



Laidiens: 07.10.2020., Nr. 194

Oficiālās publikācijas Nr.: 2020/194.4

Finanšu un kapitāla tirgus komisijas normatīvie noteikumi Nr. 182

Rīgā 2020. gada 29. septembrī

(Finanšu un kapitāla tirgus komisijas padomes
sēdes protokols Nr. 40 5. p.)

Maksājumu pakalpojumu sniedzēju izpētes un darījumu uzraudzības normatīvie noteikumi

Izdoti saskaņā ar Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas likuma 47. panta otrās daļas 13. punktu

1. Vispārīgie jautājumi

1. "Maksājumu pakalpojumu sniedzēju izpētes un darījumu uzraudzības normatīvie noteikumi" (tālāk tekstā – noteikumi) nosaka minimālās prasības kredītiestādēm, dalībvalstu un trešo valstu kredītiestāžu filiālēm, licencētām maksājumu iestādēm un elektroniskās naudas iestādēm un dalībvalstu maksājumu iestāžu un elektroniskās naudas iestāžu filiālēm, kā arī trešo valstu elektroniskās naudas iestāžu filiālēm (tālāk tekstā visas kopā – iestāde) maksājumu iestāžu un elektroniskās naudas iestāžu, dalībvalstīs licencētu maksājumu iestāžu un elektroniskās naudas iestāžu, kas Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likuma 31. pantā noteiktajā kārtībā sākušas darbību Latvijā, un trešo valstu maksājumu pakalpojumu sniedzēju (tālāk tekstā visi kopā – maksājumu pakalpojumu sniedzējs) izpētei un darījumu uzraudzībai.

2. Noteikumu mērķis ir nodrošināt, ka iestāde veic atbilstošus maksājumu pakalpojumu sniedzēja izpētes pasākumus pirms darījumu attiecību sākšanas un darījumu attiecību laikā, ņemot vērā maksājumu pakalpojumu sniedzējam piemērojamo noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas (tālāk tekstā – NILLTPF) riska līmeni.

3. Noteikumu prasības nav attiecināmas uz gadījumiem, kad iestāde nodibina darījumu attiecības ar maksājumu pakalpojumu sniedzēju noteiktu pakalpojumu sniegšanai, ievērojot šādus nosacījumus:

3.1. pakalpojuma ietvaros netiek izmantoti Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likuma 38. panta pirmajā daļā minētie līdzekļi;

3.2. pakalpojums nepieciešams maksājumu pakalpojumu sniedzēja saimnieciskajai darbībai, kurai piemīt zems NILLTPF risks, ko iestāde konstatējusi, izvērtējot NILLTPF risku, kas piemīt konkrētajām darījumu attiecībām (piemēram, konta atvēršana nepieciešama vienīgi nodokļu maksājumiem vai darbinieku algu izmaksai), kā arī

iestādes iekšējās kontroles mehānismi nodrošina, ka maksājumu pakalpojumu sniedzējs maksājumus var veikt vienīgi atbilstoši sākotnēji noteiktajam mērķim.

4. Iestāde šo noteikumu prasības piemēro papildus normatīvajos aktos, kas reglamentē klienta padziļināto izpēti, noteiktajām prasībām un kārtībai.

2. Maksājumu pakalpojumu sniedzēja izpēte

2.1. Maksājumu pakalpojumu sniedzēja sākotnējā izpēte

5. Iestāde sākotnējās maksājumu pakalpojumu sniedzēja izpētes ietvaros pirms darījumu attiecību sākšanas papildus citos normatīvajos aktos noteiktajām prasībām veic šādus maksājumu pakalpojumu sniedzēja izpētes pasākumus:

5.1. izvērtē maksājumu pakalpojumu sniedzēja noteiktās NILLTPF novēršanas prasības, tostarp, izmantojot uz risku izvērtējumu balstītu pieeju, iegūst attiecīgās politikas un procedūras. Iestāde, vērtējot maksājumu pakalpojumu sniedzēja noteiktās NILLTPF novēršanas prasības, pārlicinās, vai tās ietver vismaz:

5.1.1. prasības un kārtību maksājumu pakalpojumu sniedzēja klientu un to pārstāvju identifikācijai, izpētei, darījumu uzraudzībai un ziņojumu sniegšanai par aizdomīgiem darījumiem un sliekšņa deklarāciju attiecīgajai kompetentajai institūcijai;

5.1.2. maksājumu pakalpojumu sniedzēja noteiktās klientu NILLTPF riska grupas un to veidošanas kritērijus;

5.1.3. prasības NILLTPF risku mazināšanas un pārvaldīšanas pasākumiem;

5.1.4. starptautisko un Latvijas Republikas nacionālo sankciju ievērošanas prasības;

5.1.5. prasības un kārtību maksājumu pakalpojumu sniedzēja klientu darījumu limitu un citu ierobežojumu noteikšanai;

5.1.6. prasības iekšējās kontroles sistēmas efektivitātes vērtēšanai un kontrolei (iekšējā vai ārējā audita resursi);

5.1.7. aizliegumu sadarboties ar čaulas bankām un atvērt un uzturēt anonīmus kontus un anonīmus individuālos seifus;

5.1.8. prasības maksājumu pakalpojumu sniedzēja klienta, kas ir cita maksājumu iestāde vai elektroniskās naudas iestāde, NILLTPF novēršanas politiku un procedūru vērtēšanai;

5.2. ja maksājumu pakalpojumu sniedzējs ir no trešās valsts, pārlicinās, vai maksājumu pakalpojumu sniedzējs izmanto tā saimnieciskās darbības NILLTPF riska profilam atbilstošu informācijas tehnoloģiju sistēmu nodrošinājumu NILLTPF riska pārvaldīšanai;

5.3. iegūst informāciju par maksājumu pakalpojumu sniedzēja citās kredītiestādēs atvērtajiem kontiem, tostarp kontiem, kas atvērti saimnieciskās darbības un klientu maksājumu veikšanai;

5.4. noskaidro, vai maksājumu pakalpojumu sniedzējam ir reģistrētas filiāles un pārstāvji, tā saistīto uzņēmumu loku (piemēram, mātes, meitas vai māsas sabiedrības) un nodrošina to izpēti, pamatojoties uz risku izvērtējumu;

5.5. izvērtē finanšu pārskatu par maksājumu pakalpojumu sniedzēja saimniecisko darbību.