



Laidiens: 11.01.2019., Nr. 8

Oficiālās publikācijas Nr.: 2019/8.7

Finanšu un kapitāla tirgus komisijas normatīvie noteikumi Nr. 1

Rīgā 2019. gada 3. janvārī

(Finanšu un kapitāla tirgus komisijas padomes
sēdes protokols Nr. 1 2. p.)

Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas riska pārvaldīšanas normatīvie noteikumi

*Izdoti saskaņā ar Kredītiestāžu likuma
34.² panta ceturto daļu un Noziedzīgi iegūtu
līdzekļu legalizācijas un terorisma
finansēšanas novēršanas likuma 37.¹ pantu un
47. panta otrās daļas 1., 2. un 7. punktu*

I. Vispārīgie jautājumi

1. "Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas riska pārvaldīšanas normatīvie noteikumi" (tālāk tekstā – noteikumi) nosaka noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas (tālāk tekstā – NILLTF) riska pārvaldīšanas minimālās prasības, kuras ir saistošas Latvijas Republikā reģistrētām kredītiestādēm (tālāk tekstā – kredītiestāde). Kredītiestādes ievēro šo noteikumu prasības individuāli un konsolidācijas grupas vai konsolidācijas apakšgrupas līmenī, nodrošinot konsolidācijas grupā vai apakšgrupā, kā arī ikvienā meitas sabiedrībā šo noteikumu prasībām atbilstošu NILLTF riska pārvaldīšanu.

2. Noteikumos lietoti šādi termini:

2.1. NILLTF risks – ietekme un iespējamība, ka kredītiestāde var tikt izmantota noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijā vai terorisma finansēšanā;

2.2. privātbanķiera 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 kredīta apgrozījumu, summē visu kontu līdzekļu kredīta apgrozījumu;

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

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

2.4. NILLTF riska pārvaldīšanas stratēģija – dokuments, kurā kredītiestāde nosaka NILLTF riska ekspozīciju, kuru tā uzskata par iespējamu uzņemties, ņemot vērā tās darbības attīstības stratēģiju un spēju pārvaldīt NILLTF risku, kā arī nosaka prasības, kā kredītiestāde nodrošina tās noteikto NILLTF riska ekspozīcijas rādītāju maksimālo pieļaujamo robežvērtību nepārsniegšanu un NILLTF riska pārvaldību;

2.5. finanšu aktīvi – klienta naudas līdzekļi (noguldījumi), kas nodoti glabāšanā kredītiestādes kontā noteiktu vai nenoteiktu laiku ar vai bez procentiem, uzticības operāciju (trastu (pasīvi pārvaldīšanā)), klienta finanšu instrumentu portfeļu, kas tiek turēti kredītiestādē, tai skaitā finanšu instrumentu portfeļu, kas nodoti kredītiestādei pārvaldīšanā, vērtība, kā arī citi finanšu aktīvi (piemēram, zelts u.tml.);

2.6. ienākumi – kredītiestādes kopējie faktiskie ienākumi 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 sagatavošanas normatīvie noteikumi" (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 kopsummai;

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

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

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

5. Kredītiestāde regulāri izvērtē un nodrošina NILLTF riska pārvaldīšanas iekšējās kontroles sistēmā konstatēto trūkumu novēršanu jau esošo finanšu pakalpojumu darbībā, tai skaitā attiecībā uz tādiem finanšu pakalpojumiem, kuru nosacījumi tiek būtiski mainīti.

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

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

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

6.2. NILLTF riska pārvaldīšanas stratēģijas īstenošanas politikas un procedūras, iekļaujot kredītiestādes NILLTF riska pārvaldīšanas struktūru un darbības organizāciju, vadības un darbinieku atbildības un pilnvarojuma sadalījumu NILLTF riska pārvaldīšanas jomā, NILLTF riska identificēšanu un pārvaldīšanu, tai skaitā mērīšanu, novērtēšanu, kontroli, pārskatu sagatavošanu un iesniegšanu kredītiestādes vadībai, klientu informācijas un darījumu uzskaiti un dokumentēšanu, prasības NILLTF riska pārvaldīšanā iesaistīto darbinieku atalgojuma sistēmas neatkarībai no kredītiestādes saimnieciskās darbības rezultātiem, kā arī NILLTF 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, pārvaldības struktūrā, klientu bāzē vai darbības reģionos;

6.4. NILLTF risku segšanai nepieciešamā kapitāla novērtēšanas (mērīšanas) un uzturēšanas kārtību. NILLTF risku segšanai nepieciešamā kapitāla struktūra atbilst Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 29.11.2016. normatīvajos noteikumos Nr. 199 "Kapitāla un likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesa izveides normatīvie noteikumi" noteiktajam;

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

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

6.7. regulāras NILLTF riska pārvaldīšanas iekšējās kontroles sistēmas pārskatīšanas, efektivitātes novērtēšanas un pilnveidošanas prasības, ņemot vērā izmaiņas kredītiestādes darbībā un ārējos apstākļus, kas ietekmē kredītiestādes riskus un darbību;

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

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

6.10. NILLTF riska stresa testu veikšanas prasības;

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

7. Kredītiestāde nodrošina NILLTF riska pārvaldīšanu nepārtraukti visā tās darbības laikā, ņemot vērā tā mijiedarbību ar citiem kredītiestādes darbībai piemērojamiem riskiem.

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

III. NILLTF riska pārvaldīšanas stratēģija

9. Kredītiestāde NILLTF riska pārvaldīšanas stratēģijā nosaka NILLTF riska ekspozīcijas rādītāju maksimālās pieļaujamās robežvērtības, kuras kredītiestāde vēlas uzņemt un spēj pārvaldīt, definējot NILLTF riska ekspozīcijas rādītājus un NILLTF risku mazinošus pasākumus atbilstoši šo noteikumu 10. punkta prasībām.

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

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

10.1.1. kredītiestādes klientu lokam piemītošā NILLTF riska ekspozīcijas rādītājus un to maksimālās pieļaujamās robežvērtības, līdz kurām kredītiestādes NILLTF riska pārvaldīšanas iekšējās kontroles sistēma spēj nodrošināt NILLTF riska pārvaldību atbilstoši normatīvo aktu prasībām, tai skaitā:

10.1.1.1. visu klientu, kas pakļauti padziļinātai izpētei saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 09.01.2018. normatīvo noteikumu Nr. 3 "Klientu padziļinātās izpētes normatīvie noteikumi kredītiestādēm un licencētām maksājumu un elektroniskās naudas iestādēm" (tālāk tekstā – Normatīvie noteikumi Nr. 3) 40., 41., 42. un 43. punktu, kā arī klientu, kas bija pakļauti padziļinātai izpētei atskaites perioda laikā, pamatojoties uz NILLTF risku, kas atklāts, uzsākot darījuma attiecības un darījuma attiecību laikā, un kas bijis spēkā atskaites perioda laikā, (tālāk tekstā kopā – klienti, kas pakļauti padziļinātai izpētei) finanšu aktīvu un kredīta apgrozījuma īpatsvaru kredītiestādes klientu kopējā finanšu aktīvu un kredīta apgrozījuma apmērā, atsevišķi izdalot maksimālās pieļaujamās robežvērtības par 1) Latvijas Republikas valsts un pašvaldības iestādēm, 2) Latvijas Republikā reģistrētajām biedrībām un reliģiskajām organizācijām, 3) Normatīvo noteikumu Nr. 3 24.4. punktā minētajām juridiskajām personām un juridiskajiem veidojumiem, kuru pamatdarbība nav saistīta ar Latvijas Republiku, bet kuri ietilpst publiski zināmā ārvalstu uzņēmumu grupā ar labu reputāciju, un 4) publiskas personas kapitālsabiedrībām un tām 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 robežvērtības par 1) Latvijas Republikas valsts un pašvaldības iestādēm, 2) Latvijas Republikā reģistrētajām biedrībām un reliģiskajām organizācijām, 3) Normatīvo noteikumu Nr. 3 24.4. punktā minētajām juridiskajām personām un juridiskajiem veidojumiem, kuru pamatdarbība nav saistīta ar Latvijas Republiku, bet kuri ietilpst publiski zināmā ārvalstu uzņēmumu grupā ar labu reputāciju, un 4) publiskas personas kapitālsabiedrībām un tām pilnībā piederošajām meitas sabiedrībām;

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 kredītiestādes klientu, kas pakļauti 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 izpētei, īpatsvaru kopējā kredītiestādes ienākumu apmērā;

10.1.1.7. klientu, kuru patiesā labuma guvēja rezidences (*domicile*) valsts atbilst kādam no Normatīvo noteikumu Nr. 3 31. punktā minētajiem risku paaugstinošajiem faktoriem, finanšu aktīvu un kredīta apgrozījuma īpatsvaru kredītiestādes klientu kopējā finanšu aktīvu un kredīta apgrozījuma apmērā;

10.1.1.8. klientu, kas ir finanšu iestāde Noziedzīgi iegūto līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likuma izpratnē, kredīta apgrozījuma apmēra īpatsvaru kredītiestādes klientu kopējā darījumu kredīta apgrozījuma apmērā;

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

10.1.3. kredītiestādes pakalpojumu un produktu piegādes kanālam piemītošā NILLTF 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 finanšu aktīvu un kredīta apgrozījuma apmērā;

10.1.3.2. klientu, kuru identifikācija veikta, izmantojot trešās personas (aģentus, starpniekus), finanšu aktīvu un kredīta apgrozījuma apmēra īpatsvaru kopējā klientu finanšu aktīvu un kredīta apgrozījuma apmērā;

10.1.3.3. darījumu, kuri veikti, izmantojot pakalpojumu piegādes kanālus ar paaugstinātu NILLTF risku (klienti, kas paši sniedz citām personām norēķinu iespējas e-komercijas ietvaros), kredīta apgrozījuma apmēra īpatsvaru kredītiestādes klientu kopējā darījumu kredīta apgrozījuma apmērā;

- 10.1.4. kredītiestādes korespondējošajām attiecībām piemītošā NILLTF riska ekspozīcijas rādītājus par kredītiestādes loro korespondentu (respondentu) ienākošo un izejošo maksājumu apgrozījumu sadalījumā pa loro korespondentu (respondentu) reģistrācijas valstīm, kas atbilst kādai no valstu grupām, kurām piemīt NILLTF risku paaugstinoši faktori atbilstoši Normatīvajos noteikumos Nr. 3 noteiktajām prasībām;
- 10.2. katram no šo noteikumu 10.1. punktā noteiktajiem kredītiestādes NILLTF riska ekspozīcijas rādītājiem kredītiestāde, ņemot vērā darbības attīstības stratēģijā izvirzītos mērķus, NILLTF riska pārvaldīšanas stratēģijā nosaka un ievēro maksimālās pieļaujamās robežvērtības periodam, kas nav mazāks par vienu kalendāro gadu;
- 10.3. NILLTF risku ierobežojošos nosacījumus;
- 10.4. paredzētās NILLTF riska mazināšanas metodes;
- 10.5. NILLTF riska pārvaldīšanas iekšējās kontroles sistēmas struktūrvienību darbinieku, kuru amata pienākumos ir ietverta NILLTF riska kontrole, resursu pietiekamības kritērijus un kompetences prasības;
- 10.6. personāla pilnvarojuma sistēmas izveides principus attiecībā uz lēmumiem, kas ietekmē kredītiestādes NILLTF riska ekspozīciju;
- 10.7. principus NILLTF riska pārvaldīšanas funkciju izpildei nepieciešamā IT nodrošinājuma pietiekamības vērtēšanai, kā arī IT sistēmu, kas nodrošina NILLTF riska kontroles funkciju, neatkarīgas pārbaudes kārtību;
- 10.8. publiski un no datu bāzēm pieejamās informācijas izmantošanas principus klienta saimnieciskās darbības pārzināšanas mērķiem;
- 10.9. NILLTF riska pārvaldīšanas efektivitātes vērtēšanas prasības, tai skaitā:
- 10.9.1. NILLTF riska pārvaldīšanas iekšējās kontroles sistēmas darbības neatkarīga vērtējuma prasības;
- 10.9.2. informācijas par NILLTF riska pārvaldīšanas stratēģijas prasību izpildi sniegšanas kredītiestādes vadībai prasības;
- 10.9.3. ziņošanas kredītiestādes vadībai par atkāpēm no apstiprinātās NILLTF riska pārvaldīšanas stratēģijas un tās īstenošanas politikām un procedūrām prasības.
11. NILLTF riska ekspozīcijas rādītāju maksimālo pieļaujamo robežvērtību nosaka, ievērojot kredītiestādes spēju pārvaldīt NILLTF risku, kas ir saistīts ar kredītiestādes esošās un paredzamās saimnieciskās darbības raksturu, kā arī NILLTF riska pārvaldīšanai pieejamajiem resursiem.
12. Kredītiestāde, nosakot kredīta apgrozījumu klienta kontā, iekļauj tajā visus ienākošos maksājumus. Ja saskaņā ar kredītiestādes politikās un procedūrās noteiktajām prasībām visi klienta darījumi (tai skaitā ar kredītiestādi) tiek veikti, izmantojot vienīgi klienta norēķinu kontu kredītiestādē, tad kredītiestāde, nosakot kredīta apgrozījumu klienta kontā, neiekļauj tajā maksājumus, kas veikti starp dažādiem šā klienta kontiem šajā kredītiestādē.
13. Kredītiestāde iesniedz Finanšu un kapitāla tirgus komisijai NILLTF riska pārvaldīšanas stratēģiju viena mēneša laikā pēc tam, kad kredītiestādes padome to ir apstiprinājusi.
14. Kredītiestādes valde regulāri izvērtē, vai nav pārsniegta faktiski noteiktā NILLTF riska ekspozīcijas rādītāju robežvērtība vai prasības, kā arī tā iemeslus un pamatotību, ja konstatēts NILLTF riska ekspozīcijas rādītāju robežvērtību vai prasību pārsniegums. Būtisku noviržu (noteiktā robežvērtība pārsniegta par 10 procentiem) gadījumā kredītiestāde katru reizi vienlaikus ar šo noteikumu 19. punktā minēto pārskatu par iepriekšējā ceturkšņa kredītiestādes NILLTF riska ekspozīcijas raksturojumu sniedz ziņojumu Finanšu un kapitāla tirgus komisijai.

IV. Kredītiestādes amatpersonu un darbinieku atbildība

15. Kredītiestādes padome pārrauga to, kā valde nodrošina NILLTF riska pārvaldīšanu, un tā veic vismaz šādas darbības:
- 15.1. apstiprina NILLTF riska pārvaldīšanas stratēģiju un izmaiņas NILLTF riska pārvaldīšanas stratēģijā;
- 15.2. apstiprina NILLTF riska pārvaldīšanas stratēģijas īstenošanas politikas;
- 15.3. uzrauga un kontrolē, kā kredītiestādes valde pārvalda kredītiestādes darbībai piemītošo NILLTF risku un vai šī darbība notiek saskaņā ar NILLTF riska pārvaldīšanas stratēģiju;
- 15.4. nosaka, ka iekšējā audita struktūrvienība regulāri pārbauda un novērtē kredītiestādes darbības atbilstību tās NILLTF riska pārvaldīšanas stratēģijai un tās īstenošanas politikām un procedūrām un ziņo padomei par pārbaūžu rezultātiem;
- 15.5. nosaka regulāru un ārkārtas informācijas apmaiņas kārtību starp padomi un valdi. Padome nosaka, ka tā vismaz reizi ceturksnī saņem ziņojumu par NILLTF riska pārvaldīšanu, kurā apkopota informācija par NILLTF riska pārvaldīšanas stratēģijā noteikto mērķu sasniegšanu;
- 15.6. nosaka kredītiestādes atalgojuma politiku, kura nav pretrunā ar tās NILLTF riska pārvaldīšanas stratēģiju un neveicina īstermiņa ienākumu gušanu, veicot darījumus, kuriem piemīt vai kuri rada paaugstinātu NILLTF risku, kā arī nosaka, ka iekšējās kontroles sistēmas struktūrvienību

darbinieku, kuru amata pienākumos ir ietverta NILLTF riska kontrole, atalgojums nav atkarīgs no kredītiestādes saimnieciskās darbības 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 aktos, ekonomiskajā situācijā, tirgos un tirgus attīstības prognozēs, kā arī jaunu finanšu pakalpojumu ieviešanu, pārskata NILLTF riska pārvaldīšanas stratēģiju un īstenošanas politikas un novērtē kredītiestādes pašu kapitāla pietiekamību kredītiestādes risku, kurus tā uzņēmusies vai uzņemsies, segšanai.

16. Kredītiestādes valde ir atbildīga par kredītiestādes padomes apstiprinātās NILLTF riska pārvaldīšanas stratēģijas īstenošanu un NILLTF riska pārvaldīšanu, un tā veic vismaz šādas darbības:

16.1. nodrošina regulāru NILLTF risku novērtējuma pārskatīšanu un aktualizēšanu, kā arī iekšējās kontroles sistēmas darbības efektivitātes izvērtēšanu atbilstoši Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likuma 8. panta pirmajā un otrajā daļā noteiktajām prasībām;

16.2. nodrošina NILLTF riska pārvaldīšanas stratēģijas īstenošanas politiku un procedūru izstrādi un ievērošanu;

16.3. nodrošina kredītiestādes NILLTF riska pārvaldīšanas stratēģijā noteikto mērķu sasniegšanu un NILLTF riska pārvaldīšanas stratēģijas īstenošanas politiku un procedūru piemērošanu visās kredītiestādes struktūrvienībās Latvijas Republikā un citās valstīs;

16.4. nosaka pilnvaru, pienākumu un atbildības par NILLTF riska pārvaldīšanu sadalījumu starp kredītiestādes struktūrvienībām un darbiniekiem;

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

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

16.7. nodrošina, ka, veicot NILLTF riska pārvaldīšanu, pastāvīgi tiek uzturēti augsti ētikas standarti, tai skaitā novērsti interešu konflikti, kas paaugstina vai var paaugstināt NILLTF risku, piemēram, sniedzot pakalpojumus ar kredītiestādi saistītām personām;

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

17. Kredītiestāde, nosakot valdes locekli, kurš pārrauga NILLTF novēršanas jomu kredītiestādē, un ieceļot vienu vai vairākus par NILLTF novēršanas prasību izpildi atbildīgos darbiniekus atbilstoši Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likuma 10. panta pirmajai un otrajai daļai, iekšējos normatīvajos aktos nosaka to atbildības sadalījumu, paredzot atbildības sadalījumu par vismaz šādiem jautājumiem:

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

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

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

V. NILLTF riska ekspozīcijas uzraudzība

18. Kredītiestāde nosaka NILLTF 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 NILLTF riska ekspozīciju raksturojošo informāciju;

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

18.5. darbinieku, kas sniedz Finanšu un kapitāla tirgus komisijai šo noteikumu 19. un 49. punktā minēto informāciju un 14. punktā minēto ziņojumu, izmantojot Finanšu un kapitāla tirgus komisijas Datu ziņošanas sistēmu.