

Efektīva un pielāgota noziedzīgu līdzekļu legalizācijas un starptautisko sankciju risku pārvaldīšana

Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas likums un Starptautisko un Latvijas Republikas nacionālo sankciju likums nosaka virkni pienākumu šo likumu subjektiem un ikvienai personai.

Iekšējās kontroles sistēmu izveidošana pēdējā gada laikā ir bijis galvenais uzdevums daudziem komersantiem, tostarp likuma subjektiem. Tomēr ar to vien nepietiek. Jāveic risku un sistēmu pārvērtēšana, darbinieku apmācība. Tāpat uzraudzības iestādes regulāri konstatē būtiskas nepilnības minēto likumu praktiskā piemērošanā, tostarp, norādot, ka tiek izmantotas tipveida iekšējās kontroles sistēmas, kurām ir maz kopēja ar konkrētajam likuma subjektam piemītošajiem riskiem.

PIENĀKUMI



Mūsaprāt, svarīgākais uzdevums ir risku izvērtēšana, riska apērtības definēšana un darbinieki, kas spēj atpazīt aizdomīgus darījumus. Formālas procedūras, kas bieži vien veidotas pēc tipveida standarta, ne tikai neļauj izpildīt likumā noteiktos pienākumus, bet arī nav pietiekamas, lai pasargātu no ievērojama soda un kaitējuma reputācijai.



Arī komersanti, kas nav likuma subjekti, pastāvīgi saskaras ar riskiem, kas saistīti gan ar starptautiskajām sankcijām, gan neapzinātu iesaisti noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijā vai tiesiskajās attiecībās ar darījuma partneriem ar sliktu reputāciju. Tādēļ ikvienam lielam vai vidēja lieluma komersantam būtu ieteicams izvērtēt un mazināt šos riskus, izmantojot vismaz minimālus resursus.

BIZNESA RISKI



Svarīgi panākt, lai risku pārvaldīšana neradītu nesamērīgu slogu biznesam, un to var nodrošināt tikai ar individuālu pieeju, kas ietver konkrētā klienta situācijas izpēti un tieši konkrētam klientam nepieciešamo risinājumu ieviešanu, ciešu sadarbību ar iesaistīto klienta personālu, tostarp intervējot un apmācot to. Turklāt mācību procesā svarīgi, ka tiek analizētas konkrētas situācijas, nevis tikai likuma pantī. Darbiniekiem jāsaprot, kādēļ viņi veic noteiktas darbības un kādus ieguvumus tas dod komersantam.

COBALT RISINĀJUMI

	Risku novērtējums	Iekšējās kontroles sistēmas izstrāde	Iekšējo kontroles sistēmu izvērtēšana un aktualizēšana	Darbinieku apmācības	Pārstāvība uzraudzības un kontroles iestādēs
Pakalpojumi	✓	✓	✓	✓	✓
Pieredze	COBALT ir ieguvis plašu pieredzi konsultējot klientus jautājumos, kas saistīti ar noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanu un sankciju ievērošanu, tostarp klientu uzdevumos esam veikuši procedūru un politiku analīzi atbilstoši aktuālajām normatīvo aktu prasībām, izstrādājuši iekšējās kontroles sistēmas, konsultējuši sankciju atbilstības jautājumos. Mūsu klientu vidū bijušas vadošās finanšu iestādes, ārvalstu finanšu pakalpojumu sniedzēji, maksājumu iestādes, nekustamo īpašumu attīstītāji un pārvaldnieki, investīciju fondi u.c.				



Edgars Pastars

Vadošais speciālists, zvērināts advokāts, AML prakses vadītājs

edgars.pastars@cobalt.legal



Ivo Cimdiņš

Vecākais speciālists

ivo.cimdins@cobalt.legal



Krišjānis Bušs

Zvērināta advokāta palīgs

krisjanis.buss@cobalt.legal

Edgara ikdienas darbs vairākus gadus ir bijis saistīts ar banku un finanšu nozari, konsultējot juridiskajos, atbilstības (Moneyval procesa ietvaros), risku vadības un kapitāla tirgus (segtās obligācijas, vērtspapīrošana, pensiju fondi), patērētāju kreditēšanas un maksājumu (tostarp PSD2 piemērošanas) jautājumos.

Ivo ir ievērojama pieredze banku nozarē, tostarp plaša mēroga dažādu veidu specializēto un banku pamatpakalpojumu un citu finanšu pakalpojumu juridiskos jautājumos. Pirms pievienošanās COBALT Ivo 15 gadus strādāja Swedbank AS, tajā skaitā vadīja Pamatdarbības juridisko daļu.

Krišjānis Bušs specializējas banku un finanšu tiesību un AML/CFT jautājumos. Viņam ir ievērojama pieredze Latvijas un ārvalstu klientu konsultēšanā liela apmēra pārrobežu finansēšanas darījumos, uzņēmumu iegādē un apvienošanā, kā arī finanšu un kapitāla tirgus regulējuma jomā.



Priecāsimies sadarboties un sniegt atbalstu noziedzīgu līdzekļu legalizācijas un starptautisko sankciju risku pārvaldīšanā!