

# Anketa – NILLTPFN un Sankciju riska pārvaldīšanas iekšējās kontroles sistēmas izvērtēšana

Klienta CIF A 

## 1. Informācija par Klientu

Norādīt pilnīgu un precīzu informāciju.

Nosaukums: .....

Reģistrācijas numurs: Reģistrācijas datums: 

Reģistrācijas vieta / valsts: .....

Juridiskā adrese: .....

Galvenā biroja / vadības atrašanās vietas adrese: .....

Galvenā uzņēmējdarbības vieta / valsts: .....

Pārstāvniecību un filiāļu atrašanās vietas / valstis: .....

Mājas lapas adrese: .....

Tālrunis: 

SWIFT (BIC) kods: .....

Izcelsmes valsts uzraudzības iestādes nosaukums: .....

Izcelsmes valsts uzraudzības iestādes mājas lapas adrese: .....

Licences maksājumu pakalpojumu sniegšanai numurs: .....

Licences maksājumu pakalpojumu sniegšanai izdošanas datums: 

Ja akcijas ir iekļautas regulētā tirgū - norādīt regulētā tirgus nosaukumu: .....

## 2. Informācija par Klienta sniegtajiem pakalpojumiem

Atzīmēt ar  pakalpojumu(s), kuru(s) Klients ir tiesīgs sniegt:

Pakalpojums, kura rezultātā ir iespējams ieskaitīt skaidru naudu maksājumu kontā, kā arī visas nepieciešamās operācijas, ko veic maksājumu pakalpojumu sniedzējs, lai nodrošinātu maksājuma pakalpojuma izmantotājam iespēju izmantot maksājumu kontu.

Pakalpojums, kura rezultātā ir iespējams izņemt skaidru naudu no maksājumu konta, kā arī visas nepieciešamās operācijas, ko veic maksājumu pakalpojumu sniedzējs, lai nodrošinātu maksājuma pakalpojuma izmantotājam iespēju izmantot maksājumu kontu.

Maksājuma veikšana, tai skaitā tiešā debeta maksājuma, arī vienreizējā tiešā debeta maksājuma veikšana, maksājuma veikšana ar maksājumu karti vai līdzīgu ierīci, kredītpārveduma, kā arī regulārā maksājuma veikšana. Minētais maksājuma pakalpojums ir arī naudas pārvedums uz maksājumu kontu, ko atvēris maksājuma pakalpojuma izmantotāja maksājumu pakalpojumu sniedzējs vai cits maksājumu pakalpojumu sniedzējs.

Maksājuma veikšana, tai skaitā tiešā debeta maksājuma, arī vienreizējā tiešā debeta maksājuma veikšana, maksājuma veikšana ar maksājumu karti vai līdzīgu ierīci, kredītpārveduma, kā arī regulārā maksājuma veikšana. Minētais maksājuma pakalpojums attiecas uz maksājuma pakalpojumu, kad maksājuma pakalpojuma izmantotājam pieejamai naudai piemēro kredīta limitu.

Maksājuma instrumenta izlaidšana vai saņemšana.

Bezkonta naudas pārvedums.

Maksājuma veikšana, ja maksātājs piekrišanu maksājuma veikšanai dod, izmantojot distances saziņas līdzekli, digitālo vai informācijas tehnoloģiju ierīci, un ja maksājums tiek veikts tālsakaru, informācijas tehnoloģiju sistēmas vai tīkla operatoram, kas ir tikai maksājuma pakalpojuma izmantotāja un preces pārdevēja vai pakalpojuma sniedzēja starpnieks.

Elektroniskās naudas emisija.

Elektroniskās naudas izplatīšana/atpirkšana.

Cits ar maksājumu pakalpojumu vai elektroniskās naudas apriti saistīts pakalpojums (sniegt detalizētu aprakstu):

### 3. Informācija par Klienta iekšējās kontroles sistēmu

Uz katru jautājumu obligāti sniegt atbildi: "Jā" vai "Nē", atzīmējot attiecīgo . Gadījumos, kad tiek prasīts sniegt komentāru, skaidrojumu - sniegt detalizētu informāciju, nepieciešamības gadījumā pievienojot papildus rindas.

Vai Klienta valstī ir ieviestas un tiek ievērotas Finanšu darījumu darba grupas (FATF) 40+9 rekomendācijas NILLTPFN jomā?

Jā

Nē (sniegt skaidrojumu): .....

Vai Klients ir pakļauts NILLTPFN likumdošanai un regulējumam?

Jā

Nē (sniegt skaidrojumu): .....

Vai noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācija un terorisma finansēšana ir kriminālsodāma rīcība Klienta valstī?

Jā

Nē (sniegt skaidrojumu): .....

Vai Klients ir izstrādājis rakstiskas politikas un procedūras NILLTPFN jomā atbilstoši likumdošanai un regulējumam NILLTPFN jomā?

Jā

Nē (sniegt skaidrojumu): .....

Vai Klients regulāri pārskata un aktualizē politikas un procedūras NILLTPFN jomā?

Jā (norādīt cik bieži un kādos gadījumos): .....

Nē (sniegt skaidrojumu): .....

Vai Klienta politiku un procedūru NILLTPFN jomā prasības līdzvērtīgi tiek piemērotas kā uz galveno ofisu, tā uz ārvalstu filiālēm un pārstāvniecībām?

Jā

Nē (sniegt skaidrojumu): .....

Vai Klienta politikas un procedūras NILLTPFN jomā paredz iekšējās kontroles sistēmas izveidi un risku novērtējumu, lai noskaidrotu, novērtētu, izprastu un pārvaldītu Klientam un tā klientiem piemītošos riskus?

Jā

Nē (sniegt skaidrojumu): .....

Kādus NILLTPF risku mazināšanas un pārvaldīšanas pasākumiem Klients īsteno ?

Jā (iesniegt detalizētu risku pārvaldīšanas pasākumu aprakstu): .....

Nē (sniegt skaidrojumu): .....

Ar kādiem resursiem Klients īsteno iekšējās kontroles sistēmas kontroli un veic tās efektivitātes vērtēšanu?

Pašnovērtējums

Iekšējais audits

Neatkarīga audita veicēja nosaukums .....

Pēdējā neatkarīga audita ziņojuma datums:

Ar kādu regularitāti tiek īstenota iekšējās kontroles sistēmas efektivitātes vērtēšana un kontrole

1. Reizi 18 mēnešos

2. Biežāk kā reizi 18 mēnešos (norādīt biežumu mēnešos) .....

3. Retāk kā reizi 18 mēnešos (norādīt biežumu mēnešos) .....

Vai Klients īsteno "Zini savu Klienta" procedūru attiecībā uz visiem saviem Klientiem (fiziskas un juridiskas personas) un to pārstāvjiem?

Jā (norādīt, kurš dokuments paredz šo prasību): .....

Nē visos gadījumos (sniegt skaidrojumu): .....

Vai Klients īsteno "Darījumu uzraudzību" procedūru attiecībā uz visiem saviem Klientiem (fiziskas un juridiskas personas) un to pārstāvjiem?

Jā (norādīt, kurš dokuments paredz šo prasību): .....

Nē visos gadījumos (sniegt skaidrojumu): .....

Vai Klients veic klientu attālinātu identifikāciju?

Jā (detalizēti aprakstīt identifikācijas un uzraudzības kārtību): .....

Nē

Vai Klienta politikas un procedūras NILLTPFN jomā, uzsākot darījuma attiecības ar klientu, paredz:

Klienta klātienē identifikāciju:

Jā

Nē (sniegt skaidrojumu): .....

Klienta identifikācijas pārbaudi, izmantojot neatkarīgus, uzticamus avotus.

Jā

Nē (sniegt skaidrojumu): .....

Noskaidrot vai klients, tā pārstāvis vai tā patiesais labuma guvējs ir PNP, PNP ģimenes loceklis vai ar PNP cieši saistīta persona.

Jā

Nē (sniegt skaidrojumu): .....

Noskaidrot klientu finanšu līdzekļu izcelsmi.

Jā

Nē (sniegt skaidrojumu): .....

Noskaidrot klienta, klienta patiesā labuma guvēja mantisko stāvokli.

Jā

Nē (sniegt skaidrojumu): .....

Noskaidrot un pārliecināties par klienta personiskās vai saimnieciskās darbības atbilstību.

Jā

Nē (sniegt skaidrojumu): .....

Vai Klients piemēro saviem Klientiem riska izvērtējumu (klienta risks, valsts un ģeogrāfiskais risks, pakalpojumu un produktu risks, piegādes kanāla risks) un iedala savus klientus risku grupās atbilstoši klientam piemītošajam riska līmenim (zems, vidējs, augsts, utml.)?

Jā (pievienot Klienta riska vērtēšanas sistēmas aprakstu): .....

Nē (sniegt skaidrojumu): .....

Norādīt klientu skaitu un to īpatsvaru (procentos) kopējā klientu bāzes portfelī sadalījumā par risku grupām atbilstoši klientam piemītošajam riska līmenim (piem., zems, vidējs, augsts, vai cita riska kategorizācija utml).

Klienti - fiziskas personas			Klienti- juridiskas personas			Klienti - finanšu iestādes		
Riska līmenis	Skaitis	%	Riska līmenis	Skaitis	%	Riska līmenis	Skaitis	%

Vai Klients, īstenojot principu "Zini Savu Klientu", veic:

Padziļināto izpēti attiecībā uz klientiem no augsta riska valstīm.

Jā

Nē (sniegt skaidrojumu): .....

1. Padziļināto izpēti attiecībā uz klientiem par kuriem pieejama negatīva rakstura informācija kas var radīt NILLTPF un reputācijas risku

Jā

Nē (sniegt skaidrojumu): .....

2. Padziļināto izpēti attiecībā uz klientiem, kuriem identificēts būtisks pieaugums darījumu apjoma ziņā vai darījumu skaita ziņā attiecībā pret deklarētajiem apjomiem

Jā

Nē (sniegt skaidrojumu): .....

3. Padziļināto izpēti attiecībā uz klientiem, kuriem identificēti aizdomīgi darījumi vai uzvedība

Jā

Nē (sniegt skaidrojumu): .....

Padziļināto izpēti attiecībā uz klientiem, kuri ir PNP, PNP ģimenes locekļi vai ar PNP cieši saistītas personas.

Jā

Nē (sniegt skaidrojumu): .....

Padziļināto izpēti attiecībā uz neklātienē identificētiem klientiem.

Jā

Nē (sniegt skaidrojumu): .....

Padziļināto izpēti attiecībā uz augsta riska klientiem.

Jā

Nē (sniegt skaidrojumu): .....

Vai Klients veic klientu darījumu uzraudzību, lai pārliecinātos par klientu veikto darījumu atbilstību un konstatētu aizdomīgus un/vai neparastus darījumus?

Jā (sniegt detalizētu klientu darījumu uzraudzības procesa aprakstu): .....

Nē (sniegt skaidrojumu): .....

Vai Klients ir izstrādājis procedūras aizdomīgu un/vai neparastu darījumu ziņošanai kontroles un/vai uzraudzības iestādēm?

Jā

Nē (sniegt skaidrojumu): .....

Vai Klients uzglabā klientu izpētes un darījumu uzraudzības laikā iegūtos dokumentus un informāciju vismaz 5 gadus pēc darījuma attiecību ar klientu izbeigšanas?

Jā

Nē (sniegt skaidrojumu): .....

Norādīt pret kādām starptautiskām un nacionālām sankciju prasībām tiek pārbaudīti Klienta klienti, potenciālie klienti kā arī klientu veikto darījumu pārbaude

	Klienti un potenciālie klienti	Klientu darījumi
ANO		
OFAC		
ES		
LV		
Citas sankciju prasības		

Vai Klientam ir darījuma attiecības ar klientiem, kuri ir iekļauti ANO, OFAC, ES, LV un/vai citos sankciju sarakstos?

Jā (detalizēti aprakstīt attiecību būtību, identifikācijas un uzraudzības kārtību) .....

Nē

Vai Klientam ir darījuma attiecības ar klientiem, kuri ir reģistrēti vai ir rezidenti valstīs, pret kurām noteiktas finanšu sankcijas?

Jā (detalizēti aprakstīt attiecību būtību, identifikācijas un uzraudzības kārtību): .....

Nē

Kā Klients īsteno klientu darījumu uzraudzību, nosakot, piemēram, klientu darījumu limitus vai citus ierobežojumus (detalizēti aprakstīt darījuma uzraudzību)?

	Viena darījuma, mēneša darījuma ierobežojumi)	Ģeogrāfijas ierobežojumi	Klienta norēķina veids	Skaidras naudas ierobežojumi
Klientiem fiziskām personām				
Klientiem juridiskām personām				
Klienta sadarbības partneriem				

Vai klientam ir noteikts darījumu limits līdz kuram netiek prasīti darījumu pamatojošie dokumenti ?

Nē

Jā (norādīt limitu) .....

Vai Klients veic darbinieku regulāras apmācības NILLTPFN jomā?

Jā (sniegt detalizētu darbinieku apmācības NILLTPFN jomā programmas aprakstu): .....

Nē (sniegt skaidrojumu): .....

Vai Klienta politikas un procedūras NILLTPFN jomā aizliedz uzturēt darījuma attiecības ar "čaulas bankām" ?

Jā

Nē (sniegt skaidrojumu): .....

Vai Klients uztur korespondentattiecības ar "čaulas bankām"?

Jā (detalizēti aprakstīt korespondentattiecību būtību un uzraudzības kārtību): .....

Nē

Vai Klientam ir jebkādas attiecības ar "čaulas bankām"?

Jā (detalizēti aprakstīt attiecību būtību): .....

Nē

Vai Klienta politikas un procedūras NILLTPFN jomā aizliedz atvērt un uzturēt anonīmus kontus vai kontus ar fiktīviem vārdiem?

Jā

Nē (sniegt skaidrojumu): .....

Vai Klients sniedz gadījuma rakstura darījuma pakalpojumus klientiem, t.i., nenodibinot darījuma attiecības?

Jā (detalizēti aprakstīt identifikācijas un uzraudzības kārtību): .....

Nē (sniegt skaidrojumu): .....

Vai Klients uztur darījuma attiecības ar citām finanšu iestādēm?

Jā (Ja, atbilde ir "Jā", kādas ir prasības attiecībā uz citas finanšu iestādes NILLTPFN politikas un procedūru izvērtēšanas kārtību)

Nē

Vai Klients pēdējo 5 gadu laikā ir sodīts saistībā ar NILLTPFN?

Jā (detalizēti aprakstīt pārkāpuma raksturu, noteiktā soda apmēru, veidu un novēršanas kārtību, statusu):

Nē

Vai Klients izmanto informācijas tehnoloģiju sistēmu nodrošinājumu NILLTPFN un Sankciju risku pārvaldīšanai?

Jā (norādīt IT sistēmas nosaukumu un piegādātāju): .....

Nē

Vai Klients ir iecēlis par NILLTPFN prasību izpildi atbildīgo personu?

Jā (norādīt vārdu, uzvārdu, amatu, kontaktālrūni, e-pastu): .....

Nē

Vai Klients ir iecēlis par sankciju prasību ievērošanu atbildīgo darbinieku?

Jā (norādīt vārdu, uzvārdu, amatu, kontaktālrūni, e-pastu): .....

Nē

Vai Klients plāno sniegt maksājumu pakalpojumus citiem maksājumu pakalpojumu sniedzējiem (maksājumu iestādes vai elektroniskās naudas iestādes), izmantojot kontu AS Magnetiq Bank?

Jā (norādīt informāciju: nosaukums, reģ.nr., adrese, interneta vietne. Pievienot shematisku attēlojumu un detalizētu sadarbības aprakstu):

Nē

Vai Klients plāno veikt savstarpējus norēķinus ar citiem maksājumu pakalpojumu sniedzējiem (maksājumu iestādes vai elektroniskās naudas iestādes), izmantojot kontu AS Magnetiq Bank?

Jā (norādīt informāciju: nosaukums, reģistrācijas numurs, adrese, interneta vietne. Pievienot shematisku attēlojumu un detalizētu sadarbības aprakstu): .....

Nē

Vai Klientam ir darījuma attiecības (atvērti konti) ar citām finanšu iestādēs?

Jā (norādīt finanšu iestādes nosaukumu, konta numurus, atsevišķi norādot konta numurus Klienta saimnieciskajai darbībai un klientu maksājumu veikšanai): .....

Nē

Finanšu iestāde	Valsts	Konta numurus	Klienta saimnieciskās darbības	klientu maksājumu veikšanai

#### 4. Informācija par Klienta klientiem

Norādīt klientu skaitu un to īpatsvaru (procentos) no kopējā klientu bāzes portfeļa, sadalījumā pa valstīm / jurisdikcijām. Obligāti jānorāda Latvijas klientu skaitu un to īpatsvaru (procentos) no kopējā klientu bāzes portfeļa (ja tādu klientu nav, tad jānorāda: "0").

Klienti – fiziskas personas					
Rezidences Valsts ISO kods	Skaitis	%	Pilsonības Valsts ISO kods	Skaitis	%
LV					
<b>Klientu – fizisku personu skaits kopā:</b>					

Klienti – juridiskas personas					
Reģistrācijas Valsts ISO kods	Skaitis	%	Saimnieciskās darbības Valsts ISO	Skaitis	%
LV					
<b>Klientu – juridisku personu skaits kopā:</b>					

Klienti – finanšu iestādes					
Reģistrācijas Valsts ISO kods	Skaitis	%	Saimnieciskās darbības Valsts ISO	Skaitis	%
LV					
<b>Klientu – finanšu iestāžu skaits kopā:</b>					

#### 5. Pievienotie dokumenti:

Iesniedz zemāk minēto dokumentu pēdējās (aktuālās) versijas. Dotajam dokumentu (procedūru un politiku) nosaukumu uzskaitījumam ir informatīvs raksturs. Klientam ir jāiesniedz savi iekšējie normatīvie dokumenti, kuri regulē minētos procesus.

NILLTPFN politika.

Klientu akceptēšanas procedūra.

Darījums uzraudzības procedūra.

Iekšējās kontroles sistēmas vērtēšanas procedūra.

Izpētes procedūra.

Klienta riska skaitliskā novērtējuma procedūra.

Klienta organizatoriskā struktūra.

Finanšu pārskats.

Iekšējā vai ārējā audita ziņojums par iekšējās kontroles sistēmas efektivitātes novērtējumu.

Apliecinu, ka šajā anketā sniegtās ziņas un informācija ir aktuāla un patiesa:

Par NILLTPFN prasību izpildi atbildīgā persona:

Vārds, uzvārds: .....

Amats: .....

E-pasts: .....

Tālrunis: [ ]

Datums: [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] [ ]

Paraksts: .....

Klienta pārstāvis:

Vārds, uzvārds: .....

Amats: .....

E-pasts: .....

Tālrunis: [ ]

Datums: [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] [ ]

Paraksts: .....

### Klienta apliecinājumi

Apliecinu, ka visa šajā dokumentā sniegtā informācija ir pilnīga un patiesa.

- Apņemos nekavējoties rakstveidā informēt Banku par jebkādam izmaiņām augstāk sniegtajā informācijā. Esmu informēts, ka, saskaņā ar Vispārējiem darījumu noteikumiem, Klienta Anketa (juridiskām personām) ir Līguma neatņemama sastāvdaļa un tās parakstīšana no Klienta puses nozīmē Līguma parakstīšanu, ja attiecīgajam Bankas pakalpojumam nav paredzēts slēgt Speciālo līgumu;
- Esmu informēts, ka Banka veic Klienta un tā iesniegto citu personu datu apstrādi (ievākšanu, uzglabāšanu, reģistrāciju, ievadīšanu, nodošanu, pārraidīšanu u.c.), kā arī Piemērojamos tiesību aktos noteiktajā kārtībā pieprasa un saņem minētos datus un citu informāciju no trešajām personām un apstrādā tos. Bankai ir tiesības nodot Klienta personas datus trešajām personām, ja tas, pēc Bankas ieskatiem, nepieciešams pakalpojumu nodrošināšanai vai parādu piedziņai no Klienta. Klients apliecina, ka, ir tiesīgs nodot Bankai citu fizisko personu datus, tam ir saņēmtas visas nepieciešamās piekrišanas;
- Apņemos neizmantot kontus Bankā un Bankas pakalpojumus darījumos, kuru rezultātā tiktu pārkāpti Latvijas Republikas, Eiropas Savienības vai Apvienoto Nāciju Organizācijas normatīvie akti vai starptautisko organizāciju lēmumi, kas nosaka sankcijām / ierobežojumiem pakļautās personas, sankcijām / ierobežojumiem pakļautās teritorijas vai ierobežojumus noteiktu preču kustībai.

Klienta pārstāvis .....	(pārstāvības pamats / amats)	.....	(vārds, uzvārds)	.....	(paraksts)	
Klienta pārstāvis .....	(pārstāvības pamats / amats)	.....	(vārds, uzvārds)	.....	(paraksts)	

**Aizpilda Bankas pārstāvis, kas identificē Klientu**

Dokuments parakstīts manā klātbūtnē. Apliecinu Klienta pārstāvja / -u identitāti un parakstu / -us.

.....

(Bankas pārstāvja amats, vārds, uzvārds) ..... (paraksts) ..... [ ] (datums)