

Latvijas Bankas 2025. gada finanšu tirgus uzraudzības plāns

(atklāti pieejamā daļa)

Plānotā aktivitāte	Aktivitātes veids	Segments	Tirgus dalībnieks	Sākuma plānotais	Termiņš
Ieguldījumu pakalpojumu pārbaude	Klātienes pārbaudes	Kredītiestādes	Signet Bank AS	janv.25	apr.25
Ieguldījumu pakalpojumu pārbaude	Klātienes pārbaudes	Kredītiestādes	SEB banka	apr.25	jūl.25
Horizontālā pārbaude par atalgojuma politiku un praksi	Neregulārās uzraudzības aktivitātes	IBS	AS Mintos Marketplace, Alphinox Quality, AS TWINO Investments, Dukascopy Europe IBS AS, Indemo SIA, SIA DN Operator, SIA Nectaro, SIA Spirit Capital Investments, SIA Viainvest, Boku Securities SIA	jūl.25	dec.25
NILLTPFN un sankciju riska pārvaldības jomas klātienes pārbaude	Klātienes pārbaudes	IBS	SIA Viainvest	janv.25	apr.25
NILLTPFN un sankciju riska pārvaldības jomas klātienes pārbaude	Klātienes pārbaudes	Kredītiestādes	Signet Bank AS	janv.25	apr.25
NILLTPFN un sankciju riska pārvaldības jomas klātienes pārbaude	Klātienes pārbaudes	Alternatīvo ieguldījumu fondu pārvaldnieki	Capitalia Fund Management	janv.25	marts.25
NILLTPFN un sankciju riska pārvaldības jomas klātienes pārbaude	Klātienes pārbaudes	Alternatīvo ieguldījumu fondu pārvaldnieki	Realto AIFP	febr.25	apr.25
NILLTPFN un sankciju riska pārvaldības jomas klātienes pārbaude	Klātienes pārbaudes	IBS	Indemo SIA	maijs.25	aug.25
NILLTPFN un sankciju riska pārvaldības jomas klātienes pārbaude	Klātienes pārbaudes	Maksājumu un e naudas iestādes	Transact Pro	maijs.25	aug.25
NILLTPFN un sankciju riska pārvaldības jomas klātienes pārbaude	Klātienes pārbaudes	Maksājumu un e-naudas iestādes (dibināšanas brīvība)	Lemonway SAS	maijs.25	aug.25
NILLTPFN un sankciju riska pārvaldības jomas klātienes pārbaude	Klātienes pārbaudes	Kredītiestādes	Rietumu Banka	aug.25	dec.25
NILLTPFN un sankciju riska pārvaldības jomas klātienes pārbaude	Klātienes pārbaudes	Kredītiestādes	SEB banka	aug.25	dec.25
IKT riska pārbaude	Klātienes pārbaudes	IBS	AS TWINO Investments	janv.25	apr.25
IKT riska pārbaude	Klātienes pārbaudes	Kredītiestādes	BluOr Bank AS	maijs.25	aug.25
Atbilstības DORA prasībām novērtējums	Neregulārās uzraudzības aktivitātes	Kredītiestādes, Apdrošinātāji, Privātie pensiju fondi, IBS, Maksājumu un e naudas iestādes, Kolektīvās finansēšanas platformas, Ieguldījumu pārvaldes sabiedrības IPS	Visi norādīto segmentu tirgus dalībnieki	nov.24	marts.25
Horizontālā pārbaude par gatavību incidentu ziņošanai	Neregulārās uzraudzības aktivitātes	Kredītiestādes, Apdrošinātāji, Privātie pensiju fondi, IBS, Maksājumu un e naudas iestādes, Kolektīvās finansēšanas platformas, Ieguldījumu pārvaldes sabiedrības IPS	Visi norādīto segmentu tirgus dalībnieki	janv.25	jūn.25

Plānotā aktivitāte	Aktivitātes veids	Segments	Tirgus dalībnieks	Sākuma plānotais	Termiņš
Trešo pušu IKT pakalpojumu līgumu reģistru novērtējums (RoI analīze)	Neregulārās uzraudzības aktivitātes	Kredītiestādes, Apdrošinātāji, Privātie pensiju fondi, IBS, Maksājumu un e naudas iestādes, Kolektīvās finansēšanas platformas, Ieguldījumu pārvaldes sabiedrības IPS	Visi norādīto segmentu tirgus dalībnieki	janv.25	aug.25
Horizontālā pārbaude ESMA CSA 2024 (produktu pārvaldība un piemērotība) un ESMA CSA 2025	Neregulārās uzraudzības aktivitātes	Kredītiestādes, Ieguldījumu pārvaldes sabiedrības IPS, IBS, DV banku filiāles	Rietumu Banka, Signet Bank AS, BluOr Bank AS, CBL Asset Management, SIGNET ASSET MANAGEMENT LATVIA IPS, AS Mintos Marketplace, AS TWINO Investments, SIA Viainvest, Indemo SIA, Luminor Bank AS Latvijas filiāle	nov.24	maijs.25
Horizontālā pārbaude par ilgtspējas prasību integrēšanu darbībā (ieguldījumu pakalpojumu sniegšanā)	Neregulārās uzraudzības aktivitātes	Kredītiestādes, IBS	BluOr Bank AS, Signet Bank AS, Reģionālā investīciju banka, Swedbank, Rietumu Banka, Industra Bank, SEB banka, Magnetiq Bank, Citadele banka, Alphinox Quality, AS Mintos Marketplace, AS TWINO Investments, Dukascopy Europe IBS AS, Indemo SIA, SIA DN Operator, SIA Nectaro, SIA Spirit Capital Investments, SIA Viainvest, Boku Securities SIA	jūl.25	dec.25
Darbības pārbaude	Klātienes pārbaudes	Apdrošinātāji	Balta	aug.25	nov.25
Modeļu klātienes pārbaude	Klātienes pārbaudes	Apdrošinātāji	BTA Baltic Insurance Company	janv.25	apr.25
Darbības pārbaude	Klātienes pārbaudes	Citi	Latvijas Transportlīdzekļu apdrošinātāju birojs	maijs.25	jūn.25
Darbības pārbaude par klientu līdzekļu atbilstību	Neregulārās uzraudzības aktivitātes	Maksājumu_un_e_naudas_iestādes	Visi norādīto segmentu tirgus dalībnieki	janv.25	dec.25
Darbības pārbaude par korporatīvo pārvaldību	Neregulārās uzraudzības aktivitātes	Maksājumu un e naudas iestādes	Visi norādīto segmentu tirgus dalībnieki	janv.25	dec.25
Darbības pārbaude par klientiem atklājamo informāciju	Neregulārās uzraudzības aktivitātes	Kolektīvās finansēšanas platformas	Visi norādīto segmentu tirgus dalībnieki	okt.25	dec.25
Darbības pārbaude par korporatīvo pārvaldību	Neregulārās uzraudzības aktivitātes	Kolektīvās finansēšanas platformas	Visi norādīto segmentu tirgus dalībnieki	janv.25	dec.25
Darbības pārbaude par klientu aktīvu šķirto turēšanu	Neregulārās uzraudzības aktivitātes	Kriptoaktīvu pakalpojumu sniedzēji	Visi norādīto segmentu tirgus dalībnieki	janv.25	dec.25
Darbības pārbaude par klientiem atklājamo informāciju	Neregulārās uzraudzības aktivitātes	Kriptoaktīvu pakalpojumu sniedzēji	Visi norādīto segmentu tirgus dalībnieki	janv.25	dec.25
Darbības pārbaude par tirgus manipulācijām	Neregulārās uzraudzības aktivitātes	Kriptoaktīvu pakalpojumu sniedzēji	Visi norādīto segmentu tirgus dalībnieki	janv.25	dec.25
Horizontālā pārbaude par aktīvu vērtēšanu	Neregulārās uzraudzības aktivitātes	Ieguldījumu pārvaldes sabiedrības IPS	INVL Asset Management, CBL Asset Management, IPAS "Indexo", Luminor Asset Management IPAS, SEB Investment Management, SIGNET ASSET MANAGEMENT LATVIA IPS, Swedbank Ieguldījumu Pārvaldes Sabiedrība, VAIRO AS	apr.25	aug.25
IRRBB/CSRBB riska klātienes pārbaude	Klātienes pārbaudes	Kredītiestādes	BluOr Bank AS	janv.25	apr.25
Risku apetītes un limitu sistēmas klātienes pārbaude	Klātienes pārbaudes	Kredītiestādes	Rietumu Banka	janv.25	marts.25
Pārvaldības pārbaude	Klātienes pārbaudes	Kredītiestādes	Signet Bank AS	apr.25	jūl.25

Plānotā aktivitāte	Aktivitātes veids	Segments	Tirgus dalībnieks	Sākuma plānotais	Termiņš
ICAAP pārbaude	Klātienes pārbaudes	Kreditīestādes	Signet Bank AS	sept.25	nov.25
Horizontālā pārbaude par Atalgojuma politikas atbilstību un piemērošanu praksē	Neregulārās uzraudzības aktivitātes	Kreditīestādes	Magnetiq Bank, BluOr Bank AS, Signet Bank AS, Reģionālā investīciju banka, Rietumu Banka, Industria Bank	sept.25	dec.25
LCR pārskatu kvalitāte un atbilstība EBI ziņojumiem	Neregulārās uzraudzības aktivitātes	Kreditīestādes	BluOr Bank AS, Signet Bank AS, Reģionālā investīciju banka, Rietumu Banka, Industria Bank, Magnetiq Bank, INDEXO Banka	okt.25	dec.25
Kreditīestāžu prakse vadības rezervju noteikšanā: esošā situācija un uzrauga gaidas	Neregulārās uzraudzības aktivitātes	Kreditīestādes	BluOr Bank AS, Swedbank, Signet Bank AS, Reģionālā investīciju banka, Rietumu Banka, Industria Bank, SEB banka, Magnetiq Bank, Citadele banka, INDEXO Banka	janv.25	jūn.25
Darbības atjaunošanas plānu horizontālā pārbaude ar fokusu uz scenāriju analīzi un vispārējo darbības atjaunošanas spēju	Neregulārās uzraudzības aktivitātes	Kreditīestādes	Signet Bank AS, BluOr Bank AS, Reģionālā investīciju banka, Rietumu Banka, BluOr Bank AS	janv.25	jūn.25
Aptauja par kredītiestāžu datu kvalitātes ietvaru	Neregulārās uzraudzības aktivitātes	Kreditīestādes	BluOr Bank AS, Signet Bank AS, Reģionālā investīciju banka, Rietumu Banka, Industria Bank, Magnetiq Bank, INDEXO Banka	apr.25	sept.25
Horizontālā analīze par padomes, risku direktoru un risku kontroles funkcijas lomu kredītu izsniegšanas lēmumu pieņemšanas procesā	Neregulārās uzraudzības aktivitātes	Kreditīestādes	BluOr Bank AS, Signet Bank AS, Reģionālā investīciju banka, Rietumu Banka, Industria Bank, Magnetiq Bank, INDEXO Banka	apr.25	sept.25
Informācijas pieprasījums par kredītiestādēm pieejamajiem ESG datiem, to integrēšanu IS un pielietojumu ESG risku būtiskuma novērtēšanas un pārvaldīšanas procesos	Neregulārās uzraudzības aktivitātes	Kreditīestādes	BluOr Bank AS, Signet Bank AS, Reģionālā investīciju banka, Rietumu Banka, Industria Bank, Magnetiq Bank, INDEXO Banka	jūl.25	dec.25
Ieguldījumu limitu analīze VFPS un pensiju fondiem	Neregulārās uzraudzības aktivitātes	Ieguldījumu pārvaldes sabiedrības IPS, Privātie pensiju fondi	CBL Asset Management, IPAS "Indexo", INVL Asset Management, Luminor Asset Management IPAS, SEB Investment Management, Signet Pensiju Pārvalde IPAS, Swedbank Ieguldījumu Pārvaldes Sabiedrība, VAIRO AS, CBL Atklātais pensiju fonds, Indexo Atklātais Pensiju Fonds AS, INVL atklātais pensiju fonds, Luminor Latvijas atklātais pensiju fonds AS, Pirmais slēgtais pensiju fonds, SEB atklātais pensiju fonds, Swedbank Atklātais Pensiju Fonds	janv.25	jūn.25
Apdrošināšanas sabiedrību pārprošināšanas kvalitātes novērtēšana	Neregulārās uzraudzības aktivitātes	Apdrošinātāji	Balcia Insurance SE, Balta, Baltijas Apdrošināšanas Nams, BTA Baltic Insurance Company, CBL Life, SEB Life and Pension Baltic	apr.25	sept.25
Apdrošināšanas aizsardzības nepietiekamības (protection gap) novērtēšana 2025	Neregulārās uzraudzības aktivitātes	Apdrošinātāji	Balcia Insurance SE, Balta, Baltijas Apdrošināšanas Nams, BTA Baltic Insurance Company, Compensa Vienna Insurance Group ADB Latvijas filiāle, ERGO Insurance SE Latvijas filiāle, ADB „Gjensidige“ Latvijas filiāle, If P & C Insurance AS Latvijas filiāle, Swedbank P & C Insurance AS Latvijas filiāle	apr.25	jūn.25
Stratēģiskā riska vērtēšana AIFP 2025	Neregulārās uzraudzības aktivitātes	Alternatīvo ieguldījumu fondu pārvaldnieki	SG Capital Partners AIFP, EuVECA Livonia Partners	jūl.25	sept.25

Plānotā aktivitāte	Aktivitātes veids	Segments	Tirgus dalībnieks	Sākuma plānotais	Termiņš
Stratēģiskā riska vērtēšana apdrošinātājiem 2025	Neregulārās uzraudzības aktivitātes	Apdrošinātāji	Balcia Insurance SE, Balta, Baltijas Apdrošināšanas Nams, BTA Baltic Insurance Company, CBL Life, SEB Life and Pension Baltic, Compensa Vienna Insurance Group ADB Latvijas filiāle, ERGO Insurance SE Latvijas filiāle, ADB „Gjensidige“ Latvijas filiāle, If P & C Insurance AS Latvijas filiāle, Swedbank P & C Insurance AS Latvijas filiāle, Telia Forsakring AB filiāle Latvijā, Compensa Life Vienna Insurance Group SE Latvijas filiāle, ERGO Life Insurance SE Latvijas filiāle, Swedbank Life Insurance SE Latvijas filiāle	janv.25	jūn.25
Stratēģiskā riska vērtēšana IPS 2025	Neregulārās uzraudzības aktivitātes	Ieguldījumu pārvaldes sabiedrības IPS	Aquarium Investments, CBL Asset Management, SIGNET ASSET MANAGEMENT LATVIA IPS, CBL Asset Management, IPAS “Indexo”, INVL Asset Management, Luminor Asset Management IPAS, SEB Investment Management, Signet Pensiju Pārvalde IPAS, Swedbank Ieguldījumu Pārvaldes Sabiedrība, VAIRO AS	jūl.25	sept.25
Stratēģiskā riska vērtēšana PPF 2025	Neregulārās uzraudzības aktivitātes	Privātie pensiju fondi	CBL Atklātais pensiju fonds, Indexo Atklātais Pensiju Fonds AS, INVL atklātais pensiju fonds, Luminor Latvijas atklātais pensiju fonds AS, Pirmais slēgtais pensiju fonds, SEB atklātais pensiju fonds, Swedbank Atklātais Pensiju Fonds	jūl.25	sept.25
Turētājbankas kā ārējās kontroles funkcijas horizontālā pārbaude	Neregulārās uzraudzības aktivitātes	Ieguldījumu pārvaldes sabiedrības IPS, Privātie pensiju fondi, Alternatīvo ieguldījumu fondu pārvaldnieki	Aquarium Investments, CBL Asset Management, SIGNET ASSET MANAGEMENT LATVIA IPS, CBL Asset Management, IPAS “Indexo”, INVL Asset Management, Luminor Asset Management IPAS, SEB Investment Management, Signet Pensiju Pārvalde IPAS, Swedbank Ieguldījumu Pārvaldes Sabiedrība, VAIRO AS, CBL Atklātais pensiju fonds, Indexo Atklātais Pensiju Fonds AS, INVL atklātais pensiju fonds, Luminor Latvijas atklātais pensiju fonds AS, Pirmais slēgtais pensiju fonds, SEB atklātais pensiju fonds, Swedbank Atklātais Pensiju Fonds, Aquarium Investments, CBL Asset Management, SG Capital Partners AIFP, SIGNET ASSET MANAGEMENT LATVIA IPS	janv.25	jūn.25
Ceļojumu apdrošināšanas cenas un ieguvumu attiecības analīze	Neregulārās uzraudzības aktivitātes	Apdrošinātāji	Balcia Insurance SE, Balta, Baltijas Apdrošināšanas Nams, BTA Baltic Insurance Company, Compensa Vienna Insurance Group ADB Latvijas filiāle, ERGO Insurance SE Latvijas filiāle, ADB „Gjensidige“ Latvijas filiāle, If P & C Insurance AS Latvijas filiāle, Swedbank P & C Insurance AS Latvijas filiāle	apr.25	sept.25
Cenas un ieguvumu attiecības novērtējums 3.pensiju līmeņa pensiju plāniem 2025	Neregulārās uzraudzības aktivitātes	Privātie pensiju fondi	CBL Atklātais pensiju fonds, Indexo Atklātais Pensiju Fonds AS, INVL atklātais pensiju fonds, Luminor Latvijas atklātais pensiju fonds AS, Pirmais slēgtais pensiju fonds, SEB atklātais pensiju fonds, Swedbank Atklātais Pensiju Fonds	janv.25	jūn.25
Inovāciju aptauja	Neregulārās uzraudzības aktivitātes	Kreditīestādes	Visi norādīto segmentu tirgus dalībnieki	janv.25	marts.25
IT risku, digitalizācijas un automatizācijas aptauja	Neregulārās uzraudzības aktivitātes	Kreditīestādes	Visi norādīto segmentu tirgus dalībnieki	apr.25	jūn.25
IKT riska pārbaude	Klātienē pārbaudes	Birža un CVD	Nasdaq CSD SE	apr.25	maijs.25

Plānotā aktivitāte	Aktivitātes veids	Segments	Tirgus dalībnieks	Sākuma plānotais	Termiņš
Tematiskā pārbaude par KKS stratēģiju kvalitāti	Neregulārās uzraudzības aktivitātes	Kooperatīvās krājaizdevu sabiedrības	Līgatnes Druva, Nītaures kooperatīvā krājaizdevu sabiedrība, Straupes Kooperatīvā krājaizdevu sabiedrība, VIDZEMES KAPITĀLS, Zosēnu Kooperatīvā krājaizdevu sabiedrība	janv.25	dec.25
Aptauja par noguldītāju, kas pārvalda citām personām pienākošos līdzekļus, datu uzskaiti grāmatvedības reģistros un noguldītāju informēšanu par atbilstīgo noguldījumu	Neregulārās uzraudzības aktivitātes	Kreditīestādes	Magnetiq Bank, BluOr Bank AS, Signet Bank AS, Reģionālā investīciju banka, Rietumu Banka, Industria Bank, Indexo banka, SEB banka, Swedbanka, Citadele banka	sept.25	sept.25
Segto noguldījumu un garantēto atlīdzību apstrādes procesa pārbaude	Klātienes pārbaudes	Kreditīestādes	Citadele banka AS	jūl.25	sept.25
ESMA aptauja par kontroles funkcijām	Neregulārās uzraudzības aktivitātes	Ieguldījumu pārvaldes sabiedrības IPS, Alternatīvo ieguldījumu fondu pārvaldnieki	Aquarium Investments, CBL Asset Management, SIGNET ASSET MANAGEMENT LATVIA IPS, SG Capital Partners AIFP	janv.24	dec.25