



Laidiens: **05.12.2016., Nr. 236**

Oficiālās publikācijas Nr.: **2016/236.18**

Finanšu un kapitāla tirgus komisijas normatīvie noteikumi Nr. 197

Rīgā 2016. gada 29. novembrī

(Finanšu un kapitāla tirgus komisijas padomes
sēdes protokols Nr. 42 3. p.)

Informācijas par kredītiestādes klientiem un to veiktajiem darījumiem apkopošanas un sniegšanas Finanšu un kapitāla tirgus komisijai normatīvie noteikumi

*Izdoti saskaņā ar Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas
un terorisma finansēšanas novēršanas likuma 37.¹ pantu*

I. Vispārīgie jautājumi

1. "Informācijas par kredītiestādes klientiem un to veiktajiem darījumiem apkopošanas un sniegšanas Finanšu un kapitāla tirgus komisijai normatīvie noteikumi" (tālāk tekstā – noteikumi) nosaka prasības, kā kredītiestādes un dalībvalstu un trešo valstu kredītiestāžu filiāles (tālāk tekstā – kredītiestāde) apkopo informāciju par klientiem un to veiktajiem darījumiem, un kārtību, kādā tās sniedz šo informāciju Finanšu un kapitāla tirgus komisijai (tālāk tekstā – Komisija).
2. Noteikumu mērķis ir nodrošināt vienotu un pārskatāmu informācijas apkopojumu par klientiem un to veiktajiem darījumiem, kā arī savlaicīgu un precīzu šīs informācijas sniegšanu Komisijai paaugstināta noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas (tālāk tekstā – NILLTF) riska identificēšanai un kredītiestāžu darbības uzraudzībai NILLTF novēršanas jomā.

II. Informācijas apkopošanas prasības

3. Kredītiestāde nodrošina, ka pēc Komisijas pieprasījuma tā apkopo un iesniedz informāciju par klientiem, kuriem Komisijas pieprasījumā norādītā perioda laikā (tālāk tekstā – atskaites periods) ir vai ir bijušas darījuma attiecības ar kredītiestādi, un to veiktajiem darījumiem, sniedzot informāciju par:
 - 3.1. kredītiestādes klientiem – fiziskām personām, norādot par katru klientu aktuālo informāciju atskaites perioda pēdējā dienā saskaņā ar šo noteikumu 1. pielikumu;
 - 3.2. kredītiestādes klientiem – juridiskām personām, norādot par katru klientu aktuālo informāciju atskaites perioda pēdējā dienā saskaņā ar šo noteikumu 2. pielikumu;

- 3.3. kredītiestādes klientu patiesajiem labuma guvējiem – fiziskajām personām, tai skaitā kredītiestādes klientu patiesajiem labuma guvējiem, kuri mainījušies atskaites perioda laikā, norādot par katra klienta patieso labuma guvēju informāciju atskaites perioda pēdējā dienā saskaņā ar šo noteikumu 3. pielikumu;
- 3.4. kredītiestādes klientu (biedrību, politisko partiju, kooperatīvo sabiedrību) patiesajiem labuma guvējiem – juridiskajām personām, tai skaitā kredītiestādes klientu patiesajiem labuma guvējiem, kuri mainījušies atskaites perioda laikā, norādot informāciju atskaites perioda pēdējā dienā saskaņā ar šo noteikumu 4. pielikumu;
- 3.5. kredītiestādes klientu pārstāvjiem, tai skaitā kredītiestādes klientu pārstāvjiem, kuru pārstāvības tiesības beigušās atskaites perioda laikā, norādot par katru klienta pārstāvi informāciju atskaites perioda pēdējā dienā saskaņā ar šo noteikumu 5. pielikumu;
- 3.6. kredītiestādes klientu veiktajiem bezskaidras naudas darījumiem, norādot par katru klienta darījumu, kas veikts atskaites perioda laikā, informāciju saskaņā ar šo noteikumu 6. pielikumu;
- 3.7. kredītiestādes klientu kontu, tai skaitā kredītiestādes klientu kontu, kuri slēgti atskaites perioda laikā, apgrozījumu, norādot informāciju par katru klienta konta veidu (piemēram, norēķinu, investīciju, karšu, trasta, finanšu instrumentu u.tml.), saskaņā ar šo noteikumu 7. pielikumu par katru atskaites periodā iekļauto kalendāro mēnesi atsevišķi;
- 3.8. korespondējošo banku pieprasījumiem, kas saņemti par klienta darījumiem, norādot informāciju par katru no korespondējošās bankas saņemto pieprasījumu un sniegto atbildi saskaņā ar šo noteikumu 8. pielikumu;
- 3.9. trasta un fiduciārajiem darījumiem, norādot informāciju saskaņā ar šo noteikumu 9. pielikumu;
- 3.10. kredītiestādes klientu kontu apgrozījumiem skaidrā naudā, norādot informāciju saskaņā ar šo noteikumu 10. pielikumu par katru atskaites periodā iekļauto kalendāro mēnesi atsevišķi;
- 3.11. korespondējošajiem (loro) kontiem, tai skaitā par korespondējošajiem (loro) kontiem, kuri slēgti atskaites perioda laikā, saskaņā ar šo noteikumu 11. pielikumu, par katru atskaites periodā iekļauto kalendāro mēnesi atsevišķi.
4. Kredītiestāde nodrošina, ka apkopotā informācija ir precīza un atbilst tās informācijas sistēmās ietvertajiem aktuālajiem datiem.

III. Informācijas iesniegšanas kārtība

5. Kredītiestāde pēc Komisijas pieprasījuma iesniedz Komisijai šo noteikumu 3. punktā minēto informāciju Komisijas norādītajā apjomā atbilstoši Komisijas noteiktajam termiņam.
6. Kredītiestāde šo noteikumu 3. punktā noteikto informāciju par atskaites periodu sagatavo elektroniski:
- 6.1. CSV (*Comma Separated Values*) faila formātā saskaņā ar šo noteikumu 1.–11. pielikumā noteiktajām prasībām;
- 6.2. lauku vērtībām lieto UTF-8 kodējumu;
- 6.3. lauku vērtību atdalīšanai (*delimiter*) lieto komatu;
- 6.4. par lauka vērtības kvalifikatoru (*qualifier*) lieto pēdiņas (*double quotes*) tām vērtībām, kuras norādītas šo noteikumu 1.–11. pielikumā;
- 6.5. ja vienā laukā ir vairākas datu vērtības, tad vērtību atdalīšanai lieto semikolu;

6.6. lieto pārskata faila nosaukumu – data.csv.

7. Katram atskaites perioda failam sagatavo aprakstošo (metadatu) failu XML (*Extensible Markup Language*) formātā saskaņā ar šo noteikumu 12. pielikumu. Par aprakstošā faila nosaukumu lieto – info.xml.

8. Noteikumu 6. un 7. punktā minētos failus iekļauj PGP failā (vienā konteinerā divi faili – viens CSV un atbilstošais pārskata XML fails) un šifrē, lietojot Komisijas publisko atslēgu, kas pieejama Datu ziņošanas sistēmā (<https://dati.fktk.lv>).

9. PGP failu kredītiestāde nosūta Komisijai atbilstoši Komisijas 14.10.2008. normatīvajos noteikumos Nr. 146 "Elektroniski sagatavoto pārskatu iesniegšanas normatīvie noteikumi" noteiktajai kārtībai. Ja iesniedzamās informācijas apjoms neļauj lietot Datu ziņošanas sistēmu, kredītiestāde vienojas ar Komisiju par citu PGP failu iesniegšanas kārtību.

10. Ja Komisija konstatē, ka šo noteikumu 3. punktā norādītā informācija ir iesniegta nepilnīgi vai neprecīzi, par to tiek paziņots informācijas iesniedzējam. Ja Komisija nav norādījusi citu termiņu, laboto informāciju kredītiestāde iesniedz ne vēlāk kā triju darbdienu laikā pēc paziņojuma par kļūdu esamību saņemšanas no Komisijas. Šādā gadījumā kredītiestāde informāciju sagatavo un iesniedz Komisijai atkārtoti šo noteikumu 6.–9. punktā noteiktajā kārtībā, datu failā iekļaujot pieprasīto informāciju pilnā apjomā, nevis tikai laboto informāciju.

11. Kredītiestāde nekavējoties ziņo Komisijai par iesniegtajā informācijā konstatētajām kļūdām un nepilnībām un iesniedz to Komisijai atkārtoti šo noteikumu 6.–9. punktā noteiktajā kārtībā, datu failā iekļaujot pieprasīto informāciju pilnā apjomā, nevis tikai laboto informāciju.

IV. Noslēguma jautājums

12. Kredītiestāde nodrošina šo noteikumu prasību par informācijas apkopošanu un sniegšanu Komisijai izpildi ne vēlāk kā līdz 31.05.2017.

Finanšu un kapitāla tirgus komisijas priekšsēdētājs

P.Putniņš

1. pielikums

Finanšu un kapitāla tirgus komisijas

29.11.2016. normatīvajiem noteikumiem Nr. 197

Informācija par klientu - fizisku personu

Nr.	Lauka nosaukums	Lauka vērtība	Lauka datu formāts	Vai lauks ir obligāti aizpildāms	Vai jālieto teksta kvalifikators ("")
1	Klienta unikālais identifikators	Iekšējais kredītiestādes identifikators	varchar(40)	jā	jā
2	Datums, kad uzsāktas darījuma attiecības ar klientu	Saskaņā ar standartu ISO 8601:2004	date(YYYY-MM-DD)	jā	nē
3	Datums, kad izbeigtas darījuma attiecības ar klientu	Saskaņā ar standartu ISO 8601:2004. Tukšs, ja darījuma	date(YYYY-MM-DD)	nē	nē

		attiecības nav izbeigtas			
4	Klienta vārds	Vārds(-i). Atdalītājs starp vārdiem – atstarpe vai defise (-)	nvarchar(200)	jā	jā
5	Klienta uzvārds	Uzvārds(-i). Atdalītājs starp vārdiem – atstarpe vai defise (-)	nvarchar(200)	jā	jā
6	Klienta dzimšanas datums	Saskaņā ar standartu ISO 8601:2004	date(YYYY-MM-DD)	jā	nē
7	Klienta rezidences valsts	Saskaņā ar standartu LVS EN ISO 3166-1:2014. Jānorāda klienta pastāvīgās dzīvesvietas adreses valsts kods	char(2)	jā	nē
8	Klienta identifikācijas (personas) kods vai tam pielīdzināms kods	Latvijas Republikas rezidentiem saskaņā ar Ministru kabineta noteikumiem Nr. 98 par Latvijas iedzīvotāju reģistrācijas sistēmas klasifikatoru (03.02.2009.). Tukšs, ja koda nav	varchar(40)	nē	jā
9	Klienta identifikācijas dokumenta numurs	Identifikācijas dokumenta numurs dokumentam, uz kura pamata veikta identifikācija. Ja kredītiestādes rīcībā ir vairāki klienta identifikācijas dokumenti, tad norāda katra identifikācijas dokumenta numuru, atdalot tos ar semikolu (";")	varchar(200)	jā	jā
10	Klienta identifikācijas dokumenta izdevējvalsts	Klienta identifikācijas dokumenta izdevējvalsti norāda saskaņā ar standartu LVS EN ISO 3166-1:2014. Ja kredītiestādes rīcībā ir vairāki klienta identifikācijas dokumenti, tad valstu kodus norāda 9. laukā minētajā secībā, atdalot tos ar semikolu (";"), piem., "LV;RU"	varchar(8)	jā	nē
11	Klienta telefona numurs	Saskaņā ar E.123 starptautisko standartu. NI, ja kredītiestādes rīcībā nav informācijas	varchar(40)	nē	nē
12	Klienta e-pasts	Saskaņā ar E.123 starptautisko standartu. NI, ja kredītiestādes rīcībā nav informācijas	varchar(40)	nē	nē
13	Ar kredītiestādi saistītās personas statuss	Termins "saistītā persona" ir lietots atbilstoši Komisijas normatīvajos noteikumos Nr. 115 "Ar iestādi saistīto personu riska darījumu	boolean	jā	nē

		ierobežojumu izpildes normatīvie noteikumi" 4.2. punktā minētajam terminam. Ja klients ir ar kredītiestādi saistītā persona, tad lauks ir "1", ja nav, tad "0"			
14	Klienta tips pārskata perioda beigās	Atbilstoši Komisijas normatīvo noteikumu Nr. 234 "Klientu padziļinātās izpētes normatīvie noteikumi kredītiestādēm un licencētām maksājumu un elektroniskās naudas iestādēm" 24. punkta prasībām - attiecīgais 24. punkta apakšpunkts: 1 - ja klients ir Latvijas Republikas rezidents vai Eiropas Ekonomikas zonas rezidents fiziskā persona, kuras mēneša kredīta plānotais vai faktiskais apgrozījums nepārsniedz 15 000 <i>euro</i> ; 2 - ja klients ir ārvalsts persona, kas nav Eiropas Ekonomikas zonas rezidents fiziskā persona, kuras mēneša kredīta plānotais vai faktiskais apgrozījums nepārsniedz 15 000 <i>euro</i> ; 5 - ja klients ir fiziskā persona, kuras mēneša kredīta plānotais vai faktiskais apgrozījums pārsniedz 15 000 <i>euro</i> ; 6 - ja klients ir fiziskā persona, kura atzīstama par politiski nozīmīgu personu (PNP), tās ģimenes locekli vai ar PNP cieši saistītu personu	char(1)	jā	nē
15	Saistītu klientu grupas (SKG) pazīme	Norādīt iekšējo unikālo SKG identifikatoru. Tukšs, ja klients nepieder nevienai SKG	varchar(40)	nē	jā

data.csv faila paraugs:

"AB123456789",2010-10-24,,"Jānis","Bērziņš-Kociņš",1970-10-14,LV,"141070-12345","AA12345",LV,12345678,janis.berzins@abcdef.lv,0,1,"ABC123"

"AC123456789",2010-10-26,,"Vadims-Aleksandrs","Smirnovs",1970-10-14,RU,"BB123456",RU,12347896,,1,6,"ABC456"

2. pielikums

Finanšu un kapitāla tirgus komisijas
29.11.2016. normatīvajiem noteikumiem Nr. 197