

AML/CTF/CPF/TFS

prasības ES fondu saņēmējiem

**FINANŠU
NOZARES
ASOCIĀCIJA**





«New normal»

- Piekļuvi finanšu sistēmai un finanšu pakalpojumiem prasa noteiktu risku apzināšanu un mazināšanu.
- Atbilstības kultūra (*culture of compliance*) nav tikai finanšu iestāžu, bet ir arī pašu klientu atbildība.
- Nav jāveic formālas procedūras, bet jāizprot riski, kas izriet no patiesajiem labuma guvējiem, īpašniekiem, sadarbības partneriem, ģeogrāfijas, produkta un piegādes kanāla.



Riska izvērtējums

ES fondu projektu iesniedzējiem projekta pieteikumā ir jāspēj identificēt un aprakstīt riski, kas izriet no AML/CTF/CPF/TFS, un paredzēt to novēršanas scenārijus projekta īstenošanas laikā.

Jāparedz attiecīgas prasības tiesību aktos un līgumos.



Atceramies, ka ...

- Visas bankas nav vienādas; katrai ir sava risku politika un klientu segments.
- Bankām sniedz to pieprasīto informāciju. Ja nesniedz, bankām ir pienākums pārtraukt sadarbību.
- Galvenie riski ir saistīti ar nodokļu nemaksāšanu, korupciju (īpaši PNP), proliferāciju (pakalpojumi specifiskās jomās) un finanšu sankcijām (īpaši ģeogrāfijas dēļ).
- Naudas atmazgāšanas galvenie riski – *overinvoicing*, *underinvoicing*, trīspusējais norēķins, neskaidra līdzekļu izcelsme.
- Sadarbība ārpus OECD valstīm, rada paaugstinātu risku.



Kritiskākie punkti – KYC un KYCC

- Augsta riska trešās valstis, valstis ārpus OECD. PLG ārpus OECD.
- Sadarbība jomās ar divēju pielietojumu (īpaši zinātnē). Kas ir galalietotājs? PF risks.
- Vai tiek izmantots trīspusējā norēķina princips?
- Nav caurspīdīga īpašnieku struktūra.
- PVN (pārbaudīt partneri) un nodokļu nomaksa – VID datu analīze.
- *ABC* politika iepirkuma procesam.
- Noieta (sadarbības) tirgus – ja augsta riska (arī korupcijai), ir atbilstoši risku mazinošie pasākumi.
- Negatīvās informācijas analīze par darījuma partneriem. Reputācija.

PALDIES!



Finanšu nozares asociācija ir sabiedriska organizācija, kas pārstāv Latvijas finanšu nozari nacionālajā un starptautiskajā līmenī

Mūsu Prioritātes



Attīstība



Tehnoloģijas



Atbilstība