuāli un grupās, ienākumu atzīšanai, uzkrājumu samazināšanai, neatgūstamo aktīvu norakstīšanai, pārņemto aktīvu un ārpusbilances saistību novērtēšanai, kā arī uzraudzības iestādes pieeju aktīvu kvalitātes un uzkrājumu veidošanas procesa novērtēšanai;

8) papildu prasības iestādēm ar paaugstinātu ienākumus nenesošu kredītu īpatsvaru, kas ietver šādu kredītu pārvaldības prasības un pienākumu regulāri ziņot uzraudzības iestādei par darbības vides novērtējumu un ienākumus nenesošu kredītu pārvaldības stratēģiju un tās ieviešanas plānu, kā arī sniegt informāciju par pārņemtajiem nekustamajiem īpašumiem;

9) prasības kredītriska stresa testiem, kritisko situāciju novērtējumam un pasākumiem to nepieļaušanai vai novēršanai.

Noteikumu projekts satur identiskas tiesību normas kā Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 2020. gada 22. decembra normatīvie noteikumi Nr. 242 "Kredītriska pārvaldīšanas normatīvie noteikumi" (turpmāk arī – Noteikumi Nr. 242), izņemot šādas noteikumu projektā ietvertās izmaiņas, kas izriet no Latvijas Bankas uzraudzības praksē novērotā:

- 1) precizēts uz aizņēmējiem vērsto instrumentu prasību piemērošanas tvērums fizisko personu kredītspējas novērtēšanā situācijās, kad Latvijas Republikā reģistrēta kredītiestāde sniedz finanšu pakalpojumus dalībvalstī, kurā jau ir nacionāli noteikti uz aizņēmējiem vērstie instrumenti, – lai novērstu Latvijā noteikto uz aizņēmējiem vērsto instrumentu prasību dublēšanos ar tāda paša veida prasībām, kas noteiktas citā dalībvalstī, noteikumu projekta 6. punktā precizēts, ka šādos gadījumos iestāde piemēro šajā dalībvalstī noteiktās tai saistošās uz aizņēmējiem vērsto instrumentu prasības;
- 2) ieviesta elastīgāka pieeja attiecībā uz kredītu koncentrācijas limitu noteikšanu atbilstoši vēlamajai kredītportfeļa struktūrai, sasaistot to ar iestādes riska apetīti;
- 3) attiecībā uz darījumu ar augstu sviras rādītāju (*leveraged transactions*) definīciju uzsvērts, ka iestāde šādiem darījumiem veido savu definīciju atbilstoši tās vēlamajam kredītriska līmenim, kredīšanas darījumu apmēram un sarežģītībai, mehāniski nepiemērojot Eiropas Centrālās bankas 2017. gada maijā izdotajos norādījumos¹ ietvertos kritērijus, jo īpaši kredītu minimālos apmērus;
- 4) attiecībā uz noteikumu projekta 70. punktā noteiktajiem izņēmumiem uz aizņēmējiem vērsto instrumentu piemērošanā redakcija precizēta, nosakot, ka kalendārajā ceturksnī visas atkāpes kopā nedrīkst pārsniegt 10 % no iestādes fiziskajām personām no jauna izsniegto kredītu apmēra;
- 5) noteikumu projekta 72. punktā ietvertā norma grozīta, dodot iespēju iestādēm kalendārajā ceturksnī 10 % apmērā veikt atkāpes arī attiecībā uz kredītiem mājokļa iegādei ar mērķi to izīrēt (*buy-to-let*, turpmāk – BTL) un tādiem kredītiem, kuru mērķis ir citādā veidā gūt ienākumus no nekustamā īpašuma, kā arī kredītiem energoefektīva mājokļa iegādei, kas izsniegti ar atvieglotiem parāda apkalpošanas izdevumu pret ienākumiem rādītāja (*debt service to income ratio*, turpmāk – DSTI rādītājs) un parāda attiecības pret gada ienākumiem

¹ https://www.bankingsupervision.europa.eu/ecb/pub/pdf/ssm.leveraged_transactions_guidance_201705.en.pdf

	<p>rādītāja (<i>debt to income ratio</i>, turpmāk – DTI rādītājs) nosacījumiem;</p> <p>6) noteikts atvieglots DSTI rādītājs un DTI rādītājs kredītiem, kas izsniegti tāda mājokļa iegādei, kura ēkas energoefektivitātes klase² ir C vai augstāka saskaņā ar Ēku energoefektivitātes likumā un Ministru kabineta 2021. gada 8. aprīļa noteikumos Nr. 222 "Ēku energoefektivitātes aprēķina metodes un ēku energosertifikācijas noteikumi" noteikto novērtēšanas kārtību, lai motivētu aizņēmēju iegādāties energoefektīvu mājokli, tādējādi veicinot energoefektīvāka dzīvojamā fonda attīstību, kā arī ēku renovāciju Latvijā. Veiktā analīze liecina, ka šiem atvieglojumiem nav būtiskas negatīvas ietekmes uz kredītrisku un klienta maksāspēju. Mājoklim, kura ēkas energoefektivitātes klase ir C un augstāka, ir kvantitatīvi pierādīts būtisks gada izdevumu par apkuri ietaupījums salīdzinājumā ar līdzvērtīgu nerenovētu mājokli. Saskaņā ar Latvijas Bankas aprēķiniem apkures izdevumu ietaupījuma apmērs ļauj atvieglot DSTI rādītāja ierobežojumu līdz 45 %. Lai DSTI rādītāja atvieglojumu varētu izmantot arī zemāku procentu likmju apstākļos (visa finanšu cikla laikā), ir būtiski noteikt proporcionālu atvieglojumu arī DTI rādītāja apmēram – līdz 8;</p> <p>7) elastīgāka pieeja ieviesta noteikumu projekta 82. punktā – kvantitatīvs 70 % (<i>loan-to-value</i>, turpmāk – LTV rādītājs) rādītāja ierobežojums kredītiem, kuri tiek izsniegti patērētājiem, kuru deklarētajos ienākumos būtisku daļu veido ienākumi no darbībām ar nekustamo īpašumu, aizstāts ar kvalitatīvu prasību piesardzīgi piemērot šādu ienākumu riskam atbilstošu LTV rādītāju. Noteikumu projekts palielinās iestādēm iespēju rīkoties elastīgāk atbilstoši iekšējiem normatīvajiem dokumentiem kredītēšanas jomā un veicinās kredītu pieejamību;</p> <p>8) elastīgāka pieeja ieviesta noteikumu projekta 83. punktā attiecībā uz BTL kredītiem vai kredītiem, kas paredz citādā veidā gūt ienākumus no nekustamā īpašuma, – kvantitatīvais ierobežojums, kas nosaka, ka aizņēmēja ienākumi no nekustamā īpašuma ņemami vērā tikai 70 % apmērā, aizstāts ar kvalitatīvu, elastīgāku pieeju prasībai pārliecināties, ka prognozējamie ienākumi no finansējamā nekustamā īpašuma neveido visus plānotos kredītmaksājumus. Savukārt 70 % LTV rādītāja prasība šādiem kredītiem atstāta negrozīta, ņemot vērā to, ka šādiem kredītiem saimnieciskās darbības veikšanai pēc būtības ir augstāka riska pakāpe, jo to mērķis ir ienākumu gūšana no izīrēšanas vai cita veida saimnieciskās darbības ar šo nekustamo īpašumu. Arī vairākās citās Eiropas Ekonomikas zonas valstīs noteiktas stingrākas LTV rādītāja prasības BTL kredītiem vai kredītiem, kuri nav izsniegti primārā un vienīgā mājokļa iegādei;</p>
--	---

² Aktuālā informācija no Būvniecības valsts kontroles biroja par ēku energoefektivitātes klasi pieejama atvērto datu portālā: https://data.gov.lv/dati/eng/dataset/bis_ygdi8jmgg-bneuijz7wiwq.

	<p>9) noteikumu projekts papildināts ar 99. punktu, kas nosaka iestādei pienākumu iekšējos normatīvajos dokumentos noteikt kritērijus, kad tā, pārfinansējot kredītsaistības no citas iestādes vai finanšu iestādes, pieprasa aizņēmējam jaunu nodrošinājuma novērtējumu, lai tā varētu veikt ar darījumu saistītā kredītriska novērtēšanu;</p> <p>10) noteikumu projekta 165. punktā izslēgts precīzs laika nogrieznis, kas pārskatīšanas pasākumu piemērošanas kontekstā ir uzskatāms par īslaicīgu, tādējādi padarot normu elastīgāku;</p> <p>11) noteikumu projekta 218. punktā izslēgta prasība sniegt pārņemto aktīvu realizācijas plānu, jo Noteikumos Nr. 242 paredzētais pārejas periods ir noslēdzies, turklāt ziņošanas par pārņemtajiem nekustamajiem īpašumiem prasības tiek pārceltas uz noteikumu projekta 9. nodaļu;</p> <p>12) noteikumu projekta 222. punktā tiek mainītas minimālā uzkrājumu līmeņa prudenciāliem mērķiem prasības tā, lai visiem kredītiem neatkarīgi no piešķiršanas brīža būtu piemērojami vienādi minimālā uzkrājumu līmeņa nosacījumi atbilstoši Regulas Nr. 575/2013 47.c pantā noteiktajam uzkrājumu apmēram. Šāda pieeja sakrīt ar Eiropas Centrālās bankas Vienotā uzraudzības mehānisma piemēroto pieeju nozīmīgajām uzraudzītajām iestādēm. Tiek saglabāta prasība veikt 1. līmeņa kapitāla korekciju uzraudzības pārskatos, ja finanšu pārskatos nav iespējams veidot nepieciešamos uzkrājumus paredzamajiem zaudējumiem saskaņā ar noteikumu projekta 222. punktu, taču šādu korekciju piemērošanai vajadzētu būt pagaidu risinājumam (līdz plānoto pasākumu īstenošanai, piemēram, plānotai nodrošinājuma realizācijai noteiktā termiņā) un atbilstoši pamatotai. Izmaiņām nav būtiskas ietekmes uz nepieciešamo uzkrājumu apmēru uzraudzības mērķiem;</p> <p>13) noteikumu projekta 225. punktā ieviesta prasība iestādēm, kurām ir paaugstināts ienākumus nenesošu kredītu īpatsvars, sniegt pārskatu par pārņemtajiem nekustamajiem īpašumiem. Pārējās iestādes turpmāk būs atbrīvotas no šāda pārskata sniegšanas. Šī norma stāsies spēkā Latvijas Bankas noteikumu, kas noteiks kredītiestāžu uzraudzībai nepieciešamās informācijas sagatavošanu un iesniegšanu, spēkā stāšanās brīdī.</p> <p>Pārējās noteikumu projekta normu izmaiņas salīdzinājumā ar atbilstošajām Noteikumu Nr. 242 normām ir saistītas ar tehniska rakstura precizējumiem – pamatā ar numerācijas maiņu un ar to saistīto atsauču precizēšanu – un terminu aktualizēšanu.</p>
<p>Leģitīmais mērķis</p>	<p>Noteikumu projekta leģitīmais 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</p>

	<p>sabiedrības uzticēšanos finanšu tirgum un tā dalībniekiem un Latvijas Bankai kā konkrēto finanšu tirgus dalībnieku uzraugam, kas nodrošina to 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 un tā dalībnieku darbības uzraugs (Latvijas Banka), un attiecīgi Latvijas Banka finanšu tirgus un tā dalībnieku darbības 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 finanšu tirgus dalībniekiem prasības un veicot to ievērošanas pārbaudes, Latvijas Banka nodrošina tai Latvijas Bankas likumā noteikto pienākumu – veicināt ieguldītāju un noguldītāju interešu aizsardzību un finanšu tirgus ilgtspējīgu attīstību un stabilitāti – izpildi. Respektīvi, atbilstoši veikta kredītriska pārvaldīšana nodrošina, ka finanšu tirgus dalībnieks izprot un adekvāti novērtē kredītriska līmeni un atbilstoši reaģē uz pārmaiņām uzņēmējdarbības vides apstākļos, pareizi uzrāda kapitāla pietiekamības un citus regulējošajās prasībās noteiktos rādītājus, kā arī atbilstoši veikta kredītriska pārvaldīšana veicina tirgus dalībnieka darbības efektivitāti, orientēšanos uz ilgtspējīgu ilgtermiņa attīstību, piesardzīgu risku pārvaldīšanu un neatkarīgu lēmumu pieņemšanu.</p>
Samērīgums	<p>Lai izvērtētu, vai pieņemtā tiesību norma atbilst samērīguma principam, jānoskaidro: pirmkārt, vai lietotie līdzekļi ir piemēroti leģitīmā mērķa sasniegšanai; otrkārt, vai šāda rīcība ir nepieciešama, t. i., vai mērķi nevar sasniegt ar citiem, indivīda tiesības un likumiskās intereses mazāk ierobežojošiem līdzekļiem; treškārt, vai prasības ir samērīgas jeb atbilstošas, t. i., vai labums, ko iegūs sabiedrība, ir lielāks par indivīda tiesībām un likumiskajām interesēm nodarīto zaudējumu. Ja, izvērtējot tiesību normu, tiek atzīts, ka tā neatbilst kaut vienam no šiem kritērijiem, tad tā neatbilst arī samērīguma principam un ir prettiesiska.</p> <p>Nosakot finanšu tirgus dalībniekiem vienotas prasības kredītriska pārvaldīšanai, tiek nodrošināta vienota to izpratne un pieeja regulējošo prasību interpretācijai un piemērošanai. Ja finanšu tirgus dalībnieki neveic kredītriska pārvaldīšanu atbilstoši normatīvo aktu prasībām, tas var ietekmēt to kapitāla pietiekamības rādītāju aprēķina pareizību, kā arī citu regulējošajās prasībās noteikto darbības rādītāju pareizību un izpildi un radīt operacionālos un reputācijas riskus. Lai nodrošinātu ieguldītāju un noguldītāju interešu aizsardzību un finanšu tirgus stabilitāti, ir būtiski pēc iespējas mazināt un novērst minētos riskus. Līdz ar to atbilstošākais veids, kā noteikt finanšu tirgus dalībniekiem vienotas prasības kredītriska pārvaldīšanai, ir izdot tiem saistošus noteikumus. Citas alternatīvas jautājuma noregulēšanai un vienotu prasību noteikšanai nebūtu efektīvas un nesasniedtu izvirzīto mērķi, jo nenodrošinātu vienveidīgu piemērošanu.</p>

	<p>Izraugoties piemērotāko līdzekli leģitīmā mērķa sasniegšanai, Latvijas Banka izvērtēja, ka nebūtu atbilstoši izdot finanšu tirgus dalībniekam juridiski nesaistošas prasības kredītriska pārvaldīšanai, jo tā nebūtu iespējams nodrošināt noteikumu projekta mērķa sasniegšanu. Vienlaikus ar noteikumu projektu tiek noteiktas prasības, kuras Latvijas Banka uzraudzības ietvaros var konkrēti kontrolēt un nepieciešamības gadījumā par konkrētu prasību pārkāpumu piemērot finanšu tirgus dalībniekam korektīvos pasākumus vai sankcijas.</p> <p>Nemot vērā iepriekš minētos apstākļus, sabiedrības ieguvums būs lielāks par papildu slogu un resursu ieguldījumu (ņemot vērā jau esošās prasības), kas konkrētajam finanšu tirgus dalībniekam varētu rasties ar uzliktajiem pienākumiem, un tos atsver gaidāmie ilgtermiņa ieguvumi stabilāka finanšu sektora veidā. Respektīvi, normatīvais akts 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) un, otrkārt, nav iespējams pēc būtības īstenot citu personu tiesību un sabiedrības labklājības aizsardzību ar citiem līdzekļiem, kā arī nepastāv tādi alternatīvi līdzekļi, kas sasniegtu leģitīmo mērķi tādā pašā kvalitātē.</p>
Spēkā stāšanās	Noteikumu projekts stāsies spēkā 2024. gada 1. janvārī.
Ietekme uz Latvijas Bankas budžetu	Normatīvā akta izdošana neietekmēs Latvijas Bankas budžeta ieņēmumus un izdevumus.
Administratīvā sloga un izmaksu novērtējums (tirgus dalībniekiem)	<p>Noteikumu projektā ietvertās prasības, t. sk. prasības saistībā ar izmaiņām iekšējos procesos, radīs papildu administratīvo slogu finanšu tirgus dalībniekiem, uz kuriem ir attiecināmas noteikumu projekta prasības.</p> <p>Administratīvās izmaksas precīzi nav aprēķināmas, jo finanšu tirgus dalībnieku administratīvās izmaksas šajā gadījumā atkarīgas no vairākiem faktoriem, piemēram, no tā, vai noteikumu projektā ietvērto prasību ieviešanai finanšu tirgus dalībnieks izmantos iekšējos vai ārējos resursus.</p> <p>Prognozējams, ka finanšu tirgus dalībnieku administratīvās izmaksas būs samērojamas ar to kredītriska pārvaldīšanas procesa izvēli, kā arī būs proporcionālas to iespējām un ieguvumiem no kredītriska pārvaldīšanas.</p>
Saistītie dokumenti	<p>Pēc noteikumu projekta stāšanās spēkā spēku zaudēs Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 2020. gada 22. decembra normatīvie noteikumi Nr. 242 "Kredītriska pārvaldīšanas normatīvie noteikumi".</p> <p>Noteikumu projekts papildus neskar citus procesus, bet tam ir cieša saikne ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 2020. gada 1. decembra normatīvajos noteikumos Nr. 227 "Iekšējās kontroles sistēmas izveides normatīvie noteikumi" noteiktajiem principiem attiecībā uz vispārīgajiem finanšu tirgus dalībnieka darbības risku identificēšanas</p>

	<p>un pārvaldīšanas kritērijiem, kā arī attiecībā uz kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesu.</p> <p>Papildus tam noteikumu projektam ir cieša saikne ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 2020. gada 3. novembra normatīvajos noteikumos Nr. 209 "Kapitāla un likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesa izveides normatīvie noteikumi" noteiktajām prasībām, kas finanšu tirgus dalībniekiem ir jāpiemēro kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesā.</p> <p>Noteikumu projektā izmantotā termina "uz aizņēmējiem vēršie instrumenti" saturs un būtība ir skaidroti likuma "Grozījumi Kredītiestāžu likumā", kas pieņemts 2021. gada 29. aprīlī (https://likumi.lv/ta/id/322952), anotācijā³.</p>
Saskaņošana ar Eiropas Centrālo banku	Noteikumu projektu nav nepieciešams saskaņot ar Eiropas Centrālo banku.
Saskaņošana ar citām publiskām un privātām personām	<p>Noteikumu projekts 2023. gada 25. oktobrī tika publicēts Latvijas Bankas tīmekļvietnes www.bank.lv sadaļā "Sabiedrības līdzdalība", un par to līdz 2023. gada 8. novembrim bija iespējama sabiedrības līdzdalība.</p> <p>Vienlaikus par noteikumu projektu un notiekošo sabiedrības līdzdalību individuāli tika informēta Latvijas Finanšu nozares asociācija, kā arī ārpus asociācijām esošie finanšu tirgus dalībnieki, kuriem būs saistoša noteikumu projektā ietverta prasību izpilde.</p> <p>Noteikumu projekts tika iesniegts izskatīšanai Latvijas Bankas konsultatīvās finanšu tirgus padomes sēdē 2023. gada 7. decembrī.</p>
Saskaņošanas rezultāti	<p>Sabiedrības līdzdalības rezultātā par noteikumu projektu tika saņemti vairāki priekšlikumi un iebildumi; to apkopojums ir pievienots anotācijas pielikumā.</p> <p>Latvijas Bankas konsultatīvās finanšu tirgus padomes sēdē 2023. gada 7. decembrī par noteikumu projektu netika saņemti viedokļi, vērtējumi vai priekšlikumi. Līdz ar to tika atbalstīta noteikumu projekta iesniegšana apstiprināšanai Latvijas Bankas padomē.</p>

³ Grozījumi Kredītiestāžu likumā Nr. 90/TA-2608 (2020), likumprojekta anotācija pieejama: <https://titania.saeima.lv/LIVS13/saeimalivs13.nsf/0/6D5F692843F69C90C225867F00350E5B?OpenDocument#B#B#B>.