**Vadlīnijas par iegūstamās papildinformācijas iespējamiem veidiem**

Saskaņā ar [Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas likuma (turpmāk – Novēršanas likums) 22. panta pirmās daļas 1-3. punktu](https://likumi.lv/ta/id/178987#p22:~:text=22.%20pants.%20Klienta%20padzi%C4%BCin%C4%81ta%20izp%C4%93te) klienta padziļināta izpēte ir uz risku novērtējumu balstītas darbības, kas tiek veiktas papildus klienta izpētei un, ievērojot uz risku novērtējumu balstītu pieeju, ietver vienu vai vairākus šādus pasākumus:

1) iegūt un izvērtēt papildinformāciju par klientu un tā patieso labuma guvēju, kā arī pārliecināties par iegūtās papildinformācijas patiesumu;

2) iegūt un izvērtēt papildinformāciju par darījuma attiecību paredzamo būtību;

3) iegūt un izvērtēt papildinformāciju par klienta veikto darījumu atbilstību norādītajai saimnieciskajai darbībai.

Atbilstoši [Novēršanas likuma 22. panta (Klienta padziļinātā izpēte) 3.1 daļai](https://likumi.lv/ta/id/178987#p22) likuma subjektu uzraudzības un kontroles institūcija izstrādā ieteikumus par iegūstamās papildinformācijas iespējamiem veidiem un publicē tos savā mājaslapā.

Padziļinātās izpētes pasākumi (informācijas un tās pamatojošo dokumentu iegūšana) jāveic apjomā, kas atbilst klienta riskam. Dažādiem klientiem padziļinātās izpētes ietvaros iegūstamās informācijas apjoms var būt atšķirīgs, bet iegūtajai informācijai jābūt pietiekamai, lai izvērtētu konkrētā riska faktora ietekmi pēc būtības un nodrošinātu tā pārvaldību. Padziļinātās izpētes pasākumi piemērojami atbilstoši klienta riskam un faktiskajiem apstākļiem.

Lai nodrošinātu, ka maksātnespējas procesa administratora (turpmāk – administrators) veiktie pasākumi un no klienta iegūstamā informācija ir samērīga un efektīva, administrators, iegūstot papildu informāciju par klientu, izmanto publiski pieejamos avotus, kā arī ņem vērā tā iepriekšējās izpētēs iegūto informāciju.

Administrators, veicot klienta padziļināto izpēti, atbilstoši klientam piemītošajam riskam izmanto šādus papildu informācijas iegūšanas veidus:

• **Papildinformācijas iegūšana no klienta**

Pamatojoties uz riska izvērtējumu, administrators padziļinātās izpētes ietvaros papildinformāciju iegūst no klienta (padziļināta izpēte ir jāveic ne tikai attiecībā uz klientu, bet arī uz klienta pārstāvjiem, darījumu partneriem, patiesajiem labuma guvējiem un viņu radiniekiem). Administrators, pamatojoties uz riska izvērtējumu, iegūst arī dokumentus, kas šo informāciju apliecina. Administrators var pieprasīt iesniegt darījumus apliecinošos dokumentus. Informāciju par darījumiem, darījumu partneriem un darījumu apmēru, var iegūt no norēķinu konta pārskatiem. Tas, cik plašu informāciju un kādus dokumentus administrators iegūst, ir atkarīgs no informācijas un dokumentiem, kas jau ir administratora rīcībā, – nav nepieciešams atkārtoti iegūt vai pieprasīt dokumentus, kas jau ir administratora rīcībā. Turklāt informācija jāpieprasa tādā veidā, lai uzraudzības un kontroles institūcija nepieciešamības gadījumā varētu pārliecināties par administratora veiktajām darbības informācijas iegūšanai. Tāpat administratoram savā darbībā jāpanāk līdzsvars starp nepieciešamajiem pasākumiem, lai īstenotu Novēršanas likuma prasības, vienlaikus ievērojot Vispārīgo datu aizsardzības regulu.

• **Publiskie reģistri un komerciālās datu bāzes**

Padziļinātajai klienta izpētei kā papildinformācijas avots var tikt izmantoti publiskie reģistri un komerciālās datu bāzes (piemēram, Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistrs, [VID Publiskojamās informācijas datubāze](https://www6.vid.gov.lv/), [SIA “Lursoft” datubāze](https://www.lursoft.lv/lv/uznemumu-datu-bazes), [SIA “Firmas.lv” datubāze](https://www.firmas.lv/),  [Valsts vienotās datorizētās zemesgrāmata](https://www.zemesgramata.lv/) u.c. avoti), dokumentējot izmantoto informācijas avotu un no tā saņemto informāciju.

**• Publiski pieejamā informācija**

Līdzīgi kā publiskie reģistri un komerciālās datu bāzes arī interneta un masu mediju resursi var tikt izmantoti kā papildinformācijas avots. Būtiski ir izvērtēt ne tikai pozitīvu, bet arī negatīvu informāciju saturošos materiālus. Dokumentējot publiski pieejamās informācijas meklēšanu un vērtēšanu, administratoram ir jāspēj pierādīt, pēc kādiem parametriem informācija tika meklēta (klienta nosaukums vai vārds, uzvārds, klienta patiesā labuma guvēja vārds un uzvārds), kādās interneta vietnēs informācija tika meklēta, kāda informācija tika konstatēta un kādi ir dokumentētie secinājumi par izvērtējuma rezultātiem.

Publiski pieejamo informāciju var meklēt, piemēram, Google vai Google Advanced Search (https://www.google.com/advanced\_search). Gadījumos, kad klients saistīts ar Neatkarīgo Valstu Sadraudzības valstīm, meklēšanu lietderīgi veikt, piemēram, krievu valodā.

**Papildinformācija par patieso labuma guvēju (PLG)**

* **Klienta izpētes process**

Klienta sniegtā informācija par PLG

* **Personas pārbaude datu bāzēs**

Ziņu vai dokumentu saņemšana no Latvijas Republikas vai ārvalstu informācijas sistēmām. Informācijas iegūšana par PLG no UR ir obligāta. Vienlaikus arī šīs pārbaudes ietvaros izmantojami citi publiskie reģistri un komerciālās datu bāzes.

* **Personas pārbaude internetā un masu mediju informācijas resursos**

Izpētei ieteicams izmantot visus publiski pieejamos informācijas resursus (informāciju tīmekļa vietnēs, plašsaziņas medijos, gada pārskatos, utt.).

**Noderīga informācija par PLG**

[UR informatīvais materiāls par PLG](https://www.ur.gov.lv/lv/patieso-labuma-guveju-skaidrojums/)

[Finanšu un kapitāla tirgus komisijas skaidrojošā informācija par patiesā labuma guvēja noskaidrošanu un pārliecināšanos par noskaidrotā patiesā labuma guvēja atbilstību](https://www.bank.lv/images/uzraudziba/2019/11/FKTKRek_04112019_PLG.pdf)

[VID vadlīnijas](https://www.vid.gov.lv/lv/vadlinijas-1)

**Papildinformācija par politiski nozīmīgas personas noskaidrošanu (PNP)**

* **Klienta izpētes process (anketēšana)**

Galvenā PNP noskaidrošanas metode ir klienta izpēte. Šī procesa laikā tiek iegūti dati par darba vietu, amatu, noskaidrojot, vai persona atbilst PNP, tās ģimenes locekļa vai cieši saistītas personas statusam.

* **Personas pārbaude datu bāzēs**

Šo pārbaudi nevar izmantot kā vienīgo metodi PNP statusu noskaidrošanai. Tā vienmēr veicama vienlaicīgi ar klienta izpētes procesu. Šīs pārbaudes ietvaros izmantojami gan publiskie reģistri, piemēram, VID datubāze <https://www6.vid.gov.lv/PNP>, (Svarīgi! - reģistrs satur informāciju tikai par Latvijas Republikas rezidentiem), amatpersonu ienākumu deklarēšanas datubāzes, gan komerciālās datu bāzes.

Nav ieteicams pilnībā paļauties, ka komerciālās datu bāzēs ir apkopota informācija par visām PNP, PNP ģimenes locekļiem un ar PNP cieši saistītām personām. Fakts, ka persona nav iekļauta komerciālā vai nekomerciālā datu bāzē kā PNP, PNP ģimenes loceklis vai ar PNP cieši saistīta persona, pats par sevi nevar būt apliecinājums, ka klients nav atzīstams par PNP, PNP ģimenes locekli vai ar PNP cieši saistītu personu.

* **Personas pārbaude internetā un masu mediju informācijas resursos**

Izpētei ieteicams izmantot visus publiski pieejamos informācijas resursus (informāciju tīmekļa vietnēs, plašsaziņas medijos, gada pārskatos utt.).

**Noderīga informācija par PNP.**

[FID vadlīnijas](https://www.fid.gov.lv/uploads/files/Dokumenti/Vadl%C4%ABnijas%2C%20rekomend%C4%81cijas/PNP_Risku_Vadlinijas_2019.pdf)

[FATF Guidance: Politically Exposed Persons (Recommendations 12 and 22)](https://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/recommendations/Guidance-PEP-Rec12-22.pdf)

[Latvijas Bankas Vadlīnijas noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas un sankciju riska pārvaldīšanas iekšējās kontroles sistēmas izveidei un klientu izpētei](https://datnes.latvijasbanka.lv/uzraudziba/AML-rokasgramata-latvijas-banka.pdf?_gl=1*p91t39*_ga*MjA1Mzg1NjA1OS4xNjk4MTM3NTgy*_ga_F8V1V8BEFY*MTY5ODEzNzU4MS4xLjEuMTY5ODEzNzY0NC42MC4wLjA.)

[Finanšu un kapitāla tirgus komisijas Ieteikumi kredītiestādēm un finanšu iestādēm politiski nozīmīgu personu, to ģimenes locekļu un ar tām cieši saistītu personu noskaidrošanai, izpētei un darījumu uzraudzībai"](https://www.bank.lv/images/pielikumi/tiesibu-akti/fktk_ieteikumi_55-politiski-nozimigas-personas_06042020.pdf)

[VID vadlīnijas](https://www.vid.gov.lv/lv/vadlinijas-1)

[Maksātnespējas kontroles dienests informatīvais materiāls "Fizisko personu datu apstrāde noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas un sankciju ievērošanas jomā"](https://www.mkd.gov.lv/lv/media/2877/download?attachment)

**Papildinformācija par augsta riska valstīm**

Klientu izpētē ir jāievēro šādi "augsta riska trešo valstu" un "paaugstināta riska jurisdikciju" saraksti:

* Eiropas Komisijas veidotais [saraksts](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/LV/TXT/?uri=CELEX:32020R0855) ar trešajām valstīm, kas nepietiekami cīnās ar noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju un teroristu finansēšanu;
* Finanšu darījumu darba grupas noteiktie [augsta riska](http://www.fatf-gafi.org/publications/high-risk-and-other-monitored-jurisdictions/documents/increased-monitoring-february-2021.html) (FATF *High-risk jurisdictions*) un [pastiprinātas uzraudzības](http://www.fatf-gafi.org/publications/high-risk-and-other-monitored-jurisdictions/documents/increased-monitoring-october-2020.html) (FATF *Jurisdictions under Increased Monitoring*) valstu un jurisdikciju saraksti;
* Valstis ar aktīvu karadarbību un valsts ar būtiskiem stratēģiskiem trūkumiem cīņā ar noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju, terorisma un proliferācijas finansēšanu – Ziemeļkoreja, kā arī šo valstu kaimiņvalstis;
* Latvijas Republikas normatīvajos aktos noteiktās valstis
  + [Noteikumi par zemu nodokļu vai beznodokļu valstīm un teritorijām](https://likumi.lv/ta/id/343175-zemu-nodoklu-vai-beznodoklu-valstu-un-teritoriju-saraksts)
  + [Noteikumi par valstīm, kuru pilsoņiem, izsniedzot vīzu vai uzturēšanās atļauju, veic papildu pārbaudi](https://likumi.lv/ta/id/212364-noteikumi-par-valstim-kuru-pilsoniem-izsniedzot-vizu-vai-uzturesanas-atlauju-veic-papildu-parbaudi)
* [Starptautiskajā korupcijas indeksā](https://www.transparency.org/en/cpi/2020/index/nzl) noteiktās valstis ar augstu korupcijas rādītāju.