

KLĀTIENES PĀRBAUDES NILLTPFN* JOMĀ

2020.

13 pārbaudes

Samazinājies riska līmenis būtiskākajos segmentos – kredītiestādēs un maksājumu iestādēs.

Visās bankās pārbaude par neklātienes identifikācijas prasību izpildi.

PIEMĒROTIE SODI BANKĀM

17 sodi

2016.-2019.

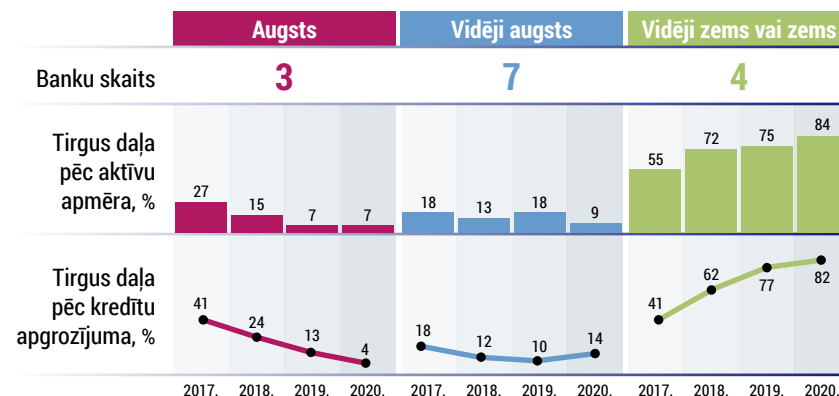
18,7 milj. €

3 sodi

2020.

2,03 milj. €

RISKA LĪMENIS BANKĀS



FKTK PASĀKUMI RISKOS BALSTĪTĀS PĪEEJAS STIPRINĀŠANAI

Ieteikumi NILLTPFN un sankciju riska pārvaldīšanas iekšējās kontroles sistēmas izveidei un klientu izpētei

Skaidrojums par pamatkontu

Skaidrojums par patieso labuma guvēju biedrībās

Atvērts dialogs ar tirgus dalībniekiem

Pilnveidoti IT risinājumi risku pārvaldībai

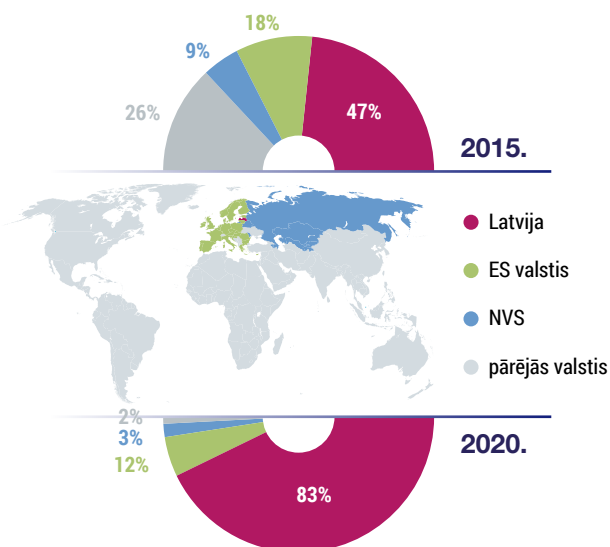
Pilnveidota pieeja banku risku mērīšanai

Izstrādāts finanšu sektora riska novērtējums

Pārbažu pieejas maiņa, balstoties uz 10 elementu novērtējumu:

- NILLTPF riska vērtējums
- NILLTPF riska pārvaldīšanas stratēģija
- Struktūras, atbildību, darbinieku un apmācības atbilstība
- Klientu izpētes un darījumu uzraudzības process
- Aizdomīgu darījumu identificēšana un ziņošana Finanšu izlūkošanas dienestam
- IT sistēmu atbilstības un pietiekamība
- Iekšējā audita efektivitāte
- Sadarbība ar aģentiem un trešo pušu sniegtie pakalpojumi
- Anonīmās ziņošanas (*whistleblowing*) process
- Iekšējo normatīvo aktu atbilstība un pietiekamība

LATVIJAS BANKU NOGULDĪJUMU ĢEOGRĀFISKĀ STRUKTŪRA



TURPMĀKIE FKTK DARBĪBAS VIRZIENI

Uzraudzības kvalitātes stiprināšana:

- Pārbažu pieejas maiņa un metodoloģijas pilnveide
- Darbinieku prasmju un zināšanu pilnveide
- Efektīva IT rīku izmantošana
- *Baltics & Nordic* uzraudzības platformas attīstība
- Pieredzes apmaiņa ar citu valstu uzraugiem

Tirgus dalībnieku vienota izpratne par prasību piemērošanu:

- Normatīvā regulējuma pilnveide
- Dialogs ar tirgus dalībniekiem
- Informatīvu pasākumi un skaidrojumi

*NILLTPFN – noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršana