K. VALDEMĀRA IELA 2A, RĪGA, LV-1050, LATVIJA. TĀLRUNIS +371 67022300, E-PASTS INFO@BANK.LV, WWW.BANK.LV

Projekts (1. variants)

|  |  |
| --- | --- |
| 2024. gada XX. XXX | Noteikumi Nr. XXX |

Rīgā

**Noteikumi par noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas risku pārvaldības personālresursu nodrošināšanu un personāla apmācības prasībām**

Izdoti saskaņā ar

Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma

un proliferācijas finansēšanas novēršanas likuma

47. panta otrās daļas 3. punktu

1. Vispārīgie jautājumi
2. Noteikumi nosaka Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas likuma 45. panta pirmās daļas 1. punktā minētajiem subjektiem (turpmāk visi kopā – iestāde) nepieciešamo personālresursu prasības un personāla, kura darbība tiešā vai netiešā veidā ietekmē iestādes noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas risku pārvaldību, apmācības nodrošināšanas prasības noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas jomā.
3. Iestāde atbilstoši tai piemītošajiem noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas riskiem nodrošina nepieciešamos personālresursus un veic personāla kvalifikācijas celšanu noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas risku pārvaldības jomā, lai pārvaldītu šos riskus.
4. Iestādes personālresursu, personāla noslodzes un kvalifikācijas vērtēšanas kritēriji
5. Lai nodrošinātu nepieciešamos personālresursus efektīvai noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas risku pārvaldībai, iestāde ņem vērā vismaz šādus kritērijus:
   1. iestādes saimniecisko darbību, tās apjomu un tai piemītošo noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas risku līmeni;
   2. iestādes noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas iekšējās kontroles sistēmas efektivitāti;
   3. iestādes automatizēto informācijas sistēmu nodrošinājumu noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas risku pārvaldībai;
   4. iestādes darbinieku noslodzi;
   5. iestādes darbinieku kvalifikāciju.
6. Iestāde, izvērtējot darbinieku noslodzi, ņem vērā vismaz šādus kritērijus:
   1. klientu un darījumu skaitu, kādu apkalpo darbinieks;
   2. klientu, kuriem veicama klienta izpēte vai klienta padziļinātā izpēte, skaitu un tā prognozējamo dinamiku;
   3. analizējamo gadījumu ar pazīmēm, kas liecina par iespējamu noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju vai terorisma vai proliferācijas finansēšanu, skaitu un tā prognozējamo dinamiku;
   4. ja iestāde uztur korespondentattiecības, tā papildus šo noteikumu 4.1., 4.2. un 4.3. apakšpunktā minētajam ņem vērā korespondentbanku pieprasījumu skaitu un tā prognozējamo dinamiku.
7. Iestāde, nosakot darbiniekiem nepieciešamo kvalifikāciju, ņem vērā vismaz šādus kritērijus:
   1. darbinieka amata pienākumus un atbildību;
   2. darbinieka izglītības līmeni un profesionālās sertifikācijas līmeni noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas jomā;
   3. darbinieka pieredzi finanšu sektorā;
   4. darbinieka iepriekšējo pieredzi noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas jomā;
   5. darbinieka valodu zināšanas.
8. Iestāde nodrošina darbinieku atbilstošu aizvietojamību to prombūtnes gadījumā.
9. Iestādes darbinieku apmācība
   1. Vispārīgās prasības
10. Iestāde iekšējos normatīvajos aktos nosaka tās darbinieku kategorijas, kurām jānodrošina apmācība noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas jomā.
11. Iestāde, nodrošinot darbiniekiem apmācību noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas jomā, ņem vērā darbinieku amata pienākumiem, atbildībai un pilnvarojuma līmenim nepieciešamās zināšanas un kvalifikāciju. Apmācības ietvaros iestāde izskaidro darbiniekiem noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas prasības un sniedz detalizētu informāciju par pasākumiem un darbībām, kas darbiniekiem jāveic, pildot amata pienākumus.
12. Iestāde izstrādā un dokumentē darbinieku apmācības plānu, ietverot tajā vismaz šādas programmas:
    1. darbinieku iekšējās apmācības programmu, kurā tiek izmantoti iekšējie apmācības resursi (turpmāk – iekšējā apmācība);
    2. darbinieku ārējās apmācības programmu, kurā tiek izmantoti ārējie apmācības resursi, tai skaitā ar ārvalstu ekspertu (noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas jomā kvalificētu personu) līdzdalību (turpmāk – ārējā apmācība);
    3. jauno darbinieku (darbinieku, kuri tikko sākuši veikt amata pienākumus vai mainījuši amatu iestādē) apmācības programmu (turpmāk – jauno darbinieku apmācība);
    4. darbinieku ārpuskārtas apmācības programmu šo noteikumu 24. un 25. punktā minētajos gadījumos.
13. Darbinieku apmācības plānu apstiprina iestādes augstākā vadība.
14. Pēc šo noteikumu 9.1. un 9.3. apakšpunktā un 25. punktā minētās apmācības veikšanas iestāde nodrošina darbinieku zināšanu pārbaudi.
15. Iestāde nodrošina informācijas par veikto darbinieku apmācību saglabāšanu, dokumentējot šādus datus:
    1. apmācības nosaukums;
    2. apmācītā darbinieka personas dati;
    3. apmācītā darbinieka ieņemamais amats un struktūrvienība;
    4. apmācības norises vieta;
    5. informācija par apmācības vadītāju un rīkotāju;
    6. informācija par apmācības laiku;
    7. apmācības ilgums;
    8. apmācītā darbinieka zināšanu pārbaudes rezultāts un informācija par sertifikātu, ja tāds ir iegūts, kā arī informācija par zināšanu pārbaudes darbu, ja tāds ir bijis;
    9. apmācībā izmantotie materiāli.
16. Iestāde glabā šo noteikumu 12. un 23. punktā minēto informāciju piecus gadus no attiecīgā darbinieka darba tiesisko attiecību ar iestādi izbeigšanas dienas.
17. Iestāde aktualizē darbinieku apmācības programmas atbilstoši izmaiņām iekšējos un ārējos normatīvajos aktos un apmācības programmu piedāvājumam tirgū attiecībā uz ārējās apmācības nodrošināšanu. Iestāde vismaz vienu reizi gadā izvērtē apmācības programmu atbilstību un efektivitāti un veic tajās nepieciešamās izmaiņas.
    1. Iestādes darbinieku iekšējā un ārējā apmācība
18. Iestāde nodrošina, ka darbinieku iekšējā apmācība ietver apmācību vismaz par:
    1. iekšējiem un ārējiem normatīvajiem aktiem noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas jomā un to piemērošanu;
    2. atbildību par normatīvo aktu pārkāpumiem noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas jomā un to ietekmi uz iestādes darbību;
    3. publiski pieejamajiem sliktās prakses piemēriem noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas jomā un par tiem noteiktajām sankcijām;
    4. raksturīgākajiem iestādes labās un sliktās prakses piemēriem noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas jomā;
    5. iestādes noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas risku ekspozīciju un tās pārvaldību;
    6. klientu izpēti atbilstoši noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas jomu regulējošajām prasībām;
    7. aizdomīgu darījumu tipoloģijām un pazīmēm;
    8. darbinieka rīcību, konstatējot aizdomīga darījuma pazīmes.
19. Iestāde nodrošina, ka darbinieku ārējā apmācība ietver apmācību vismaz par:
    1. normatīvajiem aktiem, standartiem un to piemērošanu noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas jomā;
    2. noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas tendencēm un noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas jomā izmantotajām metodēm;
    3. biežāk konstatētajām nepilnībām noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas jomā.
20. Iestāde iekšējā audita struktūrvienības darbiniekiem, kuru amata pienākumos ietilpst iekšējā audita veikšana noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas jomā, apmācības plāna ietvaros papildus nodrošina apmācību par:
    1. noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas risku kontroles funkcijas un darbības atbilstības kontroles funkcijas efektivitātes novērtēšanu;
    2. noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanai lietotajām automatizētajām informācijas sistēmām un to izmantošanu.
21. Iestāde darbiniekiem, kuru darbība ir saistīta ar iestādes meitas uzņēmumiem, filiālēm, pārstāvjiem vai pārstāvniecībām un trešajām personām, kas iestādes interesēs veic tās klientu identifikāciju vai iegūst tās klientu izpētei nepieciešamo informāciju, apmācības plāna ietvaros papildus nodrošina apmācību par:
    1. to valstu normatīvo aktu prasībām noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas jomā, kurās darbojas iestādes meitas uzņēmumi, filiāles vai pārstāvniecības;
    2. to valstu normatīvo aktu prasībām noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas jomā, kurās darbojas trešās personas, kas iestādes interesēs veic tās klientu identifikāciju vai iegūst tās klientu izpētei nepieciešamo informāciju.
22. Iestāde nodrošina darbinieku iekšējo un ārējo apmācību ne retāk kā vienu reizi gadā.
23. Iestāde nodrošina regulāru, bet ne retāk kā vienu reizi gadā veiktu ārējo apmācību tās augstākās vadības pārstāvim, kurš ir atbildīgs par noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanu, par noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas prasību izpildi atbildīgajam darbiniekam un iekšējā audita struktūrvienības darbiniekiem, kuru amata pienākumos ietilpst iekšējā audita veikšana noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas jomā, veicinot izpratni par noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas jomas jautājumiem un aktuālajām tendencēm starptautisko noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas standartu piemērošanā.
    1. Jauno darbinieku apmācība
24. Iestāde nodrošina jauno darbinieku apmācību, tiem uzsākot pildīt amata pienākumus, kura ietver vismaz šo noteikumu 15. punktā minētos iekšējās apmācības jautājumus atbilstoši šo darbinieku amata pienākumiem, atbildībai un pilnvarojuma līmenim.
25. Iestāde jaunajiem darbiniekiem nodrošina pieredzējuša darbinieka, kurš ir beidzis iekšējo apmācību un nokārtojis zināšanu pārbaudi, kā arī beidzis ārējo apmācību, uzraudzību amata pienākumu veikšanā, līdz iestāde ir nodrošinājusi attiecīgā jaunā darbinieka iekšējo apmācību.
26. Iestāde dokumentē šo noteikumu 22. punktā minētā darbinieka, kurš nodrošina tās jaunā darbinieka amata pienākumu veikšanas uzraudzību, personas datus, ieņemamo amatu un struktūrvienību.
    1. Iestādes darbinieku ārpuskārtas apmācība
27. Iestāde papildus šajos noteikumos minētajai iekšējai un ārējai apmācībai nodrošina darbinieku ārpuskārtas apmācību šajā punktā minētajos gadījumos vismaz par:
    1. būtiskām izmaiņām iekšējā vai ārējā normatīvajā regulējumā noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas jomā, ja ir stājušās spēkā šādas regulējuma izmaiņas un tās ir attiecināmas uz iestādes darbiniekiem;
    2. būtiskām izmaiņām iestādes saimnieciskās darbības procesos un pakalpojumos, ja tādas ir veiktas;
    3. iestādes darbības uzsākšanu jaunos finanšu pakalpojumu tirgos vai klientu segmentos, ja tāda tiek uzsākta un rada izmaiņas iestādes noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas risku ekspozīcijā;
    4. iestādes jaunajiem pakalpojumiem, ja tādi tiek ieviesti un rada izmaiņas iestādes noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas risku ekspozīcijā.
28. Iestāde nodrošina ārpuskārtas apmācību, ja darbinieks, pildot amata pienākumus, nepietiekamu zināšanu dēļ pārkāpj iekšējos vai ārējos normatīvos aktus noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas jomā. Šādā gadījumā iestāde papildus izvērtē darbinieka rīcības apstākļus.
29. Noslēguma jautājumi
30. Atzīt par spēku zaudējušiem Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 2020. gada 11. augusta normatīvos noteikumus Nr. 125 "Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas riska pārvaldības personālresursu un personāla apmācības nodrošināšanas normatīvie noteikumi" (Latvijas Vēstnesis, 2020, Nr. 158).
31. Noteikumi stājas spēkā 2024. gada 1. jūlijā.

**ŠIS DOKUMENTS IR ELEKTRONISKI PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU**

|  |  |
| --- | --- |
| Latvijas Bankas prezidents | M. Kazāks |