*Pielikums*

**Finanšu sektora attīstības plāna 2017.-2019.gadam izpilde (uz 2018.gada 31.decembri)**

**2. Plāna paredzētie uzdevumi un pasākumi**

| **Nr.** | **Uzdevums/pasākums** | **Darbības rezultāts** | **Rezultatīvais rādītājs** | **Atbildīgā institūcija** | **Līdzatbildīgās institūcijas** | **Izpildes termiņš** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **MĒRĶIS:** **Attīstīt stabilu, drošu un starptautiski konkurētspējīgu finanšu sektoru ar inovatīvu finanšu pakalpojumu pieejamību, kas nodrošina ilgtspējīgu Latvijas tautsaimniecības izaugsmi** | | | | | | |
| **1. HORIZONTĀLIE RĪCĪBAS VIRZIENI** | | | | | | |
| **1.1. DIGITALIZĀCIJA UN INOVĀCIJA** | | | | | | |
| 1.1.1. | Izveidot vienotu portālu, lai nodrošinātu valsts noteikto atvieglojumu saņēmēju attālinātu identifikāciju un uzskaiti, kā arī nodrošināt risinājuma ieviešanu, lai padarītu pieejamus konkrētajām iedzīvotāju kategorijām (sociālais statuss) valsts noteiktos pasākumus ar atvieglojumiem un atlaidēm, un šo pakalpojumu uzskaiti. | Izveidots portāls, VARAM un VRAA sniedzot konsultatīvo atbalstu portāla izveidē.  **VARAM:**  **VARAM sagatavoja un Ministru kabinetā 2018.gada 27.martā pieņemts informatīvais ziņojums “Par Atvieglojumu uzskaites koplietošanas risinājuma ieviešanu valsts un pašvaldību atvieglojumu administrēšanai”[1] (TA-463), kurā norādīts, ka šāda risinājuma izstrādes mērķis ir izveidot tā lietotājiem ērtu, viegli saprotamu sistēmu, kas nodrošina precīzu atvieglojumu saņēmēju identifikāciju un atvieglojumu norādījumu izpildi. Tādējādi nodrošinot iespēju veikt analīzi par esošās valsts un pašvaldību politikas realizāciju, sasniegtajiem mērķiem, vērtējot precīzus datus radot iespēju veikt secinājumus par nepieciešamajiem pilnveidojumiem. Lai ieviestu centralizētu atvieglojumu uzskaites koplietošanas risinājumu valsts un pašvaldību atvieglojumu administrēšanai, ir piedāvāts izstrādāt atvērtu koplietošanas risinājumu VRAA infrastruktūrā, kas ietver Vienoto iedzīvotāju atvieglojumu karšu reģistru, Vienoto iedzīvotāju atvieglojumu reģistru un Atvieglojumu saņēmēju grupu savietotāju. Ņemot vērā Ministru kabineta 2017.gada 4.aprīļa sēdē (protokols Nr.18 43.§ 3.punkts) noteikto uzdevumu - VARAM, vērtējot vienotas sistēmas par valsts un pašvaldību noteikto atvieglojumu un pakalpojumu uzskaiti izveides iespējas, izvērtēt iespējamus risinājumus sistēmas integrācijai ar VSIA “Autotransporta direkcija” (turpmāk- ATD) izveidoto braukšanas maksas atvieglojumu saņēmēju uzskaites valsts informācijas sistēmu, ziņojumā norādīts, ka atvieglojumu uzskaites koplietošanas risinājumam tiks nodrošināta integrācijas iespēja ar Satiksmes ministrijas (ATD) braukšanas maksas atvieglojumu saņēmēju uzskaites valsts informācijas sistēmu. Šī uzdevuma īstenošanai VARAM ar 2018.gada 26.oktobra rīkojumu Nr.1-2/168 izveidoja darba grupu VARAM plānotajā projektā “Publiskās pārvaldes informācijas un komunikāciju tehnoloģiju arhitektūras pārvaldības sistēma, 2.kārta” (turpmāk - PIKTAPS 2), kas apstiprināts ar Ministru kabineta 2018.gada 31.oktobra rīkojumu Nr.567 “Par informācijas sabiedrības attīstības pamatnostādņu ieviešanu publiskās pārvaldes informācijas sistēmu jomā (mērķarhitektūras 44.0. versija)”[2], ietverot atvieglojumu vienotās informācijas sistēmas (turpmāk- AVIS) izveidošanu. Darba grupai veiks PIKTAPS 2 projektā plānotā risinājuma AVIS un ATD plānotā risinājuma valsts noteikto braukšanas maksas atvieglojumu saņēmēju informācijas sistēmas koncepciju saskaņošanu un izvērtēs iespējamos sistēmu sadarbspējas un integrācijas risinājumus.**  **VARAM īstenojot PIKTAPS 2 izvirzījusi mērķi izstrādāt atvieglojumu uzskaites un administrēšanas risinājumu, izveidojot iedzīvotājiem, komersantiem, valsts un pašvaldības institūcijām ērtu un viegli saprotamu centralizētu risinājumu valsts un pašvaldību piešķirto atvieglojumu administrēšanai. Mērķa sasniegšanai nepieciešams:**  ** izveidot lietotājiem ērtu un viegli saprotamu AVIS;**  ** veicināt iestāžu starpnozaru sadarbību, nosakot vienotu pieeju un principus datu apmaiņas organizēšanai, lai optimizētu valsts un pašvaldību iestāžu darbību un uzlabotu atvieglojumu saņemšanas pieejamību un administrēšanu;**  ** integrēt AVIS valsts pārvaldes pakalpojumu portālā www.latvija.lv, lai atvieglojuma saņēmējam radītu iespēju uzzināt informāciju par pieejamiem pakalpojumiem, kuriem tiek piemēroti atvieglojumi, un to personalizētu cenrādi, kā arī iespēju reģistrēt atvieglojumu saņēmēju identifikācijas līdzekļus.**  **Šobrīd VARAM izstrādā Ministru kabineta noteikumu projektu “Atvieglojumu vienotās informācijas sistēmas noteikumi”, kurus plānots izsludināt Valsts sekretāru sanāksmē 2019.gada sākumā.**  **SM:**  **Atvieglojumu vienotās informācijas sistēmas un ATD valsts noteikto braukšanas maksas atvieglojumu saņēmēju informācijas sistēmas integrācijas risinājums.** | Padarīti pieejamāki valsts noteiktie atvieglojumi un efektivizēta atvieglojumu uzskaite. | VARAM | SM, IeM, LM, VM, PKC, FM, FNA, LTAB, LAA | 2020.gada 1.septembris |
| 1.1.2. | Patērētāju kreditēšanas jomas uzraudzības prasību ievērošanas pastiprināšanai, lai nodrošinātu augstu patērētāju aizsardzības līmeni un maksātspējas vērtēšanu. | Nodrošināta Kredītbiroju informācijas pieejamība plašākam patērētāju kreditēšanas pakalpojumu sniedzēju lokam.  **EM: Patērētāju tiesību aizsardzības centrs 2018.gadā realizē uzraudzības projektu “Patērētāju tiesības reglamentējošo normatīvo aktu ievērošanas uzraudzība, īstenojot patērētāju maksātspējas izvērtēšanu patērētāju kreditēšanas jomā”. Projekta ietvaros šogad uzsāktas 15 jaunas lietas un veiktas 8 klātienes pārbaudes komersantiem (no kurām 2 ir pēcpārbaudes 2017.gadā uzsāktajām lietām). Būtiskākie pārkāpumi: komersanti neievēro savās iekšējās procedūrās noteikto kārtību kredītu pieteikumu izskatīšanā un spējas atmaksāt kredītu izvērtēšanā, līdz ar to neņemot vērā daļu informāciju, ko noteikuši kā obligātu maksātspējas vērtēšanai, ņemot vērā to daļēji vai vispār neiegūstot. Lietu izskatīšanas rezultātā šogad par būtiskiem pārkāpumiem izskatāmajās lietās pieņemti 2 lēmumi par soda naudas piemērošanu kopsummā 100 000.00 EUR apmērā, kā arī vienā no lietām pieņemts lēmums par speciālās atļaujas (licences) darbības apturēšanu uz laiku līdz sešiem mēnešiem. Vienlaikus no šogad ierosinātājām lietām 1 lietā izskatīšana ir pabeigta, kā arī pabeigts izskatīt 2 pagājušajā gadā ierosinātās lietas, kurās komersanti konstatētos pārkāpumus ir novērsuši, precizējuši iekšējās procedūras un pēcpārbaudēs būtiski pārkāpumi nav konstatēti.**  **Tāpat, lai veicinātu normatīvo aktu izpratni un skaidrotu spējas atmaksāt kredītu metodiku, PTAC 2018.gada 27.aprīlī apstiprināja jaunas Vadlīnijas patērētāju spējas atmaksāt kredītu novērtēšanai kredītu devējiem, kas sniedz kreditēšanas pakalpojumus patērētājiem, aizstājot iepriekšējo, 2013.gada 16.augusta vadlīniju redakciju. Vadlīnijas tika izstrādātas vairāku gadu diskusiju rezultātā ar iesaistītajām komersantu asociācijām. Vadlīnijas pieejamas PTAC mājaslapā internetā, sadaļā Vadlīnijas komersantiem.**  **Attiecībā uz vispārējo speciālo atļauju (licenču) prasību uzraudzību 60 speciālo atļauju (licenci) saņēmušajām kapitālsabiedrībām, lai nodrošinātu augstu patērētāju aizsardzības līmeni, 2018.gada pirmajos trīs ceturkšņos izvērtēti 24 līgumu projekti, 35 kapitālsabiedrību iekšējās procedūras (kārtības), veiktas 12 pamatkapitālā ieguldīto finanšu līdzekļu izcelsmes pārbaudes, caurskatītas 24 kapitālsabiedrību iekšējās atalgojuma politikas, kā arī uzsāktas ikgadējās vispārējo prasību pārbaudes visām 60 kapitālsabiedrībām, no kurām 15 ir pabeigtas.** | Pilnveidotas patērētāju kreditēšanas jomas maksātspējas novērtēšanas metodes, nodrošinot Kredītbiroju informācijas pieejamību plašākam patērētāju kreditēšanas pakalpojumu sniedzēju lokam. | EM | PTAC, LAFPA, FNA | Ik gadu laika periodā no 2017.- 2019.gadam |
| 1.1.3. | Patērētāju izglītošana patērētāju kreditēšanas jomā, it sevišķi jautājumos par atbildīgu aizņemšanos un parāda saistību pārvaldīšanu. | Nodrošināta patērētāju informētība.  **EM: Patērētāju tiesību aizsardzības centrs 2018.gadā realizē informatīvi izglītojošo kampaņu “Atbildīga aizņemšanās — sauc lietas īstajos vārdos!”. Kampaņa tiek īstenota ar mērķi informēt sabiedrību par atbildīgu aizņemšanos un patērētāju maksātspējas izvērtēšanu, aicinot patērētājus kritiski izvērtēt un salīdzināt dažādus aizdevumu piedāvājumus, atbilstoši savai spējai tos atmaksāt. Kampaņas ietvaros tika izstrādāts pētījums par ar "ātro kredītu" izmantošanu Latvijā, izveidotas un demonstrētas radio un televīzijas reklāmas, publicētas preses relīzes, veidoti video sižeti, veidotas radio diskusijas un veikts sociālais eksperiments. Kopumā kampaņas laikā līdz šim bijušas vairāk kā 50 publikācijas. Kampaņas ietvaros tika izstrādāta arī mājaslapa www.parads.lv, kurā pieejami kampaņas informatīvie materiāli.**  **Tāpat 2017.gadā PTAC un Valsts izglītības satura centrs izstrādāja metodisko materiālu vispārizglītojošo skolu un profesionālās izglītības iestāžu skolotājiem 10.-12. klašu izglītojamiem “Ceļā uz dzīves meistarību”. Metodiskais materiāls izstrādāts ar mērķi pilnveidot skolēnu zināšanas par vēlmēm, vajadzībām, kā arī par nepieciešamību un iespējām tās realizēt. Izmantojot šo materiālu, mācību gaitā skolēni izpratīs faktorus, kas ietekmē lēmumu aizņemties, sapratīs kā veikt atbildīgu izvēli un spēs izvērtēt finanšu lēmuma rezultātus. Mācību stundās jaunieši tiks rosināti kritiski izvērtēt banku un citu kredītdevēju sniegtos pakalpojumus, spēs tos atšķirt un noteikt to priekšrocības un trūkumus. Īpaši vērsta skolēnu uzmanību uz to kā rūpīgi izvērtēt kredīta nosacījumus un izprast personisko atbildību finanšu darījumos. Tāpat metodiskajā materiālā tiek izskaidrots kā rīkoties situācijās, kad ir grūtības atmaksāt kredītu, kur nepieciešamības gadījumā meklēt informāciju par finanšu produktiem, pienākumiem un tiesībām, un to kādas ir kredīta neatmaksāšanas sekas. Tomēr, lai jauniešiem nebūtu nepieciešamība vērsties pie kredītdevēja un aizņemties, PTAC vēlas veicināt skolēnu zināšanas par budžeta plānošanu un nepieciešamību veidot uzkrājumus.**  **Lai informētu skolotājus par izstrādāto metodisko materiālu, 2018.gadā PTAC organizē braucienus uz skolām vai novadu izglītības pārvaldēm, kur tiekas ar skolotājiem, stāstot par metodiskā materiāla iespējam izmantošanai mācību procesā. Tā kā metodiskais materiāls pieejams ne tikai elektroniski, bet arī drukātā veidā, šajos braucienos pie skolotājiem PTAC skolotājiem nogādā arī drukātās grāmatas, ko izmantot darbā ar skolēniem. Šī gada laikā PTAC ir apmeklējis un metodisko materiālu popularizējis Alūksnē, Līvānos, Dagdā, Rēzeknē, Jēkabpilī un Daugavpilī, kur tikšanās notikušas ar visa reģiona skolu pārstāvjiem.**  **Metodiskais materiāls pieejams https://goo.gl/4EaARh** | Patērētāju informācijas pieejamības paaugstināšana, sekmējot atbildīgu aizņemšanos. | EM | PTAC, LAFPA, FNA | Ik gadu laika periodā no 2017.- 2019.gadam |
| 1.1.4. | Klientu videoidentifikācijas regulējuma izstrāde, vērtējot citu valstu pieredzi, lai noteiktu videoidentifikāciju kā klienta identifikācijas veidu, kurā klients personīgi piedalās identifikācijas procedūrā. Pasākums īstenojams saskaņā ar apstiprinātu 1.2.1. pasākumā paredzēto visaptverošo politikas plānošanas dokumentu noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas jomā. | Izstrādāts Ministru kabineta noteikumu projekts.  **FM: Izpildīts. Ministru kabineta noteikumi Nr. 392 Rīgā 2018. gada 3. jūlijā (prot. Nr. 31 6. §) “Kārtība, kādā Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likuma subjekts veic klienta neklātienes identifikāciju”.** | Ministru kabineta noteikumu projekta izstrāde saskaņā ar Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likuma 22. panta trešo daļu. | FM | FKTK, FNA, LMENA, VARAM, LTRK | 2018. gada 1. aprīlis |
| 1.1.5. | Vērtēt iespējas klientu biometrisko datu izmantošanas ieviešanai klientu identifikācijas, autentifikācijas un autorizācijas procesos, kā arī publiska personas identitātes noteikšanas servisa vai ierobežotas pieejas Biometrijas datu apstrādes sistēmas un tās izmantošanas iespēju noteikšana. Pasākums īstenojams saskaņā ar apstiprinātu 1.2.1.pasākumā paredzēto visaptverošo politikas plānošanas dokumentu noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas jomā. | Izvērtētas iespējas veikt nepieciešamās izmaiņas normatīvajā regulējumā.  **FM: Izpildīts. Ministru kabineta noteikumi Nr. 392 Rīgā 2018. gada 3. jūlijā (prot. Nr. 31 6. §) “Kārtība, kādā Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likuma subjekts veic klienta neklātienes identifikāciju”.** | Apzinātas iespējas veikt nepieciešamās izmaiņas normatīvajā regulējumā. | FM | FKTK, FNA, LMENA, VARAM | 2018.gada 1.aprīlis |
| 1.1.6. | Ieviest regulācijas smilšukastes (regulatory sandbox) risinājumu. Pasākums īstenojams saskaņā ar apstiprinātu 1.2.1. pasākumā paredzēto visaptverošo politikas plānošanas dokumentu noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas jomā. | Pilnveidota vide jaunu inovatīvu finanšu pakalpojumu attīstības nodrošināšanai.  **FKTK: Izpildīts. 2017. gada beigās tika izveidota Inovāciju Smilškaste. Šobrīd, ņemot vērā EK pētījumus par visa veida inovāciju atbalsta programmām, FKTK nosaukumu ir mainījusi uz Inovāciju centrs.**  [**http://www.fktk.lv/lv/komisija/inovaciju-smilskaste/6722-inovaciju-smilskaste-licencesana.html**](http://www.fktk.lv/lv/komisija/inovaciju-smilskaste/6722-inovaciju-smilskaste-licencesana.html)  **FKTK ir vērtējusi pieredzi citur Eiropā. Ir konstatēts, ka lielākajā daļā Eiropas valstu darbojas tieši inovāciju atbalsta centri. "Regulatīvās smilškastes" ir izveidotas pagaidām tikai 3 Eiropas Savienības valstīs, turklāt vienā no tām, lai darbotos testa režīmā, jebkurā gadījumā ir jāsaņem licence.**  **Šobrīd FKTK plāno turpināt darboties esošajā ietvarā, bet papildus arī sekot līdzi tendencēm Eiropā. Eiropas Banku iestāde veikusi aptauju par "regulatīvo un inovāciju smilškastu darbību" un ir secinājusi, ka ir nepieciešama vienotas izpratnes veicināšana par inovatīvajiem pakalpojumiem un inovāciju centru un regulatīvo smilškastu darbību starp dalībvalstu uzraudzības iestādēm. Tāpat būtu nepieciešama vienotu vadlīniju izstrāde, lai veicinātu inovāciju centru sadarbību Eiropas Savienības līmenī un atvieglotu dalībnieku pārrobežu darbību, kā arī tiek saskatīta nepieciešamība izveidot Eiropas inovāciju tīklu,** **kas** **varētu būt pieredzes, prakses un tml. apmaiņas rīks.**  **FKTK atbalsta šīs piedāvātās iniciatīvas un plāno sekot līdzi šo mērķu sasniegšanai Eiropas Banku iestādes līmenī, nepieciešamības gadījumā adaptējot mūsu Inovāciju centra darbību kopējām pamatnostādnēm, kad par tām tiks panākta vienošanās.** | 1. Ieviests regulācijas smilšukastes (regulatory sandbox) risinājums inovatīvu finanšu pakalpojumu attīstības nodrošināšanai un starptautiskai FinTech nozares konkurētspējai.  2. Iesniegts izvērtējums par sagatavotā regulācijas smilšukastes risinājuma darbības modeli un iesniegti priekšlikumi turpmākai darbībai. | FKTK | FM, PTAC, LAFPA, FNA, LMENA, STARTin | 1. 2017. gada 31. decembris  2. 2018. gada 31. decembris |
| 1.1.7. | Izstrādāt koncepciju par datos balstītu pārvaldes organizēšanu, kas ietvertu arī arhitektūras izstrādi finanšu industrijas uzturētam tehnoloģiskam risinājumam (sistēmai), kas bez informācijas (datu) nodrošināšanas valsts funkciju veikšanai kalpotu arī par efektīvu līdzekli nozarē identificēto risku mazināšanai (piemēram, automatizētai datu apmaiņai, transakciju monitoringam) un nākotnes pārmaiņu ieviešanai, vienlaikus nepaaugstinot riskus personas datus saturošas informācijas prettiesiskai apstrādei un izmantošanai. | Izstrādāta koncepcija par datos balstītu pārvaldes organizēšanu. | Efektīvāka publiskās–privātās un privātās–privātās informācijas apmaiņa. | FNA | FKTK, FM, TM, KD | 2019. gada 31. decembris |
| **1.2. FINANŠU SEKTORA NILLTFN ATBILSTĪBAS UN VALSTS REPUTĀCIJAS PAAUGSTINĀŠANA**  **Sasniedzamie apakšmērķi: Būtisks Latvijas finanšu sektora starptautiskas reputācijas uzlabojums** | | | | | | |
| 1.2.1. | Atbilstoši starptautiskajiem standartiem un labākajai praksei izstrādāta noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas riska pārvaldības sistēma un tās ieviešana publiskā un privātā sektora struktūrās. | 1. Uzsākta visaptverošu politikas plānošanas dokumentu noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas jomā ieviešana.   **FM: Izpildīts. Ministru kabineta 2017.gada 24.maija rīkojums Nr.246 “Par Pasākumu plānu noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas risku ierobežošanai 2017.-2019.gadam”.**   1. Iesniegts MK ziņojums par noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas riska novēršanas pasākumu plāna īstenošanu.   **FM: Izpildīts. Informatīvais ziņojums “Par Pasākumu plāna noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas risku ierobežošanai 2017.-2019.gadam izpildi” izskatīts 2017.gada 17.oktobra MK sēdē (prot. Nr. 51 45. §).** | 1. Izstrādāt un ieviest visaptverošu politikas plānošanas dokumentu noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas jomā. 2. Sagatavots izvērtējums par noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas riska novēršanas pasākumu plāna īstenošanu. | FM | ĀM, FSAP, TM, FKTK, KD, ĢP, VP, VID, KNAB, DP, FNA, LAFPA | 1.2017.gada 30.aprīlis  2.2017.gada 30.septembris |
| 1.2.2. | Sadarbībā ar Eiropas Komisijas Strukturālo reformu dienestu izstrādāta visaptveroša apmācības programma, lai stiprinātu kapacitāti noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas riska pārvaldībai publiskā un privātā sektora struktūrās. | Nodrošināta kapacitātes stiprināšana starptautiskajiem standartiem un labākajai praksei atbilstošas noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas jomā.  **FM, TM:**  **Īstenojot Plāna 1.2.2.apakšpunktā ietverto uzdevumu un, lai stiprinātu Latvijas tiesību aizsardzības, tiesu sistēmas un citu kompetento institūciju kapacitāti noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas risku mazināšanai, Eiropas Komisijas Strukturālo reformu atbalsta programmas (Structural Reforms Support Programme) ietvaros Finanšu ministrijas, Valsts administrācijas skolas un Tiesu administrācijas sadarbībā no 2017. gada maija līdz 2019. gada vidum tiek īstenotas noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas novēršanas mācības.**  **Nīderlandes Finanšu informācijas un izmeklēšanas dienesta (FIOD) pārstāvji mācību dalībniekiem nodrošina 3 līmeņu starpinstitucionālo mācību programmu, kuras mērķis ir:**  **- 1. līmenī stiprināt zināšanas un veicināt izpratni par noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju, lai risinātu izmeklēšanas, atbilstības un aizdomīgu darījumu problemātiku plašai mērķauditorijai,**  **- 2. līmenī padziļināt prasmes 8 specifiskās jomās ekspertiem ar zināšanām un pieredzi vai ekspertiem, kurus iestādes vadība plāno iesaistīt darbā saistībā ar konkrētas jomas jautājumu izpēti,**  **- 3. līmenī sekmēt lietu izmeklēšanu, pierādījumu iegūšanu un risināt citus juridiskus šķēršļus konkrētās lietās.**  **No 2018.gada janvāra līdz 2018.gada oktobrim mācību programmas ietvaros FIOD pārstāvji nodrošināja apmācības noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas novēršanas (NILLN) jomā 297 publiskā sektora pārstāvjiem no PTAC, IAUB, VP, KD, KNAB, FKTK, VID, TM, Prokuratūras, tiesām.**  **2018.gada februārī Pasaules Bankas speciālisti nodrošināja augsta līmeņa apmācības NILLN un terorisma finansēšanas novēršanas jomā 37 uzraudzības iestāžu pārstāvjiem no PTAC, IAUB, FM, LB, FKTK, VID, EM, savukārt janvārī-martā - apmācības NILLN jomā 126 privātā sektora pārstāvjiem no Latvijas Zvērinātu advokātu padomes, Latvijas Riska kapitāla asociācijas, Latvijas Zvērinātu revidentu asociācijas, Latvijas Alternatīvo finanšu pakalpojumu asociācijas, Latvijas Zvērinātu notāru padomes, Latvijas Nekustamo īpašumu darījumu asociācijas “Lanīda”, Latvijas Auto asociācijas u.c.** | Nodrošināta kapacitātes stiprināšana starptautiskajiem standartiem un labākajai praksei atbilstošas noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas jomā. | FM | TM, KD, FKTK, FNA, LAFPA | 2017.gada 31.decembris |
| 1.2.3. | OECD Kukuļošanas apkarošanas starptautiskajos biznesa darījumos 2.fāzes novērtējuma ziņojumā identificēto rekomendāciju pilnīga izpilde. | Uzlabota atbilstība noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likumam un veikti neatliekami pasākumi, lai veicinātu saukšanu pie atbildības par noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju.  **TM:**  **Izpildīts. 1.2.3.puntā ietvertais pasākums ir izpildīts, ievērojot to, ka Ekonomiskās sadarbības un attīstības organizācijas (Organisation for Economic Cooperation and Devolepment, turpmāk – OECD) Kukuļošanas apkarošanas starptautiskajos biznesa darījumos darba grupas (Working Group on Bribery in International Business Transactions, turpmāk – WGB) š.g. oktobra plenārsēdē tika skatīts Latvijas papildu rakstiskais ziņojums par 2. fāzes novērtējuma** **ietvaros izteikto rekomendāciju izpildi, kā rezultātā tika noslēgts Latvijas 2. fāzes novērtējuma process.** | Uzlabota atbilstība noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likumam un veikti neatliekami pasākumi, lai veicinātu saukšanu pie atbildības par noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju. | FM, TM | FKTK, KD | 2018. gada 1. oktobris[[1]](#footnote-1) |
| 1.2.4. | Nodrošināt kredītiestāžu atbilstību labākajai starptautiskajai noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas praksei. | Kredītiestādes ir izpildījušas 2016.gadā veikto atbilstības starptautiskajām noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas prasībām pārbaužu rezultātā saņemtās rekomendācijas.  **FKTK:**  **Daļēji izpildīts. Lielākā daļa banku rekomendācijas ir ieviesušas, atsevišķām bankām maksimālie pasākumu izpildes termiņi ir noteikti 2018. gada 3. ceturksnis, bet divām bankām galējais ieviešanas termiņš ir noteikts 2018. gada 4. ceturksnis.**  **Līdz ar to pilnu Attīstības plāna punkta izpildes atskaiti Komisija varēs iesniegt pēc 31.12.2018.** | Kredītiestādes ir izpildījušas 2016.gadā veikto atbilstības starptautiskajām noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas prasībām pārbaužu rezultātā saņemtās rekomendācijas. | FKTK | FNA | 2018.gada 31.decembris |
| 1.2.5. | Pilnveidot normatīvo regulējumu finanšu sistēmas izmantošanas nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanai. | Pārņemta nacionālā regulējumā Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīva (ES) 2015/849 (2015.gada 20.maijs) par to, lai nepieļautu finanšu sistēmas izmantošanu nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanai vai teroristu finansēšanai, un ar ko groza Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) Nr.684/2012 un atceļ Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvu 2005/60/EK un Komisijas Direktīvu 2006/70/EK.  **FM**  **Izpildīts: Pārņemta nacionālā regulējumā Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīva (ES) 2015/849 (2015.gada 20.maijs) par to, lai nepieļautu finanšu sistēmas izmantošanu nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanai vai teroristu finansēšanai, un ar ko groza Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) Nr.684/2012 un atceļ Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvu 2005/60/EK un Komisijas Direktīvu 2006/70/EK ar grozījumiem Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likumā Nr.222 2017.gada 8.novembrī, Nr.89 2018.gada 8.maijā.** | Pārņemta nacionālā regulējumā Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīva (ES) 2015/849 (2015.gada 20.maijs) par to, lai nepieļautu finanšu sistēmas izmantošanu nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanai vai teroristu finansēšanai, un ar ko groza Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) Nr.684/2012 un atceļ Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvu 2005/60/EK un Komisijas Direktīvu 2006/70/EK. | FM | TM, KD, UR, FKTK, LB, FNA, LAFPA | 2017.gada 26.jūnijs |
| 1.2.6. | Informēt starptautiskos valsts un privātā sektora sadarbības partnerus par Latvijas finanšu sektora atbilstības starptautiskajiem noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas prasību standartiem nodrošināšanas progresu. | Atjaunota un uzturēta finanšu sektora reputācija, kas nodrošina sadarbības atjaunošanu ar korespondējošām bankām.  Līdz 2019.gada 31.decembrim nodibināta sadarbība ar vienu banku, kas sniedz korespondentbankas pakalpojumus ASV dolāros.  **FNA:**  **Apkopotas FNA biedru banku faktu lapas, kuras sniedz detalizētu informāciju par paveikto finanšu noziegumu novēršanā un apkarošanā.**  **Sagatavots un pastāvīgi tiek atjaunots kopsavilkums par asociācijas un valdības priekšlikumiem finanšu noziegumu apkarošanā, kas tiek izmantots sarunās ar starptautiskajiem partneriem.**  **FNA biedru un sadarbības partneru izmantošanai sagatavotas info lapas: --“Kas jāzina uzņēmējiem par starptautisko sankciju politiku”;**  **- “Patiesā labuma guvējs biedrībās”;**  **- “Ko dara bankas, lai nepieļautu Latvijas finanšu sistēmas izmantošanu noziedzīgiem mērķiem”;**  **- “Kāpēc bankas jautā?”;**  **- “Mīti un patiesība par “naudas atmazgāšanas” apkarošanu un starptautisko sankciju ievērošanu”.**  **30.08.18. FNA tikšanās ar Eiropas Parlamenta TAX 3 delegāciju, skaidrojot sektora paveikto AML/CFT jomā un kopējos stratēģiskos uzstādījumus, kā arī iesniegti priekšlikumi AML/CFT sistēmas stiprināšanai EU līmenī un vienotas EU līmeņa pārraudzības sistēmas izveidei, kā arī sadarbības aizlieguma ar augsta riska čaulu veidojumiem noteikšanai EU līmenī.**  **Izstrādātas un FNA Padomē 03.10. apstiprinātas vadlīnijas “Pretkorupcijas politika un politiskās darbības ierobežojumi”.**  **Izstrādātas un FNA Padomē 03.10. apstiprinātas vadlīnijas “Informācijas apmaiņas pamatprincipi starp finanšu institūcijām saistībā ar NILLTNF piemērošanu”.**  **23.11.18. sadarbībā ar ACAMS Baltic Chapter sarīkots augsta līmeņa darba seminārs par tehnoloģiju risinājumiem “Pazīsti savu klientu” principa nodrošināšanai un informācijas apmaiņas partnerībām finanšu noziegumu efektīvākai apkarošanai “AML/CFT: RegTech & Partnership”.** | Atjaunota un uzturēta finanšu sektora reputācija, kas nodrošina sadarbības atjaunošanu ar korespondējošām bankām.  Līdz 2019.gada 31.decembrim nodibināta sadarbība ar vienu banku, kas sniedz korespondentbankas pakalpojumus ASV dolāros. | FNA | FKTK, LB, FM, ĀM | Reizi pusgadā |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **2. FINANŠU SEKTORA NOZARU RĪCĪBAS VIRZIENI** | | | | | | |
| **2.1. Banku nozare** | | | | | | |
| **2.1.1. Sasniedzamie apakšmērķi: Finanšu pieejamības nodrošināšana, palielinot kreditēšanas tempa pieaugumu atbilstoši IKP tempiem, palielinot rezidentu mājsaimniecību un uzņēmumu kredītportfeli par vismaz 10%[[2]](#footnote-2) trīs gadu periodā** | | | | | | |
| **Attiecināmie politikas rezultāti: Kreditēšanas tempa pieaugums** | | | | | | |
| 2.1.1.1. | Valsts atbalsta programmas mājokļa iegādei garantiju saņēmēju loka paplašināšana, paredzot iespēju garantiju piešķirt ne tikai ģimenēm ar bērniem, bet arī jaunajiem speciālistiem mājokļa iegādei. | Sniegts atbalsts:  2018. gadā – 5062 ģimenēm ar bērniem un jaunajiem speciālistiem.  2019. gadā – 5568 ģimenēm ar bērniem un jaunajiem speciālistiem.  **EM:**  **2018.gadā Mājokļu garantiju programmai ir tikuši novirzīti šādi līdzekļi:**  **- likumā “Par valsts budžetu 2018. gadam” Ekonomikas ministrijas budžetā paredzēti 4 000 000 euro.**  **- likuma “Par valsts budžetu 2018. gadam” 49.pants atļauts akciju sabiedrībai "Attīstības finanšu institūcija Altum" mājokļu atbalsta programmas finansēšanai, palielināt apropriāciju** **Ekonomikas ministrijai resursiem no dotācijas no vispārējiem ieņēmumiem un izdevumiem ieskaitīšanai akciju sabiedrības "Attīstības finanšu institūcija Altum" rezerves kapitālā 2 112 000 euro.**    **Uz 2018.gada beigām programmas ietvaros ir sniegts atbalsts 3824 ģimenēm ar bērniem un jaunajiem speciālistiem (2992 – ģimenēm ar bērniem un 850 – jaunajiem speciālistiem).**    **Attiecīgi plānotā izpilde pie esošā vidējā garantijas apjoma (7.5 tūkst. EUR – vidējā garantija ģimenēm ar bērniem), kā arī nosacījuma, ka mājokļu garantijām tiek nodrošināts nepieciešamais finansējums 6.5 milj. EUR apmērā, 2019.gadā par sniegto atbalstu ģimenēm ar bērniem un jaunajiem speciālistiem – 4467 garantijas (3467 – ģimenēm ar bērniem, 1000 – jaunajiem speciālistiem).** | Sniegts atbalsts:  2018. gadā – 5062 ģimenēm ar bērniem un jaunajiem speciālistiem.  2019. gadā – 5568 ģimenēm ar bērniem un jaunajiem speciālistiem. | EM | FM, ALTUM | Ik gadu laika periodā no 2017. līdz 2019. gadam |
| 2.1.1.2. | Valsts atbalsta programma Garantiju instrumentu klāsta paplašināšanai t.sk. portfeļgarantiju ieviešana. | Dažādota garantiju instrumentu pieejamība.  **EM:**  **Portfeļgarantiju instruments, kas tiek īstenots atbilstoši 2017. gada 5. septembra Ministru kabineta noteikumiem Nr. 537 “Noteikumi par portfeļgarantijām sīko (mikro), mazo un vidējo komersantu kreditēšanas veicināšanai” (turpmāk – MKN Nr.537), ir valsts atbalsts garantiju veidā, un tiek ieviests sadarbībā ar atklātā atlases procesā izraudzītām kredītiestādēm, kuras bez sabiedrības Altum tiešas iesaistes noteikta finansējuma apjoma ietvaros var komersantiem piešķirt aizdevumu ar sabiedrības Altum garantiju. Garantiju izsniegšanai pieejami 7 800 000 euro apmērā. Šī gada jūnijā noslēdzies atlases process kredītiestādēm un tikuši noslēgti trīs sadarbības līgumi par portfeļgarantiju sīko, mazo un vidējo komersantu kreditēšanas veicināšanai īstenošanu ar SIA “UniCredit Leasing”, ar AS Swedbank un ar AS Luminor Bank.**  **Ar š.g. 3.ceturksni kredītiestādes sāka slēgt finanšu pakalpojumus.** | Finanšu pieejamības nodrošināšana, palielinot kreditēšanas tempa pieaugumu. | EM | FM, ALTUM | 2017.gada 30.decembris |
| 2.1.1.3. | Palielināt mājokļu pieejamību, izstrādājot jaunu dzīvojamo telpu īres attiecību regulējumu. | Efektivizēts dzīvojamo telpu īres attiecību regulējums, nodrošinot sabalansētu īrnieku un izīrētāju tiesību un pienākumu apjomu.  **EM:**  **Izpildīts: Ekonomikas ministrijas sagatavotie likumprojekti „Dzīvojamo telpu īres likums”, „Grozījumi Civilprocesa likumā”, „Grozījumi Notariāta likumā” un „Grozījumi likumā “Par palīdzību dzīvokļa jautājumu risināšanā” ir atbalstīti 03.05.2018. MK (prot. Nr.22 16.-19.§). Saeimā pirmajā lasījumā pieņemti 21.06.2018 un 06.09.2018.** | Efektivizēts dzīvojamo telpu īres attiecību regulējums, nodrošinot sabalansētu īrnieku un izīrētāju tiesību un pienākumu apjomu. | EM | FNA | 2018.gada 1.aprīlis |
| 2.1.1.4. | Izstrādāt priekšlikumus par vienota kontaktpunkta izveidi investīciju projektu, tajā skaitā PPP, attīstībai. | Stiprināta investīciju projektu kvalitāte un palielināts finansējuma apjoms investīciju projektiem. | Stiprināta investīciju projektu kvalitāte un palielināts finansējuma apjoms investīciju projektiem. | FM | ALTUM, EM, VARAM | 2017.gada 1.septembris |
| 2.1.1.5. | Efektīvas sadarbības izveide starp kredītiestādēm, Valsts ieņēmumu dienestu un citām institūcijām informācijas sniegšanas un tās atkalizmantošanas jomā, samazinot darbības izmaksas un paplašinot digitālo risinājumu ieviešanu. | Izvērtētas iespējas sadarbības izveidei, ieviešot risinājumus starp kredītiestādēm, Valsts ieņēmumu dienestu un citām institūcijām informācijas sniegšanas un tās atkalizmantošanas jomā. | Izvērtētas iespējas sadarbības izveidei, ieviešot risinājumus starp kredītiestādēm, Valsts ieņēmumu dienestu un citām institūcijām informācijas sniegšanas un tās atkalizmantošanas jomā. | FM | FNA, FKTK | 2019.gada 30.decembris |
| 2.1.1.6. | Izveidot kopīgu Finanšu sektora ombudu. | Izveidots kopīgs Finanšu sektora ombuds.  **FNA: uzsākts.**  **Konsultācijas ar LAA par kopīga finanšu nozares ombuda izveidošanu, koncepcijas izstrāde. Jautājums iekļauts FNA darba plānā 2019,gadam, paredzam Finanšu sektora ombuda izveidošanu 2019.gadā.** | Sekmēta finanšu nozares pašregulācijas tālāka attīstība, kvalitatīvāk un vispusīgāk tiek izskatītas finanšu sektora klientu sūdzības. | FNA | LAA, LMENA | 2018. gada 31. decembris |
| **2.1.2. Sasniedzamie apakšmērķi: No ieguvumu un risku viedokļa sabalansēts ārvalstu klientu noguldījumu īpatsvars finanšu sektorā**  **Attiecināmie politikas rezultāti:**  **Aktīvu pārvaldīšanas pakalpojumu attīstība**  **Sekmēt Latvijas uzņēmējdarbības vides popularizēšanu *Business Process Outsourcing* (BPO)/ *Shared Services Center* (SSC) pakalpojumu sniegšanai finanšu un ar to saistītajās IT jomās** | | | | | | |
| 2.1.2.1. | Izvirzīt investīciju piesaisti finanšu un saistīto IT pakalpojumu jomā (SSC/BPO) un *fintech* jomā kā prioritāru investīciju piesaistes jomu un īstenot attiecīgus pasākumus. | 1.No jauna izveidotas 1000 darba vietas ik gadu trīs gadu periodā.  2.Sagatavots izvērtējums par Latvijas kā konkurētspējīgas nodokļu rezidences valsti.  **EM: Starptautisko biznesa pakalpojumu centru sektora tālākai attīstībai starp sešām iesaistītajām pusēm – EM, LIAA, Ārvalstu investoru padomi, Nacionālo nekustamo īpašumu attīstītāju aliansi, Latvijas Komercbanku asociāciju un Rīgas domi – 2018. gadā noslēgts memorands ar rīcības plānu, kas paredz radīt vismaz 10 tūkstošus jaunu darba vietu pārcelšanu uz Latviju. Tāpat EM šā gada septembrī uzsāka SBPC darbnīcu sēriju, kas apvieno pašus centrus un ļauj vienkopus noteikt tos izaicinājumus, kas ierobežo to tālāku attīstību. Paralēli tiek gan apkalpoti esošie SBPC, atbalstot to paplašināšanos, kā arī tiek proaktīvi uzrunāti jauni – gan caur proaktīvām mārketinga kampaņām, gan dalību starptautiskās SBPC konferencēs. IT un finanšu segmenta funkcijas SBPC sektorā turpina augt – piemēram, šogad Latvijā ienācis starptautisks IT uzņēmums “Cognizant” ar mērķi nodarbināt 300 darbiniekus un paplašināšanos turpina arī vairāki citi SBPC, tostarp SEB un Accenture.** | Pamatrādītāji 2016.gada 3.ceturksnī: 14 SSC un ~ 25 BPO, nodarbinot 7600 darbiniekus.  Rezultatīvā rādītāja sasniegšana atkarīga no A un B+ klases biroja telpu un darbaspēka pieejamības. | 1.LIAA  2.FM | FM, EM, FNA, FKTK, LAFPA | 1.Ik gadu laika periodā no 2017.gada 1.janvāra līdz 2019.gada 31.decembrim  2.2018.gada 1.maijs |
| 2.1.2.2. | Sadarbībā ar starptautiskiem ekspertiem sagatavot priekšlikumus par risku un ieguvumu ziņā pieņemamu starptautisko finanšu pakalpojumu tālāko attīstību, kas balstīti uz labākajai starptautiskajai praksei atbilstošiem risku pārvaldīšanas un atbilstības principiem. | Iesniegts MK ziņojums par finanšu pakalpojumu attīstības iespējām un sagatavoti tālāki priekšlikumi.  **FNA:izpildīts.**  **Pēc diskusijām FNA Stratēģiskās attīstības komitejā un Padomē, kā arī vienojoties ar starptautiskajiem konsultantiem “Alvarez & Marshal”, kā arī ņemot vērā 2018.gada februāra un vēlākos notikumus finanšu nozarē, nolemts darbu neturpināt un vienotu stratēģiju šobrīd neveidot. Jautājumu varētu atsākt izskatīt 2019. gada otrajā pusē, kad būs gūta papildu informācija par pārstrādāto biznesa modeļu ilgtspēju.** | Izvērtētas finanšu pakalpojumu attīstības iespējas (banku produktu, pakalpojumu un to izplatīšanas kanālu dalījumā) un sagatavoti tālāki priekšlikumi, kas balstīti uz labākajai starptautiskajai praksei atbilstošiem risku pārvaldīšanas un atbilstības principiem. | FNA | FM, FKTK, LB | 2018.gada 1.maijs |
| **Rīcības virziens:**   1. **Kapitāla tirgus** | | | | | | |
| **Sasniedzamie apakšmērķi:**  **Kopējā kapitāla tirgus kapitalizācijas apjomu paaugstināšana par 2,2% no IKP*[[3]](#footnote-3)* trīs gadu periodā, paplašinot kapitāla instrumentu pieejamību Latvijas rezidentu nefinanšu uzņēmumiem** | | | | | | |
| **Attiecināmie politikas rezultāti:**  **Palielināt uzņēmumu skaitu, kas izmanto kapitāla instrumentus finansējuma piesaistei;**  **Attīstīt kapitāla instrumentus finansējuma piesaistes un ieguldījumu iespēju paplašināšanai;**  **Palielināt institucionālo un privāto investoru aktivitāti vietējā kapitāla tirgū.** | | | | | | |
| **3.1. Palielināt uzņēmumu skaitu, kas izmanto kapitāla instrumentus finansējuma piesaistei** | | | | | | |
| 3.1.1. | Izveidot ilgtermiņa (vismaz 3-5 gadi) valsts atbalsta programmu, kas veicinātu un paplašinātu finansējuma pieejamību mazām vai vidējām komercsabiedrībām caur akciju un/vai parāda vērtspapīru emisiju tālāku kotāciju biržā, izmantojot valsts vai ES fondu līdzekļus; Atbalsta programmai jāparedz līdzfinansējums akciju un/vai parāda vērtspapīru emisijas veikšanai, kotācijas uzsākšanai, pilnīgi vai daļēji sedzot ar to saistītās izmaksas: izmaksas, kas ir saistītas ar emisijas organizēšanu (emisijas konsultantu piesaiste, emisijas dokumentu izstrāde, juridiskās konsultācijas):   * + izmaksas, kas saistītas ar investoru piesaisti (emisijas aģenta piesaiste, mārketinga aktivitāšu organizēšana);   + izmaksas, kas saistītas ar akciju un/vai parāda vērtspapīru emisijas iegrāmatošanu, sākotnējā reģistra apkalpošanu, vērtspapīru notikumu apkalpošanu un akcionāru sarakstu/parāda vērtspapīru turētāju sarakstu saņemšanu AS „Latvijas Centrālais depozitārijs”;   + iekļaušanas maksu, gada maksu regulētajā un alternatīvajā tirgū, kā arī konsultāciju izmaksas alternatīvajā tirgū (maksājumus biržas sertificētajam konsultantam) Biržā. | Izstrādāta atbalsta programma uzņēmumu kotācijai biržā.  **EM: Ministru Kabinetā iesniegts FM izstrādātais informatīvais ziņojums “ES fondu atbalsta instrumenta izstrāde MVU finansējuma piesaistei kapitāla tirgos”.**  **2018.gada februārī tika uzsākts FM sadarbības projekts ar Eiropas Komisijas Strukturālo reformu atbalsta dienestu un Eiropas Rekonstrukcijas un attīstības banku (turpmāk - ERAB) “ES Struktūrfondu atbalsta instrumenta izstrāde Mazo un vidējo uzņēmumu (turpmāk – MVU) finansējuma piesaistei kapitāla tirgos”. Tā rezultātā izstrādāta programmas koncepcija un 2019.gada sākumā plānots uzsākt darbu pie valsts atbalsta programmas izstrādes.**  **FM:**  **Konceptuāla vienošanās panākta 2018.gada 4.decembra MK sēdē, apstiprinot informatīvo ziņojumu un norādot, ka MK noteikumu projekts izstrādājams līdz 2019.gada 15.decembrim.** | Izstrādāta atbalsta programma uzņēmumu kotācijai biržā. | EM | FM, NASDAQ Riga | 2018.gada 31.decembris |
| 3.1.2. | Sagatavot priekšlikumus administratīvā sloga tirgū kotētiem uzņēmumiem samazināšanai, tai skaitā prospektu sagatavošanas prasību pārskatīšana maziem un vidējiem komersantiem, uzsākot kotāciju biržā, ņemot vērā arī prospektu direktīvas pārskatīšanas laika grafiku Kapitāla tirgus savienības iniciatīvas kontekstā. | Aktīvāka uzņēmumu iesaiste kapitāla tirgos.  **FM: Izpildes termiņš maināms uz 2019. gada 31.decembri, ņemot vērā, ka joprojām notiek SRSS projekta ietvaros darbs pie šī jautājuma, kā arī prospektu jautājuma pārskatīšanas regula ir piemērojama no 2019.gada 21.jūnija, kā rezultātā nepieciešamie likumprojekti šobrīd ir izstrādes un saskaņošanas stadijā.**  **NASDAQ Riga:**  **Nasdaq Riga nav iniciējusi padziļinātu diskusiju par tēmu, bet 2018.gadā apjoma slieksnis pienākumam gatavot prospektu publiski piedāvājot vērtspapīrus ir pat samazināts no 5 MEUR uz 1 MEUR. Tas tiek skaidrots ar ES regulējuma niansēm. FKTK 2019.gadā plāno izmaiņas saskaņā ar ES aktu prasībām, kas atļaus apjoma slieksni palielināt līdz pat 8 MEUR.** | Aktīvāka uzņēmumu iesaiste kapitāla tirgos. | FM | FKTK, NASDAQ Riga | 2018.gada 31.decembris |
| 3.1.3. | Izstrādāt un izskaidrot sabiedrībai skaidru stratēģiju un plānu privātā pašu kapitāla daļas palielināšanai valstij piederošos aktīvos, kā arī papildu finansējuma piesaistei kapitāla tirgū.  Izveidot valstij piederošo aktīvu sarakstu, piesaistot analītiķus, lai identificētu potenciālos uzņēmumus, uz kuriem attiecas šī stratēģija un plāns.  Stratēģijas ietvaros visus investīciju piedāvājumus minētajos valsts uzņēmumos veikt ar starptautisku akciju publisko piedāvājumu metodi (IPO), nodrošinot plaša investoru loka piesaistīšanu un piedāvājot konkrētu 10-15% daļu pārdošanu par naudu pensiju un ieguldījumu fondiem, privātpersonām un citiem investoriem. Papildus finansējuma piesaistīšanai, izmantot obligāciju emisijas, kas ļauj saglabāt īpašumtiesības, taču vienlaikus dod iespēju piesaistīt kapitālu, balstoties uz paša uzņēmuma definētiem nosacījumiem;  Izvērtēt iespēju privatizācijas pabeigšanai caur publisko piedāvājumu biržā tādos uzņēmumos kā Lattelecom, LMT, Latvijas kuģniecība. | Aktīvāka valsts kapitālsabiedrību dalība kapitāla tirgū.  **PKC:**  **Ņemot vērā Ministru kabineta 2017. gada 21. martā rīkojumā Nr. 126 “Par Finanšu sektora attīstības plānu 2017.-2019. gadam” apstiprinātā Finanšu sektora attīstības plāna 2017.-2019. gadam 3.1.3. uzdevumu/ pasākumu “Izstrādāt un izskaidrot sabiedrībai skaidru stratēģiju un plānu privātā pašu kapitāla daļas palielināšanai valstij piederošos aktīvos, kā arī papildu finansējuma piesaistei kapitāla tirgū, Pārresoru koordinācijas centrs izstrādāja un iesniedza izsludināšanai Valsts sekretāru sanāksmē informatīvā ziņojuma “Latvijas nacionālā kapitāla tirgus attīstība un tā loma Latvijas ekonomikas izaugsmē” projektu. Informatīvā ziņojuma projekts tika izsludināts Valsts sekretāru sanāksmē 2018.gada 12.aprīlī (VSS-351, 20.§, Nr.15).**  **Informatīvā ziņojuma projekts bija paredzēts konceptuāla lēmuma pieņemšanai par procesa uzsākšanu privātā kapitāla piesaistei valsts kapitālsabiedrībās, izvērtējot ieguvumus no konkrētu kapitālsabiedrību akciju daļējas kotācijas vai atsevišķos gadījumos pat pilnīgas pārdošanas biržā, jauna attīstības kapitāla piesaistes un papildu finanšu resursu ieplūšanas uzņēmumā, izmantojot obligācijas, un valstij saglabājot kontroli, bet vienlaikus dalot uzņēmējdarbības risku ar privāto sektoru. Ziņojuma projektā tika ietverts priekšlikums valsts kapitāla daļu turētājiem uzsākt 20 valstij pilnībā un daļēji piederošo kapitālsabiedrību sākotnējo izvērtēšanu, lai novērtētu iespējas un nepieciešamību veikt privātā kapitāla piesaisti un iesniegtu attiecīgos izvērtējumus Pārresoru koordinācijas centram konsolidēta ziņojuma un priekšlikumu sagatavošanai, kas tiktu iesniegts izskatīšanai Ministru kabinetam.**  **2018.gada 28.maijā Ministru prezidents izdeva rezolūciju Pārresoru koordinācijas centra vadītājam P.Vilkam ar uzdevumu saskaņā ar Ministru kabineta kārtības ruļļa 87. punktu nodrošināt informatīvā ziņojuma projekta "Latvijas nacionālā kapitāla tirgus attīstība un tā loma Latvijas ekonomikas izaugsmē" atsaukšanu. Valsts sekretāru sanāksmē 2018.gada 7.jūnijā, pamatojoties uz Pārresoru koordinācijas centra 2018.gada 30.maija vēstulē 1.2-5/34 (VSS-351) minēto, tika pieņemts lēmums (Nr.22, 32.§) atsaukt Valsts sekretāru 2018.gada 12.aprīļa sanāksmē izsludināto informatīvo ziņojumu. Turpmākā jautājuma virzība ir atkarīga no 13.Saeimā ievēlētajām politiskajām partijām un to jaunveidojamā Ministru kabineta.**  **NASDAQ Riga:**  **Dokuments izstrādāts sadarbībā ar PKC, pirms apstiprināšanas MK premjers lēma apturēt iniciatīvu. Gaidām tālākus lēmumus.** | Aktīvāka valsts kapitālsabiedrību dalība kapitāla tirgū. | PKC | NASDAQ Riga | 2019.gada 31.decembris |
| **3.2. Attīstīt kapitāla instrumentus finansējuma piesaistes un ieguldījumu iespēju paplašināšanai** | | | | | | |
| 3.2.1. | Izstrādāti instrumenti investīciju iespēju paplašināšanai Latvijas valsts fondēto pensiju ieguldījumiem. | 1.Izveidota darba grupa valsts fondēto pensiju ieguldījumu iespēju paplašināšanas izvērtēšanai.  **FM:**  **Izpildīts. Ar labklājības ministra 2017.gada 28.marta rīkojumu Nr.35 izveidota starpinstitucionāla darba grupa.**  2.Paplašinātas iespējas valsts fondēto pensiju ieguldījumiem Latvijā.  **FM:**  **Izpildīts. Saeima 2017.gada 22.novembrī pieņēma likumprojektu “Grozījumi Valsts fondēto pensiju likumā”.**  **Nasdaq Riga:**  **Nasdaq Riga ir iniciējusī SRSS programmas ietvaros realizēt akseleratora fonda izveides projektu, kas piedalītos Baltijas MVU publiskajos piedāvājumos un kas tieši vai pastarpināti var veicināt pensiju fondu aktivitāti investīciju jomā Baltijā kotētajos uzņēmumos.** | Ieviesti instrumenti valsts fondēto pensiju ieguldījumiem Latvijā. | FM | NASDAQ Riga, FNA | 1.2017.gada 31.decembris  2.2019.gada 31.decembris |
| 3.2.2. | Pārskatīt regulējumu nodrošināto vērtspapīru jomā un izvērtēt tā aktualitāti, un atbilstību vērtspapīru tirgus attīstības potenciālam. | Iesniegts MK ziņojums.  **FM: Izpildīts.**  **2017.gada 3.jūlijā Ministru kabinetā iesniegts informatīvais ziņojums “Par nodrošināto vērstpapīru regulējumu”.**  **Nasdaq Riga:**  **Iniciēts projekts SRSS programmas ietvaros, regulējums procesā.** | Sagatavot situāciju izvērtējumu par praksē konstatētajiem šķēršļiem, piemērošanas grūtībām, kā arī regulējuma atbilstību nodrošināto vērtspapīru tirgus attīstības potenciālam. | FM | FKTK, FNA, NASDAQ Riga, ALTUM | 2017.gada 1.jūlijs |
| 3.2.3. | Pilnveidot regulējumu, lai novērstu pastāvošos šķēršļus vērtspapīrošanas attīstībai. | Sagatavoti priekšlikumi regulējuma pilnveidošanai.  **FM:**  **Nepieciešams pagarināt izpildes termiņu uz 2019.gada 31.decembri, ņemot vērā, ka Eiropas Komisijas Strukturālo reformu atbalsta programma šajā jautājumā ir paredzēta līdz 2019.gada jūnijam, kad tiks iesniegts detalizēts pētījums par jomu un priekšlikumi uzlabojumu veikšanai.** | Aktivizēta vērtspapīrošanas kā finanšu instrumenta izmantošana. | FM |  | 2018.gada 31.decembris |
| 3.2.4. | Izveidot atbalsta instrumentus vadības akciju pirkuma (*management buy - out)* finansēšanai. | Sagatavoti priekšlikumi iespējamiem atbalsta instrumentiem.  **Altum:**  **2018.gada 20.septembrī VSS ir izsludināti**  **Ministru kabineta 2010.gada 26.oktobra noteikumu Nr.997 „Noteikumi par garantijām komersantu un atbilstošu lauksaimniecības pakalpojumu kooperatīvo sabiedrību konkurētspējas uzlabošanai” (VSS-978) atbalstāmo darbību paplašināšanu attiecībā uz kapitālsabiedrību kapitāla daļu iegādi un pašlaik notiek šo noteikumu saskaņošanas process. Šāds atbalstāmais finanšu pakalpojums kapitālsabiedrību kapitāla daļu iegādei ir nepieciešams no uzņēmumu attīstības viedokļa, jo ir plānots atbalstīt darījumus, kur tie ir pamatoti biznesa plānā kā daļa no uzņēmuma turpmākās attīstības/ izaugsmes, t.sk. kopā ar investīcijām.** | Paplašināts kapitāla instrumentu klāsts. | FM | ALTUM | 2018.gada 31.decembris |
| 3.2.5. | Veicināt informācijas pieejamību uzņēmumiem par iespējām piesaistīt finansējumu kapitāla tirgū. | Uzlabota informētība par uzņēmumu iespējām piesaistīt finansējumu kapitāla tirgū. | Labāka informētība par uzņēmumu iespējām piesaistīt finansējumu kapitāla tirgū. | NASDAQ Riga | EM, ALTUM | 2019.gada 31.decembris |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **3.3. Palielināt institucionālo un privāto investoru aktivitāti vietējā kapitāla tirgū** | | | | | | | | | |
| 3.3.1. | Pārskatīt izglītības programmu, nodrošinot aptverošāku informācijas apjomu par kapitāla tirgu, tā nozīmi un ieguvumiem investoriem un biržā kotētiem uzņēmumiem. | | | | Nodrošināta sabiedrības informētība par kapitāla tirgus iespējām finanšu resursu piesaistē un ieguldīšanā. | Veicināta sabiedrības izpratne par kapitāla tirgus iespējām finanšu resursu piesaistē un ieguldīšanā. | NASDAQ Riga | FKTK, IZM | 2019.gada 31.decembris |
| 3.3.2. | Nodokļu aprēķināšanas un iekasēšanas vajadzībām ieviest “ieguldījumu kontu” privātpersonām, kas ļautu aktīvāk investēt un atvieglotu ar investīcijām saistīto nodokļu administrēšanu privātpersonām. | | | | Nodrošināta privātpersonu informētība.  **Nasdaq Riga:**  **Ieviests, jāturpina praktiskā izpildījuma monitorings, lai konstatētu un novērstu iespējamās kļūdas un padarītu iniciatīvu lietotājiem draudzīgu un saprotamu.** | Privātpersonu aktīvāka iesaiste kapitāla tirgū. | FM | FNA,  NASDAQ Riga, LAFPA | 2017.gada 31.decembris |
| 3.3.3. | Izvērtēt iespējas valsts fondēto pensiju regulējuma pārskatīšanai, lai veicinātu ieguldījumus kapitāla tirgū, tai skaitā attiecībā uz pensiju fondu ieguldījumu limitiem, plānu maiņas termiņiem, pārvaldnieku komisijas maksām. | | | | Sagatavots izvērtējums.  **FM: Izpildīts.**  **Saeima 2017.gada 22.novembrī pieņēma likumprojektu “Grozījumi Valsts fondēto pensiju likumā”.**  **EM:**  **Ministru kabineta 2017.gada 3.oktobra sēdes protokollēmuma (Prot. Nr.49 50.§) 4.punkts noteica – EM līdz likumprojekta “Grozījumi Valsts fondēto pensiju likumā” izskatīšanai Saeimā otrajā lasījumā sagatavot un iesniegt izskatīšanai Ministru kabinetā priekšlikumus aktīvākai valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldīšanai Latvijas ekonomikas attīstībā un EM 2017.gada 24.oktobrī Valsts kancelejā iesniedza informatīvo ziņojumu “Priekšlikumi grozījumiem Valsts fondēto pensiju likumā” (turpmāk – informatīvais ziņojums). Likumprojekts “Grozījumi valsts fondēto pensiju likumā” galīgajā lasījumā Saeimā tika apstiprināts 2017.gada 22.novembrī, tomēr EM priekšlikumi netika atbalstīti.**  **Ministru prezidenta 2017. gada 12. decembra rezolūcija Nr. 90/TA-2348 noteica Ekonomikas ministram iesniegt priekšlikumus par tiesību akta projekta turpmāko virzību un 2018.gada 23.janvārī informatīvais ziņojums atkāroti tika iesniegts Valsts kancelejā.**  **Atbilstoši 2018.gada 25.janvāra Ministru prezidenta rezolūcijai Nr. 18/TA-2348/822 (2017) EM Valsts kancelejā iesniegtais informatīvais ziņojums “Par priekšlikumiem grozījumiem Valsts fondēto pensiju likumā” (iesniegts ar 2018.gada 23.janvāra vēstuli Nr. Nr. 2.13.34-1/2018/266) tika atkārtoti saskaņots, taču ņemot vērā saņemtos konceptuālos iebildumus, EM atkāroti lūdza pagarināt informatīvā ziņojuma saskaņošanas un iesniegšanas termiņu Ministru kabinetā līdz 2018.gada 1.novembrim. Ņemot vērā atšķirīgās pozīcijas par EM virzītajiem priekšlikumiem, informatīvais ziņojums sagatavots virzīšanai uz MKK.** | Efektīvāka valsts fondēto pensiju ieguldījumu politika un pensiju plānu dalībnieku interešu nodrošināšana. | FM | LM, FKTK, FNA, LPRKA | 2017.gada 31.decembris |
| 3.3.4. | Novērst regulējumā pastāvošos šķēršļus elektroniskās balsošanas sistēmas ieviešanai. | | | | Sagatavoti priekšlikumi regulējuma pilnveidošanai.  **FM:**  **Nepieciešama izpildes termiņa maiņa uz 2019.gada 31.decembri, jo vēl notiek jautājuma izpēte nepieciešamo priekšlikumu sagatavošanai.**  **NASDAQ Riga:**  **Ir notikusi tikšanās, pausts priekšlikums iepazīties ar Dānijas pieredzi, darbs jāturpina.** | Veicināta aktīvāka privāto investoru iesaiste kapitāla tirgū. | FM | NASDAQ Riga | 2018.gada 31.decembris |
| 3.3.5. | Mazākuma akcionāru tiesību aizsardzības pilnveidošana. | | | | Sagatavots izvērtējums par grozījumiem normatīvajos aktos.  **FM:**  **Šobrīd ir iesniegts pieprasījums Komisijas Strukturālo reformu atbalsta programmai par mazākuma akcionāru tiesību aizsardzības pilnveidošanu. Informācija par to, vai projekts tiks apstiprināts būs zināms tikai 2019.gada sākumā.** | Sagatavots informatīvais ziņojums par grozījumu normatīvajos aktos izvērtējumu. | FM | TM, FKTK | 2018. gada 31. decembris |
| **Rīcības virziens:**  **4. Alternatīvo finanšu pakalpojumu nozare** | | | | | | | | | |
| **Sasniedzamie apakšmērķi:**  **Finansējuma pieejamības nodrošināšana, papildinot kredītiestāžu sektora sniegtās finansēšanas iespējas, īpaši maziem un vidējiem komersantiem, saskaņā ar kopējiem Latvijas tautsaimniecības attīstības mērķiem, palielinot finansējuma pieejamību par 5,25% no IKP trīs gadu periodā** | | | | | | | | | |
| **Attiecināmie politikas rezultāti:**  **Kolektīvās finansēšanas platformu darbības regulējuma pieņemšana;**  **Inovatīvu finanšu pakalpojumu attīstība un risku pārvaldība.** | | | | | | | | | |
| 4.1. | | Krājaizdevu sabiedrību darbības normatīvo aktu pārskatīšana, krājaizdevu sabiedrību darbībai specifiskas prasības, kas šobrīd ir iekļautas Kooperatīvo sabiedrību likumā, iestrādājot Krājaizdevu sabiedrību likumā. | | Sagatavots izvērtējums. | | Pārskatīts krājaizdevu sabiedrību darbības regulējums, kas paredz krājaizdevu sabiedrību darbībai specifiskus nosacījumus, un šobrīd iekļauts Kooperatīvo sabiedrību likumā. | FM | FKTK, KAA, LKKSS | 2017.gada 31.septembris |
| 4.2. | | Izvērtēt iespējas paplašināt krājaizdevu sabiedrību iespējas kreditēt juridiskas personas. | | Sagatavots izvērtējums un piedāvājums normatīvā akta projektam. | | Sagatavots izvērtējums par optimālo risinājumu krājaizdevu sabiedrībām juridisko personu kreditēšanai. | FM | FKTK, KAA, LKKSS | 2017.gada 30.oktobris |
| 4.3. | | Izvērtēt otrā līmeņa krājaizdevu sabiedrību darbību. | | Sagatavots izvērtējums optimālā otrā līmeņa krājaizdevu sabiedrību darbības modeļa ieviešanai. | | Sagatavots izvērtējums otrā līmeņa krājaizdevu sabiedrību darbībai. | FM | FKTK, KAA, LKKSS | 2017.gada 30.oktobris |
| 4.4. | | Savstarpējo aizdevumu kolektīvas finansēšanas platformu darbības normatīvā regulējuma iesniegšana apstiprināšanai Ministru kabinetā un Saeimā. | | Likumprojekts Savstarpējo aizdevumu kolektīvas finansēšanas platformu darbībai iesniegts MK.  **FM:**  **Izpildīts. Projekts iesniegts Valsts kancelejā.** | | Izstrādāts likumprojekts Savstarpējo aizdevumu kolektīvas finansēšanas platformu darbībai. | FM | FKTK, PTAC, LB, LAFPA | 2018.gada 1.maijs |
| 4.5. | | Investīciju kolektīvas finansēšanas platformu darbības normatīvā regulējuma iesniegšana apstiprināšanai Ministru kabinetā un Saeimā. | | Likumprojekts Investīciju kolektīvas finansēšanas platformu darbībai iesniegts MK.  **FM:**  **Izpildīts. Projekts iesniegts Valsts kancelejā.** | | Izstrādāts likumprojekts investīciju kolektīvas finansēšanas platformu darbībai. | FM | FKTK, LAFPA | 2018.gada 1.maijs |
| 4.6. | | Saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvu Nr.2014/17/ES *par patērētāju kredītlīgumiem saistībā ar mājokļa nekustamo īpašumu un ar ko groza Direktīvas 2008/48/EK un 2013/36/ES un Regulu (ES) Nr. 1093/2010* izstrādāt normatīvo regulējumu kredīta starpniekiem, kas piedāvā kredītus, kuru atmaksa nodrošināta ar nekustamā īpašuma hipotēku vai kuru mērķis ir iegūt vai saglabāt tiesības uz nekustamo īpašumu un nodrošināt tā ieviešanu un ikgadējo uzraudzību. | | Normatīvā regulējuma projekts iesniegts MK.  **EM:**  **Izpildīts. 2016.gada 13.decembrī apstiprināti MK noteikumi Nr.772 “Kredīta starpnieku un kredīta starpnieku pārstāvju reģistrācijas noteikumi”.** | | Izstrādāts normatīvais regulējums kredīta starpniekiem, kas piedāvā kredītus, kuru atmaksa nodrošināta ar nekustamā īpašuma hipotēku vai kuru mērķis ir iegūt vai saglabāt tiesības uz nekustamo īpašumu. | EM | PTAC, FKTK, LAFPA | 2017.gada 1.jūlijs |
| 4.7. | | Kredīta devēju un kredīta starpnieku, kas piedāvā kredītus, kuru atmaksa nodrošināta ar nekustamā īpašuma hipotēku vai kuru mērķis ir iegūt vai saglabāt tiesības uz nekustamo īpašumu personālam izvirzīto zināšanu un kompetences prasību uzraudzība. | | Nodrošināta zināšanu un kompetences prasību uzraudzība.  **EM: Saskaņā ar Patērētāju tiesību aizsardzības likuma 8.1 panta 6. un 7.daļu kredīta devēju, kredīta starpnieka un kredīta starpnieka pārstāvja, kas piedāvā kredītus, kuru atmaksa nodrošināta ar nekustamā īpašuma hipotēku vai kuru mērķis ir iegūt vai saglabāt tiesības uz nekustamo īpašumu, pienākums ir uzturēt personālam tā pienākumiem atbilstošu zināšanu un kompetences līmeni, kā arī pienākums izstrādāt politiku sava personāla zināšanu un kompetences līmeņa uzturēšanai, personāla profesionālo kvalifikāciju nodrošinot ar prasībām attiecībā uz personāla izglītību, personāla apmācības programmām vai regulārām kompetenču pārbaudēm.**  **Līdz ar to 2018.gadā PTAC kopumā saskaņā ar Patērētāju tiesību aizsardzības likumā noteikto ir izvērtējis un sniedzis priekšlikumus precizēšanai vai uzlabošanai 14 komersantu izstrādātajām politikām sava personāla zināšanu un kompetences līmeņa uzturēšanai, no kurām 13 politikas tika vērtētas kredīta devējiem, savukārt 1 kredīta starpniekiem (pārējiem 7 reģistrētājiem kredītu starpniekiem šīs politikas tika vērtētas 2017.gadā). Papildus informācija par subjektiem noteiktajām prasībām ir publicēta PTAC mājaslapā internetā.** | | Paaugstinātas kredīta devēju un kredīta starpnieku zināšanu un kompetences prasības. | PTAC | FKTK, LAFPA, FNA | Ik gadu laika periodā no 2017.- 2019.gadam |
| Svītrots ar MK 14.05.2018. rīkojumu Nr. 211 | | | | | | | | | |
| 4.9. | | Paplašināt maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas pakalpojumu iestāžu pieejas iespējas EKS. | | Sagatavots normatīvā regulējuma projekts.  **LB: Izpildīts. 2017. gada 16. janvārī apstiprināti grozījumi Latvijas Bankas padomes 2013. gada 16. septembra kārtībā Nr. 213/9 "Latvijas Bankas klientu norēķinu kontu apkalpošanas noteikumi", kas stājās spēkā 2017. gada 3. februārī.** | | Veiktas nepieciešamās izmaiņas normatīvajā regulējumā. | LB | FKTK, LMENA | 2017.gada 1.jūlijs |
| 4.10. | | Latvijas maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas pakalpojumu iestāžu atsevišķa regulējuma, noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanai izveide, atbilstoši to darbības specifikai, apjomiem un saistītiem riskiem. Pasākums īstenojams saskaņā ar apstiprinātu 1.2.1.pasākumā paredzēto visaptverošo politikas plānošanas dokumentu noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas jomā. | | Sagatavots FKTK normatīvo noteikumu projekts.  **FKTK:**  **Izpildīts. Noteikumu projekts ir izstrādāts.**  **FKTK ir izstrādājusi noteikumu projektu klientu skaitliskās riska novērtējuma sistēmas izveides un klientu izpētes prasību noteikšanai, ar kuriem tiks aizstāti līdzšinējie FKTK noteikumi Nr.2 "Klientu padziļinātās izpētes normatīvie noteikumi", noteikumi Nr.3 "Klientu padziļinātās izpētes normatīvie noteikumi kredītiestādēm un licencētām maksājumu un elektroniskās naudas iestādēm" un ieteikumi Nr. 152 "Ieteikumi kredītiestādēm aizdomīgu darījumu pazīmju konstatēšanai", ņemot vērā katram sektoram piemītošos riskus. Noteikumu projekts tiks nosūtīts saskaņošanai tirgus dalībniekiem līdz 20.12.2018.**  **Ņemot vērā noteikumu projekta plašo tvērumu un nepieciešamību noteikumu projektu saskaņot ar visām iesaistītājām finanšu iestādēm (t.sk. kredītiestādes, maksājumu un elektroniskās naudas** **iestādes, krājaizdevu sabiedrības u.c.) plānojam, ka noteikumi tiks apstiprināti līdz 28.02.2019.** | | Ņemot vērā atšķirīgus riskus, un maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas pakalpojumu un produktu specifiku, definēt maksājumu pakalpojumu sniedzējiem specifiskus risku NILLTFN modeļus,  Izstrādāt FKTK normatīvo noteikumu projektu. | FKTK | LMENA | 2018.gada 30.septembris |
| 4.11. | | Nodrošināt informācijas pieejamību Noziedzīgi iegūtu līdzekļu un terorisma finansēšanas novēršanas likuma prasību izpildei maksājumu pakalpojumu sniedzējiem, elektroniskās naudas iestādēm, krājaizdevu sabiedrībām un patērētāju kreditētājiem. Pasākums īstenojams saskaņā ar apstiprinātu 1.2.1.pasākumā paredzēto visaptverošo politikas plānošanas dokumentu noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas jomā. | | Sagatavots normatīvais regulējums. | | Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likuma 41.panta otrās daļas pārskatīšana, iekļaujot 41.panta otrās daļas informācijas saņēmēju lokā Maksājumu pakalpojumu sniedzējus un elektroniskās naudas iestādes (izmantojot 41. pantā noteiktās tiesības bez maksas saņemt informāciju no valsts uzturētiem reģistriem). | FM | FKTK | 2018.gada 31.decembris |
| 4.12. | | Pilnveidot normatīvo regulējumu attiecībā uz darījumiem ar emisijas kvotām (un to atvasinātajiem instrumentiem) un ar emisijas kvotu tirgu saistīto personu un iestāžu pienākumiem, emisijas kvotām kļūstot par finanšu instrumentu. | | Pilnveidots esošais normatīvais regulējums.  **FM:**  **Izpildīts. Nepieciešamie likumprojekti izstrādāti un stājušies spēkā 2018.gada 5.jūlijā.** | | Pārņemtas nacionālā regulējumā 2014.gada 15.maijā pieņemto Eiropas Parlamenta un padomes Direktīvas 2014/65/ES par finanšu instrumentu tirgiem un ar ko groza Direktīvu 2002/92/ES  un Direktīvu 2011/61/ES ietvaros normas, kas attiecināmas uz emisijas kvotām. | FM | FKTK | 2018.gada 1.maijs |
| 4.13. | | Izvērtēt iespējas noslēgt vienošanos ar Eiropas Investīciju fondu un Lietuvas un Igaunijas atbildīgajām institūcijām par Baltijas Inovāciju fonda pēcteča – Baltijas Inovāciju fonda II – izveidi. | | Sagatavots izvērtējums un veiktas pārrunas ar Eiropas Investīciju fondu un Lietuvas un Igaunijas atbildīgajām institūcijām.  **EM: Tiek skaņots informatīvais ziņojums “Par Baltijas Inovāciju fondu investīcijām un Baltijas Inovācijas fonda 2 izveidi”.** | | Papildu finansējuma avota nodrošinājums Latvijas uzņēmumiem un potenciāli augsta ienesīguma līmeņa investīciju iespējas Latvijas pensiju fondiem. | FM | EM, ALTUM, LVCA | 2018.gada 30.jūnijs |
| **Rīcības virziens:**  **5. Apdrošināšanas sektors** | | | | | | | | | |
| **Sasniedzamie apakšmērķi:**  **Paplašināt brīvprātīgo apdrošināšanas pakalpojumu veidu izmantošanu Latvijā, sasniedzot apdrošināšanas prēmiju *per* capita pieaugumu par 10% un eksporta kredītu garantiju sistēmas attīstību vismaz par 20 miljoniem *euro*[[4]](#footnote-4) trīs gadu laikā** | | | | | | | | | |
| **Attiecināmie politikas rezultāti:**  **Apdrošināšanas pakalpojumu izmantošanas paplašināšana;**  **Efektīva informācijas apmaiņa risku izvērtēšanai un saistību izpildei;**  **Piedāvājuma paplašināšana pilnīgākai apdrošināšanas vajadzību apmierināšanai** | | | | | | | | | |
| **5.1. Apdrošināšanas pakalpojumu izmantošanas paplašināšana** | | | | | | | | | |
| 5.1.1. | Informācijas par apdrošināšanas produktu pieejamību patērētājiem paplašināšana. | | Nodrošināta patērētāju informētība.  **LAA:**  **1. LAA mājaslapā 2017.-2018.gadā papildināta Labās prakses, Finanšu pratības un Informācijas klientiem sadaļa.**  **2. Patērētājiem sniegta informācija par ikgadējās Finanšu pratības nedēļas norisi un pasākumiem, kā arī finanšu izglītības iniciatīvām citur Eiropā.**  **3. LAA mājaslapas Klientu sadaļā pilnībā aizpildīti visi apdrošināšanas veidi, detalizēti aprakstot to būtību un klientiem biežāk interesējošos jautājumus.** | | | Aktīvāka apdrošināšanas pakalpojumu izmantošana. | LAA, LABA, LPABA | FM, PTAC, VRAA | 2019.gada 31.decembris |
| 5.1.2. | Jauniešu izglītošana apdrošināšanas jomā (informatīvās kampaņas, apmācības). | | Nodrošinātas iespējas.  **LAA:**  **LAA veido apmācību materiālus, ko pamatskolas pēdējās klasēs un/vai vidusskolā izmantotu ekonomikas skolotāji.**  **Plānotais materiālu pabeigšanas laiks ir 2019.gada aprīlis.** | | | Aktīvāka apdrošināšanas pakalpojumu izmantošana. | LAA,  LABA,  LPABA | IZM | 2019.gada 31.decembris |
| 5.1.3 | Izvērtēt profesiju klāstu, kurām ir obligāta civiltiesiskās atbildības apdrošināšana. | | Sagatavots izvērtējums.  **LAA:**  **Sagatavots izvērtējums ar profesijām/subjektiem, kuriem ir obligāta civiltiesiskās atbildības apdrošināšana.** | | | Aktīvāka apdrošināšanas pakalpojumu izmantošana. | LAA | FM | 2019.gada 31.decembris |
| 5.1.4. | Izvērtēt profesiju klāstu, kurām ir obligāta nelaimes gadījumu apdrošināšana. | | Sagatavots izvērtējums.  **LAA:**  **Izvērtējums ir sagatavošanas procesā. To plānots pabeigt līdz 2019.gada februārim.** | | | Aktīvāka apdrošināšanas pakalpojumu izmantošana. | LAA | FM | 2019.gada 31.decembris |
| 5.1.5 | Transportlīdzekļu OCTA tirgus pārklājuma paaugstināšana, samazinot neapdrošinātu transportlīdzekļu dalību ceļu satiksmē. | | Mazāka neapdrošinātu transportlīdzekļu dalība ceļu satiksmē.  **LAA:**  **Saskaņā ar Eiropas tiesas spriedumu 2019.gadā tiks gatavotas un iesniegtas izmaiņas OCTA likumā.** | | | Mazāka neapdrošinātu transportlīdzekļu dalība ceļu satiksmē. | LTAB, LABA,  LPABA | FM, CSDD, VTUA, IEM, VP | 2019.gada 31.decembris |
| 5.1.6. | Izvērtēt nepieciešamību pārskatīt limitus atsevišķos obligātās civiltiesiskās atbildības apdrošināšanas veidos. | | Sagatavots izvērtējums.  **LAA:**  **1. Sagatavots izvērtējums ar profesijām/subjektiem, kuriem nepieciešams pārskatīt limitus obligātās civiltiesiskās atbildības apdrošināšanas veidos. LAA sagatavojusi priekšlikumus par minimālā atbildības limita izmaiņām, kā arī par citām normām, kas jāgroza.**  **2. Par atsevišķiem apdrošināšanas veidiem LAA iesniegusi priekšlikumus attiecīgajām institūcijām saistībā ar nepieciešamo normu grozījumiem.** | | | Efektīvāka obligātās civiltiesiskās atbildības apdrošināšanas sistēma. | LAA | FM | 2019.gada 31.decembris |
| 5.1.7. | Obligāto apdrošināšanas veidu sistēmas sakārtošana, efektīva vadība. | | Sagatavots izvērtējums.  **LAA:**  **Darbs vēl nav uzsākts.** | | | Efektīvāka obligātās civiltiesiskās atbildības apdrošināšanas sistēma. | LAA,  LABA,  LPABA | FM | 2019.gada 31.decembris |
| **5.2. Efektīva informācijas apmaiņa risku izvērtēšanai un saistību izpildei** | | | | | | | | | |
| 5.2.1. | Efektīva informācijas apmaiņa (elektroniskā formā tiešsaistē) ar valsts iestādēm risku izvērtēšanai un saistību izpildei. | | Nodrošināta informācijas apmaiņa.  **LAA:**  **1. Saskaņots un noslēgšanas procesā atrodas dzīvības apdrošinātāju līgums ar Valsts ieņēmumu dienestu par informācijas sniegšanu tiešsaistes režīmā apdrošinātājam, izmantojot Valsts reģionālās attīstības aģentūras Valsts informācijas sistēmu savietotāja (E-pakalpojumu) infrastruktūru. Līgums ļaus apdrošinātājiem saņemt informāciju par fizisko personu (t.sk. patieso labuma guvēju) pēdējo piecu gadu ienākumiem un ienākumu izmaksātājiem, lai** **apdrošinātāji varētu izpildīt Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likumā noteiktos pienākumus.**  **2. Ieviesta tiešsaistes datu apmaiņa starp apdrošinātājiem un Autotransporta direkciju (pasažieru un komercpārvadājumu licenču kartīšu dati).**  **3. Ceļu satiksmes negadījumā iesaistītajiem autovadītājiem ieviesta iespēja elektroniski aizpildīt Saskaņoto paziņojumu un to apstiprināt ar uzlaboto e-parakstu (sertifikācijas pakalpojumu sniedzējs LVRTC).**  **Datu apmaiņa notiek tiešsaistē starp autovadītāja viedierīci, LTAB, apdrošinātājiem un LVRTC.** | | | Uzlabota apdrošināšanas pakalpojuma kvalitāte – paātrināta atlīdzības izmaksa, mazāks administratīvās slogs. | LAA | LTAB, FM, VID, VRAA, VARAM, IeM, PMLP, VM, NVD, CSDD | 2019.gada 31.decembris |
| **5.3. Piedāvājuma paplašināšana pilnīgākai apdrošināšanas vajadzību apmierināšanai** | | | | | | | | | |
| 5.3.1. | Izvērtēt iespējas netipisko risku apdrošināšanas pakalpojumu sniegšanai. | | Sagatavots izvērtējums. | | | Tuvināta apdrošināšanas piedāvājuma atbilstība sabiedrības vajadzībām. | FM | LAA | 2019.gada 31.decembris |
| 5.3.2. | Eksporta garantiju sistēmas turpmāka pilnveidošana, vērtējot vidēja un ilgtermiņa eksporta kredītu garantiju instrumenta ieviešanas iespējas. | | Sagatavots izvērtējums.  **EM: 2017. gada 30. maijā spēkā stājušies Ministru Kabineta noteikumi Nr. 290 “Vidēja un ilgtermiņa eksporta kredīta garantiju izsniegšanas noteikumi saimnieciskās darbības veicējiem”. Programmas īstenošana uzsākta 2017.gada III ceturksnī un ALTUM notiek iekšējo normatīvo aktu izstrāde.** | | | Sniegts atbalsts eksportspējīgiem uzņēmumiem. | FM | EM, ZM, ALTUM | 2018.gada 31.decembris |

**2.1****Plāna papildus paredzētie uzdevumi un pasākumi**

*(sadaļa svītrota ar MK 17.10.2018. rīkojumu Nr. 533)*

**3. Plāna ietekmes novērtējums uz valsts un pašvaldību budžetu**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Uzdevums** | **Pasākums** | **Budžeta programmas (apakšprogrammas kods un nosaukums)** | **Vidēja termiņa budžeta ietvara likumā plānotais finansējums** | | | **Nepieciešamais papildu finansējums** | | | | | **Pasākuma īstenošanas gads (ja pasākuma īstenošana ir terminēta)** |
| **n gads** | **n +1** | **n +2** | **n +1** | **n +2** | **n + 3** | **turpmākajā laikposmā līdz pasākuma pabeigšanai (ja pasākuma īstenošana ir terminēta)** | **turpmāk ik gadu (ja pasākuma izpilde nav terminēta)** |
| **Finansējums plāna realizācijai kopā** |  |  | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |

Finanšu ministrs J.Reirs

1. Informatīvais ziņojums “Par Ekonomiskās sadarbības un attīstības organizācijas Kukuļošanas apkarošanas starptautiskajos biznesa darījumos darba grupas 2. fāzes Latvijas novērtējuma ziņojumā izteikto rekomendāciju izpildi” un tā pielikums, kas izskatīti Ministru kabineta 2016. gada 27. septembra sēdē (prot. Nr. 48 61.§) [↑](#footnote-ref-1)
2. Balstoties uz Finanšu ministrijas IKP izaugsmes prognozi 2017.- 2019.gadam (2017 – 3.5%, 2018 – 3.4%, 2019 – 3.4%). Tā kā uz 2015.gada beigām kreditēšanas pieauguma temps sastāda 0.1%, tad, lai IKP izaugsmi atbilstoši ietekmētu kreditēšana, nepieciešams vismaz trīs gados 10% kreditēšanas tempa pieaugums. [↑](#footnote-ref-2)
3. Kapitāla tirgus finanšu instrumentu nozarē aprēķinātā investīciju nepilnība ir 568 miljoni *euro*. [↑](#footnote-ref-3)
4. Ekonomikas ministrijas veiktais finanšu instrumentu tirgus nepilnību izvērtējuma ziņojums, 2014.gads, 103, 104 lpp. [↑](#footnote-ref-4)