



Likuma subjekta Atbilst, SIA reģistrācijas Nr. _____ iekšējās
kontroles sistēmas (IKS) dokumentu komplekta grozījumu vēsture

| Versija | Izmaiņu apstiprināšanas datums | Izmaiņas |
|---------|--------------------------------|-------------------|
| 01. | DD.MM.GGGG. | Sākotnējā versija |

PARAUGS



Par noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas, terorisma finansēšanas, proliferācijas finansēšanas un sankciju risku pārvaldīšanu atbildīgā darbinieka novērtējums

Atbildīgais darbinieks par NILLTPFN un sankciju risku pārvaldīšanu ATBILST, reģistrācijas Nr. 000000000 (turpmāk tekstā — Likuma subjekts) ir Jānis Paraudziņš (turpmāk tekstā — Atbildīgais darbinieks).

Atbildīgā darbinieka izpētes rezultāts:

1. publiskajā telpā nav pieejama negatīva rakstura informācija;
2. nav iekļauts Latvijai saistošos sankciju sarakstos;
3. nav izsludināts meklēšanā;
4. netika konstatēta informācija, ka ir sodīts par tīša nozieguma izdarīšanu pret valsti, īpašumu vai pārvaldības kārtību, tīša nozieguma izdarīšanu tautsaimniecībā vai valsts institūciju dienestā vai par tāda nozieguma izdarīšanu, kas saistīts ar terorismu, vai kura sodīta par šādiem noziegumiem, bet kurai sodāmība ir noņemta vai dzēsta;
5. netika konstatēta informācija, ka ir piemērotas sankcijas par normatīvo aktu pārkāpumu noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas vai starptautisko un nacionālo sankciju jomā
6. pārzina noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas, terorisma finansēšanas, proliferācijas finansēšanas un sankciju risku pārvaldīšanas normatīvo regulējumu, iegūstot nepieciešamo apliecību/sertifikātu un regulāri seko līdzi novitātēm un normatīvo aktu izmaiņām, kas ir saistītas ar minēto risku pārvaldīšanu, nodrošinot un uzturot Likuma subjekta iekšējo normatīvo aktu bāzi;
7. ir pieredze uzņēmējdarbības jomā;
8. nav politiski nozīmīga persona.

Slēdziens — Jānis Paraudziņš, p.k.000000-00000, kandidatūra ir piemērota Atbildīgā darbinieka pienākumu pildīšanai.

Rīgā, 2023. gada __. _____

PARAUGS



Atbilst, SIA reģistrācijas Nr. _____ kopējais NILLTPF un sankciju riska novērtējums

Saskaņā ar noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas (turpmāk — NILLTPFN) likumu, Likuma subjektam ir jāapzinās, jānovērtē un jāizprot savi NILLTPF un sankciju riski un, balstoties uz šo novērtējumu, jāpiemēro uz risku balstīta pieeja, lai nodrošinātu, ka darbības, kas vērstas uz NILLTPF un sankciju risku novēršanu vai samazināšanu, ir samērojamas ar identificēto risku nozīmīgumu.

Likuma subjekta riska vērtēšana tika veikta, balstoties uz:

1. **Likuma subjekta risku** — ko nosaka, pamatojoties uz NILLTPF un sankciju riska vērtējumu, kur tiek izvērtēts:
 - 1.1. Likuma subjekta risks, kas ietver, piemēram, reģistrācijas valsts, tiesiskās formas, juridiskās un saimnieciskās darbības veikšana risku, no kā izriet, ka Likuma subjekta risks vērtējams ar **vidēju risku**;
 - 1.2. Likuma subjekta augstākās amatpersonas un patiesā labuma guvēja pārvaldības un ar to saistītais risks, kas ietver:
 - informācijas izvērtēšanu par publiskajā telpā pieejamo informāciju, tai skaitā sodāmību, atbilstību politiski nozīmīgās personas statusam u.c., no kā izriet, ka Likuma subjekta augstākās amatpersonas un patiesā labuma guvēja pārvaldības un ar to saistītais risks vērtējams ar **zemu risku**;
 - iekļaušanu sankciju sarakstos vai piemērotas sankcijas par normatīvo aktu pārkāpumu NILLTPFN vai starptautisko un nacionālo sankciju jomā vai ir iekļauts VID Riska personu sarakstā, no kā izriet, ka Likuma subjekta augstākās amatpersonas un patiesā labuma guvēja pārvaldības un ar to saistītais risks vērtējams ar **zemu risku**.

Likuma subjekts, pamatojoties uz augstākminēto, šajā riska novērtējumā novērtē sevi ar **vidēju risku**.

2. **Likuma subjekta darbību un sniegtajiem pakalpojumiem** — Likuma subjekts sniedz šādus pakalpojumus:
 - Starpniecība darbībā ar nekustamo īpašumu.

Likuma subjekts darbības veids uzskatāms par **augsta riska**.

Sabiedrībā Atbilst, SIA ieviesta efektīva iekšējās kontroles sistēma, izstrādāti atbilstoši NILLTPF un sankciju risku novēršanas normatīvie dokumenti, Likuma subjekta pakalpojuma risks vērtējams kā **augsts**.

3. **Likuma subjekta klientu risku** — Likuma subjekts nosaka risku klienta izpētes ietvaros, pamatojoties uz iepriekš pieņemtajiem klientu riska novērtēšanas kritērijiem un/vai platformas *Atbilst* KYC moduļa rekomendējamo klientu risku. Likuma subjekts nosaka, ka sākotnējais kopējais klientu risks ir vērtējams kā **augsts**.

Balstoties uz visiem iepriekš veiktajiem izvērtējumiem secināms, ka Likuma subjekta kopējais NILLTPF risks vērtējams kā **augsts** un sankciju risks vērtējams kā **augsts**.

PARAUGS

Atbilst, SIA, reģistrācijas Nr. _____ normatīvo dokumentos iekļautās kārtības pamatnoteikumi un lietotie saīsinājumi un termini

I Mērķis

Dokumenta mērķis ir noteikt Likuma subjekta normatīvo dokumentos iekļautās kārtības aktualizēšanas pamatprasības un apkopot lietotos terminus un saīsinājumus.

II Lietotie saīsinājumi un termini

| | |
|--------------------------------------|--|
| Aizdomīgs darījums | darījums vai darbība, kas rada aizdomas, ka tajā iesaistītie līdzekļi ir tieši vai netieši iegūti noziedzīga nodarījuma rezultātā vai saistīti ar terorisma vai proliferācijas finansēšanu vai sankciju pārkāpšanu vai šādu darbību mēģinājumu. |
| Atturēšanās no darījumu veikšanas | Atturēšanās no jebkādu darbību veikšanas ar darījumā iesaistītiem līdzekļiem, ja darījumi ir saistīti vai ir pamatotas aizdomas, ka tie ir saistīti ar NILLTPF, vai ir pamatotas aizdomas, ka līdzekļi ir tieši vai netieši iegūti noziedzīga nodarījuma rezultātā vai saistīti ar terorisma finansēšanu vai šā noziedzīgā nodarījuma mēģinājumu. |
| Atbilst platforma | <p>Atbilst platforma ir rīks, lai izpildītu NILLTPFN un Starptautisko un LR nacionālo sankciju likumos noteiktos pienākumus un veikt klientu izpēti vienuviet.</p> <p>Platformas KYC modulis paredz:</p> <ul style="list-style-type: none"> digitālās Klienta izpētes anketas, kas atbilst platformas lietotāja nozares specifikai; attālinātā klienta pārstāvja identifikāciju; personu pārbaudi pret LR, ANO, ES, OFAC, UK sankciju sarakstiem; LR reģistrēto personu pārbaude VID datu bāzēs un datu par saistītām personām ielāde no Uzņēmumu reģistra pārbaudei pret sankciju sarakstiem; regulārā klienta anketā iekļauto personu datu pārbaude pret sankciju sarakstiem; sankciju sarakstu sakrītību apstrāde, datu apkopošana un glabāšana; NILLTPF un sankciju riska novērtēšanas palīgu, kas nosaka klientam rekomendējamo riska līmeni; vietni (klienta kabinets), kur tiek glabāta ar klientu izpēti saistīta informācija. |
| Atbildīgais darbinieks | Atbildīgais darbinieks, kurš, ar Likuma subjekta augstākstāvošās amatpersonas lēmumu, iecelts par NILLTPFN likuma prasību izpildi atbildīgo personu un, kura tiešā pārziņā ir IKS efektivitātes un atbilstības nodrošināšana atbilstoši spēkā esošam normatīvajam regulējumam. Ja nav iecelts, tad normatīvajos dokumentos minēto kārtību izpilda Likuma subjekta fiziskā persona. |
| Augsta riska valsts | 27.06.2023. MK noteikumi Nr.373 Zemu nodokļu vai beznodokļu valstu un teritoriju saraksts |
| Augsta riska trešās valstis | <p>Likuma subjekta normatīvo dokumentu izpratnē.</p> <ul style="list-style-type: none"> Finanšu darījumu darba grupas "pelēkais saraksts" jeb augsta riska un pastiprinātai uzraudzībai pakļautās valstis un jurisdikcijas; Eiropas Komisijas augsta riska trešo valstu saraksts; zemu nodokļu vai beznodokļu valstis un teritorijas; Finanšu darījumu darba grupas (FATF) "melns saraksts", kurā iekļautās valstis nopietni apdraud drošību un finanšu sistēmas integritāti NILLTPFN. |
| Augsta riska trešo valstu pierobežas | valstis, kas robežojas ar augsta riska trešajām valstīm. |

Atbildīgā darbinieka novērtēšanas noteikumi un pārbaude

I Mērķis

Noteikumu mērķis ir noteikt Likuma subjekta Atbildīgā darbinieka novērtēšanas un pārbaudes pamatprincipus.

II Izklāsts

1. Atbildīgā darbinieka novērtējumu un tā iecelšanu amatā apstiprina Likuma subjekta augstākstāvošā amatpersona.
2. Likuma subjekta augstākstāvošā amatpersona ir tiesīga papildus iecelt vairākas atbildīgās personas, kas ir atbildīgas par NILLTPFN un sankciju likuma prasību izpildi.
3. Par atbildīgo darbinieku var būt persona:
 - kurai ir pieredze NILLTPFN jomā ne mazāk kā viens gads un tās profesionālā kompetence ir atbilstoša ieņemamajam amatam;
 - kura nav sodīta vai uz to nav attiecināmi nelabvēlīgi tiesas lēmumi / spriedumi;
 - par kuru ir iegūta izziņa no Sodū reģistra, lai pārliecinātos, ka persona nav sodīta par tīša nozieguma izdarīšanu pret valsti, tpašumu vai pārvaldības kārtību, tīša nozieguma izdarīšanu tautsaimniecībā vai valsts institūciju dienestā vai par tāda nozieguma izdarīšanu, kas saistīts ar terorismu, vai kura sodīta par šādiem noziegumiem, bet kurai sodāmība ir noņemta vai dzēsta;
 - kurai VID nav piemērojis sankcijas (izņemot brīdinājumu) par normatīvo aktu pārkāpumu noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas vai starptautisko un nacionālo sankciju jomā vai kurai kopš šādu sankciju piemērošanas dienas ir pagājis vismaz viens gads.
4. Atbildīgā darbinieka atkārtota izvērtēšana ir nepieciešama, ja:
 - tiek iecelts jauns atbildīgais darbinieks;
 - tiek konstatēta pamatota un apstiprināta negatīva informācija par atbildīgo darbinieku, kā rezultātā var ciest Likuma subjekta reputācija
 - tiek konstatēts rupjš pārkāpums saistībā ar Likuma subjekta IKS funkcionalitāti un tās kvalitāti.
5. Likuma subjekta augstākstāvošā amatpersona (vai Atbildīgā darbinieka uzraudzību pārbaudot tā atbilstību noteiktajam un iecēmajam funkcionam)
6. Likuma subjekta augstākstāvošā amatpersona kopā ar Atbildīgo darbinieku pieņem lēmumu par sadarbības uzsākšanu turpināšanu vai pārtraukšanu ar Likuma subjekta klientu saskaņā ar Klientu izpildes un darījumu uzraudzības noteikumiem
7. Atbildīgais darbinieks
 - ir atbildīgs par efektīvu Likuma subjekta IKS iestrādi un tā iecelšanu un ieviešanu
 - nodrošina un pārbauda saskaņotā IKS aktualitātes un atbilstošā līmeņa spēka esosam NILLTPFN likuma un Sankciju likuma prasībām
 - nodrošina regulāru darbinieku apmaiņu par NILLTPFN un Sankciju likuma prasību izpildi
 - nodrošina klienta lietās uzraudzību un ziņošanas saskaņā ar Likuma subjekta normatīvajos dokumentos apstiprināto kārtību
 - sniedz ziņojumu par atbilstošo darījumu kvalitāti, ieviešanu, izpildi, AIC, un darījuma iesniegšanas gadījuma lēmums par ziņošanu tiek saskaņots ar Likuma subjekta augstākstāvošā amatpersonu
 - pārsta, Likuma subjekta konfidencialitātes pasākumus, kuri veicami, lai nodrošinātu Likuma subjekta augstākstāvošā amatpersonu
8. Atbildīgais darbinieks ir atbildīgs par efektīvas IKS nodrošināšanu un tas ne pārtrauktu darbību un atbilstību NILLTPFN likuma un Sankciju likuma prasību normām

PARAUGS

Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas un sankciju riska pārvaldīšanas politika

I Mērķis

Politika nosaka:

- NILLTPF un sankciju riska pārvaldīšanas pamatprincipus;
- Likuma subjekta un klientu darījuma attiecību pamatprincipus;
- Kārtību, kādā tiek uzglabāta un iznīcināta ar klientu izpēti saistīta dokumentācija;
- Likuma subjekta darbinieku tiesības, pienākumus un atbildību.

II Izklāsts

1. NILLTPF un sankciju riska pārvaldīšanas pamatprincipi

- 1.1. Likuma subjekts ir noteicis savas darbības risku Likuma subjekta NILLTPF kopējā riska novērtējumā, kas veikts balstoties uz Likuma subjekta, pakalpojumu, klientu profila, pakalpojuma sniegšanas kanālu risku novērtējumu.
- 1.2. Likuma subjekts ne retāk kā reizi trijos (3) gados vai biežāk, ja tiek identificēti jauni apstākļi (piemēram, ieviests jauns pakalpojums, darbības reģions u.c. apstākļi, kas var ietekmēt kopējo Likuma subjekta risku), veic sava NILLTPF un sankciju risku novērtējuma pārskatīšanu un aktualizē to atbilstoši spēkā esošajai situācijai.
- 1.3. Balstoties uz NILLTPF un sankciju riska novērtējumu, Likuma subjekts veido un uztur tās riskam atbilstošu IKS.
- 1.4. Likuma subjekts nodrošina NILLTPF un sankciju riska pārvaldīšanas pasākumus, sniedzot klientiem šādus pakalpojumus:
 - 1.4.1. Starpniecības pakalpojumus ar nekustamo īpašumu.
- 1.5. NILLTPFN un sankciju jomu prasību izpildes nodrošināšanai Likuma subjekts ieceļ Atbildīgo darbinieku, saskaņā ar tās apstiprināto kārtību "Atbildīgā darbinieka novērtēšanas noteikumos".

2. Darījuma attiecību uzsākšana, uzturēšana un izbeigšana ar klientiem

- 2.1. Likuma subjekts uzsāk un uztur darījuma attiecības ar klientiem, kas atbilst Likuma subjekta mērķa klientu lokam. Konstatējot klienta atbilstību noteiktam klientu lokam vai klientam nepildot NILLTPFN prasības, kas rada Likuma subjektam paaugstinātu NILLTPF un sankciju risku, kā arī citos Likuma subjekta normatīvajos dokumentos minētajos gadījumos Likuma subjekts neuzsāk darījuma attiecības vai tās nekārtojas izbeidz.
- 2.2. Lēmumu par darījuma attiecību uzsākšanu, turpināšanu vai pārtraukšanu pieņem Atbildīgais darbinieks un Likuma subjekta augstākstāvošā amatpersona, atbilstoši klienta riskam un pilnvarojumam, kas norādīts "Klienta izpētes un darījumu uzraudzības noteikumos".
- 2.3. Darījuma attiecību izbeigšanas gadījumā Likuma subjektam nepieciešams sadalīt lēmumu, kurā būtu norādīts darījuma attiecību izbeigšanas pamatojums ar atsauci uz šo politiku vai citiem Likuma subjekta normatīvajiem dokumentiem. Lēmuma izvērtēšana notiek saskaņā ar "Klienta izpētes un darījumu uzraudzības noteikumiem".
- 2.4. Uzsākot darījuma attiecības, Likuma subjekts veic klienta izpēti un darījumu uzraudzību atbilstoši apstiprinātiem iekšējiem normatīvajiem dokumentiem.
- 2.5. Likuma subjekts, veicot klienta izpēti, nodrošina, lai tās rezultātus, tostarp, nodrošinot apstrādat fiziskās personas datus, atbilstoši NILLTPFN likuma mērķem veidnēs iekasētu verslā NILLTPF.
- 2.6. Likuma subjekts klientu apkalpošanu, klienta darījuma uzraudzību un citus ar NILLTPFN un/vai Sankciju likuma prasību izpildi saistītos jautājumus, var nodot ārpakalpojumā, iepriekš parliecinoties par ārpakalpojuma sniedzēja profesionālās kvalifikācijas pietiekamību un tā atbilstību šo likumu prasību izpildes nodrošināšanai. Šādās sadarbības pamatā tiek slēgts sadarbības līgums, kurā paredz pušu pienākumus, tiesības un atbildību.

3. Klientu piesaistes kanāli

Klientiņē, telefoniski vai izmantojot tiešsaistes platformas, kurās var atrast kontaktpersonu, ar e-pasta vēstuli starpniecību vai tiešām.

Sankciju noteikumi

I. Mērķis

Noteikumu mērķis ir noteikt pamatprincipus pasākumu kopumam, kas ietver uz starptautisko un LR nacionālo sankciju prasību izpildes nodrošināšanu vērstas darbības, lai pēc iespējas novērstu Likuma subjekta iesaistīšanu starptautisko un nacionālo sankciju prasību pārkāpšanā vai apiešanās vai izvairīšanos no to izpildes.

I. Izklāsts

1. Likuma subjekta sankciju riska pārvaldīšana

1.1. Sankciju riska pārvaldīšanas pamatprincipi

- 1.1.1. Likuma subjekts veic visu potenciālo un esošo klientu, to dalībnieku, PLG un to pārstāvju pārbaudi sankciju sarakstos pirms gadījuma rakstura vai darījuma attiecību uzsākšanas, vai klienta izpētes ietvaros darījumu uzraudzības laikā.
- 1.1.2. Likuma subjekts nodrošina, lai Likuma subjekta darbinieki, tai skaitā Atbildīgais darbinieks, kuri ir iesaistīti sankciju riska pārvaldīšanā, pārzinātu Sankciju likuma prasību izpildi.
- 1.1.3. Likuma subjekta darbiniekiem pienākums ir regulāri sekot līdzi LR, ES, kā arī citu Latvijai saistošu valstu organizāciju pieņemtajiem ierobežojumiem un izvērtēt to ietekmi Likuma subjekta darbībā.
- 1.1.4. Likuma subjekta sankciju riska novērtējums tiek izstrādāts, ņemot vērā šādus sankciju risku ietekmējošus faktorus:
 - piedāvātais pakalpojums, tā piegādes kanāls;
 - klienta darbības reģions;
 - klienta risks, valsts un ģeogrāfiskais risks.
- 1.1.5. Likuma subjekts ņem vērā vismaz šādas sankciju risku paaugstinošas pazīmes:
 - klients, dalībnieks, klienta PLG, klienta pārstāvis, klienta sadarbības partneris ir saistīti ar teritoriju vai valsts pierobežu, uz ko attiecināmas sankcijas;
 - klienta, dalībnieka, klienta PLG saimnieciskā darbība ir saistīta ar tādu iekārtu vai preču tirdzniecību, ražošanu, eksportu vai importu, kas var tikt izmantotas militārām vajadzībām un var tikt uzskatītas par divējāda lietojuma precēm;
 - klients, dalībnieks, klienta PLG vai tā sadarbības partneris ir saistīts ar specifisku nozari vai specializētajām ārvalstu aģentūrām (militāriem konstruktoru birojiem, kosmisko tehnoloģiju pētniecības aģentūrām u.tml.);
 - klienta, dalībnieka, klienta, PLG, saimnieciskās darbības nozare var būt saistīta ar militāro rūpniecību vai tādu preču tirdzniecību, kuru aizsegā ir ērtāk slēpt darbību ar aizliegtajām precēm;
 - klienta darbība un darījumi neatbilst tā saimnieciskajai vai personiskajai darbībai vai informācija par preces galalietotāju neatbilst galalietotāja saimnieciskajai vai personiskajai darbībai.
- 1.1.6. Likuma subjekts pievērš pastiprinātu uzmanību augsta riska klientiem, kuriem ir konstatēta kāda no sankciju risku paaugstinošām pazīmēm.

2. Klienta un to saistīto personu pārbaude sankciju sarakstos

- 2.1. Darbinieks vai Atbildīgais darbinieks, izmantojot piemērotus, kādiem ir jābūt, klienta PLG, klienta pārstāvis, sadarbības partneris vai iekļauts sankciju sarakstos, jānodrošina, lai darbinieks, kas ir iesaistīts sankciju riska ierosināto pārbaudi sankciju sarakstos:
 - 2.1.1. pirms jebkura jauna pakalpojuma sniegšanas, nodrošinātu klienta identitātes un statusa summas un ilguma pamatojoties uz iestatītiem identifikācijas datiem;
 - 2.1.2. darījuma attiecību ietvaros, kād tiek veikta klienta izpēte saskaņā ar Klienta izpētes un darījumu uzraudzības noteikumiem;
 - 2.1.3. ja ir konstatētas būtiskas izmaiņas klienta identifikācijas datos, saskaņā ar instrukciju "Klienta identifikācijas un juridiskās personas identifikācija un klienta lietās informācija".

Klienta izpētes un darījumu uzraudzības noteikumi, izmantojot *Atbilst* platformas KYC moduli

I Mērķis

Noteikumu mērķis ir nodrošināt noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas prasību izpildi Likuma subjektā.

II Izklāsts

1. Klienta izpētes un darījumu uzraudzības pamatprincipi

1.1. Likuma subjekts veic klienta izpēti sekojošos gadījumos:

1.1.1. pirms darījuma attiecību uzsākšanas;

1.1.2. pirms atsevišķa darījuma veikšanas, neuzsākot darījuma attiecības, ja:

- darījuma apjoms vai vairāku acīmredzami saistītu darījumu kopējā summa ir 15 000 EUR vai lielāka;
- rodas aizdomas par NILLTPF vai šādu darbību mēģinājumu vai darījums pirmsšķietami vērtējams, kā aizdomīgs, saskaņā ar "Noteikumiem par aizdomīgu darījumu noteikšanu un ziņošanu";
- rodas aizdomas, ka iepriekš iegūtie klientu izpētes dati nav ticami.

1.2. Klienta izpēte ir uz risku novērtējumu balstīts darbību kopums, kura ietvaros Likuma subjekts:

1.2.1. identificē klientu, klienta pārstāvi un pārbauda iegūtos identifikācijas datus saskaņā ar instrukciju "Klienta - fiziskas un juridiskas personas identifikācija un klienta lietas noformēšana";

1.2.2. iegūst ziņas par klientu, izmantojot platformas *Atbilst* KYC moduli, kurā tiek apkopota informācija par identifikācijas datiem, par plānotajiem darījumiem un to apjomu, naudas līdzekļu izcelsmi un citiem jautājumiem;

1.2.3. pēc darījumu attiecību uzsākšanas, atbilstoši noteiktajam klienta riskam, nosaka klienta darījumu uzraudzības pasākumu biežumu;

1.2.4. nodrošina klienta izpētes gaitā iegūto dokumentu, personas datu un informācijas uzglabāšanu, regulāru izvērtēšanu un aktualizēšanu atbilstoši klienta riskam, bet ne retāk kā reizi piecos gados.

1.3. Pamatojoties uz NILLTPF risku novērtējumu, Likuma subjekts klasificē klienta riskus trīs kategorijās — zems, vidējs, augsts. Klienta izpētes apjoms ir atkarīgs no klientam piemērotās riska kategorijas:

1.3.1. zema, vidēja riska klientiem tiek piemērota vienkāršota izpēte;

1.3.2. augsta riska klientiem tiek piemērota padziļināta izpēte.

2. Platformas *Atbilst* KYC moduļa digitālās "Klienta anketas" aizpildīšanas pamatprincipi

2.1. Atbildīgais darbinieks vai Darbinieks šajos noteikumos minētajos gadījumos, kad Likuma subjekta klientam nepieciešams aizpildīt "Klienta anketu":

2.1.1. nosūta anketas saiti Likuma subjekta klientam vai

2.1.2. aizpilda "Klienta anketu" klātienē, pamatojoties uz klienta iesniegto informāciju un dokumentiem. Pēc anketas aizpildīšanas, saņem no klienta rakstisko apņemšanos par anketā norādītās informācijas patiesumu.

2.2. Sākotnēji aizpildīt "Klienta anketu" ir jāspēj:

2.2.1. norādīt klienta reģistrācijas datus;

2.2.2. pievienot klienta identifikācijas dokumentus.

2.3. Pēc identifikācijas datu ievadīšanas tiek turpināta "Klienta anketas" aizpildīšana no klienta puses, kur tiek sniegta atbilde par plānoto darījumu un to apjomu, naudas līdzekļu izcelsmi un citiem anketas jautājumiem. "Klienta anketas beigas sniedz" apliecinājumu par:

2.3.1. anketā sniegtas informācijas patiesumu;

2.3.2. datu apstrādi un datu glabāšanu.

3. Klienta vienkāršota izpēte

3.1. Vienkāršotu klienta izpēti Likuma subjekts piemēro klientiem ar zemu NILLTPF risku, tai skaitā, ja klients ir:

3.1.1. LR atzīmēta publiska persona, tiesas vai pastarpinātas parādības iestāde, valsts vai pašvaldības kontrolēta kapitālsabiedrība;

3.1.2. komersants, kura iekšējais iekļautais reģistrētais tirgus lēmums vai ieraksts dalībnieks.

3.2. Klienta izpētes darbību slikti pirms darījuma uzsākšanas:

3.2.1. Darbinieks

Noteikumi par aizdomīgu darījumu noteikšanu un ziņošanu

I Mērķis

Noteikumu mērķis ir noteikt:

- aizdomīgu darījumu konstatēšanas kārtību;
- kārtību, kādā Likuma subjekts atturas no aizdomīgu darījumu veikšanas;
- kārtību, kādā kompetentai iestādei sniedzami ziņojumi par aizdomīgiem darījumiem;
- darbinieku tiesības un pienākumus, pildot šo noteikumu prasības.

II Izklāsts

1. Noteikumi sagatavoti saskaņā ar:
 - 1.1. NILLTPFN un Sankciju likuma prasībām un citiem saskaņā ar šo likumu izdotajiem normatīvajiem aktiem un vadlīnijām;
 - 1.2. Likuma "Par nodokļiem un nodevām" 22.² pantu;
 - 1.3. MK noteikumiem Nr. 550.
2. Atbilstoši NILLTPFN likumam, Likuma subjekts nekavējoties ziņo par katru aizdomīgu darījumu un līdzekļiem:
 - 2.1. kas rada aizdomas ka tie tieši vai netieši iegūti noziedzīga nodarījuma rezultātā;
 - 2.2. kas ir saistīt ar terorisma proliferācijas finansēšanu vai šādu darbību mēģinājumu;
 - 2.3. vai ir konstatēts gadījums, kad nepietiekamas uzmanības vai nolaidības dēļ ziņošanas pienākums par aizdomīgu darījumu nav veikts.
3. Likuma subjekts ziņo par katru aizdomīgu darījumu, sankciju pārkāpumu vai apiešanu vai to mēģinājumu:
 - 3.1. FID par darījumu vai darbību, kas tiek atzīta par aizdomīgu;
 - 3.2. VID par LR rezidenta darījumu, kas tiek atzīts par aizdomīgu saskaņā ar LR likumā "Par Nodokļiem un nodevām" 22.² pantā noteikto;
 - 3.3. VDD gadījumos, kad NILLTPFN un sankciju normatīvie akti to paredz.
4. Ziņojumi par aizdomīgu darījumu, tai skaitā, ja aizdomīgs darījums nodokļu joma atbilst vismaz vienam no likuma "Par Nodokļiem un nodevām" 22.² panta trešajā daļā minētajam pamatēm, tiek noformēts, ziņojums, izmantojot ziņošanas sistēmas starpniecību.
5. Aizdomīgu darījumu konstatēšana, lēmuma pieņemšana un ziņošanas kārtība
 - 5.1. Ņemot vērā to, ka nav iespējams viennozīmīgi klasificēt darījumu kā aizdomīgu, vadoties tikai pēc formālām pazīmēm, darījums var tikt atzīts par aizdomīgu, ja ir konstatēti darījuma izpildes aktu pamatojoties uz Likuma subjekta rīcībā esošu informāciju par klienta tālruna numuru un finansiālo darbību, agrāk veiktajiem darījumiem un citu Likuma subjekta rīcībā pieejamo informāciju.
 - 5.2. Aizdomīgu darījumu iespējams konstatēt, pieņemot FID vai citu ziņojumu, kas satur materiālu un ziņošanas klasifikatoru.
 - 5.3. Aizdomīgu darījuma ievērošanas kārtība:
 - 5.3.1. Darbinieks nekavējoties, bet ne vēlāk kā, nekavējoties, ziņo par aizdomīgu darījuma konstatēšanas informāciju tiesu iestādēm vai, ja nav tiesu iestāžu, Likuma subjekta auzstakstā, osā amatpersonu.
 - 5.3.2. tiesas iestādēs vai Likuma subjekta auzstakstā, osā amatpersonu, ir jākonstatēto paziņoti un kopā ar Darbinieku pieprasīti no klienta šo pieprasījumu darba dienu laikā iesniegt papildus skaidrojumu un vai dokumentus, šāda darījuma pamatošanai.
 - 5.3.3. tiesas iestādēs vai Likuma subjekta auzstakstā, osā amatpersonu, ne vēlāk kā 7 (septiņu) darba dienu laikā pēc pieprasīti no klienta paskaidrojuma saņemšanas termiņa beigām, norisina aizdomīgu darījuma izpildes aktu, iesniedzot Darbinieka aizpildītu Ziņošanas veidlapu un klienta iesniegto informāciju, ja tāda uz to brīdi ir iesniegta.



Aizdomīga darījuma izvērtēšanas veidlapa

Vārds, uzvārds

fiziskās personas vārds, uzvārds / juridiskās personas nosaukums

Reģistrācijas numurs

Reģistrācijas valsts

Dzimšanas datums

diena
mēnesis
gads

Personas kods

tikai Latvijas rezidentiem

Ierosināšanas iemesls

Konstatēts aizdomīgs darījums, kas saistīts ar NILLTPF

Jā

Nē

Konstatēts aizdomīgs darījums, kas saistīts ar sankciju riska iespējamību

Norādīt aizdomīga darījuma pazīmi:

Aizdomīga darījuma detalizēts apraksts:

Darījuma izvērtējums

PARAUGS



Sabiedrības Atbilst, SIA NILLTPF riska novērtējums

| Sabiedrības risks | Atbilde | Riska līmenis |
|--|---|---------------|
| reģistrācijas valsts risks | Latvija | Zems |
| tiesiskās formas risks | Sabiedrība ar ierobežotu atbildību | Vidējs |
| juridiskās un saimnieciskās darbības veikšanas adrese | Juridiskā adrese sakrīt ar darbības veikšanas adresi. | Zems |
| juridiskas personas / darbības ilgums | ... | Zems |
| īpašnieku un pārvaldības struktūras risks | ... | Zems |
| vadības un pārstāvības risks | ... | Zems |
| PLG atbilstības risks | par klientu, klienta pārstāvi, klienta PLG nav pieejama negatīva rakstura informācija, kas liecinātu par iespējamu tā saistību ar NILL /TPF vai citiem noziedzīgiem nodarījumiem, kas varētu radīt Sabiedrībai reputācijas riskus | Zems |
| vadības un pārstāvības dalībnieka, PLG reputācijas risks | Latvija | Zems |
| Sabiedrības sniegto pakalpojumu risks | | Riska līmenis |
| Starpniecība darbībā ar nekustamo īpašumu | | Augsts |
| Pakalpojuma sniegšanas kanāla risks | | Riska līmenis |
| klātienē | | Zems |

PARAUGS



Sabiedrības Atbilst, SIA sankciju riska novērtējums

| Sabiedrības pakalpojumu risks | | Riska līmenis |
|---|----------------|---------------|
| Starpniecība darbībā ar nekustamo īpašumu | | Augsts |
| Pakalpojuma sniegšanas kanāla risks | | Riska līmenis |
| klātienē | | Zems |
| telefoniski vai izmantojot tiešsaistes platformas, kurās var atpazīt kontaktpersonu | | Zems |
| ar e-pasta vēstuļu starpniecību vai īsziņām | | Vidējs |
| Klienta/partnera, klienta/partnera PLG, klienta/partnera pārstāvja, klienta galveno sadarbības partneru reģistrācijas / rezidences valsts | | Riska līmenis |
| Latvija | | Zems |
| ES, EEZ dalībvalsts ,UK | | N/A |
| trešā valsts, (nav ES dalībvalstis), Krievija | | Augsts |
| Sankciju risku paaugstinošie faktori | Atbilde | Riska līmenis |
| klients, klienta sadarbības partneris vai klienta darījumi ir saistīti ar teroristu vai valsts pierobežu, uz ko attiecināmas sankcijas; | PARAUGS | Augsts |