



Laidiens: 27.12.2016., Nr. 252

Oficiālās publikācijas Nr.: 2016/252.8

Finanšu un kapitāla tirgus komisijas normatīvie noteikumi Nr. 214

Rīgā 2016. gada 20. decembrī

(Finanšu un kapitāla tirgus komisijas padomes
sēdes protokols Nr. 44 5. p.)

Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas riska pārvaldības personālresursu un personāla apmācības nodrošināšanas normatīvie noteikumi

*Izdoti saskaņā ar Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas
un terorisma finansēšanas novēršanas likuma
47. panta otrās daļas 3. punktu*

1. Vispārīgie jautājumi

1. "Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas riska pārvaldības personālresursu un personāla apmācības nodrošināšanas normatīvie noteikumi" (tālāk tekstā – noteikumi) nosaka prasības kredītiestādēm un dalībvalstu un trešo valstu kredītiestāžu filiālēm (tālāk tekstā kopā – kredītiestāde) nepieciešamo personālresursu un personāla (tālāk tekstā – darbinieki) apmācības nodrošināšanai noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas (tālāk tekstā – NILLTFN) jomā.
2. Noteikumu mērķis ir nodrošināt, ka kredītiestāde atbilstoši tās saimnieciskajai darbībai piemītošajam noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas (tālāk tekstā – NILLTF) riskam veic nepieciešamos pasākumus personālresursu un personāla kvalifikācijas nodrošināšanai, kā arī to apmācības un aizvietojamības nodrošināšanai, lai pārvaldītu NILLTF risku.
3. Noteikumu prasības attiecas uz kredītiestādes darbiniekiem, kuru darbība tiešā vai netiešā veidā ietekmē vai var ietekmēt kredītiestādes NILLTF riska pārvaldību vai NILLTFN normatīvo aktu prasību izpildi.

2. Kredītiestādes personālresursu, personāla noslodzes un kvalifikācijas vērtēšanas kritēriji

4. Lai nodrošinātu nepieciešamos personālresursus efektīvai un visaptverošai NILLTF riska pārvaldībai, kredītiestāde ņem vērā vismaz šādus kritērijus:
 - 4.1. kredītiestādes saimniecisko darbību, tās apjomu un tai piemītošā NILLTF riska līmeni;
 - 4.2. kredītiestādes iekšējās kontroles sistēmas efektivitāti;
 - 4.3. automatizēto informācijas sistēmu nodrošinājumu NILLTF riska pārvaldībai;

4.4. darbinieku noslodzi;

4.5. darbinieku kvalifikāciju.

5. Kredītiestāde, izvērtējot darbinieku noslodzi, ņem vērā vismaz šādus kritērijus:

5.1. katram darbiniekam noteikto apkalpojamo klientu vai darījumu skaitu;

5.2. klientu, kuriem veicama izpēte vai padziļinātā izpēte, skaitu un tā paredzamo dinamiku;

5.3. analizējamo gadījumu par pazīmēm, kas liecina par iespējamu NILLTF, skaitu un tā paredzamo dinamiku;

5.4. korespondentbanku pieprasījumu skaitu un tā paredzamo dinamiku.

6. Kredītiestāde, nosakot darbiniekiem nepieciešamo kvalifikāciju, ņem vērā vismaz šādus kritērijus:

6.1. darbinieka amata pienākumus un atbildību;

6.2. darbinieka izglītības līmeni;

6.3. darbinieka pieredzi finanšu sektorā;

6.4. darbinieka iepriekšējo pieredzi NILLTFN jomā;

6.5. darbinieka valodu zināšanas;

6.6. darbinieka profesionālās sertifikācijas līmeni NILLTFN jomā.

7. Kredītiestāde nodrošina atbilstošu darbinieku aizvietojamību to prombūtnes gadījumā.

3. Darbinieku apmācība

3.1. Vispārīgie jautājumi

8. Kredītiestāde iekšējos normatīvajos aktos nosaka darbinieku kategorijas, kurām jānodrošina apmācība NILLTFN jomā.

9. Kredītiestāde, nodrošinot tās noteiktajām darbinieku kategorijām apmācību NILLTFN jomā, ņem vērā darbinieku amata pienākumiem, atbildībai un pilnvarojuma līmenim nepieciešamās zināšanas un kvalifikāciju. Kredītiestāde tās rīkotās apmācības ietvaros izskaidro darbiniekiem NILLTFN prasības un sniedz detalizētu informāciju par pasākumiem un darbībām, kas darbiniekiem jāveic savu amata pienākumu ietvaros.

10. Kredītiestāde izstrādā un dokumentē darbinieku apmācības plānu, ietverot tajā vismaz šādas programmas:

10.1. kredītiestādes darbinieku iekšējās apmācības programmu, kurā tiek izmantoti iekšējie apmācības resursi, (tālāk tekstā – iekšējā apmācība);

10.2. kredītiestādes darbinieku ārējās apmācības programmu, kurā tiek izmantoti ārējās apmācības resursi, tai skaitā ar ārvalstu ekspertu (kvalificēta persona NILLTFN jomā) līdzdalību, (tālāk tekstā – ārējā apmācība);

10.3. jauno darbinieku (darbinieks, kurš tikko sācis veikt amata pienākumus vai maina amatu kredītiestādē) apmācības programmu (tālāk tekstā – jauno darbinieku apmācība).

11. Kredītiestāde papildus šo noteikumu 10.1. punktā noteiktajai iekšējai apmācībai nodrošina darbinieku ārpuskārtas apmācību šo noteikumu 28. punktā minētajos gadījumos.