



AS „RIETUMU BANKA”
VESETAS 7 / RĪGA
LV-1013 / LATVIJA
REG. Nr. 40003074497 / RTMBLV2X
BLOOMBERG: RIET
TĀLR. +371 67025555
FAKSS +371 67025588
info@rietumu.lv
www.rietumu.lv

MAKSĀJUMU PAKALPOJUMU SNIEDZĒJA ANKETA

Datums ____/____/20__

Apstiprināts AS „Rietumu Banka” Valdes 15.11.2018. sēdē, protokols Nr. 54

AIZPILDĪT DRUKĀTIEM BURTĪEM

I DAĻA. PAMATINFORMĀCIJA PAR DARBĪBU

1.1. Maksājumu pakalpojumu sniedzējs _____
(Sabiedrības pilns nosaukums)

Reģistrācijas Nr. _____ Reģistrācijas datums ____/____/____

Reģistrācijas valsts _____ Mājaslapas adrese _____

1.2. Licences / atļaujas licencējamās saimnieciskās darbības veikšanai esamība: Nē Jā

Licences numurs _____

izsniegta ____/____/____ derīga līdz ____/____/____

Licences / atļaujas nosaukums un tips _____

1.3. Licences / atļaujas uzliktie ierobežojumi (klienta līdzekļu apgrozījumam / pakalpojumu sniegšanai noteiktos reģionos utt.):

1.4. Uzraudzības iestādes: _____
(lūdzu, norādiet pilnu nosaukumu, reģistrācijas valsti, mājaslapas adresi)

1.5. „Maksājumu pakalpojumu sniedzējs no EEZ¹” reģistrācija Latvijas regulatorā FKTK (www.fktk.lv)² Nē³ Jā

1.6. Bankas kontu izmantošanas mērķis: saimnieciskā darbība darījumi ar trešo personu naudas līdzekļiem

1.7. Sabiedrības pamatdarbības veidi: _____

1.8. Sabiedrības sniegtajos pakalpojumos ietilpst:

- | | |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> tiešie naudas pārvedumi, neatverot kontu | <input type="checkbox"/> konta / e-maciņa atvēršana un apkalpošana |
| <input type="checkbox"/> iespēja ieskaitīt / noņemt no konta / e-maciņa skaidras naudas līdzekļus | <input type="checkbox"/> elektroniskās naudas emisija |
| <input type="checkbox"/> maksājumu instrumentu izlaišana | <input type="checkbox"/> kartes procesings un e-tirgotāju apkalpošana |
| <input type="checkbox"/> cits (lūdzu, paskaidrojiet sīkāk) _____ | |

¹ Eiropas Ekonomikas zona

² obligāti jāaizpilda Maksājumu pakalpojumu sniedzējiem – Latvijas Republikas nerezidentiem

³ jāpamato reģistrācijas neesamība

X

(Sabiedrības pārstāvja paraksts)

1.9. Vai Sabiedrībai ir pārstāvniecības, filiāles, mātes, meitas sabiedrības vai citas radniecīgās sabiedrības?

Nē Jā (jāaizpilda tabula)

Pilns nosaukums	Reģistrācijas valsts	Faktiskās komercdarbības veikšanas valsts	Saimnieciskā pamatdarbība	Mājaslapas adrese

1.10. Lūdzu sniegt informāciju par visiem Sabiedrības kontiem, kuri atvērti citās kredītiestādēs:

Bankas nosaukums	Bankas valsts	Konta numurs	Konta tips
			<input type="checkbox"/> Sabiedrības līdzekļiem <input type="checkbox"/> klientu līdzekļiem
			<input type="checkbox"/> Sabiedrības līdzekļiem <input type="checkbox"/> klientu līdzekļiem
			<input type="checkbox"/> Sabiedrības līdzekļiem <input type="checkbox"/> klientu līdzekļiem
			<input type="checkbox"/> Sabiedrības līdzekļiem <input type="checkbox"/> klientu līdzekļiem
			<input type="checkbox"/> Sabiedrības līdzekļiem <input type="checkbox"/> klientu līdzekļiem

1.11. Vai Sabiedrības finanšu pārskats ir sagatavots un iesniegts fiskālā iestādē Sabiedrības reģistrācijas vietā?

Nē (lūdzu, paskaidrojiet) _____

Jā (lūdzu, iesniedziet)

1.12. Vai Sabiedrība veic regulāru neatkarīgu ārējo auditu, lai novērtētu / kontrolētu iekšējās kontroles sistēmas efektivitāti NILLTFN⁴ jomā?

Nē Jā (lūdzu, norādiet pēdējā veiktā audita datumu, auditora nosaukumu, pārbaudes tēmu un rezultātu)

⁴ NILLTFN – noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršana

X

(Sabiedrības pārstāvja paraksts)

1.13. Uzraudzības iestādes pēdējās veiktās pārbaudes datums un rezultāti: _____

1.14. Vai pēdējo piecu gadu laikā kompetentās institūcijas ir piemērojušas Sabiedrībai, meitas, mātes sabiedrībai un/vai filiālēm administratīvās ietekmēšanas līdzekļus sakarā ar likumdošanas, iekšējo normatīvo aktu pārkāpumiem klientu darījumu uzraudzības jomā, NILLTFN jomā un par starptautisko un nacionālo sankciju pārkāpumiem?

Nē

Jā (lūdzu, sniedziet konkrētu informāciju par konstatētajiem pārkāpumiem, piemērotajiem administratīvajiem līdzekļiem un veiktajām darbībām pārkāpumu novēršanā)

1.15. Vai Sabiedrībā ir izveidotas attiecīgas struktūras un ieceltas atbildīgās personas par pasākumu veikšanu NILLTFN jomā?

Nē

Jā (lūdzu, norādiet pilnu struktūrvienības nosaukumu, atbildīgo personu vārdu, uzvārdu, amatu un kontaktinformāciju)

1.16. Vai Sabiedrība izmanto ārpakalpojumus NILLTFN jomā?

Nē

Jā (lūdzu, norādiet pakalpojumu sniedzēja pilnu nosaukumu un pakalpojumu sarakstu)

1.17. Sabiedrība izmanto šādas informācijas tehnoloģijas (IT) NILLTFN jomā:

automatizētās pārbaudes (skrīninga) sistēmas pēc starptautisko un nacionālo sankciju sarakstiem, teroristu sarakstiem un citiem „melnajiem” sarakstiem

automatizētās sistēmas NILLTFN risku mazināšanai un risku pārvaldīšanas un ierobežošanas pasākumiem

automatizētās NILLTFN riska identificēšanas un novērtēšanas sistēmas (risk-scoring)

piekļuves kontroles sistēmas, elektronisko datu glabāšanas un automātiskās iznīcināšanas sistēmas

neparastu un/vai aizdomīgu darījumu identificēšanas un dokumentēšanas automatizētās sistēmas

citas sistēmas (lūdzu, norādiet) _____

1.18. Vai tiek veikts NILLTFN mērķiem izmantoto IT neatkarīgs novērtējums (audits)?

Nē

Jā (lūdzu, norādiet pēdējā audita datumu, auditora nosaukumu, pārbaudes tēmu un rezultātus)

X

(Sabiedrības pārstāvja paraksts)

II DAĻA. INFORMĀCIJA PAR KLIENTU BĀZES STRUKTŪRU

2.1. Sabiedrības klientu bāzes struktūra:

fiziskas personas _____ %

Sabiedrības reģistrācijas valsts rezidenti _____ %

juridiskas personas _____ %

Sabiedrības reģistrācijas valsts nerezidenti _____ %

politiski nozīmīgas personas _____ %

čaulas kompānijas (shell company) _____ %

klienti, kuriem jāveic padziļināta analīze _____ %

2.2. Vai Sabiedrība sadarbojas ar čaulas bankām (shell bank)? Nē Jā

2.3. Vai Sabiedrība sniedz anonīma konta atvēršanas un/vai apkalpošanas pakalpojumu? Nē Jā

2.4. Sabiedrības klientu reģistrācijas un saimnieciskās darbības veikšanas valstis: _____

2.5. Sabiedrības klientu saimnieciskās darbības veidi: _____

2.6. Vai Sabiedrībā pastāv ierobežojumi attiecībā uz klientu, kuri veic konkrētu komercdarbību, ir no konkrētiem reģioniem, ietilpst noteiktā kategorijā utt., apkalpošanu?

Nē Jā (lūdzu, precizējiet) _____

2.7. Vai Sabiedrība sniedz vai plāno sniegt maksājumu pakalpojumu citai maksājumu iestādei vai elektroniskās naudas iestādei?

Nē Jā (lūdzu, norādiet partneru nosaukumus, % no kopējā apgrozījuma / lūdzu, iesniedziet shematisku savstarpējo norēķinu atspoguļojumu atsevišķā pielikumā)

2.8. Vai Sabiedrība sniedz maksājumu pakalpojumus klientiem, kuriem jāveic padziļināta analīze un kuru kopējās plānotais vai faktiskais kredīta apgrozījums pārsniedz 30% no kopējā klientu bāzes kredīta apgrozījuma?

Nē Jā

2.9. Vai Sabiedrība veic savstarpējos norēķinus ar citām maksājumu iestādēm vai elektroniskās naudas iestādēm?

Nē Jā

2.10. Vai Sabiedrība sadarbojas vai plāno sadarboties ar partneriem, kuru darbībai reģistrācijas valstī nav nepieciešama licence, savukārt Latvijas Republikā vai Eiropas Savienībā vai EEZ valstī šādai darbībai licence ir nepieciešama?

Nē Jā

X

(Sabiedrības pārstāvja paraksts)

III DAĻA. SABIEDRĪBAS NILLTFN POLITIKAS UN PROCEDŪRAS

3.1. Galveno normatīvo aktu, kas regulē NILLTFN jomu Sabiedrības reģistrācijas valstī, nosaukums, to pieņemšanas (spēkā stāšanās) datumi un mājaslapas adrese, kurā publicēti šie akti:

3.2. Vai Sabiedrība ir izstrādājusi un apstiprinājusi iekšējos normatīvos aktus, kuri regulē NILLTFN jomu?

Nē Jā

3.3. Vai Sabiedrība ievēro Latvijas Republikas, ASV, Eiropas Savienības, Apvienoto Nāciju Organizācijas normatīvos aktus, kas sevi iekļauj un/vai ir saistīti ar sankciju piemērošanu un citiem ierobežojumiem attiecībā uz virkni personu, jurisdikciju un teritoriju, tajā skaitā, bet ne tikai: Irānu, Sīriju, Ziemeļkoreju, Krimu, Ziemeļsudānu, Birmu (Mjanmu)?

Nē Jā

Daļēji (lūdzu, norādiet, kuri netiek ievēroti) _____

3.4. Vai Sabiedrība ir izstrādājusi un apstiprinājusi iekšējos normatīvos aktus, kas regulē piemērojamo nacionālo un starptautisko sankciju ievērošanu un ievērošanas kontroli?

Nē Jā (lūdzu, norādiet, kādu starptautisko organizāciju, valstu un nacionālo iestāžu sankcijas tiek pieņemtas izpildei)

3.5. Jāiesniedz politikas un procedūras, kas regulē:

- klientu identifikāciju un analīzi, darījumu uzraudzību un kontroli, patieso labuma guvēju konstatēšanu un apstiprināšanu;
- ziņojumu par neparastiem un/vai aizdomīgiem darījumiem nosūtīšanu attiecīgajām iestādēm;
- klientu riska grupas NILLTFN ietvaros, to noteikšanas parametrus;
- starptautisko un nacionālo sankciju ievērošanu;
- limitu un citu ierobežojumu klientu darījumiem noteikšanu;
- iekšējās kontroles sistēmas NILLTFN jomā efektivitātes novērtēšanu un kontroli;
- PNP⁵, PNP ģimenes locekļa un ar PNP cieši saistītas personas statusa noteikšanu un lēmuma pieņemšanu par darījuma attiecību nodibināšanu;
- darbinieku apmācību;
- klientu-maksājumu pakalpojumu sniedzēju NILLTFN politiku un procedūru novērtēšanu;
- NILLTF riska mazināšanas un pārvaldīšanas prasības;
- aizliegumu sadarboties ar čaulas bankām;
- aizliegumu atvērt un uzturēt anonīmus kontus.

3.6. Vai pirms konta atvēršanas /konta atvēršanas laikā Sabiedrība veic obligātu savu klientu identifikāciju un saglabā to identifikācijas datus?

Nē Jā

3.7. Vai Sabiedrība veic klientu patiesā labuma guvēju identifikāciju līdz fiziskai personai?

Nē Jā

3.8. Kāds ir minimālais līdzdalības procents, no kura Sabiedrība pieprasa sniegt informāciju par patiesajiem labuma guvējiem? _____

⁵ PNP – politiski nozīmīga persona

3.9. Vai Sabiedrība precizē savu klientu darbības veidu, informāciju par klientu darbības reputāciju, partneriem, plānotajiem darījumiem kontā, apgrozījumu utt.?

Nē Jā

3.10. Vai Sabiedrība periodiski atjauno informāciju par saviem klientiem?

Nē Jā

3.11. Vai Sabiedrības atbildīgie darbinieki veic Jūsu klientu darījumu analīzi un noskaidro šādu darījumu ekonomisko mērķi, kā arī darbības atbilstību klientu deklarētajai jomai?

Nē Jā

3.12. Vai Sabiedrības klientu pienākums ir pēc Sabiedrības pieprasījuma sniegt papildu informāciju un dokumentus, kas pamato to darījumus?

Nē Jā

3.13. Vai Sabiedrība veic papildu pārbaudes, kuru mērķis ir gūt pilnīgu priekšstatu par klientu ar augstu riska pakāpi darbību un šādu klientu darījumu būtību? Vai Sabiedrībai ir izstrādāti klientu padziļinātas analīzes veikšanas kritēriji, šādas analīzes pasākumi un piemērošanas kārtība?

Nē Jā

3.14. Vai Sabiedrība ir izstrādājusi iekšējos normatīvos aktus, kas regulē PNP identifikāciju / statusa noteikšanu, lēmuma pieņemšanu par sadarbības uzsākšanu / turpināšanu ar PNP, kā arī attiecības ar PNP un/vai PNP ģimenes locekļiem, un/vai ar PNP saistītām personām?

Nē Jā

3.15. Vai Sabiedrība veic papildu pārbaudes un/vai papildu kontroli, atverot kontus PNP un/vai PNP ģimenes locekļiem, un/vai ar PNP saistītām personām, pārbauda to ienākumu un labklājības izcelsmi, kā arī veic to darījumu pastāvīgu uzraudzību?

Nē Jā

3.16. Vai Sabiedrībai ir pienākums informēt savas valsts kompetentās uzraudzības iestādes par neparastiem un/vai aizdomīgiem darījumiem un par darījumiem, kuri pārsniedz normatīvajos aktos noteikto limitu?

Nē Jā

3.17. Vai Sabiedrība ir izstrādājusi un apstiprinājusi iekšējos normatīvos aktus, kas regulē neparastu un/vai aizdomīgu darījumu atklāšanas un novēršanas kārtību, un, ja tādi ir, informācijas sniegšanas kārtību kompetentām uzraudzības iestādēm?

Nē Jā

3.18. Vai Sabiedrība klasificē savus klientus un to veicamos darījumus atbilstoši riska grupām?

Nē Jā (aprakstiet, kādas procedūras piemērojat, lai noteiktu savu klientu riska pakāpi)

3.19. Pēc kādiem kritērijiem Sabiedrība nosaka katra klienta riska pakāpi?

3.20. Cik bieži Sabiedrībā tiek pārskatītas iepriekš noteiktās klientu riska pakāpes?

3.21. Vai Sabiedrības iekšējos normatīvajos aktos ir noteikti NILLTF risku mazināšanas pasākumi un to piemērošanas kārtība un kritēriji?

Nē (lūdzu, paskaidrojiet) _____

Jā (lūdzu, norādiet šādus NILLTF risku mazināšanas pasākumus un to piemērošanas kārtību un kritērijus) _____

X

(Sabiedrības pārstāvja paraksts)

3.22. Vai Sabiedrības iekšējie normatīvie akti paredz limitu un ierobežojumu piemērošanu klientu darījumiem?

Nē Jā (lūdzu, norādiet kādi) _____

3.23. Vai Sabiedrības iekšējie normatīvie akti paredz prasības iekšējās kontroles sistēmas novērtēšanai?

Nē Jā (lūdzu, norādiet kādi) _____

3.24. Vai Sabiedrība atver anonīmus kontus / kontus bez vārda vai kontus klientiem, kuri izmanto izdomātus vārdus un atsakās norādīt savus īstos vārdus vai personu, kuras ir patiesie labuma guvēji, vārdus?

Nē Jā

3.25. Vai Sabiedrības iekšējie normatīvie akti aizliedz (kategoriski un bez ierunām) dibināt korespondentattiecības ar čaulas bankām (shell bank), kā arī atvērt tām jebkāda veida kontus un/vai sniegt jebkāda veida pakalpojumus?

Nē Jā

3.26. Vai Sabiedrībā ir izstrādāts klienta-finanšu iestādes NILLTFN politiku un procedūru novērtēšanas process?

Nē Jā

3.27. Vai sadarbības ar klientiem-finanšu iestādēm laikā Sabiedrība vāc un izvērtē informāciju par naudas līdzekļu izcelsmi un veicamo darījumu ekonomisko būtību?

Nē Jā

3.28. Vai Sabiedrībā tiek veikta darbinieku apmācība NILLTFN jomā?

Nē

Jā (lūdzu, norādiet, cik bieži) _____

Ar šo apstiprinu sniegtās informācijas patiesumu.

Sabiedrība apņemas nekavējoties rakstveidā informēt AS „Rietumu Banka” par jebkurām izmaiņām augstāk norādītajā informācijā.

Ar šo apstiprinu, ka esmu informēts par atbildību, tajā skaitā kriminālatbildību par nepatiesu ziņu sniegšanu vai informācijas slēpšanu. Esmu iepazinies ar Klienta personas datu apstrādes deklarāciju (pieejama mājaslapā www.rietumu.lv) un piekritu tai.

Sabiedrības pārstāvis _____

(vārds, uzvārds)

(amats)

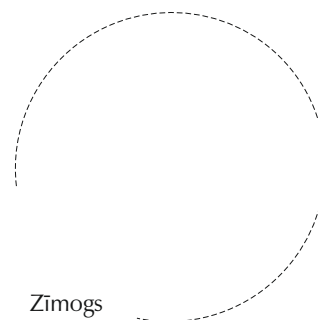
X

(paraksts)

Rietumu ID

Testa atslēga _____

Zīmogs



AIZPILDA BANKAS DARBINIEKS

Apliecinu Sabiedrības pārstāvja identitāti un parakstu

Pases / ID dokumenta Nr. _____

(vārds, uzvārds)

X

(paraksts)

Datums / / 20

Dokumentus pārbaudīja

(vārds, uzvārds)

X

(paraksts)

Datums / / 20

Bankas piezīmes _____