



**FINANŠU UN
KAPITĀLA
TIRGUS
KOMISIJA**

**GALVENIE SECINĀJUMI
PĒC ASV
NEATKARĪGĀS
PĀRBAUDES
NEREZIDENTU SEGMENTĀ
STRĀDĀJOŠAJĀS BANKĀS**

30.11.2016.



2

MEDIJU PASĀKUMA DARBA KĀRTĪBA

ASV EKSPERTU NEATKARĪGĀS PĀRBAUDES MĒRĶIS UN PIEEJA

- **Pēters Putniņš**

FKTK priekšsēdētājs

GALVENIE SECINĀJUMI

- **Maija Treija**

FKTK Atbilstības kontroles departamenta direktore



NEATKARĪGĀS PĀRBAUDES UZDEVUMI UN GAITA



4

ASV NEATKARĪGĀS PĀRBAUDES MĒRĶIS UN UZDEVUMI



- Uzlabot Latvijas banku spēju efektīvi cīnīties ar naudas atmazgāšanu un nodrošināt **visaugstāko nozares standartu izpildi**.
- Būtisks solis uz priekšu, lai turpinātu **ilgtspējīgu** reģionālā finanšu centra attīstību.
- Iespēja uzlabot attiecības ar **ASV korespondējošajām bankām**, veicinot uzticamību Latvijas banku sektoram kā drošam un stabilam sadarbības partnerim pasaules vadošo finanšu institūciju redzējumā.

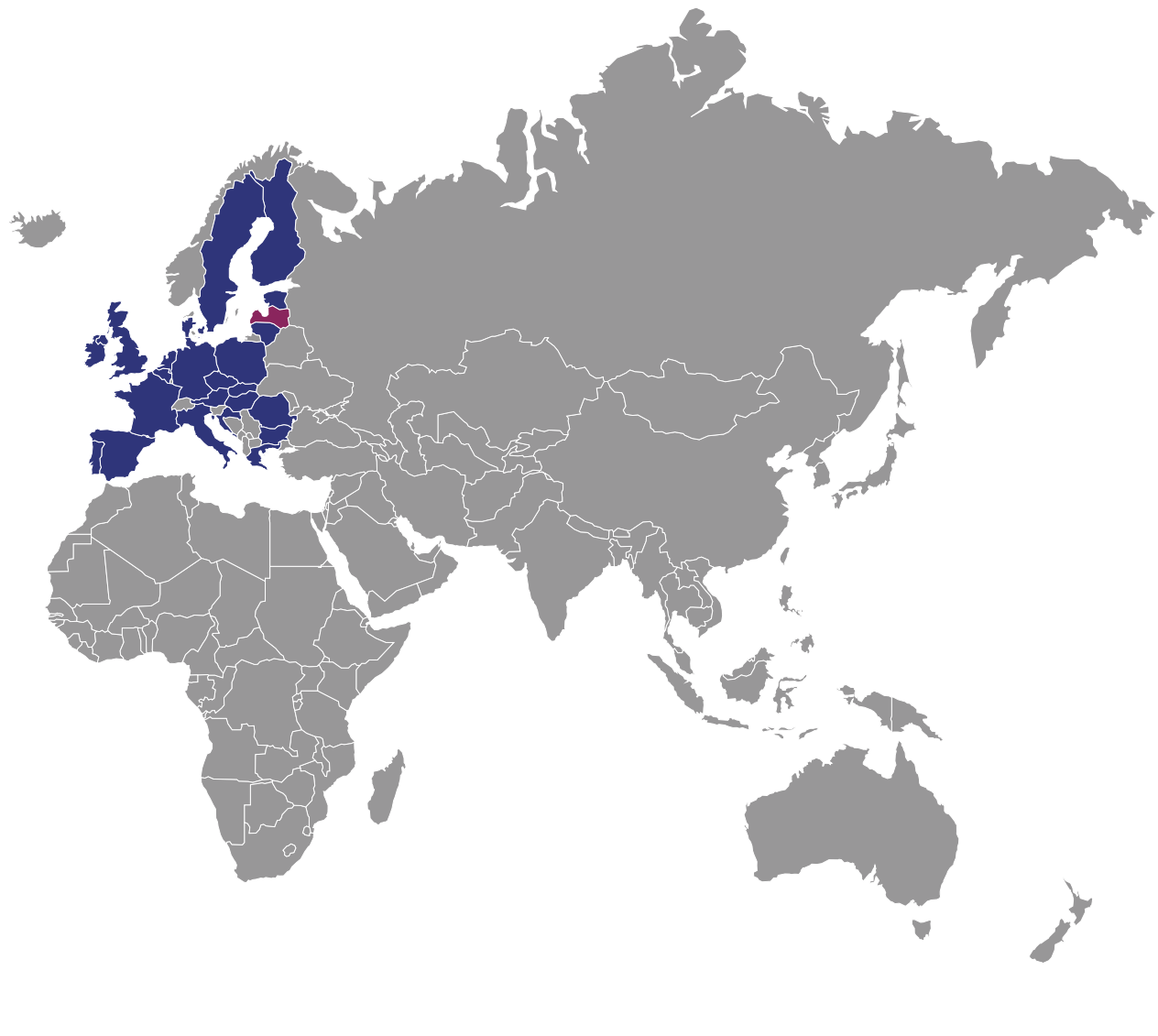
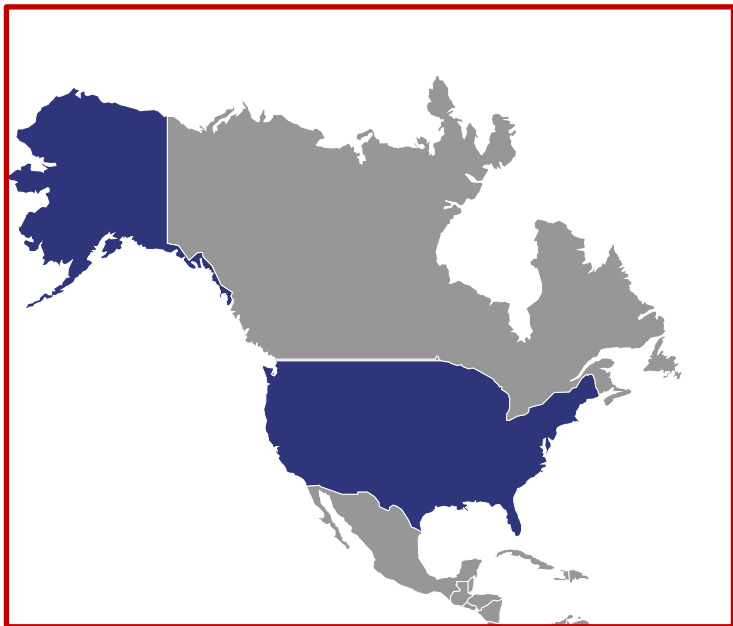
FKTK UZRAUDZĪBAS MODEĻA PILNVEIDOŠANA

- Apvienota labākā **starptautiskā prakse** (gan ASV, gan Eiropas).
- Iedibināts koncepts par **neatkarīgu pārbaudi** NILLTFN jomā.
- Šīs pārbaudes **izstrādātās metodoloģijas** tālāka izmantošana uzraudzībā NILLTFN jomā.
- Sniedz iespēju sarunāties **«vienā valodā»** ar pasaules vadošajiem finanšu tirgus dalībniekiem.



6

VĒRTĒJA ATBILSTĪBU ASV REGULĒJOŠAJĀM PRASĪBĀM





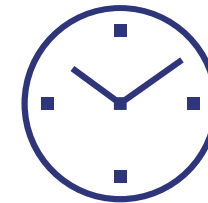
7

NEATKARĪGI, PROFESIONĀLI KONSULTANTI

NAVIGANT



NEATKARĪGĀS PĀRBAUDES POSMI



1. posms:

vienotas metodoloģijas izstrāde atbilstoši ASV regulējumam (vairāk nekā **770** kontroles jautājumi).

2. posms:

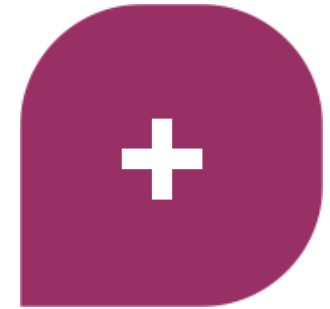
banku pārbaudes un ziņojumu sagatavošana par katru banku. Ilgstošs dialogs starp banku un pārbaudītāju.

3. posms:

bankas sagatavo rīcības plānus, kas ietver konkrētus soļus un laika grafiku pilnveidojamo jomu sakārtošanai.

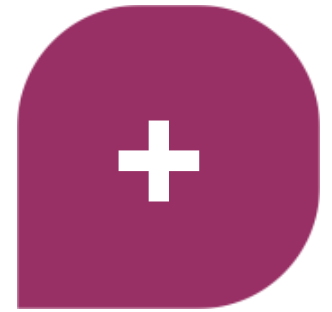


KOPĒJIE SECINĀJUMI



POZITĪVIE NOVĒROJUMI (1)

- Banku vadības **pozitīva attieksme** un izpratne par neatkarīgās pārbaudes mērķiem un nepieciešamību.
- Atsevišķās bankās **ļoti pieredzējuši** NILLTFN atbilstības kontroles speciālisti.
- **Atbilstības kontrole** bankās ir būtiska iekšējās kontroles sistēmas sastāvdaļa.



POZITĪVIE NOVĒROJUMI (2)

- Bankas pilnveido savas iekšējās kontroles sistēmas **atbilstoši normatīvo aktu izmaiņām** NILLTFN jomā.
- Bankas gatavas novirzīt **papildu resursus** gan personāla, gan IT sistēmu pilnveidei NILLTFN jomā.
- Nopietni plāni NILLTFN atbilstības **stiprināšanai** katrā bankā.

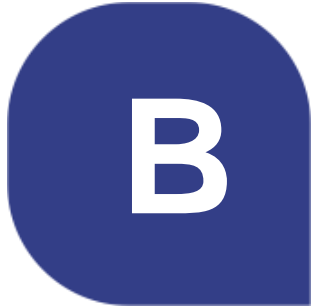
PILNVEIDOJAMĀS JOMAS (1)



PĀRVALDĪBA

- Atsevišķās bankās akcionāru struktūra ierobežo atbilstības un iekšējā audita funkcijas patstāvību.
- Nepietiekama kvalitātes kontrole klientu saimnieciskās darbības pārzināšanā un izpētē.
- Jāveicina banku iekšējās kontroles speciālistu prasmes un pieredze NILLTFN jomā.

PILNVEIDOJAMĀS JOMAS (2)



IEKŠĒJĀS KONTROLES SISTĒMAS

- Bankās visaptveroša risku novērtēšana grupas līmenī.
- Nepamatoti vienkāršota klientu risku novērtēšana.
- Nepilnības ziņošanā par aizdomīgiem darījumiem un to monitoringā, tāpēc nepieciešama:
 - vēl plašāka izpratne par to, kas ir aizdomīgs darījums;
 - padziļinātāka analīze par klientu darījumu ekonomisko pamatojumu;
 - pilnīgāka dokumentācija par klientu izpēti un ziņošanas lēmumiem.
- Bankām jāpilnveido klientu darījumu monitoringa sistēmas atbilstoši individuālajam biznesa riska modelim.

PILNVEIDOJAMĀS JOMAS (3)



REGULĀRA KVALITĀTES KONTROLE

Nepieciešama regulāra neatkarīgu auditoru/konsultantu piesaiste bankās, lai vērtētu iekšējos normatīvus, klientu bāzes un darījumu pārzināšanu, kā arī IT sistēmu darbību.

GALVENIE SECINĀJUMI

Neatkarīgās pārbaudes rezultāti nav pārsteigums. Izmantosim NILLTFN sistēmu pilnveidei, nevis sankcijām.

Bankām jāpilnveido iekšējā kontrole, lai nodrošinātu Latvijas kā reģionālā finanšu centra ilgtspējīgu attīstību.

Līdz 2017. gada beigām bankām jāpilnveido iekšējā kontrole atbilstoši neatkarīgās pārbaudes rekomendācijām, lai atbilstu droša korespondējošo attiecību partnera statusam.



PALDIES!

FINANŠU UN KAPITĀLA TIRGUS KOMISIJA

Kungu ielā 1, Rīgā, LV-1050

T.+371 67774800

fktk@fktk.lv | www.fktk.lv