



Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas riska pārvaldīšanas norm

Krea

terorisma un pro
37.¹ pantu

I. Vispārīgie jautājumi

1. "Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas riska pārvaldīšanas normatīvie noteikumi" (tālāk tekstā – noteikumi) nosaka noziedzīgā terorisma un proliferācijas finansēšanas (tālāk tekstā – NILLTPF) riska pārvaldīšanas minimālās prasības, kuras ir saistošas Latvijas Republikā reģistrētām kredītiestādēm (tālāk tekstā – kredītiestādes) apjomā dalībvalstu un trešo valstu kredītiestāžu filiālēm Latvijas Republikā. Kredītiestādes ievēro šo noteikumu prasības individuāli un konsolidācijas līmenī, nodrošinot konsolidācijas grupā vai apakšgrupā, kā arī ikvienā meitas sabiedrībā šo noteikumu prasībām atbilstošu NILLTPF riska pārvaldīšanu.

2. Noteikumos lietoti šādi termini:

2.1. NILLTPF risks – ietekme un iespējamība, ka kredītiestāde var tikt izmantota NILLTPF;

2.2. privātbankiera pakalpojumi – finanšu pakalpojumi, ko kredītiestāde sniedz klientam, izpildot abus šādus nosacījumus:

2.2.1. klienta plānotais vai faktiskais gada kopējais kredīta apgrozījums pārsniedz 1 000 000 *euro*. Ja klientam kredītiestādē ir atvērti vairāki konti, tad, aprēķinot kopējo kredītu līdzekļu kredīta apgrozījumu;

2.2.2. kredītiestāde nodrošina klientam īpašus pakalpojumus, piemēram, konsultācijas finanšu plānošanas, investīciju, nodokļu un mantošanas jautājumos, vai īpašus pakalpojumus apkalpošanas kārtību, piemēram, klientam individuāli nozīmēts apkalpojošais darbinieks, kuram ir tiesības lemt par klientam noteikto ierobežojumu paaugstināšanu un kurš kredītiestādē, vai noteikta īpaša saziņas kārtība, paaugstināti klienta datu konfidencialitātes nosacījumi;

2.3. NILLTPF riska ekspozīcija – NILLTPF risks, kuram ir pakļauta kredītiestāde, ņemot vērā tās klientiem, produktiem un pakalpojumiem, to piegādes kanāliem un kredītiestādes NILLTPF risku, ietekme;

2.4. NILLTPF riska pārvaldīšanas stratēģija – dokuments, kurā kredītiestāde nosaka NILLTPF riska ekspozīciju, kuru tā uzskata par iespējamu uzņemties, ņemot vērā tās darbības pārvaldīt NILLTPF risku, kā arī nosaka prasības, kā kredītiestāde nodrošina tās noteikto NILLTPF riska ekspozīcijas rādītāju maksimālo pieļaujamo robežvērtību nepārsniegšanai;

2.5. finanšu aktīvi – klienta naudas līdzekļi (noguldījumi), kas nodoti glabāšanā kredītiestādes kontā noteiktu vai nenoteiktu laiku ar vai bez procentiem, uzticības operāciju (finanšu instrumentu portfeļu, kas tiek turēti kredītiestādē, tai skaitā finanšu instrumentu portfeļu, kas nodoti kredītiestādei pārvaldīšanā, vērtība, kā arī citi finanšu aktīvi (piemēram, akcijas, obligācijas, derivāti, kas ir pakļauti kredītiestādes pārvaldīšanai);

2.6. ienākumi – kredītiestādes kopējie faktiskie ienākumi no klientu darījumiem pārskata ceturksnī, tai skaitā:

2.6.1. saņemtie procentu ienākumi pārskata ceturksnī atbilstoši Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 06.07.2016. normatīvo noteikumu Nr. 119 "Uzraudzības finanšu pārskatu (tālāk tekstā – FINREP) veidnes F02.00 rindai Nr. 010;

2.6.2. ienākumi par saņemto komisiju pārskata ceturksnī atbilstoši FINREP veidnes F02.00 rindai Nr. 200;

2.6.3. finanšu instrumentu tirdzniecības darījumu peļņa un zaudējumi pārskata ceturksnī atbilstoši FINREP veidnes F02.00 rindu Nr. 220, Nr. 280, Nr. 287, Nr. 290 un Nr. 300 līnijām;

2.6.4. citi ienākumi, kas nav norādīti šo noteikumu 2.6.1.–2.6.3. apakšpunktā.

3. Kredītiestāde tās iekšējās kontroles sistēmas ietvaros veic NILLTPF riska izvērtēšanu un izveido, uztur un attīsta savai saimnieciskajai darbībai piemērotu specifisku NILLTPF riska kontroles sistēmas sadaļu atbilstoši Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas likumā un tam pakārtotajos normatīvajos aktos.

4. Pirms jauna finanšu pakalpojuma ieviešanas vai pirms finanšu pakalpojuma sniegšanas jaunai klientu mērķauditorijai kredītiestāde izvērtē šiem pakalpojumiem, klientiem piemērojamo NILLTPF risku un tā ietekmi uz risku, kas saistīti ar kredītiestādi, segšanai nepieciešamo kapitālu. Kredītiestāde izvērtē nepieciešamību izstrādāt jaunas šo finanšu pārvaldīšanas politikas un procedūras vai veikt grozījumus spēkā esošajās politikās un procedūrās.

5. Kredītiestāde regulāri izvērtē un nodrošina NILLTPF riska pārvaldīšanas iekšējās kontroles sistēmā konstatēto trūkumu novēršanu jau esošo finanšu pakalpojumu darbībā, ja nepieciešams, kuru nosacījumi tiek būtiski mainīti.

II. NILLTPF riska pārvaldīšana un NILLTPF riska pārvaldīšanas iekšējās kontroles sistēma

6. Kredītiestādes NILLTPF riska pārvaldīšanas iekšējās kontroles sistēma ietver vismaz:

6.1. kredītiestādes NILLTPF riska pārvaldīšanas stratēģiju, tai skaitā NILLTPF riska pārvaldīšanas stratēģijas mērķus;

6.2. NILLTPF riska pārvaldīšanas stratēģijas īstenošanas politikas un procedūras, iekļaujot kredītiestādes NILLTPF riska pārvaldīšanas struktūru un darbības organizāciju, vad pilnvarojuma sadalījumu NILLTPF riska pārvaldīšanas jomā, NILLTPF riska identificēšanu un pārvaldīšanu, tai skaitā mērīšanu, novērtēšanu, kontroli, pārskatu sagatavošanu klientu informācijas un darījumu uzskaiti un dokumentēšanu, prasības NILLTPF riska pārvaldīšanā iesaistīto darbinieku atalgojuma sistēmas neatkarībai no kredītiestādes sai NILLTPF riska pārvaldīšanai nepieciešamo personāla resursu un to profesionālās kvalifikācijas prasības;

6.3. politiku un procedūru regulāras pārskatīšanas prasības atbilstoši izmaiņām normatīvajos aktos vai kredītiestādes darbības procesos, sniegtajos pakalpojumos, pārvaldība reģionos;

6.4. NILLTPF riska segšanai nepieciešamā kapitāla novērtēšanas (mērīšanas) un uzturēšanas kārtību. NILLTPF riska segšanai nepieciešamā kapitāla struktūra atbilst Finanšu u normatīvajos noteikumos Nr. 199 "Kapitāla un likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesa izveides normatīvie noteikumi" noteiktajam;

6.5. NILLTPF riska pārvaldīšanā nepieciešamo informācijas tehnoloģiju (tālāk tekstā – IT) nodrošinājuma prasības;

6.6. regulāras (ne retāk kā reizi 18 kalendāro mēnešu laikā) NILLTPF riska pārvaldīšanas iekšējās kontroles sistēmas darbības neatkarīga ārējā auditora vērtējuma veikšanas p pārvaldīšanas iekšējās kontroles sistēmas darbības pārbaudes apjomu, kārtību, uzdevumus un termiņus, kā arī prasības attiecībā uz neatkarīga ārējā auditora izvēli;

6.7. regulāras NILLTPF riska pārvaldīšanas iekšējās kontroles sistēmas pārskatīšanas, efektivitātes novērtēšanas un pilnveidošanas prasības, ņemot vērā izmaiņas kredītiestād ietekmē kredītiestādes riskus un darbību;

6.8. NILLTPF riska ekspozīcijas rādītāju un to maksimāli pieļaujamo robežvērtību izstrādes prasības;

6.9. regulāru NILLTPF riska ekspozīcijas rādītāju apkopošanas, novērtēšanas un rādītāju attīstības dinamikas izvērtēšanu, kā arī atbilstošu lēmumu pieņemšanu saskaņā ar kr pārvaldīšanas stratēģiju un tās īstenošanas politiku un procedūru prasībām;

6.10. NILLTPF riska stresa testu veikšanas prasības;

6.11. metodes (piemēram, atbilstošu ierobežojumu noteikšana u.c.) kredītiestādes NILLTPF riska pārvaldīšanai atbilstoši noteiktajiem NILLTPF riska pārvaldīšanas stratēģijas

7. Kredītiestāde nodrošina NILLTPF riska pārvaldīšanu nepārtraukti visā tās darbības laikā, ņemot vērā tā mīļiedarbību ar citiem kredītiestādes darbībai piemītošajiem riskiem

8. Kredītiestāde nodrošina visu NILLTPF riska pārvaldīšanas pasākumu izpildi pilnā apmērā attiecībā uz visiem klientiem, tai skaitā klientiem, kas ir ar kredītiestādi saistītās j

III. NILLTPF riska pārvaldīšanas stratēģija

9. Kredītiestāde NILLTPF riska pārvaldīšanas stratēģijā nosaka NILLTPF riska ekspozīcijas rādītāju maksimālās pieļaujamās robežvērtības, kuras kredītiestāde vēlas uzņemties riska ekspozīcijas rādītājus un NILLTPF risku mazinājošus pasākumus atbilstoši šo noteikumu 10. punkta prasībām.

10. Kredītiestāde izstrādā NILLTPF riska pārvaldīšanas stratēģiju atbilstoši kredītiestādes darbībai piemītošajam NILLTPF riskam. Kredītiestāde stratēģijā nosaka vismaz:

10.1. kredītiestādes NILLTPF riska ekspozīcijas rādītājus, ietverot vismaz šādus rādītājus:

10.1.1. kredītiestādes klientu lokam piemītošā NILLTPF riska ekspozīcijas rādītājus un to maksimālās pieļaujamās robežvērtības, līdz kurām kredītiestādes NILLTPF riska pār spēj nodrošināt NILLTPF riska pārvaldību atbilstoši normatīvo aktu prasībām, tai skaitā:

10.1.1.1. visu klientu, kas pakļauti padziļinātai izpētei saskaņā ar normatīvajos aktos noteiktajām klientu izpētes, klientu padziļinātās izpētes un skaitliskā riska novērtējuma klientu, kas bija pakļauti padziļinātai izpētei atskaides perioda laikā, pamatojoties uz NILLTPF risku, kas atklāts, uzsākot darījuma attiecības un darījuma attiecību laikā, un k (tālāk tekstā kopā – klienti, kas pakļauti padziļinātai izpētei) finanšu aktīvu un kredīta apgrozījuma īpatsvaru kredītiestādes klientu kopējā finanšu aktīvu un kredīta apgrozījū maksimālās pieļaujamās robežvērtības par: 1) Latvijas Republikas valsts un pašvaldības iestādēm, 2) Latvijas Republikā reģistrētajām biedrībām un reliģiskajām organizācijām juridiskajiem veidojumiem, kuru pamatdarbība nav saistīta ar Latvijas Republiku, bet kuri ietilpst publiski zināmā ārvalstu uzņēmumu grupā ar labu reputāciju, 4) publiskas p pilnībā piederošajām meitas sabiedrībām;

10.1.1.2. ienākumu, kuri gūti no klientiem, kas pakļauti padziļinātai izpētei, īpatsvaru kopējā kredītiestādes ienākumu apmērā, atsevišķi izdalot maksimālās pieļaujamās robe valsts un pašvaldības iestādēm, 2) Latvijas Republikā reģistrētajām biedrībām un reliģiskajām organizācijām, 3) juridiskajām personām un juridiskajiem veidojumiem, kuru p Republiku, bet kuri ietilpst publiski zināmā ārvalstu uzņēmumu grupā ar labu reputāciju, 4) publiskas personas kapitālsabiedrībām un tām pilnībā piederošajām meitas sabie

10.1.1.3. klientu, kas ir čaulas veidojumi, finanšu aktīvu un kredīta apgrozījuma īpatsvaru kredītiestādes klientu kopējā finanšu aktīvu un kredīta apgrozījuma apmērā;

10.1.1.4. ienākumu, kas gūti no pakalpojumiem, kas sniegti klientiem, kuri ir čaulas veidojumi, īpatsvaru kopējā kredītiestādes ienākumu apmērā;

10.1.1.5. kredītiestādes 20 pēc kopējā kredīta apgrozījuma lielāko saistīto klientu grupu, kas pakļautas padziļinātai izpētei, finanšu aktīvu un kredīta apgrozījuma īpatsvaru kr padziļinātai izpētei, kopējā finanšu aktīvu un kredīta apgrozījuma apmērā;

10.1.1.6. ienākumu, kuri gūti no pakalpojumiem, kas sniegti kredītiestādes 20 pēc kopējā kredīta apgrozījuma lielākajām saistīto klientu grupām, kuras pakļautas padziļinātai ienākumu apmērā;

10.1.1.7. klientu, kuru patiesā labuma guvēja rezidences (*domicile*) valsts atbilst kādam no Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 21.08.2019. normatīvo noteikumu Nr. 135 "Kli izpētes un skaitliskā riska novērtējuma sistēmas izveides normatīvie noteikumi" (tālāk tekstā – Normatīvie noteikumi Nr. 135) 1. pielikuma 12.–15. punktā minētajiem risku p Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un proliferācijas finansēšanas novēršanas likumā noteiktajiem paaugstināta riska jurisdikcijas risku paaugstinātajiem fal apgrozījuma īpatsvaru kredītiestādes klientu kopējā finanšu aktīvu un kredīta apgrozījuma apmērā;

10.1.1.8. klientu, kas ir finanšu iestādes Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas likuma izpratnē, kredīta apgrozījuma c kopējā darījumu kredīta apgrozījuma apmērā;

10.1.2. kredītiestādes pakalpojumiem un produktiem piemītošā NILLTPF riska ekspozīcijas rādītāju par privātbankiera pakalpojumu sniegšanas ietvaros veikto darījumu kredi ienākumu īpatsvaru kopējā kredītiestādes klientu darījumu kredīta apgrozījumā un kredītiestādes ienākumu apmērā;

10.1.3. kredītiestādes pakalpojumu un produktu piegādes kanālam piemītošā NILLTPF riska ekspozīcijas rādītājus, tai skaitā:

10.1.3.1. klientu, kuru identifikācija veikta neklātienē (klients fiziski nav piedalījies identifikācijā), finanšu aktīvu un kredīta apgrozījuma apmēra īpatsvaru kopējā klientu fin apmērā;

- 10.1.3.2. klientu, kuru identifikācija veikta, izmantojot trešās personas (aģentus, starpniekus), finanšu aktīvu un kredīta apgrozījuma apmēra īpatsvaru kopējā klientu finanšu
- 10.1.3.3. darījumu, kuri veikti, izmantojot pakalpojumu piegādes kanālus ar paaugstinātu NILLTPF risku (klienti, kas paši sniedz citām personām norēķinu iespējas e-komerci apmēra īpatsvaru kredītiestādes klientu kopējā darījumu kredīta apgrozījuma apmērā;
- 10.1.4. kredītiestādes korespondējošajām attiecībām piemītošā NILLTPF riska ekspozīcijas rādītājus par kredītiestādes loro korespondentu (respondentu) ienākošo un izejošo loro korespondentu (respondentu) reģistrācijas valstīm, kas atbilst kādai no valstu grupām, kurām piemīt NILLTPF risku paaugstinoši faktori atbilstoši normatīvajos aktos no padziļinātās izpētes un skaitliskā riska novērtējuma sistēmas izveides prasībām;
- 10.2. katram no šo noteikumu 10.1. apakšpunktā noteiktajiem kredītiestādes NILLTPF riska ekspozīcijas rādītājiem kredītiestāde, ņemot vērā darbības attīstības stratēģijā izvērtējuma stratēģijā nosaka un ievēro maksimālās pieļaujamās robežvērtības periodam, kas nav mazāks par vienu kalendāro gadu;
- 10.3. NILLTPF risku ierobežojošos nosacījumus;
- 10.4. paredzētās NILLTPF riska mazināšanas metodes;
- 10.5. NILLTPF riska pārvaldīšanas iekšējās kontroles sistēmas struktūrvienību darbinieku, kuru amata pienākumos ir ietverta NILLTPF riska kontrole, resursu pietiekamības k
- 10.6. personāla pilnvarojuma sistēmas izveides principus attiecībā uz lēmumiem, kas ietekmē kredītiestādes NILLTPF riska ekspozīciju;
- 10.7. principus NILLTPF riska pārvaldīšanas funkciju izpildei nepieciešamā IT nodrošinājuma pietiekamības vērtēšanai, kā arī IT sistēmu, kas nodrošina NILLTPF riska kontro kārību;
- 10.8. publiski un no datu bāzēm pieejamās informācijas izmantošanas principus klienta saimnieciskās darbības pārzināšanas mērķiem;
- 10.9. NILLTPF riska pārvaldīšanas efektivitātes vērtēšanas prasības, tai skaitā:
- 10.9.1. NILLTPF riska pārvaldīšanas iekšējās kontroles sistēmas darbības neatkarīga vērtējuma prasības;
- 10.9.2. informācijas par NILLTPF riska pārvaldīšanas stratēģijas prasību izpildi sniegšanas kredītiestādes vadībai prasības;
- 10.9.3. ziņošanas kredītiestādes vadībai par atkāpēm no apstiprinātās NILLTPF riska pārvaldīšanas stratēģijas un tās īstenošanas politikām un procedūrām prasības.
11. NILLTPF riska ekspozīcijas rādītāju maksimālo pieļaujamo robežvērtību nosaka, ievērojot kredītiestādes spēju pārvaldīt NILLTPF risku, kas ir saistīts ar kredītiestādes esošā darbības raksturu, kā arī NILLTPF riska pārvaldīšanai pieejamajiem resursiem.
12. Kredītiestāde, nosakot kredīta apgrozījumu klienta kontā, iekļauj tajā visus ienākošos maksājumus. Ja saskaņā ar kredītiestādes politikās un procedūrās noteiktajām prasīb kredītiestādē tiek veikti, izmantojot vienīgi klienta norēķinu kontu kredītiestādē, tad kredītiestāde, nosakot kredīta apgrozījumu klienta kontā, neiekļauj tajā maksājumus, kas kontiem šajā kredītiestādē. Kredītiestādes, kuras klientiem piedāvā un nodrošina naudas apvienošanas (*Cash Pooling*) risinājumu, nosakot kredīta apgrozījumu klienta kontā, reģistrēti un saimniecisko darbību veic Latvijā vai Baltijā, naudas līdzekļu apvienošanas darījumus (*Cash Pooling* darījumus), tas ir, naudas līdzekļu transakcijas uz grupas kor
13. Kredītiestāde iesniedz Finanšu un kapitāla tirgus komisijai NILLTPF riska pārvaldīšanas stratēģiju viena mēneša laikā pēc tam, kad kredītiestādes padome to ir apstiprināj
14. Kredītiestādes valde regulāri izvērtē, vai nav pārsniegta faktiski noteiktā NILLTPF riska ekspozīcijas rādītāju robežvērtība vai prasības, kā arī pārsnieguma iemeslus un pat ekspozīcijas rādītāju robežvērtību vai prasību pārsniegums. Būtisku noviržu (noteiktā robežvērtība pārsniegta par 10 procentiem) gadījumā kredītiestāde katru reizi vienlaiku pārskatu par iepriekšējā ceturkšņa kredītiestādes NILLTPF riska ekspozīcijas raksturojumu sniedz ziņojumu Finanšu un kapitāla tirgus komisijai.

IV. Kredītiestādes amatpersonu un darbinieku atbildība

15. Kredītiestādes padome pārrauga to, kā valde nodrošina NILLTPF riska pārvaldīšanu, un tā veic vismaz šādas darbības:
- 15.1. apstiprina NILLTPF riska pārvaldīšanas stratēģiju un izmaiņas NILLTPF riska pārvaldīšanas stratēģijā;
- 15.2. apstiprina NILLTPF riska pārvaldīšanas stratēģijas īstenošanas politikas;
- 15.3. uzrauga un kontrolē, kā kredītiestādes valde pārvalda kredītiestādes darbībai piemītošo NILLTPF risku un vai šī darbība notiek saskaņā ar NILLTPF riska pārvaldīšanas st
- 15.4. nosaka, ka iekšējā audita struktūrvienība regulāri pārbauda un novērtē kredītiestādes darbības atbilstību tās NILLTPF riska pārvaldīšanas stratēģijai un tās īstenošanas p padomei par pārbaudes rezultātiem;
- 15.5. nosaka regulāru un ārkārtas informācijas apmaiņas kārtību starp padomi un valdi. Padome nosaka, ka tā vismaz reizi ceturksnī saņem ziņojumu par NILLTPF riska pārva NILLTPF riska pārvaldīšanas stratēģijā noteikto mērķu sasniegšanu;
- 15.6. nosaka kredītiestādes atalgojuma politiku, kura nav pretrunā ar tās NILLTPF riska pārvaldīšanas stratēģiju un neveicina īstermiņa ienākumu gūšanu, veicot darījumus, k NILLTPF risku, kā arī nosaka, ka iekšējās kontroles sistēmas struktūrvienību darbinieku, kuru amata pienākumos ir ietverta NILLTPF riska kontrole, atalgojums nav atkarīgs n rādītājiem;
- 15.7. regulāri, bet ne retāk kā vienu reizi gadā, pamatojoties uz kredītiestādes darbības finansiālajiem rezultātiem un darbības plāniem un ņemot vērā izmaiņas normatīvajos i tirgus attīstības prognozēs, kā arī jaunu finanšu pakalpojumu ieviešanu, pārskata NILLTPF riska pārvaldīšanas stratēģiju un īstenošanas politikas un novērtē kredītiestādes pē risku, kurus tā uzņēmusies vai uzņemsies, segšanai.
16. Kredītiestādes valde ir atbildīga par kredītiestādes padomes apstiprinātās NILLTPF riska pārvaldīšanas stratēģijas īstenošanu un NILLTPF riska pārvaldīšanu, un tā veic vi
- 16.1. nodrošina regulāru NILLTPF riska novērtējuma pārskatīšanu un aktualizēšanu, kā arī iekšējās kontroles sistēmas darbības efektivitātes izvērtēšanu atbilstoši Noziedzīgi terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas likuma 8. panta pirmajā un otrajā daļā noteiktajām prasībām;
- 16.2. nodrošina NILLTPF riska pārvaldīšanas stratēģijas īstenošanas politiku un procedūru izstrādi un ievērošanu;
- 16.3. nodrošina kredītiestādes NILLTPF riska pārvaldīšanas stratēģijā noteikto mērķu sasniegšanu un NILLTPF riska pārvaldīšanas stratēģijas īstenošanas politiku un procedū struktūrvienībās Latvijas Republikā un citās valstīs;
- 16.4. nosaka pilnvaru, pienākumu un atbildības par NILLTPF riska pārvaldīšanu sadalījumu starp kredītiestādes struktūrvienībām un darbiniekiem;

16.5. nodrošina NILLTPF riska pārvaldīšanas iekšējās kontroles sistēmas struktūrvienību darbinieku, kuru amata pienākumos ir ietverta NILLTPF riska kontrole, informēšanu stratēģiju un tās īstenošanas politikām un procedūrām un atbildību par kredītiestādes NILLTPF riska pārvaldīšanas stratēģijas un tās īstenošanas politiku un procedūru ievērošanu;

16.6. nodrošina, ka NILLTPF riska pārvaldīšanas jomā tiek piesaistīti darbinieki, kuru kvalifikācija atbilst veicamajiem pienākumiem;

16.7. nodrošina, ka, veicot NILLTPF riska pārvaldīšanu, pastāvīgi tiek uzturēti augsti ētikas standarti, tai skaitā novērsti interešu konflikti, kas paaugstina vai var paaugstināt lēmumu pieņemšanas kvalitāti, nodrošinot nepieciešamās iekšējās kontroles pakalpojumus ar kredītiestādi saistītām personām;

16.8. pēc NILLTPF riska stresa testu rezultātu analīzes apstiprina korektīvos pasākumus NILLTPF riska pārvaldīšanai gadījumos, kad tie ir nepieciešami, un nodrošina izmaiņu izstrādi. Izmaiņas NILLTPF riska pārvaldīšanas stratēģijā iesniedz apstiprināšanai kredītiestādes padomē.

17. Kredītiestāde, nosakot valdes locekli, kurš pārrauga NILLTPF novēršanas jomu kredītiestādē, un ieceļot vienu vai vairākus par NILLTPF novēršanas prasību izpildi atbildīgus darbiniekus, nodrošina, ka šie darbinieki ir iegūti līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas likuma 10. panta pirmajai un otrajai daļai, iekšējos normatīvajos aktos nosaka to atbildību par vismaz šādiem jautājumiem:

17.1. kredītiestādes padomes un valdes regulāru un ārkārtas informēšanu par kredītiestādes NILLTPF riska pārvaldīšanas stratēģijas prasību izpildi, tai skaitā sniedzot precīzu riska ekspozīciju un tās dinamiku;

17.2. NILLTPF riska pārvaldīšanas pasākumu atbilstību, pietiekamību un nepieciešamo izmaiņu NILLTPF riska pārvaldīšanā savlaicīgu nodrošināšanu;

17.3. ziņojumu sniegšanu valdei par visiem gadījumiem, kad NILLTPF riska pārvaldīšanas gaitā konstatētas atkāpes no apstiprinātās NILLTPF riska pārvaldīšanas stratēģijas un procedūrām.

V. NILLTPF riska ekspozīcijas uzraudzība

18. Kredītiestāde nosaka NILLTPF riska ekspozīcijas rādītāju apkopošanas un izvērtēšanas kārtību, tai skaitā:

18.1. informācijas avotus;

18.2. informācijas iegūšanas un izvērtēšanas kārtību;

18.3. kredītiestādes darbiniekus, kas ir tiesīgi sagatavot, izvērtēt un pārbaudīt NILLTPF riska ekspozīciju raksturojošo informāciju;

18.4. kārtību un apjomu, kādā informācija par NILLTPF riska ekspozīcijas rādītājiem tiek sniegta kredītiestādes valdei un padomei, kā arī prasības, kā sniedzami ziņojumi par noteikto robežvērtību pārsniegšanu vai potenciālu pārsniegšanu;

18.5. darbinieku, kas sniedz Finanšu un kapitāla tirgus komisijai šo noteikumu 19. un 51. punktā minēto informāciju un 14. punktā minēto ziņojumu, izmantojot Finanšu un kapitāla tirgus komisijas sistēmu.

19. Kredītiestāde līdz katra kalendārā ceturkšņa pirmā mēneša pēdējam datumam iesniedz Finanšu un kapitāla tirgus komisijai pārskatu par iepriekšējā ceturkšņa kredītiestādes raksturojumu atbilstoši šo noteikumu pielikumiem elektroniski XBRL (*Extensible Business Reporting Language*) faila formātā saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas Finanšu un kapitāla tirgus komisijas interneta mājaslapā (www.fktk.lv). Ja kredītiestāde pārskatu nevar sagatavot XBRL faila formātā, tad to iesniedz XLSX (*Microsoft Excel O* faila formātā) Finanšu un kapitāla tirgus komisijas sagatavoto XLSX failu, kas publicēts Datu ziņošanas sistēmā.

20. Kredītiestāde šo noteikumu 19. punktā minēto pārskatu par iepriekšējā ceturkšņa kredītiestādes NILLTPF riska ekspozīcijas raksturojumu aizpilda, izmantojot šādas šo no veidlapas:

20.1. "M 11.00 NILLTPF riska ekspozīcijas raksturojums" (tālāk tekstā – 1. pielikums);

20.2. "M 12.00 Kredītiestādes loru korespondentu (respondentu) maksājumu apgrozījuma apmērs sadalījumā pa loru korespondentu (respondentu) reģistrācijas valstīm" (tālāk tekstā – 2. pielikums);

20.3. "M 13.00 Kredītiestādes individuāli definētie rādītāji" (tālāk tekstā – 3. pielikums).

21. Kredītiestāde vienlaikus ar šo noteikumu 20. punktā noteikto pielikumu veidlapu aizpildīšanu aizpilda šo noteikumu 4.–7. pielikumā esošās veidlapas, kurās ietver faktiskos rādītājus:

21.1. "M 14.00 Korespondējošo kredītiestāžu, kurās kredītiestādei atvērts nostro konts (korespondējošais konts), un starpniekbanku pieprasījumu skaits un pieprasījumu ietvaros noteiktie robežlielumi" (tālāk tekstā – 4. pielikums);

21.2. "M 15.00 Valsts ieņēmumu dienesta un Finanšu izlūkošanas dienesta pieprasījumu/rikojumu skaits un to ietvaros minēto darījumu apmērs" (tālāk tekstā – 5. pielikums);

21.3. "M 16.00 Klientu darījumu raksturojums pa valstīm" (tālāk tekstā – 6. pielikums);

21.4. "M 17.00 Klienti, attiecībā uz kuriem kredītiestāde ir pieņēmusi lēmumu (pēc NILLTPF riska izvērtēšanas) par darījuma attiecību izbeigšanu, un to noguldījumu atlikumus" (tālāk tekstā – 7. pielikums);

22. Šo noteikumu 19. punktā noteikto pārskatu kredītiestāde sniedz individuālā līmenī (Latvijas Republikā reģistrēta kredītiestāde, neiekļaujot datus par tās dalībvalsti vai trešās valsts kredītiestādi).

23. Šo noteikumu 1. un 5. pielikumā esošos aizkrāsotos laukus neaizpilda.

24. Dalībvalsts vai trešās valsts kredītiestādes filiāle Latvijas Republikā sagatavo un iesniedz šo noteikumu 19. punktā minētā pārskata 1. pielikuma M 11.00 veidlapu "NILLTPF riska ekspozīcijas raksturojums" un M 16.00 veidlapu "Klientu darījumu raksturojums pa valstīm". Aizpildot pārskata 1. pielikuma M 11.00 veidlapu, tajā neaizpilda (atstāj neaizpildītus) 150.–170. kolonnas laukus, kas paredzēti NILLTPF novēršanas stratēģijā noteiktie robežlielumi. Dalībvalsts vai trešās valsts kredītiestādes filiāle Latvijas Republikā neaizpilda (atstāj neaizpildītus visus laukus) pārskata 1. pielikuma M 13.00 veidlapu, 4. pielikuma M 14.00 veidlapu, 5. pielikuma M 15.00 veidlapu un 7. pielikuma M 17.00 veidlapu.

1. pielikuma aizpildīšanas kārtība

25. Kredītiestāde, sniedzot Finanšu un kapitāla tirgus komisijai šo noteikumu 19. punktā minēto pārskatu par iepriekšējā ceturkšņa kredītiestādes NILLTPF riska ekspozīcijas raksturojumu, kas sastāv no trīs galvenajām pārskata grupām:

25.1. rādītāji, kuru faktisko apmēru norāda par stāvokli pārskata ceturkšņa beigās (pēdējā dienā), kolonna Nr. 010–060 ar kopējo grupas nosaukumu "Pārskata ceturkšņa beigās";

25.2. rādītāji, kuru faktisko apmēru norāda par pārskata ceturksni, kolonna Nr. 070–140 ar kopējo grupas nosaukumu "Pārskata ceturksni";

25.3. kredītiestādes NILLTPF riska pārvaldīšanas stratēģijā pārskata gadam noteiktie robežlielumi – NILLTPF riska ekspozīcijas rādītāju ipatsvars, kolonna Nr. 150–170 ar kopējo nosaukumu "NILLTPF riska pārvaldīšanas stratēģijā noteiktie robežlielumi (%)".

29.3. kolonnu grupā Nr. 150–170 ar kopējo grupas nosaukumu "Stratēģijā noteiktie robežlielumi (%)" attiecīgajās kolonnās norāda kredītiestādes NILLTPF riska pārvaldīšanas 10.1.1.7. apakšpunktam noteikto kredītiestādes klientu ar risku paaugstinošu faktoru finanšu aktīvu un kredīta apgrozījuma īpatsvaru kredītiestādes klientu kopējā finanšu ak procentos.