

Saturs

I Izmantotie termini	1
II Vispārīgie noteikumi	3
III Piemērotības novērtēšana	7
A. Bankas veiktais Piemērotības novērtējums	7
B. Bankas veiktais Bankas padomes un valdes locekļu Piemērotības novērtējums.....	7
C. Bankas veiktais Piemērotības novērtējums Personām, kuras pilda pamatfunkcijas	9
IV Piemērotības novērtēšanas kritēriji	10
A. Reputācija, godprātība un atbilstība Grupas korporatīvajām vērtībām un profesionālās rīcības un ētikas standartiem	10
B. Bankas padomes un valdes locekļu neatkarība.....	13
C. Zināšanas, prasmes un pieredze.....	14
D. Spēja veltīt pietiekami daudz laika savu amata pienākumu izpildei	16
E. Bankas padomes un valdes locekļu kolektīvās Piemērotības novērtēšana.....	17
V Dažādības politika	18
VI Bankas padomes un valdes locekļu iecelšana amatā un nepieciešamās apmācības	18
VII Pārvaldības prasības Bankas padomes un valdes locekļu novērtēšanai un kolektīvās struktūras veidošanai	19
VIII Bankas padomes un valdes locekļu individuālās un kolektīvās Piemērotības nodrošināšana	20
IX Korektīvie pasākumi	21
X Kārtība, kādā Banka iesniedz FKTK informāciju un dokumentus Amatpersonu piemērotības novērtēšanai	22
XI Noteikumu īstenošana un atbildība	24
XII Pielikumi.....	26

I Izmantotie termini

1. **AK** – Bankas Atbilstības komiteja.
2. **Akcionārs** – Bankas akcionārs.
3. **Amatpersona** – Bankas valdes vai padomes loceklis (t.sk. Bankas valdes loceklis, kurš ir atbildīgs par noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanu Bankā) un Persona, kas pilda pamatfunkcijas.
4. **Augstākā vadība** – tādas personas (darbinieki), kuru amata stāvoklis dod tām iespēju būtiski ietekmēt Bankas darbības virzību, bet kuras nav padomes vai valdes locekļi.
5. **Banka** – Signet Bank AS.
6. **CRO** – Bankas Risku direktors (*Chief Risk Officer; CRO*).
7. **CCO** - par darbības atbilstības kontroli atbildīgā persona.
8. **DD** – Bankas Drošības daļa.
9. **EBA vadlīnijas** - Eiropas Banku iestādes un Eiropas Vērtspapīru un tirgu iestādes apvienotās pamatnostādnes „Pamatnostādnes par vadības struktūras locekļu un



personu, kuras pilda pamatfunkcijas, piemērotības novērtēšanu” (EBA/GL/2017/12) („Joint ESMA and EBA Guidelines on the assessment of the suitability of members of the management body and key function holders under Directive 2013/36/EU and Directive 2014/65/EU” (EBA/GL/2017/12)).

10. **FKTK** – Finanšu un kapitāla tirgus komisija.
11. **FKTK noteikumi_iesniegšana** - FKTK 27.10.2020. normatīvie noteikumi Nr. 201 „Kārtība, kādā iesniedzama informācija un dokumenti kredītiestāžu amatpersonu piemērotības novērtēšanai”.
12. **FKTK noteikumi_IKS** - FKTK 01.12.2021. normatīvie noteikumi Nr. 227 „Iekšējās kontroles sistēmas izveides normatīvie noteikumi”.
13. **FKTK noteikumi_licence** - FKTK 27.10.2020. normatīvie noteikumi Nr. 200 „Kārtība, kādā iesniedzama informācija un dokumenti kredītiestādes licences, atsevišķu kredītiestādes darbību reglamentējošo atļauju un dokumentu saskaņojuma saņemšanai un informācijas sniegšanai”.
14. **FKTK noteikumi_piemērotība** - FKTK 14.07.2020. normatīvie noteikumi Nr. 94 „Valdes un padomes locekļu un personu, kuras pilda pamatfunkcijas, piemērotības novērtēšanas normatīvie noteikumi”.
15. **Grupa** – Noteikumu izpratnē: Banka un Grupas sabiedrības Signet Asset Management IPS, Primero un Citra Development SIA.
16. **Grupas interešu konflikta situāciju pārvaldīšanas politika** - Bankas iekšējie normatīvie dokumenti „Interešu konflikta situāciju pārvaldīšanas politika” un „Interešu konfliktu novēršanas politika, sniedzot ieguldījumu pakalpojumus un ieguldījumu blakuspakalpojumus”.
17. **Grupas korporatīvo vērtību un profesionālās rīcības un ētikas standarti** – Bankas iekšējais normatīvais dokuments „Korporatīvās vērtības un profesionālās rīcības un ētikas standarti”.
18. **IA** – Bankas Iekšējais audits.
19. **JD** – Bankas Juridiskā daļa.
20. **LV** – Latvijas Republika.
21. **NILLTPFN** – noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršana.
22. **Noteikumi** – Bankas iekšējais normatīvais dokuments „Amatpersonu piemērotības novērtēšanas noteikumi”.
23. **PD** – Bankas Personālvadības funkcija.
24. **Personas, kuras pilda pamatfunkcijas** -- attiecas tikai uz Banku: personas (darbinieki), kuru amata stāvoklis dod tām iespēju būtiski ietekmēt Bankas darbības virzību, bet kuras nav Bankas padomes vai valdes locekļi. Personas, kuras pilda pamatfunkcijas, ir, piemēram, Bankas specifisko darbības veidu vadītāji, Bankas izveidoto filiāļu vai meitas sabiedrību ***citā dalībvalstī*** vadītāji, atbalsta un iekšējās kontroles funkciju vadītāji, t.sk. CRO, CCO, IA vadītājs, par NILLTPFN prasību izpildi



atbildīgā persona u t.m.l.

25. **Piemērotība** – personas atbilstības novērtējums, kurā tiek ņemta vērā personas reputācija, zināšanas, prasmes un pieredze individuāli un kolektīvi, t.sk. personas spēja godprātīgi pildīt amata pienākumus un neatkarība lēmumu pieņemšanā, kā arī spēja veltīt pietiekami daudz laika savu amata pienākumu izpildei.
26. **Primerio** – Grupas sabiedrības, kuru pamatdarbība ir patērētāju kreditēšana, un kuru darbības attīstībā Banka sadarbojās ar stratēģisko partneri *Eleving group*; kā arī šo sabiedrību mātes sabiedrības.
27. **RAP** – Bankas Risku un atbilstības pārvalde.

II Vispārīgie noteikumi

28. Noteikumu mērķis ir noteikt pamatprincipus Bankas padomes, Bankas valdes un Personu, kuras pilda pamatfunkcijas, piemērotības novērtēšanai saskaņā ar reputācijas, godprātības, spējas rīkoties atbilstoši Grupas korporatīvajām vērtībām un profesionālās rīcības un ētikas standartiem, pietiekamu zināšanu, prasmju un pieredzes atbilstības amata pienākumu veikšanai kritēriju pamatprincipiem. Noteikumi nosaka kritērijus un procesus, kas Bankai jāievēro, novērtējot izvirzītos vai ievēlētos (ieceltos) Bankas padomes un valdes locekļus, nosacījumus Personu, kuras pilda pamatfunkcijas, novērtēšanai, kā arī pasākumus, kas piemērojami gadījumos, kad šīs personas nav piemērotas attiecīgajam amatam.
29. Bankas iekšējie normatīvie dokumenti Bankas padomes un valdes locekļu atlases, pirmreizējas iecelšanas amatā un atkārtotas iecelšanas amatā, kā arī amata pēctecības plānošanas un Piemērotības novērtēšanas jomā nosaka vismaz:
 - 29.1. Bankas padomes/ valdes locekļa Piemērotības novērtēšanas kārtību;
 - 29.2. atbilstošos Piemērotības novērtēšanas kritērijus, ņemot vērā Noteikumos minētos pamatprincipus, t.sk. zināšanu, prasmju un pieredzes apjomu, kas nepieciešams, lai Bankas padomes vai valdes locekli (ņemot vērā veicamos pienākumus) varētu novērtēt kā pietiekami atbilstošu;
 - 29.3. informāciju un apliecinājumus, kuri Bankas padomes vai valdes loceklim ir jāsniedz Bankai novērtēšanas īstenošanai;
 - 29.4. Bankas padomes locekļa ievēlēšanas gadījumā kārtību, kura Bankai ir jāievēro, lai nodrošinātu, ka Akcionāri pirms Padomes locekļa ievēlēšanas ir informēti par amata pienākumu izpildei nepieciešamajām prasībām un ievēlējamā Bankas padomes locekļa atbilstību tām;
 - 29.5. situācijas, kurās ir jāveic atkārtota Piemērotības novērtēšana, kā arī pasākumus, lai apzinātu šādas situācijas;
 - 29.6. kritērijus pēctecības plānošanai, ņemot vērā prasības individuālajai un kolektīvajai Piemērotībai;
 - 29.7. veiktās amata kandidātu atlases, pirmreizējas iecelšanas amatā un atkārtotas iecelšanas amatā, kā arī amata pēctecības plānošanas un novērtējuma dokumentēšanas procesu;



- 29.8. informācijas sniegšanas FKTK kārtību, nosakot situācijas, kad atbilstoši normatīvajiem aktiem ir nepieciešams informēt FKTK, t.sk. Bankas padomes vai valdes locekļa kandidatūras Piemērotības saskaņošanai.
30. Bankas iekšējie normatīvie dokumenti Personu, kuras pilda pamatfunkcijas, atlases, pirmreizējas iecelšanas amatā un atkārtotas iecelšanas amatā, kā arī amata pēctecības plānošanas un Piemērotības novērtēšanas jomā nosaka vismaz:
- 30.1. amatus, kuriem ir jāveic Piemērotības novērtēšana, t.sk. apsvērumus, kas izmantoti, lai attiecīgo amatu novērtētu kā tādu, kura pienākumu izpilde dod iespēju būtiski ietekmēt Bankas darbības virzību;
- 30.2. atbilstošos Piemērotības novērtēšanas kritērijus, ņemot vērā Noteikumu 75. punktā noteikto;
- 30.3. situācijas, kurās ir jāveic atkārtota Piemērotības novērtēšana, kā arī pasākumus, lai apzinātu šādas situācijas;
- 30.4. kritērijus pēctecības plānošanai;
- 30.5. amata kandidātu atlases, iecelšanas amatā un Piemērotības novērtējuma dokumentēšanas procesu;
- 30.6. informācijas sniegšanas FKTK kārtību, nosakot situācijas, kad atbilstoši normatīvajiem aktiem ir nepieciešams informēt FKTK, t.sk. Personas, kura pilda pamatfunkcijas, kandidatūras Piemērotības saskaņošanai.
31. Bankas padomes un valdes locekļu piemērotības novērtēšanai vienlaikus ņem vērā arī spēju veikt pietiekami daudz laika savu pienākumu izpildei (t.sk. komiteju ietvaros).
32. Personu, kuras pilda pamatfunkcijas, piemērotības novērtēšanai vienlaikus ņem vērā arī katras atbilstošās amata vietas individuālo pienākumu un lomas specifiku.
33. Noteikumi ir izstrādāti, ievērojot:
- 33.1. Kredītiestāžu likuma, NILLTPFN likuma, Ieguldījumu pārvaldes sabiedrību likuma, Komerclikuma, Ministru kabineta 29.03.2011. noteikumu Nr.245 „Noteikumi par speciālo atļauju (licenci) patērētāju kreditēšanas pakalpojumu sniegšanai”, FKTK noteikumu_piemērotība, FKTK noteikumu_IKS, FKTK noteikumu_licence, FKTK noteikumu_iesniegšana un FKTK 22.12.2020. normatīvo noteikumu Nr. 252 „Ieguldījumu pārvaldes sabiedrību iekšējās kontroles sistēmas izveides normatīvie noteikumi”, EBA vadlīniju prasības, kā arī Grupas sabiedrībām saistošās ārējo tiesību aktu prasības, kas izriet no to darbības jomām;
- 33.2. Grupas iekšējās kontroles sistēmas pamatprincipus, t.sk. Grupas pārvaldības sistēmas specifiku, Grupas korporatīvās vērtības un profesionālās rīcības un ētikas standartus, kā arī Grupas risku stratēģiju.
34. Banka ievēro Noteikumu prasības individuāli un Grupas līmenī atbilstoši tās organizatoriskajai struktūrai un darbības apjomam, veidam, sarežģītībai un specifikai, kā arī ievērojot to, ka Banka kā mates sabiedrība nodrošina atbilstošu amatpersonu piemērotības novērtēšanas politiku un procedūru ieviešanu visās Grupas sabiedrībās,



kas iekļautas konsolidācijas grupā, ņemot vērā tās valsts normatīvo aktu prasības, kurā atrodas Grupas sabiedrība, kā arī uzrauga to īstenošanu, t.sk. nodrošina Grupas sabiedrību savstarpējo informācijas apmaiņu par personām, kurām tiek veikta piemērotības novērtēšana, ņemot vērā katras Grupas sabiedrības organizatorisko struktūru un darbības apjomu, veidu, sarežģītību un specifiku, kā arī uz to attiecināmos normatīvos aktus, t. sk. kompetento iestādi, kas uzraug attiecīgās Grupas sabiedrības darbību.

35. Informācija par Bankas konsolidācijas grupu, Grupas sabiedrību darbības jomām, informācijas apmaiņas kārtību starp Banku un Grupas sabiedrībām ir noteikta Bankas iekšējā normatīvajā dokumentā „Iekšējās pārvaldības politika”.
36. Gan Bankai, gan jebkurai Grupas sabiedrībai, kas dibināta saskaņā ar LV tiesību aktiem, vērtējot padomes (ja tāda ir) un valdes locekļu piemērotību, ir saistoši Komerclikumā noteiktie kritēriji (sk. pielikumu Nr. 1 „Komerclikumā noteiktie kritēriji”).
37. Gan Bankai, gan jebkurai Grupas sabiedrībai, kas ir NILLTPFN likuma subjekts, vērtējot padomes un valdes locekļu, kā arī Augstākās vadības locekļu piemērotību, ir saistoši NILLTPFN likumā noteiktie kritēriji (sk. pielikumu Nr. 2 „NILLTPFN likumā noteiktie kritēriji”).
38. Grupas sabiedrības Signet Asset Management IPS darbības veids ir ieguldījumu pārvaldes sabiedrība. Vērtējot padomes un valdes locekļu piemērotību, tai ir saistoši arī Ieguldījumu pārvaldes sabiedrību likumā un FKTK 22.12.2020. normatīvo noteikumu Nr. 252 „Ieguldījumu pārvaldes sabiedrību iekšējās kontroles sistēmas izveides normatīvie noteikumi” noteiktie kritēriji (sk. pielikumu Nr. 3 „Ieguldījumu pārvaldes sabiedrībai saistošie kritēriji”).
39. Grupas sabiedrības Primero darbības veids ir patērētāju kreditēšana. Vērtējot padomes un valdes locekļu piemērotību, tai ir saistoši arī Ministru kabineta 29.03.2011. noteikumu Nr.245 „Noteikumi par speciālo atļauju (licenci) patērētāju kreditēšanas pakalpojumu sniegšanai” noteiktie kritēriji (sk. pielikumu Nr. 4 „Patērētāju kreditēšanas pakalpojumu sniedzējam saistošie kritēriji”).
40. Banka ir kredītiestāde. Vērtējot Amatpersonu piemērotību, tai ir saistoši arī Kredītiestāžu likumā un FKTK noteikumi_IKS noteiktie kritēriji (sk. pielikumu Nr. 5 „Kredītiestādei saistošie kritēriji”).
41. Grupas sabiedrības, ņemot vērā to biznesa modeļus, var izstrādāt un apstiprināt savus iekšējos normatīvos dokumentus, kas detalizēti regulē dažādus ar padomes un valdes locekļu piemērotības novērtēšanu saistītus jautājumus, ievērojot šādus principus:
 - 41.1. šiem iekšējiem dokumentiem jāatbilst Noteikumos un ārējos tiesību aktos, kas ir saistoši konkrētai Grupas sabiedrībai, noteiktajiem principiem;
 - 41.2. politikas līmeņa dokumenti saskaņā ar Grupā pastāvošo kārtību ir saskaņojami ar Banku;
 - 41.3. gadījumā, ja Grupas sabiedrība izvēlas neizstrādāt atsevišķu politiku, šie Noteikumi ir tai saistoša pilnā mērā.
42. Katra Grupas sabiedrība noteic par padomes un valdes locekļu piemērotības jautājumu



pārvaldišanu atbildīgo struktūrvienību/ personu/ koleģiālo institūciju (turpmāk – Atbildīgo struktūrvienību), kura darbojas, ievērojot iepriekš izklāstītos nosacījumus, un informē par to Bankas valdi. Ja Atbildīgā struktūrvienība Grupas sabiedrībā nav noteikta, tad par ar padomes un valdes locekļu piemērotību saistītajiem jautājumiem Grupas sabiedrībā ir atbildīga Grupas sabiedrības valde.

43. Personu, kuras pilda pamatfunkcijas, sarakstu apstiprina Bankas valde ne retāk kā 1 (vienu) reizi gadā. Banka katru gadu līdz 1. februārim rakstveidā iesniedz augstāk minēto sarakstu FKTK par stāvokli iepriekšējā gada 31. decembrī saskaņā ar FKTK noteikumu licence un Bankas iekšējo normatīvo dokumentu prasībām.
44. Bankā, ņemot vērā tās padomes locekļu skaitu un Bankas darbības apjomu, veidu, sarežģītību un specifiku, kā arī organizatorisko struktūru, nav izveidota izvirzīšanas komiteja, un tiek nodrošināts, ka izvirzīšanas komitejas pienākumus veic Bankas padome pilnā sastāvā. Banka nodrošina, ka Bankas padomei:
 - 44.1. ir pieejama visa to darbībai nepieciešamā informācija;
 - 44.2. regulāri vai pēc pieprasījuma Bankas darbinieki un Amatpersonas sniedz pārskatus un informāciju, kas nepieciešama to funkciju nodrošināšanai;
 - 44.3. pēc nepieciešamības ir iespēja piesaistīt iekšējās kontroles funkciju veicējus, kā arī citus ekspertus, piemēram, personālvadības funkcijas veicēju vai ārējo ekspertu, lai veicinātu viedokļu apmaiņu, konsultēšanu un atbalsta sniegšanu Bankas padomes locekļiem.
45. Bankā ir noteikta koleģiālā institūcija, kas ir atbildīga par Piemērotības novērtējuma veikšanu Bankā – AK.
46. Banka, izstrādājot Politiku, pēc nepieciešamības pieprasa un ņem vērā saņemto informāciju no Bankas struktūrvienībām, piemēram, iekšējās kontroles funkciju struktūrvienībām, personālvadības struktūrvienības un juridiskās struktūrvienības, kā arī Banka izveidotajām komitejām.
47. Bankas padomes un valdes locekļiem ir rakstveidā jāziņo Bankai par jebkurām būtiskām izmaiņām un notikumiem, kuri ietekmē Piemērotības novērtējumu.
48. Noteikumus akceptē Bankas valde un apstiprina Bankas padome.
49. Banka regulāri, bet ne retāk kā vienu reizi gadā, novērtē Noteikumu atbilstību kārtējai un perspektīvai Grupas attīstībai, kā arī Noteikumos minēto principu īstenošanas efektivitāti, un, nepieciešamības gadījumā, nodrošina tās aktualizāciju.
50. Noteikumi stājas spēkā ar to apstiprināšanas brīdi un ar to apstiprināšanu spēku zaudē 29.12.2016. apstiprinātais Bankas iekšējais normatīvais dokuments „Amatpersonu piemērotības novērtēšanas noteikumi”.
51. Banka nodrošina, ka Noteikumi ir brīvi pieejami visiem Bankas darbiniekiem, kā arī Grupas sabiedrību vadībai.
52. Noteikumi ir saistoši Amatpersonām, AK locekļiem, JD, RAP, PD un DD, kā arī Grupas sabiedrību vadībai.



III Piemērotības novērtēšana

A. Bankas veiktais Piemērotības novērtējums

53. Banka nodrošina, ka Amatpersonām pastāvīgi un visos gadījumos ir nevainojama reputācija (piemēram, pirmreizēja iecelšana amatā, jauni apstākļi, atbildības jomas maiņa), nepieciešamā kompetence un pietiekamas zināšanas, prasmes un pieredze veikt ikdienas amata pienākumus saskaņā ar Grupas korporatīvajās vērtībās noteiktajiem standartiem.
54. Banka nodrošina, ka Bankas padomes un valdes locekļi, veicot savus darba pienākumus, rīkojas neatkarīgi (*independence of mind*), ņemot vērā Noteikumu 90. punktā minētos kritērijus.
55. Banka, novērtējot Bankas padomes locekļu neatkarību (*being independent*), ņem vērā FKTK noteikumos_IKS minētos nosacījumus attiecībā uz Bankas padomes locekļu kolektīvo struktūru (sk. pielikumu Nr. 5 „Kreditēstādei saistošie kritēriji”), kā arī izmanto pielikumā Nr. 6 „Bankas padomes locekļu vērtēšanas kritēriji neatkarības statusa noteikšanai” noteiktos kritērijus, ņemot vērā, ka jebkura kritērijos minētā situācija ir rūpīgi jāanalizē un pati par sevi neizslēdz iespēju Bankas padomes loceklim būt neatkarīgam.
56. Banka veic Amatpersonu novērtēšanu pirms tās sāk pildīt amata pienākumus.
57. Banka pieprasa Amatpersonām informāciju, kas apliecina šo personu Piemērotību amata pienākumu izpildei noteiktajām prasībām, kā arī atbilstību Noteikumos minētajiem piemērotības kritērijiem un pamatprincipiem, piemēram, izvērstu profesionālo biogrāfiju (CV) un izglītības un goda rakstu (apbalvojumu, t.sk. kā vadītājam) dokumentu kopijas, atsauksmes no darba devējiem par pēdējiem 3 (trim) gadiem (ja iespējams) u tml.
58. Banka nodrošina, ka Amatpersonas ir individuāli atbilstošas to amata pienākumu pildīšanai visā ar Banku nodibināto darba tiesisko attiecību periodā.
59. Banka nodrošina, ka Bankas padomes un valdes locekļi ir kolektīvi atbilstoši, ar pietiekamām zināšanām, prasmēm un pieredzi, lai pārzinātu Grupas darbības veidus un specifiku, kā arī risku stratēģiju.
60. Ievērojot Noteikumu 58. un 59. punktus noteikto, Bankai ir pienākums pastāvīgi uzraudzīt Amatpersonu Piemērotību.
61. Ja Bankai kļūst zināma informācija, kas rada šaubas par Amatpersonas zināšanām, pieredzi vai reputāciju, Banka novērtē, kā tas ietekmē un vai var ietekmēt šīs personas Piemērotību, ņemot vērā visu zināmo un novērtējumam būtisko informāciju par attiecīgajiem notikumiem vai apstākļiem neatkarīgi no to norises laika un vietas.
62. Banka dokumentē veikto Padomes un valdes locekļu individuālo un kolektīvo Piemērotības novērtējumu, kā arī Personu, kuras pilda pamatfunkcijas, Piemērotības novērtējumu un tā rezultātus, izmantojot pielikumos Nr. 7 un Nr. 8 esošās veidlapas.

B. Bankas veiktais Bankas padomes un valdes locekļu Piemērotības novērtējums

63. Banka veic sākotnējo Bankas padomes un valdes locekļu Piemērotības novērtēšanu,



izvirzot amatam jaunu Bankas padomes vai valdes locekli.

64. Banka, veicot Bankas padomes vai valdes locekļu individuālo Piemērotības novērtēšanu, vērtē šo personu:
 - 64.1. reputāciju;
 - 64.2. zināšanu, prasmju un pieredzes atbilstību ieņemamā amata pienākumu pildīšanai;
 - 64.3. spēju rīkoties atbilstoši Grupas korporatīvajām vērtībām un profesionālās rīcības un ētikas standartiem, t.sk. spēju rīkoties neatkarīgi, lai kritiski novērtētu un nepieciešamības gadījumā apstrīdētu pieņemtos lēmumus, kā arī efektīvi uzraudzītu lēmumu pieņemšanas procesu, ciktāl tas attiecināms uz konkrētā Bankas padomes vai valdes locekļa amata pienākumiem;
 - 64.4. spēju veltīt pietiekami daudz laika savu pienākumu izpildei (t.sk. komiteju, ja tādas ir izveidotas, ietvaros).
65. Banka, veicot Bankas padomes un valdes locekļu Piemērotības novērtēšanu, ņem vērā katras amata vietas specifiskās atbilstības prasības, kas jāatspoguļo novērtēšanas procesa gaitā. Vērtējot katra Bankas padomes vai valdes locekļa individuālo atbilstību Noteikumu 64. punktā minētajiem kritērijiem, Banka ņem vērā, ka katrā no kritērijiem prasības Bankas padomes loceklim var būt atšķirīgas no prasībām valdes loceklim.
66. Banka, lai novērtētu Bankas padomes un/ vai valdes locekļu kolektīvo atbilstību, var izmantot EBA vadlīniju I pielikuma veidni (sk. pielikumu Nr. 8 „Piemērotības matricas veidne vadības struktūras kolektīvās Piemērotības novērtējumam”) vai līdzīgu veidni.
67. Bankas padomes un valdes locekļu individuālo novērtēšanu veic atbilstoši Noteikumu 64. punktā minētajiem kritērijiem, vienlaikus izvērtējot Bankas padomes un valdes locekļu kolektīvo atbilstību, t.sk. ņemot vērā Grupas politiku dažādības nodrošināšanai padomes un valdes sastāvā, ieviešot atbilstošas politikas un procedūras padomes un valdes locekļu individuālās un kolektīvās Piemērotības nodrošināšanai.
68. Banka atkārtoti novērtē Bankas padomes vai valdes locekļa individuālo Piemērotību katru reizi, kad:
 - 68.1. tas kļūst nepieciešams noteiktu apstākļu vai notikumu iestāšanās dēļ, piemēram, ja konkrētais Bankas padomes vai valdes loceklis sāk pildīt papildu funkcijas vai veikt būtiskas aktivitātes vai ja rodas pamatotas bažas par padomes vai valdes locekļu individuālo vai kolektīvo neatbilstību, t.sk. attiecīgo padomes un valdes locekļu vai visas Grupas būtiskām reputācijas izmaiņām vai attiecīgo padomes un valdes locekļu neatbilstību Grupas interešu konflikta situāciju novēršanas politikai, vai arī mainoties Grupas darbības veidam un sarežģītībai;
 - 68.2. Bankas padomes vai valdes loceklis tiek pārvēlēts amatā;
 - 68.3. tiek veiktas izmaiņas Bankas padomes vai valdes locekļa veicamajos amata pienākumos vai mainās šo pienākumu veikšanai nepieciešamās kompetences, vai amatam tiek izvirzīti jauni Bankas padomes vai valdes locekļi, vai padomes



vai valdes locekļu starpā tiek pārdalītas vai kā citādi mainītas kompetences un pienākumi;

68.4. nepieciešams nodrošināt FKTK noteikumos_IKS minēto periodisko (vismaz reizi gadā) Bankas padomes un valdes locekļu individuālo Piemērotības novērtējumu:

68.4.1. attiecībā uz Bankas padomes locekļiem – pirms Akcionāru sapulces, kurā tiek apstiprināts Bankas/ Grupas gada pārskats;

68.4.2. attiecībā uz Bankas valdes locekļiem – kā daļu no Bankas ikgadējās darba izpildes, plānošanas un novērtēšanas pārrunām.

69. Banka atkārtoti novērtē Bankas padomes un valdes locekļu kolektīvo Piemērotību katru reizi, kad:

69.1. atsevišķs tās loceklis pārtrauc vai sāk darba tiesiskās attiecības ar Banku vai tiek pārvēlēts savā amatā vai šai personai tiek mainīts veicamo pienākumu apjoms vai pozīcija attiecīgajā padomes vai valdes struktūrā;

69.2. tas kļūst nepieciešams noteiktu apstākļu vai notikumu iestāšanās dēļ, piemēram, mainoties Grupas darbības veidam, sarežģītībai vai specifikai, veicot būtiskas izmaiņas Grupas risku stratēģijā vai norisinoties būtiskām strukturālām izmaiņām Grupā;

69.3. tiek veiktas izmaiņas padomes vai valdes locekļa veicamajos pienākumos vai mainās šo pienākumu veikšanai nepieciešamās kompetences, vai amatam tiek izvirzīti jauni padomes vai valdes locekļi, vai tiek pārdalītas vai kā citādi mainītas kompetences un pienākumi padomes vai valdes locekļu starpā;

69.4. nepieciešams nodrošināt FKTK noteikumos_IKS minēto periodisko (vismaz reizi gadā) padomes un valdes locekļu kolektīvo Piemērotības novērtējumu:

69.4.1. attiecībā uz Bankas padomi – pirms Akcionāru sapulces, kurā tiek apstiprināts Bankas/ Grupas gada pārskats;

69.4.2. attiecībā uz Bankas valdi – kā daļu no Bankas ikgadējās darba izpildes, plānošanas un novērtēšanas pārrunām.

70. Ja Banka veic Piemērotības novērtēšanu Noteikumu 68.1., 68.3., 69.2. vai 69.3. apakšpunktos noteiktajos gadījumos, to var veikt ierobežotā veidā, balstoties uz izvērtējumu, vai notikums, kurš bija par iemeslu atkārtotai novērtēšanai, ir ietekmējis Bankas padomes vai valdes locekļa individuālo un kolektīvo Piemērotību.

71. Trūkumi kolektīvajā Bankas padomes vai valdes (vai to izveidoto komiteju) locekļu Piemērotībā paši par sevi nav pietiekams iemesls, lai secinātu, ka kāds atsevišķs to loceklis nav piemērots amatam.

C. Bankas veiktais Piemērotības novērtējums Personām, kuras pilda pamatfunkcijas

72. Banka identificē Personas, kuras pilda pamatfunkcijas, saskaņā ar atbilstošajām regulējošajām prasībām un Grupas darbības veidu, sarežģītību un specifiku un novērtē to Piemērotību saskaņā ar Noteikumu 30. punktā minēto Personu, kuras pilda pamatfunkcijas, Piemērotības novērtēšanas politiku.

73. Banka novērtē Personu, kuras pilda pamatfunkcijas, Piemērotību pirms to iecelšanas



amatā un nepieciešamības gadījumā arī atkārtoti (piemēram, ja Bankai rodas šaubas par Personas, kura pilda pamatfunkcijas, zināšanām, pieredzi vai reputāciju vai šādu personu saistībā ar kādu notikumu, t.sk. saistībā ar izmaiņām veicamajos pienākumos vai to veikšanai nepieciešamajās kompetencēs).

74. Banka, nodrošinot Noteikumu 58. punktā minēto prasību izpildi, vērtē Personu, kuras pilda pamatfunkcijas, atbilstību:
 - 74.1. izvirzot amatam jaunu Personu, kura pilda pamatfunkcijas;
 - 74.2. ikreiz, kad tas kļūst nepieciešams noteiktu apstākļu vai notikumu iestāšanās dēļ, piemēram, ja rodas pamatotas bažas par Personas, kura pilda pamatfunkcijas, neatbilstību, t.sk. attiecīgās personas būtiskām reputācijas izmaiņām;
 - 74.3. nodrošinot FKTK noteikumos_IKS minēto personāla atbilstību, kā arī Bankas valdes funkciju īstenošanu attiecībā uz Bankas darbinieku atbilstošas kvalifikācijas un pietiekamas pieredzes nodrošināšanu - kā daļu no Bankas ikgadējās darba izpildes, plānošanas un novērtēšanas pārrunām.
75. Banka, veicot Personu, kuras pilda pamatfunkcijas, sākotnējo un atkārtoto novērtēšanu, balstās uz tiem pašiem reputācijas, godprātības, spējas rīkoties atbilstoši Grupas korporatīvajām vērtībām un profesionālās rīcības un ētikas standartiem, pietiekamu zināšanu, prasmju un pieredzes atbilstības amata pienākumu veikšanai kritēriju pamatprincipiem, kas izmantoti, vērtējot Bankas padomes un valdes locekļus, vienlaikus ņemot vērā katras atbilstošās amata vietas individuālo pienākumu un lomas specifiku.
76. Banka, veicot Personu, kuras pilda pamatfunkcijas, Piemērotības novērtēšanu, nodrošina Bankas padomes un valdes informēšanu par novērtējuma rezultātiem pirms dokumentu iesniegšanas FKTK, t.sk., ņemot vērā FKTK noteikumos_licencēšana noteikto prasību iesniegt FKTK Bankas veikto novērtējumu.
77. Ja Banka, veicot Personas, kura pilda pamatfunkcijas, Piemērotības novērtēšanu, secina, ka, ņemot vērā Noteikumos minētos kritērijus un pamatprincipus, attiecīgais amata kandidāts nav piemērots tam paredzēto pienākumu izpildei, tā īsteno atbilstošus korektīvos pasākumus, informējot par tiem FKTK.

IV Piemērotības novērtēšanas kritēriji

A. Reputācija, godprātība un atbilstība Grupas korporatīvajām vērtībām un profesionālās rīcības un ētikas standartiem

78. Amatpersonām ir jābūt nevainojamai reputācijai, jāatbilst Grupas korporatīvajām vērtībām un profesionālās rīcības un ētikas standartiem, t.sk. jāveic savi pienākumi godprātīgi (*honesty*), ievērojot augstākos ētikas standartus (*integrity*), neatkarīgi no Grupas darbības veida, lieluma, specifikas un sarežģītības.
79. Amatpersonas neatbilstība Grupas korporatīvajām vērtībām un profesionālās rīcības un ētikas standartiem var tikt uzskatīta par šīs personas reputāciju un godprātību ietekmējošu aspektu.



80. Amatpersona nav uzskatāma par personu ar nevainojamu reputāciju, ja tās personīgā rīcība vai īstenotā komercdarbība rada pamatotas šaubas par personas spēju nodrošināt saprātīgu un piesardzīgu Bankas pārvaldību.
81. Amatpersona ir uzskatāma par personu ar nevainojamu reputāciju, ja nav pierādījumu, kas liecinātu par pretējo, un nav iemesla pamatotām šaubām par personas nevainojamu reputāciju.
82. Izvērtējot Amatpersonas reputāciju, godprātību, kā arī atbilstību Grupas korporatīvajām vērtībām un profesionālās rīcības un ētikas standartiem, ņem vērā visu būtisko informāciju, kas ir pieejama novērtējuma veikšanai, neskarot ierobežojumus, kurus nosaka spēkā esošie normatīvie akti, un neatkarīgi no valsts, kurā attiecīgie notikumi ir norisinājušies.
83. Neskarot personas pamattiesības, Amatpersonu reputācijas un godprātības izvērtēšanā ņem vērā personas sodāmību, t.sk. lietas vai apsūdzības būtību un noteikto sodu, iesaistes līmeni, procesa posmu, ja lieta ir procesā (izmeklēšana, apsūdzība, spriedums, lēmums, pārsūdzība utt.), un jebkuru rehabilitējošu pasākumu ietekmi. Izvērtējumā ņem vērā arī jebkurus attiecīgā pārkāpuma vai piemērotā soda (sankcijas) blakusapstākļus, tostarp vainu mīkstinošos un pastiprinošos apstākļus, laikposmu kopš pārkāpuma izdarīšanas brīža un attiecīgās Amatpersonas rīcību šajā laikposmā, kā arī šā pārkāpuma vai piemērotā soda būtiskumu, ņemot vērā attiecīgās Amatpersonas pienākumus un lomu Grupas darbībā.
84. Veicot Piemērotības novērtēšanu, ņem vērā arī vairāku nelielu incidentu kopumu, kuri atsevišķi neapdraud Amatpersonas reputāciju, godprātību un atbilstību Grupas korporatīvajām vērtībām un profesionālās rīcības un ētikas standartiem, bet kopumā var būtiski to ietekmēt (kumulatīvā iedarbība).
85. Izvērtējot Amatpersonas reputāciju un godprātību, īpaši ņem vērā šādus faktorus:
 - 85.1. notiesājošs spriedums krimināllietā vai būtiskā (t.i., tādā, kas ietekmē personas vai Grupas reputāciju vai būtiski ietekmē Grupas finanšu stabilitāti) civillietā vai administratīvajā lietā (t.sk. pārsūdzības procesā esošs notiesājošs spriedums) vai ierosināta krimināllieta vai būtiska (t.i., tāda, kas ietekmē personas vai Grupas reputāciju vai būtiski ietekmē Grupas finanšu stabilitāti) civillietā vai administratīvā lieta (t.sk. saņemts oficiāls paziņojums par izmeklēšanas sākšanu vai lietas nodošanu tiesai), īpaši:
 - 85.1.1. par pārkāpumiem finanšu tirgus jomā vai saistībā ar šo jomu, tostarp par normatīvo aktu pārkāpumiem NILLTPFN jomā, tirgus manipulācijām vai iekšējās informācijas izmantošanu, augļošanu;
 - 85.1.2. par pārkāpumiem, kas saistīti ar negodprātīgu rīcību, krāpšanu vai finanšu noziegumiem;
 - 85.1.3. par pārkāpumiem nodokļu jomā;
 - 85.1.4. par pārkāpumiem, kas saistīti ar komercsabiedrību darbību, bankrotu, maksātspēju vai patērētāju interešu aizsardzību;
 - 85.2. citi iepriekš veiktie vai pašreizējie pasākumi, ko piemērojusi jebkura uzraugošā vai profesionālā institūcija saistībā ar tādu noteikumu pārkāpumiem, kas



reglamentē darbības kredītiestāžu, finanšu vai apdrošināšanas jomā;

- 85.3. uzsāktas vai notikušas izmeklēšanas darbības vai piemērotie pasākumi, ko par saistošo noteikumu neievērošanu īsteno jebkura cita tiesībsargājošā, uzraugošā vai profesionālā iestāde (organizācija).
86. Amatpersonai ir nepieciešams uzturēt augstus godprātības standartus. Reputācijas, godprātības un atbilstības Grupas korporatīvajām vērtībām un profesionālās rīcības un ētikas standartiem novērtēšanā papildus ņem vērā šādus faktorus:
 - 86.1. pierādījumus, kas liecina, ka Amatpersona savās attiecībās ar uzraudzības vai regulējošajām iestādēm nav rīkojusies atklāti un atsaucīgi (piemēram, nav sadarbojusies vai nav sniegusi patiesu informāciju, t.sk. apzināti maldinājusi uzraudzības iestādes);
 - 86.2. faktu, ka Amatpersonai atteikta, anulēta vai pārtraukta reģistrācija, autorizācija, dalībnieka statuss vai licence jebkurā profesionālā vai komercdarbības jomā;
 - 86.3. iemeslus, kādēļ Amatpersona saukta pie disciplināratbildības, t.sk. atzīšanu par nepiemērotu komercsabiedrības direktora vai vadītāja amatam, atcelšanu no atbildīga amata u.tml.;
 - 86.4. Amatpersonai atņemtas tiesības veikt noteikta veida komercdarbību, t.sk. būt par sabiedrības, kas nav LV reģistrētā kredītiestāde vai ieguldījumu brokeru sabiedrība, finanšu pārvaldītājsabiedrība vai jauktas finanšu pārvaldītājsabiedrība, kura darbojas galvenokārt finanšu jomā un uz kuru attiecināmi Kredītiestāžu likuma 112.2 panta astotās daļas nosacījumi, valdes vai padomes locekli vai Personu, kura pilda pamatfunkcijas;
 - 86.5. jebkuru citu Amatpersonas rīcību, kas var liecināt par attiecīgās personas negodprātīgu vai Grupas korporatīvajām vērtībām un profesionālās rīcības un ētikas standartiem neatbilstošu darbību.
87. Veicot Piemērotības novērtēšanu, Banka ņem vērā arī Amatpersonas bijušo un esošo komercdarbību un finansiālo nodrošinātību, kā arī šo apstākļu potenciālo ietekmi uz reputāciju, godprātību un atbilstību Grupas korporatīvajām vērtībām un profesionālās rīcības un ētikas standartiem, t.sk.:
 - 87.1. informāciju par personas iekļaušanu parādnieku sarakstā (piemēram, nodokļu parādnieku reģistrā) vai negatīvu informāciju kredītu reģistrā;
 - 87.2. Amatpersonas īpašumā esošo vai šīs personas vadīto komercsabiedrību, kurās personai ir vai ir bijusi būtiska līdzdalība, finansiālos darbības rezultātus, īpašu uzmanību pievēršot jebkuriem maksātnespējas un likvidācijas procesiem un tam, vai un kā Amatpersona ir veicinājusi situāciju, kuras dēļ sākti šie procesi;
 - 87.3. paziņojumu par fiziskās personas maksātnespēju;
 - 87.4. civilprocesus, administratīvos vai kriminālprocesus, liela apmēra ieguldījumus vai saistības, ciktāl tie var būtiski ietekmēt personas vai tās īpašumā esošas vai vadītas komercsabiedrības, t.sk. tādas komercsabiedrības, kurā attiecīgajai personai ir būtiska līdzdalība, finanšu stabilitāti.



B. Bankas padomes un valdes locekļu neatkarība

88. Bankas padomes un valdes locekļu spēja rīkoties neatkarīgi (*independence of mind*) ir noteiktu darbību un personisko īpašību kopums, kas ietver ne tikai spēju aktīvi un neatkarīgi īstenot savus amata pienākumus, bet arī spēju pieņemt pamatotus, izsvērtus un objektīvus lēmumus un spriedumus savā ikdienas darbībā.
89. Neatkarīgs (*being independent*) padomes loceklis ir persona, kurai nav faktiskas vai noteiktu laiku iepriekš nav bijis jebkāda veida saiknes ar Banku un tās padomes un valdes locekļiem, kas varētu ietekmēt attiecīgā padomes locekļa objektīvu un izsvērtu lēmumu pieņemšanu, kā arī samazinātu spēju pieņemt lēmumus neatkarīgi. Padomes loceklis, kurš atzīts par neatkarīgu saskaņā ar pielikumā Nr. 6 „Bankas padomes locekļu vērtēšanas kritēriji neatkarības statusa noteikšanai” minētajiem kritērijiem, nav vienlaikus uzskatāms par spējīgu rīkoties neatkarīgi, ja šī persona neatbilst Noteikumu 90. punktā minētajiem kritērijiem.
90. Banka, novērtējot katra Bankas padomes un valdes locekļa spēju rīkoties neatkarīgi, izvērtē atbilstību šādiem kritērijiem:
- 90.1. personai piemīt amata pienākumu izpildei nepieciešamās rakstura iezīmes, t.sk.:
- 90.1.1. pārlicība un spēja efektīvi novērtēt un nepieciešamības gadījumā apstrīdēt citu Bankas padomes vai valdes locekļu piedāvātos lēmumus;
- 90.1.2. spēja uzdot jautājumus un veicināt diskusiju Bankas padomes vai valdes struktūrās;
- 90.1.3. spēja atturēties no neefektīvas kolektīvo lēmumu pieņemšanas (*group think*);
- 90.2. persona neatrodas interešu konflikta situācijā vai, ja tāda tomēr tiek konstatēta, tad tā tiek pienācīgi un efektīvi pārvaldīta atbilstoši Grupas noteiktajai interešu konflikta situāciju pārvaldīšanas politikai un šāda situācija neietekmē šīs personas spēju īstenot amatam noteiktos pienākumus objektīvi un neatkarīgi.
91. Banka, veicot Noteikumu 90.1. apakšpunktā minēto amata pienākumu izpildei nepieciešamo rakstura iezīmju izvērtējumu, ņem vērā attiecīgā Bankas padomes vai valdes locekļa esošo vai iepriekšējo darba sniegumu, īpaši pašā Grupā.
92. Banka, izvērtējot Noteikumu 90.2. apakšpunktā minētos Bankas padomes vai valdes locekļa faktiskos vai potenciālos interešu konfliktus, novērtē to būtiskumu atbilstoši kārtībai, kas noteikta Grupas interešu konflikta situāciju pārvaldīšanas politikā.
93. Banka informē FKTK par identificētu faktisku vai potenciālu Bankas padomes vai valdes locekļa interešu konflikta situāciju, kas var ietekmēt attiecīgās personas spēju rīkoties neatkarīgi, kā arī atbilstošiem pārvaldes pasākumiem, kas paredzēti šīs situācijas pārvaldīšanai vai novēršanai.
94. Ja Bankas padomes vai valdes loceklis vienlaikus ir Akcionārs, īpašnieks vai cita amata veicējs (darbinieks) Bankā vai ir Bankas vai jebkuras citas sabiedrības, kas ietilpst ar



Banku vienā konsolidācijas grupā, klients, tad šāds statuss pats par sevi nav uzskatāms par neatbilstību spējai rīkoties neatkarīgi, ciktāl tas nav pretrunā ar Noteikumu 90. punktā minētajiem kritērijiem un ir saskaņā ar Grupas interešu konflikta situāciju pārvaldīšanas politikas prasībām attiecībā uz Amatpersonām, kā arī citiem atbilstošajiem normatīvajiem aktiem.

95. Banka ņem vērā, ka neatkarīgu padomes locekļu iecelšana tās padomē ir uzskatāma par labu pārvaldības praksi, tāpēc Bankā ir iecelts neatkarīgs padomes loceklis.
96. Ja Bankas padomes loceklis vienlaikus ir Akcionārs vai klients un šīs personas līdzdalība kapitālā vai ar to kā ar klientu noslēgto attiecīgo darījumu kopsumma nepārsniedz apmēru, kas radītu pamatu būtiskam interešu konfliktam, šāds statuss pats par sevi nav uzskatāms par neatbilstību neatkarības kritērijiem, ciktāl tas nav pretrunā pielikumā Nr. 6 „Bankas padomes locekļu vērtēšanas kritēriji neatkarības statusa noteikšanai” minētajiem kritērijiem. Grupas interešu konflikta situāciju pārvaldīšanas politikā attiecībā uz Amatpersonām tiek ņemtas vērā šajā punktā norādītās situācijas.

C. Zināšanas, prasmes un pieredze

97. Novērtējot Amatpersonu zināšanas, prasmes un pieredzi, ņem vērā Bankas/ Grupas sabiedrības darbības veidu, būtību, lielumu un sarežģītību, kā arī attiecīgos amata pienākumus. Zināšanu, prasmju un pieredzes, kas tiek vērtēta Bankas valdes loceklim, apjoms un prasības var atšķirties no tām, kas tiek vērtētas Bankas padomes loceklim.
98. Bankas padomes un valdes locekļiem ir jābūt ar pietiekamām zināšanām, prasmēm un pieredzi, kas ietver Bankas/ Grupas darbības un risku stratēģiju pārzināšanu atbilstoši ne tikai saviem individuālajiem amatam noteiktajiem pienākumiem, bet arī atbilstoši kolektīvās Bankas Padomes un valdes Piemērotības nodrošināšanai.
99. Bankas padomes un valdes locekļiem ir jāpārziņina Bankas iekšējās kontroles sistēma, sava loma un pienākumi šajā sistēmā, kā arī Grupas struktūra un iespējamie interešu konflikti gan Bankā, gan Grupā, kā arī ir jānodrošina Grupas korporatīvo vērtību un profesionālās rīcības un ētikas standartu ievērošana gan Bankā, gan Bankas padomē un valdē.
100. Novērtējot Amatpersonu zināšanas, prasmes un pieredzi, ņem vērā gan to lomu, pienākumus un attiecīgajam amatam nepieciešamo kvalifikāciju, gan akadēmiskās zināšanas, kas gūtas mācību procesā, gan praktisko profesionālo pieredzi, kas gūta iepriekšējos amatos. Izvērtējumā ņem vērā prasmes un zināšanas, kuras Amatpersonas ir ieguvušas un pielietojušas praksē savā profesionālajā darbībā.
101. Grupa, novērtējot Amatpersonu prasmes, var izmantot pielikumā Nr. 9 „Prasmju saraksts, kas Bankai ir jāapsver, veicot Amatpersonas Piemērotības novērtējumu (nav izsmelošs)” minēto uzskaitījumu, ņemot vērā katra individuālā Bankas padomes vai valdes locekļa amata lomu un funkcijas.
102. Izvērtējot Amatpersonu akadēmisko pieredzi, īpaši ņem vērā iegūtās izglītības līmeni un kvalifikāciju, kā arī to, vai tā ir saistīta ar kredītiestāžu un finanšu pakalpojumiem vai citām tādām nozarēm, kas saistītas ar Bankas/ Grupas darbības



specifiku un veidu. Izglītību kredītiestāžu un finanšu, ekonomikas, tiesību, grāmatvedības un audita, administrēšanas, finanšu sektora uzraudzības, informācijas tehnoloģiju un kvantitatīvo metožu (piemēram, statistikas, ekonometrijas, kvantitatīvo modeļu izveides) jomā var uzskatīt par saistītu ar kredītiestāžu un finanšu pakalpojumiem.

103. Amatpersonu pieredzes novērtēšana neaprobežojas tikai ar izglītību (zinātnisko grādu) un pierādījumiem par noteiktu nostrādātu laika posmu kredītiestādē, citā finanšu iestādē vai komercsabiedrībā, bet Banka izvērtēšanas procesā ņem vērā arī Noteikumu 104.–106. punktos noteiktās prasības.
104. Novērtējot Bankas padomes vai valdes locekļa zināšanas, prasmes un pieredzi, īpaši ņem vērā teorētisko un praktisko pieredzi, kas saistīta ar:
 - 104.1. finanšu tirgiem;
 - 104.2. Bankas tiesisko regulējumu un regulējošajām prasībām;
 - 104.3. stratēģisko plānošanu un izpratni par Grupas darbības stratēģiju vai darbības ekonomisko pamatojumu (darbības plānu) un tā izpildi;
 - 104.4. risku pārvaldīšanu (galveno risku veidu apzināšanu, novērtēšanu, uzraudzību, kontroli un samazināšanu, ieskaitot paredzētos Bankas padomes vai valdes locekļa pienākumus);
 - 104.5. grāmatvedību, auditu un revīziju;
 - 104.6. veiktajiem pasākumiem kredītiestādes vai citas finanšu iestādes darbības efektivitātes izvērtēšanā, efektīvā pārvaldībā, pārraudzības un kontroles izveidošanā;
 - 104.7. kredītiestādes vai citas finanšu iestādes finanšu informācijas analīzi, būtiskāko jautājumu, kas balstās uz šo informāciju, apzināšanu un atbilstīgas kontroles un pasākumu īstenošanu.
105. Lai izvērtētu, vai Bankas valdes loceklim ir pietiekama praktiskā un profesionālā pieredze vadošā amatā, novērtēšanā var ņemt vērā arī īstermiņa vai pagaidu amatus, tomēr to nevar uzskatīt par pietiekamu pieredzi. Iepriekšējos amatos gūtā praktiskā un profesionālā pieredze būtu jānovērtē, īpašu uzmanību pievēršot:
 - 105.1. vadošā amata veidam, kā arī tā vietai sabiedrības struktūrā;
 - 105.2. nostrādātajam laikam;
 - 105.3. sabiedrības, kurā ieņemts amats, veidam un sarežģītībai, t.sk. tās organizatoriskajai struktūrai;
 - 105.4. kompetences jomai, lēmumu pieņemšanas pilnvarām un pienākumiem;
 - 105.5. tehniskajām zināšanām par sabiedrības, kurā ieņemts amats, darbību un riskiem;
 - 105.6. pakļautībā esošo darbinieku skaitam.
106. Bankas padomes loceklim ir pietiekama pieredze, ja tā ļauj nodrošināt konstruktīvu lēmumu atbilstības izvērtēšanu, kā arī nepieciešamības gadījumā šo lēmumu



apstrīdēšanu un efektīvu Bankas valdes, iekšējās kontroles funkciju un citu pārvaldības struktūrvienību pārraudzību. Šī pieredze var būt gūta akadēmiskos, administratīvos vai citos amatos un īstenojot finanšu iestāžu un citu komercsabiedrību pārvaldību, uzraudzību vai kontroli.

D. Spēja veltīt pietiekami daudz laika savu amata pienākumu izpildei

107. Banka novērtē un uzrauga katra Bankas padomes un valdes locekļa spēju veltīt pietiekami daudz laika savu amata pienākumu izpildei (*time commitment*), t.sk. komiteju ietvaros, veicot Grupas risku pārvaldības nodrošināšanu un uzraudzību, kā arī īstenojot Grupas darbības un risku stratēģiju.
108. Bankas padomes un valdes loceklim jābūt spējīgam veltīt pietiekami daudz laika savu pienākumu izpildei arī paaugstinātas intensitātes darba apstākļos, piemēram, restrukturizācijas vai apvienošanās gadījumos.
109. Banka, izvērtējot Bankas padomes vai valdes locekļa spēju veltīt pietiekami daudz laika savu pienākumu izpildei, ņem vērā vismaz:
 - 109.1. faktiskās amata vietas finanšu un nefinanšu sabiedrībās, ņemot vērā šo amata vietu iespējamo savstarpējo sasaisti, piemēram, konsolidācijas grupas ietvaros;
 - 109.2. attiecīgās sabiedrības, kurā Bankas padomes vai valdes loceklis ieņem vadošu amatu, darbības apjomu, veidu, sarežģītību un specifiku, īpaši, ja minētā sabiedrība nav reģistrēta dalībvalstī;
 - 109.3. amata pienākumu izpildei, kā arī ceļošanai nepieciešamo laiku, lai nodrošinātu amata pienākumu izpildi klātienē;
 - 109.4. plānoto Bankas padomes vai valdes sēžu (sapulču) skaitu;
 - 109.5. amata vietas biedrībās, nodibinājumos un citās organizācijās, kuru darbībai nav peļņas gūšanas rakstura, piemēram, bezpeļņas vai labdarības organizācijās, profesionālās apvienībās u.tml.;
 - 109.6. jebkuras citas sanāksmes, kas plānotas attiecīgajam Bankas padomes vai valdes loceklim ar citiem ārējiem vai iekšējiem interesentiem papildus regulārajām plānotajām sēdēm;
 - 109.7. attiecīgā Bankas padomes vai valdes locekļa amata specifiku un pienākumus, piemēram, izpilddirektora vai priekšsēdētāja statusu, un to, vai amata specifika paredz attiecīgajai personai ieņemt citus amatus Noteikumu 109.1. apakšpunktā minētajās sabiedrībās papildus tās amatam Bankā;
 - 109.8. attiecīgā Bankas padomes vai valdes locekļa cita veida ārējās profesionālās vai politiska rakstura aktivitātes, t.sk. jebkuras citas funkcijas un būtiskas darbības gan finanšu, gan nefinanšu sektorā Eiropas Savienībā un ārpus tās;
 - 109.9. nepieciešamās apmācības un citu veidu pasākumus, stājoties amatā, vai attiecīgā Bankas padomes vai valdes locekļa izvirzīšanu papildu darbam citā amata vietā;
 - 109.10. jebkuras citas aktivitātes un situācijas, kuras būtu uzskatāmas par būtiskām,



novērtējot attiecīgā Bankas padomes vai valdes locekļa spēju veltīt pietiekami daudz laika savu pienākumu izpildei.

110. Ņemot vērā to, ka Banka nav nozīmīga pēc tās organizatoriskās struktūras, darbības apjoma, veidiem, sarežģītības un specifikas, tā var dokumentēt pienākumu izpildei nepieciešamo laika patēriņu tikai Bankas padomes un valdes struktūru dalījumā.
111. Banka nodrošina, ka katrs Bankas padomes un valdes loceklis ir informēts par paredzamo pienākumu izpildei nepieciešamo laika patēriņu.
112. Banka uzglabā dokumentāciju, kas iegūta, veicot novērtēšanu par katra Bankas padomes un valdes locekļa pietiekamu laika patēriņu savu pienākumu izpildei par visu periodu, kurā attiecīgā persona ir iecelta par Bankas padomes vai valdes locekli. Banka nodrošina, ka atbilstošā dokumentācija tiek atjaunota katru reizi, kad ir konstatētas kādas izmaiņas, kā arī veic atkārtotu Bankas padomes vai valdes locekļa novērtēšanu, ja konstatētās izmaiņas var radīt vai rada pamatu apšaubīt attiecīgā Bankas padomes vai valdes locekļa spēju veltīt pietiekami daudz laika savu pienākumu izpildei.

E. Bankas padomes un valdes locekļu kolektīvās Piemērotības novērtēšana

113. Bankas padomes un valdes locekļiem jāspēj kolektīvi pieņemt atbilstošus lēmumus, ņemot vērā Bankas/ Grupas darbības specifiku, veidu, risku stratēģiju, t.sk. riskus, kurus Banka/ Grupa vēlas uzņemt.
114. Bankas padomes locekļu kolektīvā Piemērotība tiek vērtēta atsevišķi no Bankas valdes locekļu kolektīvās Piemērotības.
115. Bankas padomes locekļiem kolektīvi ir jābūt pietiekamai pieredzei, lai tiktu nodrošināta atbilstoša un konstruktīva pieņemto lēmumu izvērtēšana, kā arī nepieciešamības gadījumā apstrīdēšana un efektīva Bankas valdes, iekšējās kontroles funkciju un citu pārvaldības struktūrvienību pārraudzība.
116. Bankas valdes locekļiem kolektīvi ir jābūt pietiekamai praktiskajai pieredzei, zināšanām un prasmēm Bankas pārvaldībā.
117. Bankas padomes un valdes locekļiem kolektīvi ir jābūt pietiekamām zināšanām visās ar Bankas darbību saistītajās jomās. Katram Bankas padomes un valdes loceklim jāspēj motivēti pamatot savu viedokli, kā arī jāspēj efektīvi ietekmēt lēmumu pieņemšanas procesu attiecīgajā Bankas padomes vai valdes struktūrā.
118. Bankas padomei un valdei ir jābūt attiecīgi strukturētai, lai nodrošinātu atbilstošu pienākumu izpildi, kas nozīmē, ka šīm struktūrām kolektīvi ir nepieciešamā izpratne par attiecīgajām atbildības jomām, kā arī tām ir nepieciešamās prasmes, lai efektīvi pārvaldītu un pārraudzītu situāciju Bankā, tostarp šādus aspektus:
 - 118.1. Bankas darbību un ar to saistītos galvenos riskus, kuriem tā pakļauta;
 - 118.2. katru Bankas būtisko aktivitāti;
 - 118.3. galvenās kompetences finanšu jomā, t.sk. par finanšu un kapitāla tirgiem, maksātspējas aspektiem, Bankas darbībā izmantotajiem iekšējiem modeļiem utt.;
 - 118.4. finanšu grāmatvedību un informācijas atklāšanu;



- 118.5. risku pārvaldību, darbības atbilstību un iekšējo auditu;
- 118.6. informācijas tehnoloģijas un drošību;
- 118.7. vietējos, reģionālos un globālos finanšu tirgus, ja tas attiecināms uz Bankas darbības specifiku;
- 118.8. nacionālo regulējuma vidi;
- 118.9. administratīvās prasmes un pieredzi;
- 118.10. spēju veikt stratēģisko plānošanu;
- 118.11. Grupā īstenoto pārvaldības ietvaru un riskus, kuriem Grupa ir pakļauta.

V Dažādības politika

119. Bankai ir izstrādāta (kā daļa no Grupas korporatīvo vērtību un profesionālās rīcības un ētikas standartiem) un īstenota politika dažādības (*diversity*) īstenošanai Bankas padomes un valdes sastāvā, lai nodrošinātu, ka, ieceļot amatā Bankas padomes un valdes locekļus, tiek veicināta viedokļu, pieredzes un kompetenču daudzveidība Bankas padomes un valdes ikdienas darbībā.
120. Banka pēc iespējas nodrošina, ka Bankas padomes un valdes locekļu dažādība tiek īstenota vismaz attiecībā uz šādiem aspektiem:
 - 120.1. izglītību un profesionālo pieredzi;
 - 120.2. dzimumu;
 - 120.3. vecumu;
 - 120.4. ģeogrāfisko izcelsmes vietu atsevišķiem Bankas padomes un valdes locekļiem, ja Banka ir starptautiski aktīva sabiedrība un šāds kritērijs nav pretrunā ar citiem normatīvajiem aktiem.
121. Banka nodrošina, ka dažādības politikā noteiktie mērķi tiek ņemti vērā, ieceļot amatā jaunu Bankas padomes vai valdes locekli, kā arī paaugstinot amatā par Bankas padomes vai valdes locekli citu Bankas darbinieku, paredzot pēc būtības vienādus un dzimumu nediskriminējošus nosacījumus un iespējas visiem jaunajiem amata kandidātiem.

VI Bankas padomes un valdes locekļu iecelšana amatā un nepieciešamās apmācības

122. Banka izstrādā Bankas padomes un valdes locekļu iecelšanas amatā procesa un apmācību organizēšanas procedūras ar mērķi veicināt jauniecelto amatpersonu izpratni par Grupas darbības un risku stratēģiju, darbības veidu un organizāciju, pārvaldības ietvaru, kā arī amatā ieceļamo personu lomu Bankā/ Grupā.
123. Banka nodrošina pietiekamus resursus Bankas padomes un valdes locekļu iecelšanas amatā procesa īstenošanai un nepieciešamo apmācību nodrošināšanai.
124. Banka nodrošina, ka amatā ieceltie Bankas padomes un valdes locekļi tiek iepazīstināti ar visu tiem būtisko amata pienākumu veikšanai nepieciešamo informāciju ne vēlāk kā 1 (viena) mēneša laikā pēc darba tiesisko attiecību uzsākšanas, bet nepieciešamās apmācības tiek nodrošinātas ne vēlāk kā 6 (sešu) mēnešu laikā pēc



darba tiesisko attiecību uzsākšanas.

125. Bankas padomes un valdes locekļiem nepieciešamo apmācību procedūra ietver vismaz:

125.1. mērķus nepieciešamajām apmācībām atsevišķi Bankas padomes un valdes struktūras dalījumā, kā arī ņemot vērā katra amata pienākumu izpildei nepieciešamo individuālo zināšanu, pieredzes un prasmju kopumu un plānoto dalību Bankas komitejās;

125.2. nepieciešamo apmācību nodrošināšanā iesaistīto darbinieku lomu un pienākumus, ņemot vērā Bankas plānotos finanšu un darbaspēka resursus, kas atvēlēti šiem procesiem, plānotās apmācības, kā arī, ja iespējams, tuvākā gada laikā (vai ilgāk) nākotnē plānotā Bankas padomes un valdes locekļu iecelšanas amatā procesa organizāciju;

125.3. skaidri saprotamas un Bankas padomes un valdes locekļiem brīvi pieejamas apmācības, t.sk. paredz iespēju pēc nepieciešamības saņemt atbilstošu iekšēju vai ārēju apmācību vai konsultāciju.

126. Banka nodrošina attiecīgo jomu, kurās Bankas padomes un valdes locekļiem individuāli un kolektīvi ir nepieciešamas apmācības, identificēšanu, ņemot vērā Bankas biznesa funkciju un kontroles funkciju sniegto viedokli par Grupas darbības specifiku, veidu un sarežģītību.

127. Banka nodrošina, ka Bankas padomes un valdes locekļu iecelšanas amatā procesa un apmācību procedūras tiek dokumentētas, kā arī vismaz reizi gadā atjaunotas, ņemot vērā būtiskas izmaiņas Grupas darbībā vismaz attiecībā uz Bankas pārvaldības struktūru, stratēģiskajiem mērķiem, ieviestajiem jaunajiem produktiem vai veiktajām būtiskajām izmaiņām esošajos produktos. Banka ne retāk kā reizi gadā pārbauda īstenoto pasākumu un darbību kvalitāti un atbilstību procedūrās noteiktajam.

VII Pārvaldības prasības Bankas padomes un valdes locekļu novērtēšanai un kolektīvās struktūras veidošanai

128. Banka nodrošina, ka tās padomes un valdes struktūras sastāv no pietiekama skaita padomes un valdes locekļu, kas atbilst Bankas organizatoriskajai struktūrai, darbības apjomam, veidam, sarežģītībai un specifikai saskaņā ar Komerclikuma vai līdzvērtīgu pārvaldības struktūru regulējošu normatīvo aktu prasībām. Banka nodrošina, ka padomes locekļu skaits ir sabalansēts ar valdes locekļu skaitu.

129. Banka nodrošina adekvātu Bankas padomes un valdes locekļu amata pēctecības plānošanu situācijā, kad nepieciešams atcelt vienlaikus visus vai vairākus Bankas padomes vai valdes locekļus no amata pienākumu izpildes, ietverot Bankas lēmumu pieņemšanas procesa nepārtrauktības nodrošināšanu ar dažādu veidu pagaidu risinājumiem, vienlaikus ņemot vērā Noteikumos minētos Bankas padomes un valdes locekļu Piemērotības nodrošināšanas pamatprincipus.

130. Bankas padome sniedz atbalstu un aktīvi iesaistās Bankas padomes un valdes locekļa amata kandidātu atlasē, sadarbojoties ar koleģiālo institūciju, kas atbildīga par Piemērotības novērtējuma veikšanu (AK), nodrošinot:



- 130.1. katras atsevišķās amata vietas lomas un tai nepieciešamo prasmju aprakstu;
 - 130.2. pietiekamu zināšanu, prasmju un pieredzes, kas nepieciešama katrai padomes un valdes locekļa amata vietai, izvērtējumu;
 - 130.3. izvērtējumu par katra padomes un valdes locekļa sagaidāmo spēju veltīt pietiekami daudz laika pienākumu izpildei;
 - 130.4. izvērtējumu par padomes un valdes locekļu kolektīvo atbilstību dažādības politikā noteiktajiem mērķiem.
131. Bankas padome nepieciešamības gadījumā nodrošina Akcionāru laicīgu informēšanu par potenciālo amata kandidātu Piemērotības novērtējuma rezultātiem pirms attiecīgās akcionāru sapulces, kurā plānots iecelt amatā vai pārvēlēt amatā Bankas padomes vai valdes locekli. Akcionāriem sniegtajai informācijai ir jābūt pietiekamai, lai varētu pieņemt atbilstošu lēmumu.
132. Banka nodrošina, ka tās Akcionāriem ir brīvi pieejama visa Bankas padomes un valdes locekļu individuālās un kolektīvās Piemērotības novērtēšanā iegūtā informācija un veiktās novērtēšanas rezultāti.

VIII Bankas padomes un valdes locekļu individuālās un kolektīvās Piemērotības nodrošināšana

133. Banka nodrošina padomes un valdes locekļu individuālās un kolektīvās Piemērotības uzraudzību, kas paredz, izmantojot iekšējos vai ārējos resursus, izvērtēt Bankas padomes un valdes locekļu individuālās un kolektīvās darbības rezultātu efektivitāti, ņemot vērā visus notikumus, kas veicinājuši atkārtotu Piemērotības novērtēšanu.
134. Bankas padomes pašas vai, izmantojot ārējos resursus, veiktajā Bankas padomes un valdes locekļu individuālās un kolektīvās darbības efektivitātes novērtēšanā ņem vērā vismaz:
- 134.1. Bankas padomes un valdes locekļu darba efektivitāti, izvērtējot, piemēram, ziņošanas kanālu un informācijas aprites efektivitāti;
 - 134.2. efektīvas un piesardzīgas Bankas pārvaldības struktūras funkcionēšanu, kas paredz, piemēram, Bankas padomes un valdes locekļiem rīkoties Bankas ilgtermiņa interesēs;
 - 134.3. Bankas padomes un valdes locekļu spēju ikdienas darbā koncentrēties uz Bankai būtiskākajiem jautājumiem;
 - 134.4. Bankas padomes un valdes sēžu biežumu, to apmeklētības līmeni, kā arī atsevišķu Bankas padomes un valdes locekļu veltīto laiku sēžu darba kārtībā ietvertajiem jautājumiem;
 - 134.5. jebkuras Bankas padomes un valdes struktūru izmaiņas, t.sk. to ietekmi uz potenciālajiem trūkumiem individuālajā un kolektīvajā Piemērotībā, ņemot vērā Bankas darbības specifiku;
 - 134.6. iepriekš noteiktos Bankas padomes un valdes darbības efektivitātes mērķus;



- 134.7. Bankas padomes un valdes locekļu spēju rīkoties neatkarīgi, kā arī atbilstību FKTK noteikumu_ IKS prasībām attiecībā uz atsevišķas personas vai nelielas personu grupas dominances ierobežojumu Bankas padomes un valdes struktūrā un lēmumu pieņemšanā;
- 134.8. Bankas padomes un valdes struktūru atbilstību Grupas dažādības politikā noteiktajiem mērķiem;
- 134.9. jebkurus citus notikumus vai apstākļus, kas būtiski ietekmē vai var potenciāli ietekmēt Bankas padomes un valdes locekļu individuālo un kolektīvo Piemērotību.
135. Banka nodrošina, ka regulāri, bet ne retāk kā reizi gadā tiek dokumentēts veiktais Bankas padomes un valdes locekļu individuālais un kolektīvais novērtējums par atbilstību Piemērotības kritērijiem un pamatprincipiem un visi trūkumi vai ieteikumi, kas fiksēti novērtējuma rezultātā. Ja Piemērotības novērtējums ir veikts biežāk nekā reizi gadā, Banka dokumentē šāda novērtējuma veikšanas iemeslus.
136. Banka nodrošina, ka tiek veikts periodisks (vismaz reizi gadā) Bankas padomes un valdes locekļu individuālo un kolektīvo zināšanu, prasmju un pieredzes izvērtējums un tā rezultāti tiek paziņoti Bankas padomei, kā arī nepieciešamības gadījumā Bankas valdei, bet tikai par daļu, kas attiecas uz Bankas valdi.
137. Banka nodrošina, ka tiek veikts periodisks (vismaz reizi gadā) Bankas padomes un valdes organizatoriskās struktūras, lieluma, sastāva un darbības efektivitātes izvērtējums un tā rezultāti tiek paziņoti Bankas padomei, kā arī nepieciešamības gadījumā Bankas valdei, bet tikai par daļu, kas attiecas uz Bankas valdi.
138. Bankas valde ņem vērā informāciju par tās novērtējuma rezultātiem, kā arī nodrošina sniegto rekomendāciju īstenošanu. Ja šīs rekomendācijas netiek īstenotas, tad Bankas valde to dokumentē, t.sk. paskaidro attiecīgo rekomendāciju neīstenošanas apstākļus un iemeslus.
139. Banka pēc pieprasījuma informē FKTK par ikgadējā Bankas padomes un valdes locekļu individuālā un kolektīvā novērtējuma rezultātiem. Banka informē FKTK jebkurā gadījumā par jebkura cita saistīta novērtējuma, kas veikts, ņemot vērā noteiktu būtisku apstākļu vai notikumu iestāšanos, rezultātiem. Atbildīgās par informēšanas nodrošināšanu ir RAP un JD.

IX Korektīvie pasākumi

140. Ja Banka, veicot sākotnējo Piemērotības novērtēšanu, secina, ka persona nav piemērota ievēlēšanai (iecelšanai) par Bankas padomes vai valdes locekli, Banka nodrošina, ka šī persona netiek ievēlēta (iecelta) attiecīgajā amatā. Ja šāda persona jau ir ievēlēta (iecelta) amatā vai tas, ka persona nav piemērota, ir atklājies, veicot atkārtoto Piemērotības novērtēšanu, Banka par to informē FKTK un īsteno atbilstošus pasākumus, lai savlaicīgi nodrošinātu Bankas padomes vai valdes locekļa Piemērotību, vai atbilstošus pasākumus tā aizstāšanai ar citu personu. Atbildīgās par informēšanas nodrošināšanu ir RAP un JD.
141. Banka saskaņā ar Noteikumu 140. punktā minēto ne vēlāk kā 5 (piecu) dienu laikā



informē FKTK par jebkuru identificēto Bankas padomes un valdes locekļu individuālo vai kolektīvo neatbilstību, kas atklāta novērtējuma rezultātā, kā arī jebkuriem korektīvajiem pasākumiem, kas ir piemēroti vai ko ir plānots piemērot attiecīgās neatbilstības novēršanai. Atbildīgās par informēšanas nodrošināšanu ir RAP un JD.

142. Bankas padomes vai valdes locekļa neatbilstība Noteikumu 78.–87. punktā noteiktajiem kritērijiem nav uzskatāma par novēršamu vai kā citādi koriģējamu.
143. Banka, īstenojot Noteikumu 140. punktā minētos pasākumus, ņem vērā konkrēto situāciju un Bankas padomes vai valdes locekļa neatbilstības iemeslus. Atbilstoši korektīvie pasākumi, kurus Banka var veikt attiecībā uz konkrētās personas zināšanām, prasmēm un pieredzi, spēju veltīt pietiekami daudz laika savu pienākumu izpildei un neatkarību, ciktāl tas nav pretrunā ar šajos noteikumos minētajiem kritērijiem un principiem, ir pienākumu precizēšana vai pārdale starp Bankas padomes un valdes locekļiem, noteiktu personu aizstāšana, papildu Bankas padomes vai valdes locekļu iecelšana amatā, Bankas rīcība interešu konflikta situāciju novēršanai vai pārvaldīšanai un atsevišķu vai visu Bankas padomes un valdes locekļu apmācība, lai nodrošinātu pietiekamu Bankas padomes un valdes kolektīvo kvalifikāciju un pieredzi.
144. Banka nodrošina, ka jebkuras sākotnējā novērtēšanā konstatētās Bankas padomes vai valdes locekļu individuālās vai kolektīvās Piemērotības neatbilstības tiek novērstas, pirms FKTK tiek iesniegts iesniegums saskaņojuma saņemšanai Bankas padomes vai valdes locekļu iecelšanai amatā vai pārvēlēšanai saskaņā ar FKTK noteikumu_licencēšana prasībām.

X Kārtība, kādā Banka iesniedz FKTK informāciju un dokumentus Amatpersonu piemērotības novērtēšanai

145. Šī sadaļa ir sagatavota, ievērojot FKTK noteikumu_iesniegšana prasības, un nosaka kārtību, kādā Banka iesniedz FKTK dokumentus Bankas valdes priekšsēdētāja, Bankas valdes locekļa, Bankas padomes priekšsēdētāja, Bankas padomes locekļa, CRO, CCO, IA vadītāja, par NILLTPFN prasību izpildi atbildīgās personas, ārvalsts Bankas filiāles vai Bankas filiāles citā dalībvalstī vadītāja, prokūrista un sabiedrības kontroliera (tālāk šajā sadaļā – Amatpersona) amata kandidātu Piemērotības novērtēšanai.
146. Lai FKTK pārliecinātos par Amatpersonas atbilstību Kredītiestāžu likuma prasībām, Banka 30 (trīsdesmit) darbdienu pirms amata kandidāts sāk pildīt savus pienākumus vai tiek atkārtoti ievēlēts tajā pašā amatā, iesniedz FKTK šādus dokumentus:
 - 146.1. rakstveida iesniegumu, kurā uzskaitīti visi tam pievienotie dokumenti;
 - 146.2. Bankas kompetentas pārvaldes institūcijas sapulces (sēdes) protokola kopiju vai tā projektu, kas satur lēmumu vai apliecina nodomu par Amatpersonas kandidatūras izvirzīšanu attiecīgā amata pienākumu pildīšanai;
 - 146.3. Amatpersonas kandidatūru raksturojošos dokumentus: Piemērotības un atbilstības novērtējuma anketu (sk. pielikumu Nr. 10 „Piemērotības un atbilstības novērtējuma anketa (FKTK)”), izvērstu profesionālo biogrāfiju (CV – vismaz par pēdējiem 10 gadiem, norādot amatus) un izglītības un goda

- rakstu (apbalvojumu, t.sk. kā vadītājam) dokumentu kopijas. Ja iespējams, pievieno atsauksmes no darba devējiem par pēdējiem 3 (trim) gadiem;
- 146.4. Bankas veikto kandidāta Piemērotības novērtējumu (sk. pielikumu Nr. 7 „Amatpersonas individuālās Piemērotības novērtēšanas veidlapa (Banka)”);
 - 146.5. valsts kompetentas institūcijas izsniegtu dokumentu, kas apliecina, ka Amatpersonas kandidāts (tikai nerezidentiem) nav persona, kura norādīta Kredītiestāžu likuma 25. panta pirmajā daļā;
 - 146.6. informāciju par Bankas padomes vai valdes locekļu funkciju sadalījumu pēc Amatpersonas kandidāta ievēlēšanas vai pārvēlēšanas amatā, t.sk. Bankas organizatorisko struktūru, kurā skaidri norādītas pakļautībā esošās struktūrvienības;
 - 146.7. Amatpersonas kandidāta apliecinājumu par atļauju personas datu apstrādei (sk. pielikumu Nr. 11 „Personas datu aizsardzība_Amatpersonas piemērotības novērtēšana (FKTK)”).
147. JD nodrošina Noteikumu 146. punktā minēto dokumentu apkopošanu, pēc nepieciešamības piesaistot citas Bankas struktūrvienības, un iesniegšanu FKTK.
148. Sagatavojot dokumentus iesniegšanai FKTK, Banka (JD) ņem vērā šādas prasības:
- 148.1. Latvijas Republikā izstrādātos un apstiprinātos dokumentus un to kopijas noformē saskaņā ar Ministru kabineta apstiprināto dokumentu izstrādāšanas un noformēšanas noteikumu prasībām;
 - 148.2. ārvalstu fizisko un juridisko personu dokumenti ir jālegalizē, ja vien Latvijas Republikas likumos vai Latvijas Republikas Saeimas apstiprinātajos starptautiskajos līgumos nav noteikta cita kārtība. Dokumentiem svešvalodās jābūt ar tulkojumu latviešu valodā vai valodā, ko lieto starptautisko finanšu jomā;
 - 148.3. ja iesniegumu vai citu dokumentu izskatīšanas laikā dokumentos tiek izdarīti grozījumi, Banka nekavējoties iesniedz FKTK attiecīgos precizētos dokumentus;
 - 148.4. Banka var neiesniegt FKTK dokumentus, kuri ir iegūstami no Latvijas Republikas publiskajiem reģistriem;
 - 148.5. ja iesniedzami dokumenti, kuri jau ir FKTK rīcībā un kuros ietvertajā informācijā nav notikušas izmaiņas, tad attiecīgos dokumentus neiesniedz atkārtoti un iesniegumā FKTK norāda, kad attiecīgie dokumenti ir iesniegti FKTK un ka tajos ietvertajā informācijā no iesniegšanas brīža FKTK nav notikušas izmaiņas;
 - 148.6. ja izmaiņas Bankas padomes sastāvā ir notikušas, vienam vai vairākiem Bankas Padomes locekļiem atstājot amatu, izņemot gadījumu, kad vienlaicīgi tiek samazināts arī Bankas statūtos noteiktais Bankas padomes locekļu skaits, Banka FKTK iesniedz Noteikumu 146. punktā minētos dokumentus par tiem Bankas padomes locekļiem, kas tiek ievēlēti no jauna. Ja Bankas padomes locekļi, kuri tiek ievēlēti amatā atkārtoti, netiek atkārtoti vērtēti, Banka to



pamato iesniegumā;

149. JD ir atbildīga par FKTK informēšanas nodrošināšanu šādos gadījumos:
- 149.1. Banka 10 (desmit) darbdienu laikā pēc attiecīgā lēmuma pieņemšanas Uzņēmumu reģistrā informē FKTK par izmaiņām Bankas padomes vai Bankas valdes locekļu sastāvā vai ārvalsts Bankas filiāles vadītāja maiņu;
 - 149.2. ja Amatpersona netiek ievēlēta (iecelta) amatā vai pārtrauc pildīt amata pienākumus (rakstveidā, paskaidrojot iemeslus);
 - 149.3. ja Amatpersonai kāda būtiska notikuma vai apstākļu dēļ mainās tās Piemērotības novērtējums.
150. Ņemot vērā, ka FKTK iesniegtos dokumentus Bankas Amatpersonu Piemērotības novērtēšanai izskata 30 (trīsdesmit) darbdienu laikā pēc visu nepieciešamo atbilstoši normatīvo aktu prasībām sagatavoto dokumentu saņemšanas, JD kontrolē, lai no FKTK tiktu saņemta atgriezeniskā saite par Bankas iesniegtajiem dokumentiem.

XI Noteikumu īstenošana un atbildība

151. Bankas padome ir atbildīga par:
- 151.1. Noteikumu apstiprināšanu;
 - 151.2. regulāru, bet ne retāk kā reizi gadā, Noteikumu pārskatīšanu, ņemot vērā jebkuras būtiskas izmaiņas, kas ietekmē vai var ietekmēt Noteikumu īstenošanu, kā arī par Noteikumu īstenošanas efektivitātes uzraudzību.
152. Bankas valde ir atbildīga par:
- 152.1. Noteikumu pamatprincipu ievērošanu;
 - 152.2. Noteikumu īstenošanu un atbilstošu Bankas iekšējo normatīvo dokumentu izstrādāšanu, apstiprināšanu un ievērošanu, iesaistot RAP un JD;
 - 152.3. Personu, kas pilda pamatfunkcijas, saraksta apstiprināšanu.
153. AK ir atbildīga par Piemērotības novērtējuma veikšanu Bankā.
154. RAP vadītājs kā AK priekšsēdētājs:
- 154.1. koordinē Amatpersonu individuālās un kolektīvās Piemērotības novērtēšanas procesu Bankā/ Grupā kopumā, nepieciešamības gadījumā piesaistot citus RAP darbiniekus, JD, PD un DD, kā arī citas Bankas struktūrvienības un Grupas sabiedrību vadību;
 - 154.2. nodrošina Bankas veiktās Amatpersonu individuālās un kolektīvās Piemērotības novērtēšanas rezultātu dokumentēšanu, izmantojot speciālās veidlapas (pielikumus Nr. 7 un Nr. 8);
 - 154.3. nodrošina Bankas valdes, padomes un Akcionāru informēšanu par Amatpersonu Piemērotības novērtēšanas rezultātiem;
 - 154.4. koordinē nepieciešamos pasākumus saistībā ar Personu, kas pilda pamatfunkcijas, saraksta sagatavošanu, apstiprināšanu un iesniegšanu FKTK.
155. JD vadītājs nodrošina informācijas apmaiņu ar FKTK par Amatpersonu Piemērotības



jautājumiem, t. sk. ievērojot Noteikumu X sadaļā „Kārtība, kādā Banka iesniedz FKTK informāciju un dokumentus Amatpersonu piemērotības novērtēšanai” noteikto.

156. Par Bankas veiktajiem Amatpersonu individuālās Piemērotības novērtēšanas rezultātiem informē tabulā Nr. 1 norādītas koleģiālās institūcijas, kuras izmanto/ var izmantot šo informāciju dažādu lēmumu pieņemšanai (piemēram, par Amatpersonas iecelšanu amatā):

Tabula Nr. 1
„Informācijas par Amatpersonas individuālās Piemērotības rezultātiem saņēmēju saraksts”

N.p.k.	Amats	Informācijas par Amatpersonas individuālās Piemērotības rezultātiem saņēmējs
1.	Padomes priekšsēdētājs	Akcionāri
2.	Padomes locekļi	
3.	Valdes priekšsēdētājs	
4.	Valdes locekļi (t. sk. par NILLTPFN atbildīgais valdes loceklis)	Bankas padome
5.	Par NILLTPFN prasību izpildi atbildīgā persona	
6.	Iekšējā audita vadītājs	
7.	CRO	
8.	CCO	Bankas valde
9.	Pārējās personas, kas pilda pamatfunkcijas	

157. Par Bankas veiktajiem Bankas padomes/ valdes kolektīvās Piemērotības novērtēšanas rezultātiem informē tabulā Nr. 2 norādītas koleģiālās institūcijas, kuras izmanto/ var izmantot šo informāciju dažādu lēmumu pieņemšanai (piemēram, par Amatpersonas iecelšanu amatā):

Tabula Nr. 2
„Informācijas par Bankas padomes/ valdes kolektīvās Piemērotības rezultātiem saņēmēju saraksts”

N.p.k.	Koleģiālā institūcija	Informācijas par koleģiālās institūcijas kolektīvās Piemērotības rezultātiem saņēmējs
1.	Bankas padome	Akcionāri
2.	Bankas valde	Bankas padome

158. Ja tiek konstatēts interešu konflikts, kas neļauj attiecīgai koleģiālai institūcijai pieņemt lēmumu, lai novērstu/ mazinātu attiecīgo interešu konfliktu, lēmumu pieņem koleģiālā institūcija, kas Bankas organizatoriskajā struktūrā atrodas hierarhiski augstāk.
159. Grupas sabiedrības valde, ņemot vērā Grupas sabiedrības darbības specifiku, izstrādā Noteikumu īstenošanai nepieciešamos Grupas sabiedrības iekšējos normatīvos dokumentus, kas nosaka Grupas sabiedrību struktūrvienību un darbinieku pienākumus un atbildību (t.sk. Atbildīgās struktūrvienības), kā arī reglamentē atsevišķu darbību veikšanu saistībā ar Piemērotības novērtēšanu.
160. Atbildīgā struktūrvienība, ņemot vērā Grupas sabiedrības darbības specifiku, atbild par Piemērotības novērtēšanas sistēmas izveidošanu un uzturēšanu konkrētajā Grupas sabiedrībā, ievērojot Noteikumu pamatprincipus un RAP un JD ieteikumus.
161. Bankas Iekšējais audits saskaņā ar apstiprināto darba plānu, novērtē un pārbauda Bankas/ Grupas/ Grupas sabiedrības Amatpersonu Piemērotības novērtēšanas sistēmas efektivitāti un atbilstību Noteikumiem un ar to saistītiem iekšējiem normatīvajiem



dokumenti, kā arī ārējiem tiesību aktiem.

XII Pielikumi

N. p. k.	Nosaukums
1.	Komerclikumā noteiktie kritēriji.
2.	NILLTPFN likumā noteiktie kritēriji.
3.	Ieguldījumu pārvaldes sabiedrībai saistošie kritēriji.
4.	Patērētāju kreditēšanas pakalpojumu sniedzējam saistošie kritēriji.
5.	Kredītiestādei saistošie kritēriji.
6.	Bankas padomes locekļu vērtēšanas kritēriji neatkarības statusa noteikšanai.
7.	Amatpersonas individuālās Piemērotības novērtēšanas veidlapa (Banka).
8.	Piemērotības matricas veidne vadības struktūras kolektīvās Piemērotības novērtējumam.
9.	Prasmju saraksts, kas Bankai ir jāapsver, veicot Amatpersonas Piemērotības novērtējumu (nav izsmeļošs).
10.	Piemērotības un atbilstības novērtējuma anketa (FKTK).
11.	Personas datu aizsardzība_Amatpersonas piemērotības novērtēšana (FKTK)

* * * * *