Pielikums Nr.2

(redakcijā, kas apstiprināta ar Latvijas Zvērinātu advokātu padomes 2023.gada 5.septembra lēmumu Nr.252 (protokols Nr.10))

**Klienta risku novērtējuma veidlapa**

**Klients:** [nosaukums / vārds, uzvārds]

[reģistrācijas numurs / personas kods / dzimšanas datums]

**Izpildāmais uzdevums:** [klienta darījums]

**Atbildīgā persona:** [vārds, uzvārds]

**Riska līmenis:** [augsts/vidējs/zems]

**Patiesā labuma guvēja** [Augsta PLG ticamība/Aizdomas par PLG ticamību/PLG ir klienta vadība]

**īpašumtiesību ticamības**

**pārbaude:**

**Kopsavilkums par   
izpildāmo uzdevumu:** [kopsavilkums par izpildāmo uzdevumu un riskiem]

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **N.p.k.** | **Noziedzīgi iegūtu līdzekļu un terorisma un proliferācijas finansēšanas risks** | **Riska kategorija** | **Riska novērtējums** | **Komentārs** |
| **1.** | **Klienta risks** | | | |
|  | *Ar klientu vai klienta patiesā labuma guvēja saistīts risks* | | | |
| **1.1.** | Klients ir politiski nozīmīga persona, politiski nozīmīgas personas ģimenes loceklis vai ar politiski nozīmīgu personu cieši saistīta persona. | **Augsts** | Jā ☐ Nē ☐ |  |
| **1.2.** | Ir pamatotas aizdomas par klienta vai tā patiesā labuma guvēja iespējamo saistību ar noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju, terorisma finansēšanu vai masu iznīcināšanas ieroču izplatīšanas (proliferācijas) finansēšanu, kaut arī par klientu nav saņemtas ziņas no Finanšu izlūkošanas dienesta. | **Augsts** | Jā ☐ Nē ☐ |  |
| **1.3.** | Pret klientu ir uzsākts kriminālprocess un/vai klients ir notiesāts par noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju, terorisma finansēšanu vai masu iznīcināšanas ieroču izplatīšanas (proliferācijas) finansēšanu. | **Augsts** | Jā ☐ Nē ☐ |  |
| **1.4.** | Par klientu saņemtas ziņas no Finanšu izlūkošanas dienesta vai citas tiesībsargājošas institūcijas, ka klients vai tā patiesā labuma guvējs tiek turēts aizdomās par noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju, terorisma finansēšanu vai masu iznīcināšanas ieroču izplatīšanas (proliferācijas) finansēšanu un pret to ir noteiktas Starptautiskās vai Nacionālās sankcijas (sankcijas.fid.gov.lv). | **Augsts** | Jā ☐ Nē ☐ |  |
| **1.5.** | Klients mēģina izvairīties no informācijas sniegšanas vai mēģina slēpt savu saimniecisko darbību. | **Augsts** | Jā ☐ Nē ☐ |  |
| **1.6.** | Klients ir čaulas veidojums. | **Augsts** | Jā ☐ Nē ☐ |  |
|  | *Ar Klienta juridisko formu, īpašnieku struktūru un uzvedību saistīts risks* | | | |
| **1.7.** | Klients ir Latvijas Republika, atvasināta publiska persona, tiešās pārvaldes iestāde vai pastarpinātās pārvaldes iestāde, vai valsts vai pašvaldības kontrolēta kapitālsabiedrība. | **Risku pazeminošs** | Jā ☐ Nē ☐ |  |
| **1.8.** | Klients ir komersants, kura akcijas ir iekļautas regulētā tirgū vienā vai vairākās dalībvalstīs. | **Risku pazeminošs** | Jā ☐ Nē ☐ |  |
| **1.9.** | Klients ir juridisks veidojums, kas ir privāto aktīvu pārvaldīšanas sabiedrība (trasts). | **Risku paaugstinošs** | Jā ☐ Nē ☐ |  |
| **1.10.** | Klients ir juridiskā persona, kas atbilst vienai no minētajām pazīmēm:   1. Klients ir emitējis (vai saskaņā ar tā dibināšanas dokumentiem ir tiesīgs emitēt) uzrādītāja akcijas (kapitāla vērtspapīrus) vai Klienta īpašnieki ir patiesā labuma guvēja labā turēto kapitāla daļu reģistrētie īpašnieki; 2. klienta – juridiskās personas vai juridiskā veidojuma – īpašnieku vai dalībnieku struktūra ir klienta saimnieciskajai darbībai neraksturīga vai sarežģīta; 3. klients ir biedrība, nodibinājums vai tiem pielīdzināms juridisks veidojums, kuram nav peļņas gūšanas rakstura; 4. klients ir juridisku veidojumu dibināšanas un darbības nodrošināšanas pakalpojumu sniedzējs, kas finanšu iestādē uz sava vārda ir atvēris vai atver kontu finanšu darījumu veikšanai savu klientu vārdā; 5. klienta komercdarbība vai privātā darbība nav saistīta ar Latvijas Republiku, izņemot gadījumus, kad klients stājas darījumu attiecībās ar Latvijas Republikā reģistrētas finanšu iestādes filiāli vai pārstāvniecību, vai mātes vai meitas uzņēmumu ārvalstī un klienta komercdarbība vai privātā darbība ir saistīta ar valsti, kurā atrodas šī filiāle vai pārstāvniecība, vai mātes vai meitas uzņēmums (izņemot gadījumus, kad klients iegādājas Latvijas Republikā reģistrēta ieguldījumu fonda apliecības); 6. klients veic liela apjoma skaidras naudas darījumus; 7. Klienta darījumi tiek veikti neparastos apstākļos; 8. klients saņem maksājumus no nezināmas trešās personas; 9. klients regulāri veic izejošos maksājumus no maksājuma kontiem, kas atvērti nelicencētās ārvalsts maksājumu iestādēs vai ārvalsts elektroniskās naudas iestādēs, kas reģistrētas valstīs, kuru Eiropas Komisija ir noteikusi par tādu, kuru NILL/TF novēršanas režīmos ir stratēģiskas nepilnības, kas rada būtiskus draudus Eiropas Savienības finanšu sistēmai (skat.: <https://finance.ec.europa.eu/financial-crime/high-risk-third-countries-and-international-context-content-anti-money-laundering-and-countering_en>). | **Risku paaugstinošs** | Jā ☐ Nē ☐ |  |
|  | *Ar Klienta vai Klienta patiesā labuma guvēja saimniecisko vai personisko darbību saistīts risks* | | | |
| **1.11.** | Klients veic paaugstināta riska komercdarbību, kas ietver:   1. azartspēļu organizēšanu; 2. inkasācijas pakalpojumu sniegšanu; 3. starpniecību darījumos ar nekustamo īpašumu; 4. tirdzniecību ar dārgmetāliem un dārgakmeņiem; 5. tirdzniecību ar ieročiem un munīciju; 6. pārapdrošināšanas pakalpojumu sniegšanu, izņemot gadījumus, ja pakalpojumu sniedzējs ir atbilstoši licencēts un tiek veikta pakalpojumu sniedzēja uzraudzība vai pakalpojuma sniedzējam starptautiskās reitinga aģentūras devušas vērtējumu investīciju kategorijā; 7. naudas pakalpojumu sniegšanu (piemēram, norēķinu kases, valūtas maiņas punkti, naudas pārskaitījumu aģenti vai citi pakalpojumu sniedzēji, kas piedāvā naudas pārskaitījumu iespējas); 8. ieguldījumu pakalpojumu un ieguldījumu blakuspakalpojumu sniegšanu, izņemot gadījumus, ja pakalpojumu sniedzējs ir atbilstoši licencēts dalībvalstī vai trešajā valstī, kuras normatīvo aktu prasības noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas jomā ir līdzvērtīgas Eiropas Savienības tiesību aktu prasībām, un tiek veikta pakalpojumu sniedzēja uzraudzība; 9. jaunu pakalpojumu, produktu vai to piegādes kanālu vai jaunu tehnoloģiju izmantošanu, kas šajā nozarē ir neraksturīgas; 10. dažādu konsultāciju (piemēram, finanšu, mārketinga, u.tml.) sniegšanu, izņemot gadījumus, ja pakalpojumu sniedzējs ir atbilstoši licencēts dalībvalstī vai trešajā valstī, kuras normatīvo aktu prasības noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas jomā ir līdzvērtīgas Eiropas Savienības tiesību aktu prasībām, un tiek veikta pakalpojumu sniedzēja uzraudzība. | **Risku paaugstinošs** | Jā ☐ Nē ☐ |  |
| **2.** | **Valsts un ģeogrāfiskais risks** | | | |
| **2.1.** | Klients vai tā patiesā labuma guvējs vai klienta galvenie sadarbības partneri ir saistīti ar augsta riska rezidences vai reģistrācijas valsti vai teritoriju, proti:   1. valsti vai teritoriju, kura saskaņā ar Ministru kabineta 2023.gada 27.jūnija noteikumiem Nr.333 “Zemu nodokļu vai beznodokļu valstu un teritoriju saraksts” ir iekļauta zemu nodokļu vai beznodokļu valstu un teritoriju sarakstā (<https://likumi.lv/ta/id/343175-zemu-nodoklu-vai-beznodoklu-valstu-un-teritoriju-saraksts>; <https://www.consilium.europa.eu/en/policies/eu-list-of-non-cooperative-jurisdictions/>); 2. valsti vai teritoriju, pret kuru noteiktas Starptautiskās, Nacionālās vai atsevišķas Eiropas Savienības vai Ziemeļatlantijas līguma organizācijas dalībvalsts, piemēram OFAC, noteiktas sankcijas (skat. <https://www.sanctionsmap.eu/#/main> <https://www.treasury.gov/resource-center/sanctions/Programs/Pages/Programs.aspx>; <https://sanctionssearch.ofac.treas.gov/>); 3. valsti vai teritoriju, kas iekļauta starptautiskās Finanšu darījumu darba grupas (*Financial Action Task Force*) sarakstā (skat. <http://www.fatf-gafi.org/countries/#high-risk>); 4. valsti, kuru Eiropas Komisija saskaņā ar Deleģēto regulu (ES) 2022/229 (2022.gada 7.janvāris) ir noteikusi kā augsta riska trešo valsti, kas nepietiekami cīnās ar noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju un terorisma finansēšanu (<https://eur-lex.europa.eu/legal-content/LV/TXT/PDF/?uri=CELEX:32022R0229&qid=1645607900056&from=EN> ); 5. valsti vai teritoriju, kurā pastāv augsts korupcijas risks (skat. <https://www.transparency.org/en/cpi/2021>); 6. valsti vai teritoriju, kurā ir augsts tādu noziedzīgu nodarījumu līmenis, kuru rezultātā var tikt noziedzīgi iegūti līdzekļi, finansēts terorisms (skat. [Bāzeles Pārvaldības institūta naudas atmazgāšanas un terorisma finansēšanas risku novēršanas indeksu](https://index.baselgovernance.org/)) vai masu iznīcināšanas ieroču izplatīšana (proliferācija); 7. valsti vai teritoriju, pret kuru noteiktas Starptautiskās, Nacionālās vai atsevišķas Eiropas Savienības vai Ziemeļatlantijas līguma organizācijas dalībvalsts, piemēram OFAC, noteiktas sankcijas; 8. valsti vai teritoriju, kura sniedz finansējumu vai atbalstu teroristu darbībām vai kuras teritorijā darbojas Ministru kabineta atzītu valstu vai starptautisko organizāciju, kuras sastādījušas to personu sarakstus, kas tiek turētas aizdomās par iesaistīšanos teroristiskās darbībās vai masu iznīcināšanas ieroču izgatavošanā, glabāšanā, pārvietošanā, lietošanā vai izplatīšanā, sarakstos iekļautas teroristu organizācijas; 9. valsti vai teritoriju, kura ir atteikusies sadarboties ar starptautiskajām organizācijām noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas, terorisma finansēšanas vai masu iznīcināšanas ieroču izplatīšanas (proliferācijas) finansēšanas novēršanas jomā. | **Risku paaugstinošs** | Jā ☐ Nē ☐ |  |
| **2.2.** | Klienta rezidences vai reģistrācijas valsts ir Eiropas Savienības dalībvalsts vai valsts:   1. kuras normatīvo aktu prasības noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas, terorisma finansēšanas un masu iznīcināšanas ieroču izplatīšanas (proliferācija) finansēšanas novēršanas jomā ir līdzvērtīgas Eiropas Savienības tiesību aktu prasībām un valsts šīs prasības īsteno; 2. kurā darbojas efektīvas noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas, terorisma finansēšanas un masu iznīcināšanas ieroču izplatīšanas (proliferācija) finansēšanas novēršanas sistēmas; 3. kurā ir zems korupcijas risks; 4. kurā ir zems tādu noziedzīgu nodarījumu līmenis, kura rezultātā var tikt noziedzīgi iegūti līdzekļi. | **Risku pazeminošs** | Jā ☐ Nē ☐ |  |
| **3.** | **Klienta izmantoto pakalpojumu un produktu risks** | | | |
| **3.1.** | Klienta izmanto šādus pakalpojumus un produktus:   1. pakalpojumi ar privātbaņķiera iesaisti saziņa ar advokātu; 2. pakalpojumi, produkti vai piegādes kanāli, kas veicina anonimitāti; 3. pakalpojumi, produkti vai piegādes kanāli, kas ierobežo klienta izpētes vai personiskās un saimnieciskās darbības pārzināšanas iespējas; 4. jauna veida pakalpojumi, produkti vai to piegādes kanāli vai jaunas tehnoloģijas, kas veicina anonimitāti. | **Risku paaugstinošs** | Jā ☐ Nē ☐ |  |
| **4.** | **Pakalpojumu un produktu piegādes kanālu risks** | | | |
| **4.1.** | Klients nav piedalījies klātienes identifikācijā, izņemot gadījumus, kad ir veikta neklātienes identifikācija Likumā noteiktā kārtībā. | **Augsts** | Jā ☐ Nē ☐ |  |
| **4.2.** | Klienta nodrošināto pakalpojumu sniegšana notiek, pamatojoties un tehnoloģiskiem risinājumiem, kas ierobežo klienta izpētes vai personiskās vai saimnieciskās darbības pārzināšanas iespējas. | **Risku paaugstinošs** | Jā ☐ Nē ☐ |  |
| **4.4.** | Klients izmanto jaunus pakalpojumus, produktus vai to piegādes kanālus vai jaunas tehnoloģijas, kas šajā nozarē ir neraksturīgas | **Risku paaugstinošs** | Jā ☐ Nē ☐ |  |