

Latvijas Bankas noteikumu projekta "Klienta riska noteikšanas, klienta izpētes, klienta padziļinātās izpētes un informācijas tehnoloģiju risinājumu nodrošināšanas prasības noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas un sankciju risku pārvaldības jomā" anotācija

Nosaukums	Klienta riska noteikšanas, klienta izpētes, klienta padziļinātās izpētes un informācijas tehnoloģiju risinājumu nodrošināšanas prasības noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas un sankciju risku pārvaldības jomā (turpmāk – Noteikumu projekts)
Dokumenta veids	Latvijas Bankas noteikumi
Izdošanas pamatojums	<ol style="list-style-type: none"> 1) Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas likuma (turpmāk – Novēršanas likums) 7. panta 1.¹ daļa, 21.¹ panta otrā daļa, 22. panta ceturtdaļa, 26. panta septītajā daļā un 47. panta otrās daļas 1., 5., 8., 10., 13. un 14. punkts; 2) Starptautisko un Latvijas Republikas nacionālo sankciju likuma 13. panta ceturtdaļas 3. punkts un 3) Latvijas Bankas likuma pārejas noteikumu 3. punkts.
Mērķis un būtība	<p>Izvērtējot spēkā esošos normatīvos aktus, kuri nosaka klientu izpētes, tostarp klientu padziļinātās izpētes, prasības finanšu tirgus dalībniekiem, ko noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas un sankciju riska pārvaldības jomā uzrauga Latvijas Banka, – Novēršanas likumu, Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 2020. gada 29. septembra normatīvos noteikumus Nr. 182 "Maksājumu pakalpojumu sniedzēju izpētes un darījumu uzraudzības normatīvie noteikumi" (turpmāk – Noteikumi Nr. 182), Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 2021. gada 5. janvāra normatīvos noteikumus Nr. 3 "Kredītiestāžu korespondentattiecību nodibināšanas un uzturēšanas normatīvie noteikumi" (turpmāk – Noteikumi Nr. 3) un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 2021. gada 12. janvāra normatīvos noteikumus Nr. 5 "Klientu izpētes, klientu padziļinātās izpētes un riska skaitliskā novērtējuma sistēmas izveides un informācijas tehnoloģiju prasību normatīvie noteikumi" (turpmāk – Noteikumi Nr. 5) –, tika secināts, ka, lai novērstu risku, ka minētās prasības šajos normatīvajos aktos pārklājas vai atkārtojas, kā arī lai mazinātu finanšu tirgus dalībnieku administratīvo slogu, ir lietderīgi minētajos Finanšu un kapitāla tirgus komisijas normatīvajos noteikumos ietvertās klienta izpētes prasības apvienot vienā normatīvajā aktā. Prasību praktiskās piemērošanas īpatnības atkarībā no finanšu tirgus dalībnieka darbības modeļa Latvijas Banka skaidros</p>

vadlīnijās noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas un sankciju riska pārvaldīšanas iekšējās kontroles sistēmas izveidei un klientu izpētei (turpmāk – Vadlīnijas).

Noteikumu projekts saturiski ir līdzīgs Noteikumiem Nr. 5, tomēr tajā ir šādas būtiskas izmaiņas.

- 1) Regulējums ir papildināts ar respondenta (tāda klienta, kurš saskaņā ar Novēršanas likumā ietverto skaidrojumu ir kredītiestāde vai finanšu iestāde) padziļinātās izpētes un darījumu uzraudzības prasībām (tās attiecas uz gadījumiem, kad nodibina vai uztur korespondentattiecības).

Noteikumu projektā ir jauna nodaļa par respondenta padziļinātās izpētes un darījumu uzraudzības prasībām. Šajā nodaļā noteiktās respondenta padziļinātās izpētes prasības ir daļēji pārņemtas no Noteikumiem Nr. 182 (attiecībā uz klientu – maksājumu pakalpojumu sniedzēju) un no Noteikumiem Nr. 3. Pārējās Noteikumu Nr. 182 un Noteikumu Nr. 3 prasības ar Noteikumu projekta spēkā stāšanos zaudēs spēku.

- 2) Regulējums turpmāk ietvers vispārēju prasību klienta padziļinātās izpētes ietvaros noskaidrot, vai klients un tā darījumi nav saistīti ar citiem klientiem, un, izmantojot uz riska novērtējumu balstītu pieeju, piemērot klienta padziļinātās izpētes pasākumus, lai izprastu darījumu būtību un raksturu.

Atšķirībā no spēkā esošā regulējuma Noteikumu projekts vairs nesatur normas par pazīmēm, kuras var liecināt par savstarpēji saistītu klientu grupu, un pienākumu veikt savstarpēji saistītas klientu grupas padziļinātu izpēti. Noteikumu projekts paredz vispārēju prasību klienta padziļinātās izpētes ietvaros noskaidrot, vai klients un tā darījumi nav saistīti ar citiem klientiem, un, izmantojot uz riska novērtējumu balstītu pieeju, piemērot tādus klienta padziļinātās izpētes pasākumus, kuri nepieciešami, lai izprastu darījumu būtību un raksturu. Tādējādi Noteikumu projektā prasība konstatēt savstarpēji saistītu klientu grupu un veikt visas šādas grupas padziļinātu izpēti ir mazāk stingra, bet vienlaikus tiek veicināta uz riska novērtējumu balstītas pieejas izmantošana.

- 3) Regulējumā noteikts elastīgāks klienta padziļinātās izpētes veikšanas termiņš.

Noteikumu projekts nosaka, ka klienta padziļinātās izpētes veikšanas termiņu finanšu tirgus dalībnieks nosaka, pamatojoties uz risku un ņemot vērā

	<p>klienta riska kategoriju, saimnieciskās vai personiskās darbības veidu, klienta īpašumtiesību struktūru, priekšnosacījumus klienta padziļinātās izpētes pasākumu veikšanai un klienta riska skaitlisko novērtējumu. Noteikumi Nr. 5 paredz, ka klienta padziļināto izpēti veic 35 darbdienu laikā. Lai nodrošinātu finanšu tirgus dalībniekiem iespēju veikt klientu padziļināto izpēti pēc būtības, sasniedzot tās mērķi, kā arī lai veicinātu uz riska novērtējumu balstītas pieejas izmantošanu, klienta padziļinātās izpētes termiņš tiek noteikts elastīgāks. Savukārt Latvijas Bankas kā finanšu tirgus dalībnieku uzrauga redzējums par saprātīgu un atbilstošu klienta padziļinātās izpētes veikšanas termiņu tiks skaidrots Vadlīnijās.</p> <p>4) Nav paredzēts pienākums noskaidrot klienta saikni ar Latviju, ņemot vērā to, ka Novēršanas likumā jau ir noteikta vispārēja klienta izpētes prasība noskaidrot darījumu būtību un mērķi.</p> <p>5) Ir veikti strukturāli un redakcionāli precizējumi normu vieglākai uztveramībai.</p>
Leģitīmais mērķis	<p>Noteikumu projekta leģitīmais mērķis ir citu personu tiesību aizsardzība un sabiedrības labklājības nodrošināšana.</p> <p>Noteikumu projekts nepieciešams, lai Latvijas Banka atbilstoši Latvijas Bankas likuma 48. panta pirmajai daļai īstenotu finanšu tirgus dalībnieku uzraudzību noziedzīgi iegūtu līdzekļu un legalizācijas un terorisma proliferācijas finansēšanas novēršanas jomā. Nosakot finanšu tirgus dalībniekiem prasības un veicot pārbaudes, vai un kā prasības tiek ievērotas, Latvijas Banka nodrošina tai Latvijas Bankas likumā noteikto pienākumu – veicināt ieguldītāju un noguldītāju interešu aizsardzību un finanšu tirgus ilgtspējīgu attīstību un stabilitāti – izpildi.</p>
Samērīgums	<p>Atbilstošākais veids, kā noteikt vienotas prasības, kuras nodrošina Novēršanas likumā noteikto prasību izpildi, ir izdot visiem Latvijas Bankas uzraugamajiem finanšu tirgus dalībniekiem saistošus noteikumus noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas jomā, nosakot vienotas prasības klientam piemītošā riska noteikšanai, klienta izpētei, klienta padziļinātai izpētei un informācijas tehnoloģiju risinājumu nodrošināšanai noziedzīgi iegūtu līdzekļu un terorisma un proliferācijas finansēšanas un sankciju risku pārvaldības jomās.</p>

	<p>Noteikumu projekts kopumā un tajā ietvertās tiesību normas atbilst samērīguma principam, jo:</p> <ul style="list-style-type: none"> - pirmkārt, ar noteikumu projektu un tajā ietvertajām prasībām tiek sasniegts leģitīmais mērķis (citu personu tiesību un sabiedrības labklājības aizsardzība); - otrkārt, nav tādu alternatīvu līdzekļu, lai sasniegtu leģitīmo mērķi tādā pašā kvalitātē; - treškārt, labums, ko iegūs sabiedrība, būs lielāks par projektā ietverto prasību radītajām negatīvajām sekām. <p>1. Noteikumu projekts, kurā ir apkopotas trijos pašlaik spēkā esošajos normatīvajos aktos izklāstītās normas par dažādu segmentu klientu izpēti, uzlabo prasību uztveramību, kā arī nodrošina to, ka Latvijas Banka var īstenot finanšu tirgus dalībnieku uzraudzību noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas un sankciju risku pārvaldīšanas jomā. Šā mērķa sasniegšanai nav alternatīvu līdzekļu, jo Novēršanas likums un Starptautisko un Latvijas Republikas nacionālo sankciju likums paredz tiešu deleģējumu Latvijas Bankai noteikt prasības attiecīgajās jomās, ko var īstenot, izdodot noteikumus.</p> <p>2. Atbilstošākais veids, kā noteikt finanšu tirgus dalībniekiem vienotas un saistošas prasības, ir izdot tiem saistošus noteikumus. Citas alternatīvas jautājuma noregulēšanai un vienotu prasību noteikšanai nebūtu efektīvas un nesasniedz izvirzīto mērķi, jo nenodrošinātu minēto prasību vienveidīgu piemērošanu.</p> <p>Latvijas Bankai ir pienākums, ņemot vērā Novēršanas likumā un Starptautisko un Latvijas Republikas nacionālo sankciju likumā noteikto deleģējumu, noteikt pienākumus finanšu tirgus dalībniekiem. Noteikumu projektā paredzētā regulējuma leģitīmais mērķis ir novērst noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanu, izmantojot finanšu tirgus dalībnieku darbību. Ņemot vērā minēto, Noteikumu projektā paredzētais regulējums ir samērīgs, un regulējuma leģitīmo mērķi nebūtu iespējams sasniegt ar citiem līdzekļiem.</p>
Spēkā stāšanās	<p>Atbilstoši Latvijas Bankas likuma 8. panta otrajai daļai – nākamajā dienā pēc noteikumu publicēšanas oficiālajā izdevumā "Latvijas Vēstnesis".</p> <p>Noteikumu 44. punktam, kurš attiecas tikai uz kredītiestādēm un kurā paredzētas prasības informācijas tehnoloģu risinājumu nodrošināšanai noziedzīgi iegūtu līdzekļu un terorisma un proliferācijas finansēšanas riska pārvaldības un sankciju riska pārvaldības jomā, tiek noteikts pārejas periods: tas stāsies spēkā 2025. gada 1. janvārī.</p>
Ietekme uz Latvijas Bankas budžetu	<p>Noteikumu projekts neietekmē Latvijas Bankas budžeta ieņēmumus un izdevumus.</p>

Administratīvā sloga un izmaksu novērtējums (tirgus dalībniekiem)	Noteikumu projektā paredzētās prasības nerada būtisku papildu administratīvo slogu finanšu tirgus dalībniekiem, jo ietver jau šobrīd spēkā esošas prasības, atsevišķas prasības padarot mazāk stingras.
Saistītie dokumenti	<ol style="list-style-type: none"> 1) Novēršanas likums; 2) Starptautisko un Latvijas Republikas nacionālo sankciju likums; 3) Eiropas Banku iestādes 2021. gada 1. marta Pamatnostādnes EBI/PN/2021/02 saskaņā ar Direktīvas (ES) 2015/849 17. pantu un 18. panta 4. punktu par klienta uzticamības pārbaudi un faktoriem, kas kredītiestādēm un finanšu iestādēm ir jāņem vērā, novērtējot nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas un teroristu finansēšanas risku, kurš saistīts ar darījumu attiecībām un gadījuma rakstura darījumiem ("ML/TF riska faktoru pamatnostādnes"), ar ko atceļ un aizstāj pamatnostādnes JC/2017/37; 4) Noteikumi Nr. 5; 5) Noteikumi Nr. 182; 6) Noteikumi Nr. 3; 7) Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 2020. gada 8. septembra normatīvie noteikumi Nr. 150 "Informācijas tehnoloģiju un drošības risku pārvaldības normatīvie noteikumi".
Saskaņošana ar Eiropas Centrālo banku	Nav nepieciešama
Saskaņošana ar citām publiskām un privātām personām	<p>Noteikumu projekts 2024. gada 17. jūlijā tika publicēts Latvijas Bankas tīmekļvietnes www.bank.lv sadaļas "Tiesību akti" apakšsadaļā "Sabiedrības līdzdalība", aicinot priekšlikumus vai iebildumus iesniegt līdz 2024. gada 31. jūlijam.</p> <p>Vienlaikus par Noteikumu projektu un notiekošo sabiedrības līdzdalību tika informētas kredītiestādes, maksājumu un elektroniskās naudas iestādes, privātie pensiju fondi, ieguldījumu brokeru sabiedrības, ieguldījumu pārvaldes sabiedrības, alternatīvo ieguldījumu fondu pārvaldnieki, apdrošināšanas sabiedrības, kuras sniedz dzīvības apdrošināšanas vai citus ar līdzekļu uzkrāšanu saistītus apdrošināšanas pakalpojumus, apdrošināšanas starpnieki, kuri sniedz dzīvības apdrošināšanas vai citus ar līdzekļu uzkrāšanu saistītus apdrošināšanas pakalpojumus, krājaizdevu sabiedrības, valūtas tirdzniecības sabiedrības un visu minēto subjektu dalībvalstu un trešo valstu filiāles Latvijā (ja tādas ir). Tāpat par sabiedrības līdzdalības procesu tika informētas tirgus dalībnieku profesionālās asociācijas – Latvijas Finanšu nozares asociācija, Latvijas Privātā un Iespējkapitāla asociācija, Latvijas Apdrošinātāju</p>

	<p>asociācija, Nebanku Finanšu Pakalpojumu Sniedzēju Asociācija, Latvijas Kooperatīvo krājaizdevu sabiedrību savienība, Latvijas Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas iestāžu asociācija, Fintech Latvija Asociācija.</p>
<p>Saskaņošanas rezultāti</p>	<p>Sabiedrības līdzdalības rezultātā tika saņemti priekšlikumi no akciju sabiedrības "Rietumu Banka", un to apkopojums ir pievienots anotācijas pielikumā.</p> <p>Noteikumu projekts tika iesniegts Latvijas Bankas konsultatīvajai finanšu tirgus padomei izskatīšanai aptaujas kārtībā sēdē, kas paredzēta 2024. gada 13. augustā.</p> <p>2024. gada 7. augustā Latvijas Bankas konsultatīvās finanšu tirgus padome saņēma Latvijas Profesionālo Apdrošināšanas brokeru asociācijas iebildumu, ka noteikumu projektu nedrīkst pieņemt, kamēr noteikumu projektā netiek ietverts regulējums rīcībai gadījumā, ja tika konstatēts, ka klientam ir "patiesais labuma guvējs uz pilnvarojuma līguma pamata".</p> <p>Saskaņā ar Latvijas Bankas 2022. gada 14. novembra noteikumu Nr. 227 "Latvijas Bankas konsultatīvās finanšu tirgus padomes nolikums" 14. punktu saņemtais iebildums tika izskatīts Latvijas Bankas konsultatīvās finanšu tirgus padomes klātienēs sēdē, kas notika 2024. gada 28. augustā.</p> <p>Tās laikā tika sniegts skaidrojums par Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas likumā ietverto patiesā labuma guvēja termina saturu un patiesā labuma guvēja noskaidrošanas pienākumu un tā izpildes kārtību, kam paredzēts regulējums Noteikumu projektā. Sēdes dalībnieku uzmanība tika vērsta uz to, ka patiesā labuma guvēja noskaidrošana un pārliecināšanās par to, ka norādītais patiesais labuma guvējs ir klienta faktiskais patiesais labuma guvējs, būtu jāveic Noteikumu projektā paredzētajā kārtībā, pārliecinoties par patiesā labuma guvēja statusa atbilstību faktiskajai situācijai. Ievērojot to, ka likums neparedz patiesā labuma guvēja statusa iegūšanu uz pilnvarojuma pamata, tika norādīts, ka problēmsituācija ir netipiska un prasa katra šāda norādītā patiesā labuma guvēja statusa pārbaudi kārtībā, kas jau ir noteikta Noteikumu projektā. Līdz ar to Noteikumu projektu grozīt vai papildināt nav nepieciešams.</p> <p>Sēdes dalībnieki pēc attiecīgā jautājuma apspriešanas atbalstīja Noteikumu projekta virzīšanu apstiprināšanai Latvijas Bankas padomes sēdē.</p>

Sabiedrības līdzdalības laikā saņemto priekšlikumu par Latvijas Bankas noteikumu projektu "Klienta riska noteikšanas, klienta izpētes, klienta padziļinātas izpētes un informācijas tehnoloģiju risinājumu nodrošināšanas prasības noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas un sankciju risku pārvaldības jomā" apkopojums

Nr. p.k.	Sabiedrības līdzdalībai nodotā projekta redakcija (konkrētā punkta redakcija)	Izteiktais iebildums (priekšlikums) par projekta konkrēto punktu, norādot sabiedrības pārstāvi	Latvijas Bankas viedoklis par izteikto iebildumu (priekšlikumu) un norāde, vai tas ņemts vērā
1.	<p>31. Pārbaudot klienta veikto darījumu, pakalpojumu un produktu atbilstību klienta deklarētajai saimnieciskajai darbībai, iestāde, izmantojot uz riska novērtējumu balstītu pieeju, pārbauda, vai:</p> <p>31.1. klienta veiktie darījumi, izmantotie pakalpojumi un produkti ir ekonomiski pamatoti un vai darījumu apmērs būtiski nepārsniedz deklarēto apmēru, tai skaitā iegūst darījumus pamatojošu informāciju;[..]</p> <p>31.4. iestādes rīcībā ir klienta darījumus ar galvenajiem klienta darījumu partneriem pamatojoša informācija, izvērtē tās ticamību un dokumentē izvērtējuma rezultātu.</p>	<p>Akciju sabiedrība "Rietumu Banka": piedāvājam iekļaut papildinājumu jauno noteikumu 31.1. un 31.4. punktā, proti, ka 31.1. punktā minēta prasība par nepieciešamību iegūt informāciju un dokumentus, analizējot klienta saimniecisko vai personisko darbību, un 31.4. punktā minēta prasība par nepieciešamību iegūt klienta darījumu ar galvenajiem partneriem pamatojošo informāciju ir piemērojamas gadījumā, kad konstatētas izmaiņas klienta riska profilā vai atklāti jauni būtiski apstākļi, kas atšķiras no iepriekšējām iegūtām zināšanām par darījumdarbību (līdzīgi kā ir noteikts jauno noteikumu 28. punktā).</p>	<p>Nav ņemts vērā.</p> <p>Noteikumu projekta 31. punkta ievadei jau šobrīd paredz, ka punktā minētie pasākumi, kas veicami, pārbaudot klienta veikto darījumu, pakalpojumu un produktu atbilstību klienta deklarētajai saimnieciskajai darbībai, piemērojami, izmantojot uz riska novērtējumu balstītu pieeju. Tas nozīmē, ka iestāde piemēro to pasākumu vai tos pasākumus, kuri atbilst konkrētajiem faktiskajiem apstākļiem un ir nepieciešami, lai pārbaudītu klienta veikto darījumu, pakalpojumu un produktu atbilstību klienta deklarētajai saimnieciskajai darbībai. Tas, vai klienta padziļinātās izpētes ietvaros ir nepieciešams pieprasīt informāciju par darījuma partneriem, ir atkarīgs no klienta veiktajiem darījumiem, iestādes rīcībā esošās informācijas vai dokumentiem un no tā, vai šī</p>

			<p>informācija vai dokumenti pamato klienta veiktos darījumus.</p> <p>Norādāms, ka noteikumu projekta 28. punkts nosaka, ka, veicot klienta padziļinātas izpētes pasākumus, iestāde ņem vērā iepriekšējās klienta izpētes rezultātu un konstatētos apstākļus, pārskata iestādes rīcībā esošo informāciju par klientu un atjaunina to, ja ir konstatētas izmaiņas klienta riska profilā. Noteikumu projekta 28. punkts jau ietver vispārēju principu pārskatīt esošo klienta izpētes ietvaros iegūto informāciju un dokumentus un to atjaunot, ja tajos ir izmaiņas.</p>
2.	<p>33. Analizējot klienta saimniecisko vai personisko darbību un noskaidrojot klienta finanšu līdzekļu izcelsmi, iestāde, izmantojot uz riska novērtējumu balstītu pieeju, veic vienu vai vairākas šādas darbības:</p> <p>33.3. pārliecinās par klienta veikto darījumu atbilstību pieejamajai informācijai par klienta finansiālo stāvokli (finanšu pārskatiem) un saimniecisko darbību. Ja iestādei nav pieejami klienta finanšu pārskati, noskaidro un dokumentē tā iemeslus un izvērtē klienta sniegtās informācijas ietekmi uz sadarbībai ar klientu piemītošajam riskam. Analizējot informāciju par klienta būtiskākajiem darījumiem, iestāde, izmantojot uz riska novērtējumu balstītu pieeju, dokumentē</p>	<p>Akciju sabiedrība "Rietumu Banka": piedāvājam izteikt jauno Noteikumu 33.3. punkta prasību šādā redakcijā: "pārliecinās par klienta veikto darījumu atbilstību pieejamajai informācijai par klienta finansiālo stāvokli (finanšu pārskatiem) un saimniecisko darbību. Ja iestādei nav pieejami klienta finanšu pārskati, noskaidro un dokumentē tā iemeslus un izvērtē klienta sniegtās informācijas ietekmi uz sadarbībai ar klientu piemītošajam riskam. Analizējot informāciju par klienta būtiskākajiem darījumiem, iestāde, izmantojot uz riska novērtējumu balstītu pieeju, dokumentē</p>	<p>Nav ņemts vērā.</p> <p>Noteikumu projekta 33. punktā ievadteikums jau paredz, ka punktā minētie pasākumi, kas veicami, analizējot klienta saimniecisko vai personisko darbību un noskaidrojot klienta finanšu līdzekļu izcelsmi, piemērojami, izmantojot uz riska novērtējumu balstītu pieeju. Tas nozīmē, ka iestāde piemēro to pasākumu vai tos pasākumus, kuri atbilst konkrētajiem faktiskajiem apstākļiem un ir nepieciešams vai nepieciešami, lai pārbaudītu klienta veikto darījumu, analizētu</p>

	<p>darījumiem, iestāde, izmantojot uz riska novērtējumu balstītu pieeju, dokumentē novērtējumu par to atbilstību klienta saimnieciskās vai personiskās darbības veidam un to apmēra vispārējiem rādītājiem attiecīgajā tautsaimniecības nozarē;</p>	<p>novērtējumu par to atbilstību klienta saimnieciskās vai personiskās darbības veidam un, ja nepieciešams, to apmēra vispārējiem rādītājiem attiecīgajā tautsaimniecības nozarē". No noteikumu projektā piedāvātas redakcijas izriet, ka iestādei papildus citām darbībām, kuras ir noteiktas šajā punktā, obligāti jādokumentē novērtējums par darījuma apmēra vispārīgiem rādītājiem attiecīgajā tautsaimniecības nozarē, kas ir neatņemama sastāvdaļa. Bankas ieskatā šāda obligātā prasība atsevišķos gadījumos ir vērtējama kā pārmērīga, kas var apgrūtināt izpēti procesu un tās gaitu. No darba prakses viedokļa vairākām saimnieciskās darbības jomām nav objektīvu kritēriju, vai ticamo oficiālo informācijas avotu radītāju saildzināšanai un to tirgus atbilstības izvērtēšanai.</p>	<p>klienta darbību un noskaidrotu klienta finanšu līdzekļu izcelsmi.</p> <p>Tāpat gadījumos, kad iestāde piemēro noteikumu projekta 33.3. apakšpunktā minēto pasākumu, noteikumu projekts jau paredz, ka, analizējot informāciju par klienta būtiskākajiem darījumiem, iestāde, izmantojot uz riska novērtējumu balstītu pieeju, dokumentē novērtējumu par to atbilstību klienta saimnieciskās vai personiskās darbības veidam un to apmēra vispārējiem rādītājiem attiecīgajā tautsaimniecības nozarē. Uz riska novērtējumu balstīta pieeja nozīmē, ka šo pasākumu piemēro gadījumos, kad risks ir augstāks, nevis visos gadījumos, un līdz ar to arī novērtējumu par atbilstību klienta saimnieciskās vai personiskās darbības veidam un to apmēra vispārējiem rādītājiem attiecīgajā tautsaimniecības nozarē dokumentē augstāka riska gadījumos, ja tas atbilst riskam. Savukārt, ja informācijas par tautsaimniecības nozares rādītājiem nav, šo apstākli arī ietver novērtējumā, norādot, ka informācija nav pieejama.</p>
3.	<p>40. Papildus Novēršanas likumā un šajos noteikumos noteiktajām vispārējām klienta izpēti prasībām pirms korespondentattiecību uzsākšanas iestāde, izmantojot uz riska novērtējumu balstītu pieeju, respondentam piemēro vienu vai</p>	<p>Akciju sabiedrība "Rietumu Banka": piedāvājam izteikt jauno noteikumu 40.2. punkta prasību šādā redakcijā: "ja respondents ir no trešās valsts, pārlicinās, ka respondents izmanto tā saimnieciskās</p>	<p>Nav ņemts vērā.</p> <p>40. punkta ievadteikums jau paredz, ka šajā punktā minētie klienta padziļinātās izpēti pasākumi piemērojami, izmantojot uz riska</p>

	<p>vairākus šādus klienta padziļinātas izpētes pasākumus: [..] 40.2. pārliecinās, ka respondents izmanto tā saimnieciskās darbības riska profilam atbilstošus informācijas tehnoloģiju risinājumus riska pārvaldībai;</p>	<p>darbības riska profilam atbilstošus informācijas tehnoloģiju risinājumus riska pārvaldībai". Ņemams vērā, ka respondenti, kas ir reģistrēti ES valstī, ir pakļauti tām pašām prasībām kā banka un citi tirgus dalībnieki, kam saistoši jaunie noteikumi, kā arī tos uzrauga atbilstošas ES valstu institūcijas. Tādējādi nav šaubu par to minēto respondentu ieviesto informācijas tehnoloģiju risinājumu atbilstību ES standartiem.</p>	<p>izvērtējumu balstītu pieeju. Tas savukārt nozīmē, ka iestāde, ņemot vērā risku, pati nosaka, kuru vai kurus pasākumus un kādos gadījumos piemērot. Uz riska izvērtējumu balstīta pieeja ļauj iestādei, attiecīgi pamatojot, pašai noteikt, vai tā noteikumu projekta 40.2. apakšpunktā minēto pasākumu piemēro attiecībā uz respondentiem no trešās valsts vai kādos citos gadījumos, piemēram, iestādei konstatējot atbilstošus riska faktorus.</p>
--	---	---	---