

Spēkā no 2021.gada 3.maija,
izņemot punktu C 9(v), kas stājas spēkā 2021.gada 1.jūnijā

Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas apkarošanas un sankciju riska apetītes politika¹

Rigensis Bank AS (turpmāk - Banka) ir apņēmusies apkarot nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanu un terorisma un proliferācijas finansēšanu (turpmāk-NILLTPFN), un tai ir nulles tolerance pret sankciju pārkāpumiem, nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanu un citiem finanšu noziegumiem.

Banka ievēro visus piemērojamus noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas (turpmāk - AML) normatīvos dokumentus un pastāvīgi nostiprina savu NILLTPFN riska pārvaldības sistēmu, lai tā atbilstu labākajai NILLTPFN nozares praksei.

Riska pārvaldības sistēmas ietvaros Banka ir izstrādājusi NILLTPFN riska novērtēšanas metodoloģiju un periodiski veic Bankai piemītošā (*inherent*) NILLTPFN riska un kontroles efektivitātes novērtējumu, lai noteiktu atlikušā (*residual*) riska līmeni. Banka nepieļauj darījumus ar atlikušo riska līmeni, kas atbilstoši Bankas risku novērtēšanas metodoloģijai pārsniedz līmeni "vidējais" (*moderate*).

Banka pastāvīgi stiprina tās iekšējās kontroles efektivitāti, lai nodrošinātu, ka Bankas atlikušais NILLTPFN riska līmenis atbilst Bankas noteiktajam pieļaujamam riska līmenim. Turklāt, lai mazinātu Bankai piemītošo risku un nodrošinātu, ka Banka darbojas tās noteiktās riska apetītes ietvaros, Bankas padome un valde ir nolēmusi pieņemt NILLTPFN riska apetītes ierobežojumu un parametru kopumu (turpmāk - Riska apetītes parametri), kas formulēts šajā politikā.

Bankas lēmumiem par darījumu attiecību uzsākšanu ar klientiem, ka arī produktu un pakalpojumu piedāvājumam ir jāatbilst šajā politikā noteiktajiem Riska apetītes parametriem. Pieņemot lēmumu par klienta(- u) konta(- u) atvēršanu vai to turpmāku uzturēšanu, Bankas Klientu apkalpošanas daļai un AML pārvaldei jāņem vērā šajā politikā norādītie Riska apetītes parametri.

Banka neuzsāk un neuztur darījuma attiecības ar Bankas klientu fizisku vai juridisku personu, ja šī klienta NILLTPFN risks atbilstoši šajā politikā norādītajiem Bankas Riska apetītes parametriem, ir ārpus Bankas Riska apetītes. Jebkādu iespējamību sadarbībai ar Bankas klientu, kura NILLTPFN risks atbilstoši šajā politikā norādītajiem parametriem, ir ārpus Bankas Riska apetītes, var apstiprināt tikai izņēmuma gadījumā, katru gadījumu apstiprinot valdes sēdē, pirms tam izskatot AML komitejā, ar nosacījumu, ka AML komiteja var pamatoti secināt, ka šāda atbilstība neradīs Bankai paaugstinātu NILLTPFN risku.

¹ ***Ja šīs politikas teksts latviešu valodā atšķiras no šīs politikas teksta angļu valodā, noteicošais ir politikas teksts angļu valodā.***

Riska apetītes parametri

A. Klienta riska ierobežojuma parametri

Banka plāno veikt darījumus tikai ar klientiem, kam ir laba reputācija un kuri izmanto savus produktus, pakalpojumus un saistītos kontus likumīgiem mērķiem un kuru identitāte var būt noteikta un pārbaudīta.

Banka uzskata, ka zemāk uzskaitītajam personām un organizācijām piemīt NILLTPFN risks, kas ir ārpus Bankas riska apetītes:

- (i) juridiskas personas, kurām ir raksturīgas Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas novēršanas likuma 1.panta 15.¹punktā minētas čaulu veidojumu pazīmes;
- (ii) juridiskas personas, kurām ir pazīmes, ka to deklarētais PLG nav patiesais PLG un par kurām nav pamatotas pārlicības, ka deklarētais PLG rīkojas savā vārdā;
- (iii) juridiskas personas, kas nespēj vai nevēlas sniegt Bankai revidētus gada finanšu pārskatus;
- (iv) juridiskas personas, kas ir azartspēļu uzņēmumi, ieroču tirgotāji, dārgmetālu tirgotāji, valūtas maiņas dīleri, maksājumu pakalpojumu sniedzēji (kas nav bankas) un tie, kas galvenokārt nodarbojas ar uzņēmējdarbību, kas saistīta ar kriptovalūtu.

Banka uzskata, ka šādām fiziskām un juridiskām personām ir raksturīgs AML / CFTP risks, kas ir ārpus bankas riska apetītes tolerances un nav pieļaujami izņēmumi:

- (i) juridiskas personas, kas izmanto nominālo akcionāru pakalpojumus bez pamatotas un likumīgas nepieciešamības izmantot šādus nominālos akcionārus;
- (ii) juridiskas personas, kas ir reģistrētas valstī, kas ir iekļauta trešo valstu sarakstā, kuras Eiropas Savienības dalībvalstis kopīgi vai kopā ar Ekonomiskās sadarbības un attīstības organizāciju ir novērtējušas kā tādas, kas nesadarbojas;
- (iii) juridiskas personas, kas ir reģistrētas vai veic uzņēmējdarbību valstī, kuru FATF ir noteikusi par augsta riska, vai kuras pakļautas pastiprinātai uzraudzībai, jo tām ir stratēģiski trūkumi NILLTPFN režīmā;
- (iv) juridiskas personas, kas cenšas izmantot savu kontu Bankā kā maksājamu kontu;
- (v) fiziskas personas un juridisko personu beneficiāri/dalībnieki, kas ir notiesāti par finanšu noziegumiem jebkurā valstī; vai
- (vi) fiziskas personas vai juridiskas personas, kas atsakās sniegt pietiekamu informāciju vai dokumentāciju, kā to prasa Banka atbilstoši Bankas normatīvo dokumentu prasībām, vai pierādīt atbilstību šajā paziņojumā izklāstītajiem riska apetītes parametriem.

B. Produktu un pakalpojumu riska ierobežojuma parametri

Banka ir nolēmusi, ka šādiem produktiem un pakalpojumiem piemērojams NILLTPFN risks parasti ir ārpus Bankas NILLTPFN riska apetītes:

- (i) kredīti, kas ir nodrošināti ar naudas līdzekļiem;
- (ii) darījumi, kas saistīti ar prasījumu nodošanu, kas izriet no aidevuma līgumiem vai cita veida līgumiem starp Bankas klientiem, izņemot gadījumus, ja Banka ir pārliecināta, ka tā nav pakļauta paaugstinātam NILLTPFN riskam;
- (iii) starpuzņēmumu aizdevumu piešķiršana, kurus viens Bankas klients piešķir citiem Bankas klientiem, izņemot gadījumus kad: (a) Bankai ir iesniegts Biznesa plāns un aizdevuma pamatojoši dokumenti, kas ļauj Bankai veikt aizdevuma novērtējumu un pienācīgu pārbaudi no aizdevuma piešķiršanas procesa (underwriting) viedokļa; un (b) aizdevumam ir skaidri saprotami ekonomiskie mērķi, piemēram, nekustamā īpašuma attīstība vai iegādes finansēšana, infrastruktūras attīstība, būvniecība, vērtspapīru iegādes finansēšana utt.

Banka noraidīs jebkuru darījumu, kas atbilst iepriekšminētajiem Riska apetītes parametriem.

C. Kvantitatīvie NILLTPFN riska rādītāju ierobežojuma parametri

Banka nepārsniedz šādus NILLTPFN riska rādītāju limitus:

- (i) klienti, kas klasificēti kā PEP, nedrīkst pārsniegt 20% no Bankas kopējās klientu bāzes;
- (ii) klienti, kas klasificēti, izmantojot Bankas klientu klasifikācijas modeli kā "ļoti augsts risks" (very high risk), nedrīkst pārsniegt 10% no Bankas kopējās klientu bāzes;
- (iii) korporatīvie klienti, kas reģistrēti ES un EEZ, nedrīkst būt mazāk par 70% no korporatīvo klientu bāzes;
- (iv) NVS reģistrētie korporatīvie klienti nepārsniedz 5% no korporatīvo klientu bāzes;
- (v) Juridisko personu Izejošie maksājumi RUB valūtā nedrīkst pārsniegt 0% no kopējā Bankas klientu kredīta apgrozījuma Bank²;
- (vi) vairāk par 30 dienām kavētas obligātās NILLTPFN apmācības ir ne vairāk kā 5% no Bankas darbiniekiem.

D. Sankciju riska ierobežojuma parametri

Banka nedibina vai neztur darījumu attiecības ar klientu vai partneri un neveic nekādus darījumus ar juridisku vai fizisku personu, kas norādīta kādā no šiem sankciju sarakstiem:

- (i) sankcijas, kas noteiktas saskaņā ar likumu "*Starptautisko un Latvijas Republikas nacionālo sankciju likums*";

² Punkts C(v) stājas spēkā 01.06.2021.

- (ii) Konsolidēts to personu, grupu un organizāciju saraksts, kurām piemēro ES finanšu sankcijas;
- (iii) Sankciju sarakstus, ko administrē ASV Finanšu departamenta ārvalstu ieguldījumu kontroles birojs (OFAC), tostarp Īpaši nozīmēto valstspiederīgo (SDN) saraksts un Bloķēto personu saraksts; un
- (iv) Apvienoto Nāciju Organizācijas Drošības padomes sankciju saraksts.

Rigensis Bank AS

Spēkā no 2021.gada 25.marta

Ar izmaiņām, kas stājas spēkā 2021.gada 3.maijā (punkts C (v) spēkā no 2021.gada 1.jūnija)