

Tiesiskais risks

Definīcija

Banka savā darbībā ievēro Latvijas Republikas un Eiropas Savienības likumus, Latvijas Bankas, Finanšu un kapitāla tirgus komisijas un citu pilnvaroto organizāciju normatīvos aktus, kā arī starptautiskos nozares standartus un rekomendācijas. Normatīvo aktu grozījumu rezultātā iespējama situācija, kad bankas darbība tiek pārorientēta vai arī bankai jāatsakās no atsevišķiem finanšu darbības virzieniem. Tas savukārt var negatīvi ietekmēt kā bankas rentabilitāti, tā arī stabilitāti.

Politika

Tiesiskā riska pārvaldīšana bankā tiek īstenota Risku vadības politikas ietvaros.

Vadība un mazināšana

Tiesiskā riska minimizēšana bankā tiek īstenota, uzraugot jaunu ārējo normatīvo aktu ieviešanu un to ieviešanu bankas iekšējā normatīvu datu bāzē. Šo procesu bankā regulē atsevišķa procedūra.

Kapitāla prasības

Banka atsevišķi nerezervē kapitālu tiesiska riska segšanai.

Kontrole un atbildība

Tiesiska riska pārvaldīšanu īsteno:

- Darbības atbilstības kontroles pārvaldes speciālisti;
- Bankas vispārējās darbības juridiskās nodaļas speciālisti;
- Kredītu pārvaldes Juridiskās nodaļas speciālisti;
- Iekšējās kontroles pārvaldes Jauno klientu apstiprināšanas nodaļas speciālisti;
- visu pārējo bankas struktūrvienību vadītāji.