

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 audīts

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?

J (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?

J (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 steno klientu darījumu uzraudzību, nosakot, piemēram, klientu darījumu limitus vai citus ierobežojumus (detalizēti aprakstīt darījumu uzraudzību)?

	Viena darījuma, mēneša darījuma ierobežojumi	ēģerfijas ierobežojumi	Klienta norādītais 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?

J (sniegt detalizētu darbinieku apmācības NILLTPFN jomā programmas aprakstu):

N (sniegt skaidrojumu):

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

J

N (sniegt skaidrojumu):

Vai Klients uztur korespondentattiecības ar "čaulas bankām"?

J (detalizēti aprakstīt korespondentattiecību būtību un uzraudzības kārtību):

N

Vai Klientam ir jebkuras attiecības ar "aulas bankām"?

- J (detalizēti aprakstīt attiecības):
- N

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

- J
- N (sniegt skaidrojumu):

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

- J (detalizēti aprakstīt identifikācijas un uzraudzības kārtību):
- N (sniegt skaidrojumu):

Vai Klients uztur darījuma attiecības ar citām finanšu iestādēm?

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

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

- J (detalizēti aprakstīt pārkāpuma raksturu, noteikt soda apmēru, veidu un novērstāšanas kārtību, statusu):
- N

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

- J (norādīt IT sistēmas nosaukumu un piegādātāju):
- N

Vai Klients ir iecelis par NILLTPFN prasību izpildi atbildīgā personā?

- J (norādīt vārdu, uzvārdu, amatu, kontaktlīdzekļus, e-pastu):
- N

Vai Klients ir iecelis par sankciju prasību ieviešanu atbildīgā darbiniekā?

- J (norādīt vārdu, uzvārdu, amatu, kontaktlīdzekļus, e-pastu):
- N

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

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

Vai Klients plāno veikt savstarpīgus norīkus ar citiem maksājumu pakalpojumu sniedzējiem (maksājumu iestādes vai elektroniskās naudas iestādes), izmantojot kontu AS LPB Bank?

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

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

- J (norādīt finanšu iestādes nosaukumu, konta numurus, atsevišķi norādīt konta numurus Klienta saimnieciskajai darbībai un klientu maksājumu veikšanai):
- N

Finanšu iestāde	Valsts	Konta numurs	Klienta saimnieciskās darbības	klientu maksājumu veikšanai

4. Informācija par Klienta klientiem

Norāda klientu skaitu un to patsvaru (procentos) no kopējā klientu biznesa portfeļa, sadalījuma pa valsti / jurisdikciju. Obligāti jānorāda Latvijas klientu skaitu un to patsvaru (procentos) no kopējā klientu biznesa portfeļa (ja tie klientu nav, tad jānorāda: "0").

Klienti – fiziskas personas					
Rezidences Valsts ISO kods	Skaitis	%	Pilsonības Valsts ISO kods	Skaitis	%
LV					
Klientu – fizisku personu skaits kop :					

Klienti – juridiskas personas					
Reģistrācijas Valsts ISO kods	Skaitis	%	Saimnieciskās darbības Valsts ISO	Skaitis	%
LV					
Klientu – juridisku personu skaits kop :					

Klienti – finanšu iestādes					
Reģistrācijas Valsts ISO kods	Skaitis	%	Saimnieciskās darbības Valsts ISO	Skaitis	%
LV					
Klientu – finanšu iestāžu skaits kop :					

5. Pievienotie dokumenti:

Iesniegt 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.
- Izpildes procedūra.
- Klienta riska skaitliskā novērtējuma procedūra.
- Klienta organizatoriskā struktūra.
- Finanšu pārskats.
- Iekšējā vai ārējā audita ziņojums par iekšējās kontroles sistēmas efektivitātes novērtējumu.

Apliecinu, ka šaj anket sniegt s zi as un inform cija ir aktu la un patiesa:

Par NILLTPFN pras bu izpildi atbild g persona:

V rds, uzv rds:

Amats:

E-pasts:

T Irunis:

Datums:

Paraksts:

Klienta p rst vis:

V rds, uzv rds:

Amats:

E-pasts:

T Irunis:


Datums:

Paraksts:

Klienta apliecin jumi

Apliecinu, ka visa šaj dokument sniegt inform cija ir piln ga un patiesa.

- Ap emos nekav joties rakstveid inform t Banku par jebk d m izmai m augst k sniegtaj inform cij . Esmu inform ts, ka, saska ar Visp r jiem dar jumumu noteikumiem, Klienta Anketa (juridisk m person m) ir L guma neat emama sast vda a un t s parakst šana no Klienta puses nozm L guma parakst šanu, ja attiec gajam Bankas pakalpojumat nav paredz ts sl gt Speci lo l gumu;
- Esmu inform ts, ka Banka veic Klienta un t iesniegtu citu personu datu apstr di (iev kšanu, uzglab šanu, re istr ciju, ievad šanu, nodošanu, p rraid šanu u.c.), k ar Piem rojamos ties bu aktos noteiktaj k rt b pieprasa un sa em min tos datus un citu inform ciju no trešaj m person m un apstr d tos. Bankai ir ties bas nodot Klienta personas datus trešaj m person m, ja tas, p c Bankas ieskatiem, nepieciešams pakalpojumu nodrošin šanai vai par du piedzi ai no Klienta. Klients apliecina, ka, ir ties gs nodot Bankai citu fizisko personu datus, tam ir sa emtas visas nepieciešam s piekrišanas;
- Ap emos neizmanto kontus Bank un Bankas pakalpojumus dar jumos, kuru rezult t tiktu p rk pti Latvijas Republikas, Eiropas Savien bas vai Apvienoto N ciju Organiz cijas normat vie akti vai starptautisko organiz ciju l mumi, kas nosaka sankcij m / ierobežojumiem pak aut s personas, sankcij m / ierobežojumiem pak aut s teritorijas vai ierobežojumus noteiktu pre u kust bai.

Klienta p rst vis	(p rst v bas pamats / amats)	(v rds, uzv rds)	(paraksts)	
Klienta p rst vis	(p rst v bas pamats / amats)	(v rds, uzv rds)	(paraksts)	

Aizpilda Bankas p rst vis, kas identific Klientu

Dokuments paraksts man kl tb tn . Apliecinu Klienta p rst vja / -u identit ti un parakstu / -us.

.....

(Bankas p rst vja amats, v rds, uzv rds) (paraksts) (datums)