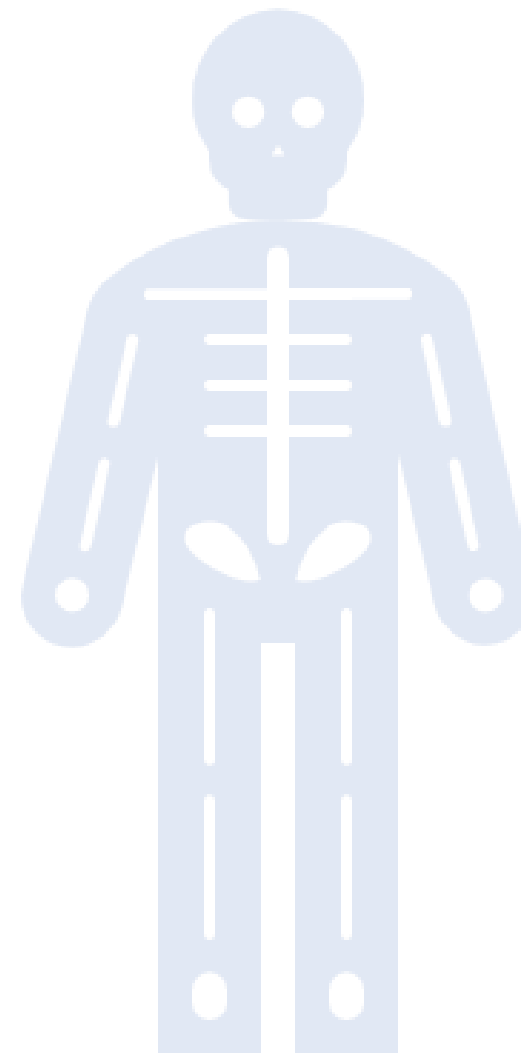




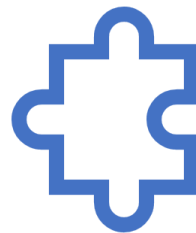
“Pazīsti savu klientu un
darījumu partneri” –
priekšnoteikums
projekta finansēšanai



Edgars Pastars

Latvijas Finanšu nozares asociācijas juridiskais padomnieks

2019. gada 30. oktobris, ES fondu saņēmēju seminārs



Mērķis?

Banku mērķis ir sniegt finanšu pakalpojumus klientiem. AML/CFT ir tādēļ, lai pakalpojumus sniegtu pēc iespējas kvalitatīvāk un nepārkāptu sabiedrības intereses uz drošību.

Mērķis ir nepieļaut, ka finanšu sistēmu izmanto noziedznieki, korumpētas amatpersonas un teroristi, bieži vien iesaistot neko nezinošus citus cilvēkus vai izmantojot mākslīgas un sarežģītas uzņēmumu struktūras.

Tāpēc noskaidrot uzņēmumu patiesos labuma guvējus ir kritiski svarīgi.

Sadarbības ietvars

Finanšu iestādes nosaka savas riska politikas – atbilstoši biznesa modelim apkalpo/neapkalpo noteikta riska segmentu

Dažādām bankām šīs politikas atšķiras; jāsaprot, kura der labāk konkrētā klienta vajadzībām

Klienta un viņa sadarbības partneru reputācija

Efektīva komunikācija starp klientu un banku

Sakārtotas attiecības ar Valsts ieņēmumu dienestu

Ekonomiski pamatota īpašnieku struktūra un naudas/labklājības izcelsme

Noziedzīgi iegūtu līdzekļu
legalizācija

Starptautiskās finanšu
sankcijas

«Kas nav dokumentēts,
neeksistē»

Bankas jautā, lai klientam
varētu sniegt finanšu
pakalpojumus atbilstoši
likumam un risku politikām

Katrs pats veic savu mājas darbu

Banka nedrīkst klienta vietā sagatavot
vajadzīgos dokumentus

«Pazīsti savu klientu» galvenās prasības

- Jāzina, kas ir bankas klienti, ar ko tie nodarbojas, kādi ir finanšu rādītāji, preces vai pakalpojumi ko ražo/ražos/sniegs.
- Jāsaprot, kādiem mērķiem klients izmanto bankas vai finanšu iestādes pakalpojumu.
- Jāpārzina klienta veikto darījumu ekonomiskā būtība.
- Jāpārlicinās par klienta naudas vai citu līdzekļu izcelsmi – aizdevums, uzkrājums, ieguldījums no citas personas, ziedojums. Kāds ir līdzekļu avots?
- Kas ir klienta īpašnieki/patiesie labuma guvēji?
- Kāda informācija ir pieejama par klienta īpašniekiem/patiesā labuma guvējiem? Negatīva informācija netiek vērtēta pozitīvi, bet daudzmiljonu projektā arī nozīmīgas publiskas informācijas trūkums nav priekšrocība.
- Kāda ir darījumu struktūra - vienkārša, sarežģīta, caurspīdīga, necaurspīdīga, mērķis?

Klienta sadarbības – darījumu – partneri

- Kas ir klienta sadarbības partneri un kurā valstī tie ir reģistrēti, kurā valstī ir konts?
- Vai ārvalsts, kurā ir atvērts konts, vai pats business ir augsta riska atbilstoši pieņemtajai klasifikācijai?
- Kādas preces/iekārtas/aprīkojums klientam ir nepieciešams projekta īstenošanai? Vai tās nav divējāda lietojuma preces?
- Vai tiek izmantots trīspusējā norēķina princips - pakalpojumu sniedz viena puse, pakalpojumu saņem cita puse, bet par pakalpojuma saņemšanu maksā trešā puse?
- Vai sadarbības partneriem ir raksturīgas čaulas kompāniju pazīmes? (nosaukums liecina par reģistrāciju zemo nodokļu/beznodokļu valstīs, kompānijas konts ir atvērts kādā citā valstī, kas nav tā reģistrācijas valsts)
- Iepirkuma process – arī darījumu partneru atlase, kur svarīga potenciālo darījumu partneru analīze/izzināšana.

PLG primāri dokumentē pats komersants

Uzņēmumu reģistrs – šobrīd jau gana uzticams avots

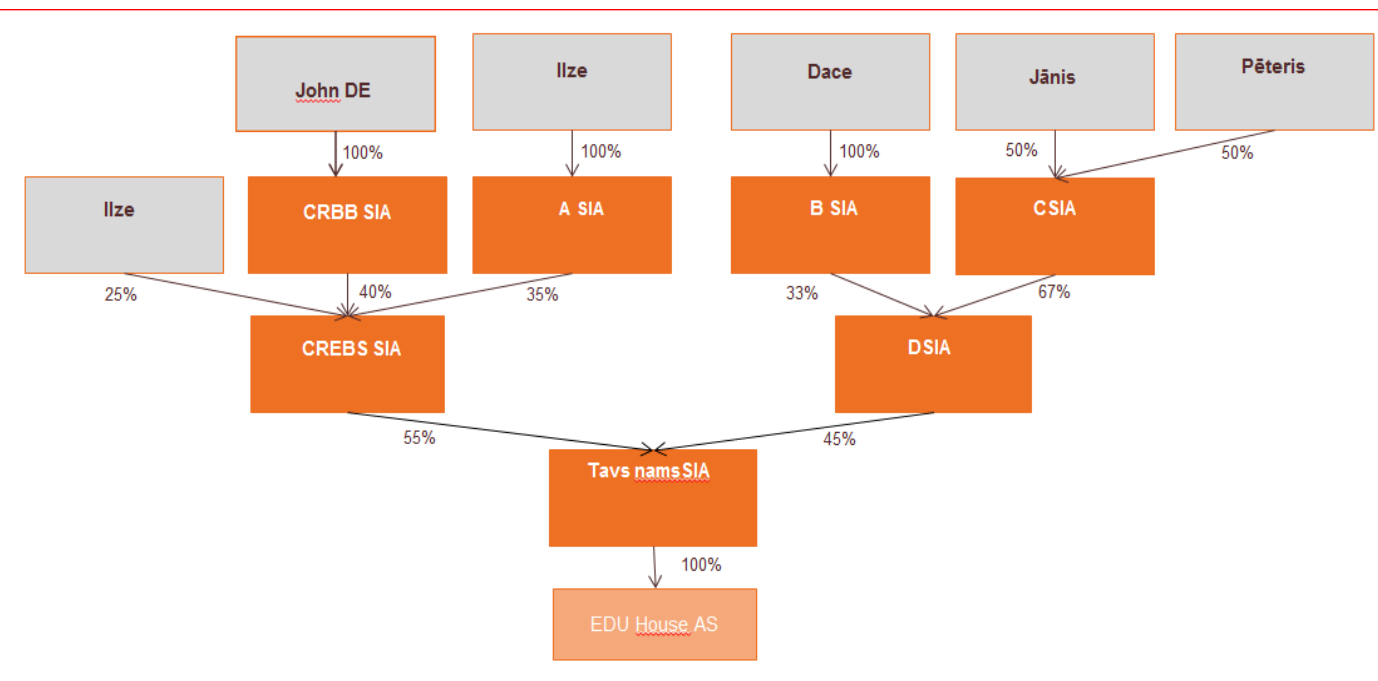
Melošana par PLG – krimināli sodāma

Biedrībām – bankai kā PLG norāda valdi,
UR norāda, ka «nav iespējams noskaidrot»

Patiesais labuma guvējs:

FIZISKĀ PERSONA – KOMERSANTA (JURIDISKĀS PERSONAS) ĪPAŠNIEKS VAI KONTROLĒJOŠĀ PERSONA, TAJĀ SKAITĀ PERSONA:

- kurai tieši vai netieši pieder vairāk nekā 25 procenti no komersanta (juridiskās personas) kapitāla daļām vai balsstiesīgajām akcijām;
- kura tieši vai netieši kontrolē komersantu (juridisko personu).
- kurai pieder juridiskais veidojums, kas nav komersants vai juridiskā persona;
- kuras interesēs ir izveidots vai darbojas juridisks veidojums, kas nav komersants vai juridiskā persona;



ASV

ANO

ES

Starptautiskās finanšu sankcijas

- Nosaka aizliegumus sadarboties ar personām, lai nodrošinātu starptautisko mieru
- Nedrīkst sniegt resursus šīm personām. Norēķini nebūs iespējami
- Pārkāpums – var iestāties arī kriminālatbildība
- Noskaidro pēc sarakstiem ĀM mājaslapā un vērtējot plašāku kontekstu (netieši apiet/pārkāpj)

Klientam ir pienākums sadarboties ar banku un sniegt tās pieprasīto informāciju un dokumentus

Neizpildes gadījumā bankai ir pienākums lemt par darījuma attiecību izbeigšanu ar šādu klientu, kā arī pieprasīt klienta saistību pirmstermiņa izpildi

PALDIES!

Vairāk informācijas mūsu mājaslapā www.financelatvia.eu

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

Mūsu Prioritātes



Attīstība



Tehnoloģijas



Atbildība