3. pielikums
Finanšu un kapitāla tirgus komisijas
21.08.2019. normatīvajiem noteikumiem Nr.135

**Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas risku pazeminošie faktori, ko var ņemt vērā, veicot klienta riska skaitlisko novērtējumu**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Nr.** | **Segments** | **Risku pazeminošie faktori** | Iestādes | Kredītiestādes | Maksājumu iestādes un elektroniskās naudas iestādes | Privātie pensiju fondi | Ieguldījumu brokeru sabiedrības | Ieguldījumu pārvaldes sabiedrības | Alternatīvo ieguldījumu fondu pārvaldnieki | Krājaizdevu sabiedrības | Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas sabiedrības[[1]](#footnote-1) | Apdrošināšanas starpnieki[[2]](#footnote-2) |
| 1.  | Pakalpojumu un produktu risks | Klients izmanto vai piedāvā produktu, kas ierobežo maksājumu, papildināšanas vai atpirkšanas reižu, tostarp skaidras naudas izņemšanas reižu, skaitu un apjomu konkrētā periodā | X |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2.  | Pakalpojumu un produktu risks | Klients izmanto vai piedāvā produktu, kas ierobežo līdzekļu daudzumu, ko var vienlaikus turēt e-naudas produktā/kontā |  | X | X |  |  |  |  |  |  |  |
| 3.  | Pakalpojumu un produktu risks | Produkts paredz un nodrošina, ka iegādei vai papildināšanai izmantotie līdzekļi tiktu neapšaubāmi ņemti tikai no konta, kas vienpersoniski vai kopīgi atvērts uz klienta vārda Eiropas Ekonomikas zonas kredītiestādē vai finanšu iestādē un nevar tikt papildināts ar trešās personas pārvedumu | X |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4.  | Pakalpojumu un produktu risks | Produkts var tikt izmantots tikai iekšzemē |  | X | X |  |  |  |  |  |  |  |
| 5.  | Pakalpojumu un produktu risks | Produkts tiek pieņemts pie ierobežota skaita tirgotāju vai ierobežotā skaitā tirdzniecības vietu |  | X | X |  |  |  |  |  |  |  |
| 6.  | Pakalpojumu un produktu risks | Produkts ir izstrādāts tā, lai ierobežotu tā izmantošanu pie tirgotājiem, kas pārdod preces un pakalpojumus, kuri ir saistīti ar augstu finanšu noziegumu risku |  | X | X |  |  |  |  |  |  |  |
| 7.  | Pakalpojumu un produktu risks | Produkts tiek pieņemts kā maksāšanas līdzeklis tikai par dažiem zema riska pakalpojumiem vai produktiem |  | X | X |  |  |  |  |  |  |  |
| 8.  | Pakalpojumu un produktu risks | Attiecībā uz tirdzniecības finansēšanas darījumiem – neatkarīgi pārbaužu inspektori ir pārbaudījuši preču kvalitāti un daudzumu |  | X |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 9.  | Pakalpojumu un produktu risks | Attiecībā uz tirdzniecības finansēšanas darījumiem – darījumos ir iesaistīti ilgstoši partneri, par kuriem ir pierādījumi par savstarpējiem darījumiem un kuriem iepriekš veikta uzticamības pārbaude |  | X |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 10.  | Pakalpojumu un produktu risks | Produkts ir bez atpirkšanas vērtības vai bez ieguldījuma elementa |  | X | X |  |  |  |  |  |  |  |
| 11.  | Pakalpojumu un produktu risks | Produkts paredz kopējā ieguldījuma zemu vērtību | X |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 12.  | Pakalpojumu un produktu risks | Pakalpojuma sniegšana/produkta izmantošana neparedz finanšu līdzekļu pārvaldīšanu (ieskaitot iemaksu saņemšanu un izmaksu veikšanu atbilstoši noslēgtajam līgumam) | X |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 13.  | Pakalpojumu un produktu risks | Produkts ir pieejams tikai ar darba devēju starpniecību (piemēram, pensiju fonds vai līdzīga shēma, kas nodrošina pensijas pabalstus darbiniekiem, vai dzīvības apdrošināšana ar uzkrājumu fondos), ja iemaksas tiek veiktas no algu izmaksām un ja shēmas noteikumi neatļauj cedēt biedra līdzdalības daļu shēmā |  |  |  | X |  |  |  |  | X | X |
| 14.  | Pakalpojumu un produktu risks | Produkts neparedz pirmstermiņa izbeigšanu |  |  |  | X |  |  |  |  | X | X |
| 15.  | Pakalpojumu un produktu risks | Produkts paredz nosacījumus, kas ir jāizpilda, lai iegūtu nodokļu atvieglojumus |  |  |  | X |  |  |  |  | X | X |
| 16.  | Pakalpojumu un produktu risks | Produkts nav izmantojams kā nodrošinājums |  |  |  |  |  |  |  |  | X | X |
| 17.  | Pakalpojumu un produktu risks | Tiek paredzēts un nodrošināts, ka investīciju kontā netiek pieļauti ienākošie maksājumi no trešajām personām un izejošie maksājumi trešajām personām  |  | X |  |  | X | X | **X** |  |  |  |
| 18.  | Klienta risks | Attiecībā uz tirdzniecības finansēšanas darījumiem – klienta akcijas ir kotētas biržas sarakstā saskaņā ar informācijas atklāšanas prasībām, kas līdzīgas Eiropas Savienības prasībām |  | X |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 19.  | Klienta risks | Klients ir institucionāls ieguldītājs, kura statusu ir pārbaudījusi Eiropas Ekonomikas zonas valsts valdības aģentūra, piemēram, valdības apstiprināta pensiju shēma |  | X |  |  | X | X | X |  |  |  |

1. Ciktāl tās sniedz dzīvības apdrošināšanas vai citus ar līdzekļu uzkrāšanu saistītus apdrošināšanas pakalpojumus. [↑](#footnote-ref-1)
2. Ciktāl tie sniedz dzīvības apdrošināšanas vai citus ar līdzekļu uzkrāšanu saistītus apdrošināšanas pakalpojumus. [↑](#footnote-ref-2)