

DNB banka

**Paveiktais finanšu noziegumu novēršanas
un apkarošanas jomā banku līmenī**



BANKAS PROFILS

Īss bankas apraksts

AS DNB banka (turpmāk – Banka) piedāvā finanšu darījumu, noguldījumu, aktīvu pārvaldības un līzīga pakalpojumus gan privātpersonām, gan maziem, vidējiem un lieliem uzņēmumiem.

Kredītreitings, ja tas piešķirts bankai, vai tās emitētajiem un/vai regulētajā tirgū iekļautajiem finanšu instrumentiem

Bankai nav piešķirts kredītreitings. DNB ASA ilgtermiņa kredītreitings A+ (Standard & Poor's).

Galvenie bankas darbības (biznesa) virzieni

Finanšu pakalpojumu sniegšana fiziskām un juridiskām personām.

Apgrozījums (% no kopējā apgrozījuma) ar uzņēmumiem, kas klasificējas kā čaulas uzņēmumi

Mazāks par 1% no kopējā apgrozījuma.

Akcionāru struktūra un darbības (biznesa) profils

100% pieder DNB ASA, kas ir universāla banka, lielākā finanšu institūcija Norvēģijā.

BIZNESA MODEĻA IZMAIŅAS, KAS VEIKTAS, LAI NODROŠINĀTU NILLTF ATBILSTĪBAS STANDARTU IEVĒROŠANU

(norāda ievērojamas, nozīmīgas un ar būtisku ietekmi)

Atkarība no transakciju (maksājumu) biznesa un tā izmaiņas (rādītāju salīdzinājums 2015. un 2016. gadā, 2017. 1. pusgadā)

Bankas darbības, kas tika veiktas, lai nodrošinātu NILLTFN atbilstības standartu ievērošanu, nav ietekmējušas maksājumu biznesu.

Gads	2015	2016	2017 1H
Bankas ieņēmumi no maksājumiem	100%	105%	54%

Biznesa virzienu dažādošana / biznesa virzieni, kurus plāno attīstīt pārveidotajā biznesa modelī (ja biznesa modeli plānots mainīt)

Nav notikusi biznesa virzienu dažādošana un Bankas plānos nav mainīt biznesa modeli; lēmumi par izmaiņām var tik pieņemti Luminor bankā, apvienojoties DNB un Nordea bankām Latvijā, Lietuvā, Igaunijā.

Apgrozījuma samazinājums (izmaiņas) apkalpojot čaulas uzņēmumus¹ (rādītāju salīdzinājums 2015., 2016. gadā, 2017. 1. pusgadā)

Gads	2015	2016	2017 1H
Čaulas kompāniju apgrozījums no kopējā apgrozījuma	0.33%	0.40%	0.42%

Prognozes, aprēķini, kas apliecina bankas izvēlētā biznesa modeļa ilgtspējību tuvākajos 3 gados, ja ievērojami samazināsies apgrozījums, piemēram, neapkalpojot čaulas uzņēmumus

Čaulas uzņēmumu neapkalpošana neietekmēs Bankas izvēlētā biznesa modeļa ilgtspējību, jo apgrozījuma īpatsvars no čaulas uzņēmumiem ir nenozīmīgs.

KORPORATĪVĀ PĀRVALDĪBA

Jaunas politikas un procedūru attīstība (pilnveide)

Būtiskākā pilnveide saistīta ar Bankas “Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas riska pārvaldīšanas stratēģijas (2017. gadam)” izveidi.

Procedūru pilnveide notiek atbilstoši Bankas iekšējai kārtībai, kas nosaka, ka Procesu īpašnieki ir atbildīgi par *Organizatorisko dokumentu regulāru pārskatīšanu, pilnveidojot un atjaunojot atbilstoši pārmaiņām bankas darbībā un to ietekmējošajos ārējos apstākļos*, nosakot, ka Politikas, Procedūras, Nolikumi tiek pārskatīti/pilnveidoti ne retāk kā 1 (vienu) reizi gadā.

ANO, ES, nacionālo finanšu sankciju atbilstības politika

Sankciju ievērošana notiek atbilstoši Bankas NILLTF riska pārvaldīšanas stratēģijai.

Ārvalstu vienpusējo, eksteritoriālo, piemēram, OFAC sankciju ievērošanas politika

Sankciju ievērošana notiek atbilstoši Bankas NILLTF riska pārvaldīšanas stratēģijai.

¹FKTK Klientu padziļinātās izpētes normatīvie noteikumi kredītiestādēm un licencētām maksājumu un elektroniskās naudas iestādēm* 1.8. punktu čaulas kompānijas definīcija ir sekojoša:

1.8. čaulas kompānija – kompānija, kurai raksturīga viena vai vairākas šādas pazīmes:

1.8.1. nav pierādāma kompānijas saistība ar faktisku saimniecisko darbību un kompānijas darbība veido mazu vai neveido nekādu ekonomisko vērtību, un kredītiestādes rīcībā nav dokumentāras informācijas, kas pierāda pretējo;

1.8.2. kompānija nesagatavo un neiesniedz kompetentajām pārraudzības institūcijām gada finanšu pārskatus par savu darbību;

1.8.3. kompānijai nav fiziskas darbības vietas, bet tikai pasta kastīte vai saziņas adrese.

*Spēkā no 31.12.2015.

Caurspīdīguma pieaugums (pieejamās informācijas kvalitātes uzlabošana par maksājumiem, publiski pieejamajām atskaitēm par atbilstības jomu utt.)

Būtisku izmaiņu nav.

Vadības un/vai pārraudzības funkcijas stiprināšana (jauni darbinieki, ziņošanas vadlīnijas utt.)

Kopš 2016. gada sākuma Banka ir palielinājusi darbinieku skaitu, kuri strādā NILLTFN jomā (darbības atbilstība, transakciju monitorings). Vadošie darbinieki NILLTFN jomā ir sertificēti un ir dalībnieki starptautiskajās NILLTFN asociācijas/organizācijās (ACAMS)

Lai bankas vadība varētu iegūt pilnvērtīgu un visaptverošu informāciju par bankas riska profila attīstību, banka ir pilnveidojusi nefinanšu risku pārskatu struktūru.

Nozīmēts speciāls finanšu sankciju ievērošanas speciālists (funkcija)

Sankciju ievērošanas speciālista funkcija ir īstenota uz bankas Darbības atbilstības kontroles funkcijas pamata (2. aizsardzības līnija).

IEKŠĒJĀ KONTROLE

Strukturālās izmaiņas iekšējās kontroles sistēmas organizācijā, ja tādas notikušas

Būtisku izmaiņu iekšējās kontroles sistēmas organizācijā nav.

Izmaiņas / klientu izpētē / padziļinātā klientu izpētē / politiski nozīmīgu personu izpētē / starptautisko finanšu sankciju uzraudzībā

Ieviestas izmaiņas klientu izpētē / padziļinātā klientu izpētē atbilstoši ārējo normatīvo aktu prasībām, t.sk., atbilstoši FKTK noteikumiem Nr. 234. Visa bankas klientu portfeļa 'zini savu klientu' informācijas aktualizēšana 2016./ 2017. gada laikā.

Izmaiņas jaunu klientu akceptācijas politikā un procedūrās, tajā skaitā sadarbojoties ar aģentiem (trešajām personām)

Ieviests automatizēts klientu riska pakāpes noteikšanas algoritms. Jaunu klientu akceptēšanas procesu ietvaros banka neizmanto trešās personas.

DARBINIEKU APMĀCĪBAS

2016. gadā un 2017. gada 1. pusgadā veiktās apmācības NILLTFN jomā

Baltijas Datoru Akadēmija, Compliance Baltic, ACAMS, LKA klātienes mācības NILLTF jomā; Compliance Baltic e-mācības, DNB Grupas KNOW:RISK e-mācību kurss.

Iekšējās / ārējās apmācības

Visiem Bankas darbiniekiem tiek nodrošinātas iekšējās / ārējās apmācības NILLTF jomā atbilstoši darbinieka kvalifikācijai (iekšējās kontroles struktūrvienības darbiniekiem, kā arī darbiniekiem, kuri nodarbojas ar klientu darījumu monitoringu – padziļinātā formā, klientu apkalpojošajiem darbiniekiem – atbilstoši tam, cik nepieciešams darbā ar klientiem, pārējo struktūrvienību darbiniekiem – pamata līmenī).

Darbinieku testēšanas un sertifikācijas rezultāti

Visi darbinieki, pēc NILLTF apmācībām, pēc kurām bija jākārtoti testi, ir sekmīgi tos nokārtojuši.

NEATKARĪGĀS NILLTFN IEKŠĒJĀS KONTROLES SISTĒMAS PĀRBAUDES

Iekšējā audita iespējas veikt neatkarīgas pārbaudes NILLTF novērtēšanas jomā

Pilnībā neatkarīga funkcija.

Citas ārējās neatkarīgās pārbaudes (auditi), to rezultāti

2016. gadā FKTK veica iekšējās kontroles sistēmas (Internal Governance Framework) horizontālo neklātienas pārbaudi. Būtiski trūkumi netika konstatēti. Nepieciešamās izmaiņas tika ieviestas bankas procesos un procedūrās.

AUTOMATIZĒTAS (IT) SISTĒMAS UN RĪKI

Īss apraksts par IT sistēmām, izmaiņām (atjauninājumiem) 2016. gadā un 2017. gada 1. pusgadā, ja tādas ir veiktas

Ieviesta klientu NILLTF riska automatizēta *skoringa* sistēma (CARS).

Banku pamatoperāciju programnodrošinājums: nosaukums/piegādātājs

Platon (Osiris)/ DNB banka.

NILLTF novērtēšanas darījumu uzraudzības sistēma: nosaukums/piegādātājs

Compliance Link / Accuity.

Platon (Osiris) / DNB banka.

Bankas iekšienē izstrādātie klientu darījumu uzraudzības un kontroles risinājumi.

Finanšu sankciju monitoringa sistēma: nosaukums/ piegādātājs / tiešsaiste 24/7 vai T+1/2/3

Compliance Link / Accuity / tiešsaiste 24/7.

Citi IT rīki un risinājumi

Klientu transakciju analīzes grafiskās vizualizācijas modulis (GRAFS) / DNB banka.

Novērstie trūkumi, efektivitātes uzlabojumi, īpaši starptautisko finanšu sankciju vadībā

Notiek darbs pie sistēmas jaunākās versijas ieviešanas attiecībā uz finanšu sankciju uzraudzību.

KLIENTU UN BIZNESA VIRZIENU RISKU MAZINĀŠANA

Paaugstināta riska klientu samazinājums (tabula, grafiks %, salīdzinājums 2015., 2016. gadā un 2017. gada 1. pusgadā)

Gads	2015	2016	2017 1H
paaugstināta riska klientu skaits	0.6%	1.1%	0.9%

Izmaiņas klientu bāzē pēc jurisdikcijas (tabula, grafiks)

Jurisdikcija/Gads	2015	2016	2017 1H
Latvijas rezidenti	96.95%	96.93%	96.86%
ES (izņemot Latvija) rezidenti	0.75%	0.68%	0.65%
nav ES rezidenti	2.29%	2.39%	2.49%

PEP klientu skaita izmaiņas

Gads	2015	2016	2017 1H
PEP skaits	0.0004%	0.4%	0.5%

NILLTF riska līmeņa (scoring) samazinājums klientu vidū (salīdzinājums 2015., 2016. gadā un 2017. gada 1. pusgadā)

2015., 2016. gadā netika noteikts kvantitatīvs (skaitlisks) reitings. Par 2017. gada 1. pusgadu dati nav pieejami.

Mērķa tirgi

Latvijas Republika.

Tendences klientu aktīvu strukturēšanā (piemēram, virzība no īstermiņa aktīviem uz garāka termiņa aktīviem, virzība no transakcijām uz ilgāka termiņa aktīvu izvietojšanu pārvaldībai utt.)

Būtiskas tendences attiecībā uz klientu aktīvu strukturēšanu nav novērotas.