

# Danske Bank A/S filiāle Latvijā

---

Paveiktais finanšu noziegumu novēršanas  
un apkarošanas jomā banku līmenī

## BANKAS PROFILS

Danske Bank A/S filiāle Latvijā ir Dānijā reģistrētās Danske Bank filiāle. Danske Bank Grupa, kuras sastāvdaļa ir Latvijas Danske Bank, ieņem vadošo lomu Skandināvijas un Ziemeļeiropas finanšu tirgos. Grupa ir plaši pārstāvēta 15 valstīs, tai ir 5 miljoni klientu, par kuru ērtībām ikdienā rūpējas vairāk nekā 18 000 darbinieku.

Īstenojot atbildīgu un ilgtspējīgu saimniecisko darbību, Danske Bank Latvijā saņēmusi apliecinājumu par tās īstenotās prakses atbilstību Ilgtspējas indeksa sudraba kategorijai.

Trīs lielākās starptautiskās kredītreitingu aģentūras Danske Bank ir piešķirušas sekojošus kredītreitingus:

	Moody's	S&P	Fitch
Ilgttermiņa	A2	A	A
Īstermiņa	P-1	A-1	F1
Nākotnes perspektīva	Pozitīva	Stabila	Stabila

Danske Bank Latvijā koncentrējas uz biznesa klientu un ar tiem saistītu privātpersonu apkalpošanu, sniedzot šiem klientiem plašu pakalpojumu klāstu – sākot no tādiem ikdienas pakalpojumiem kā ērti norēķini un maksājumu kartes, līdz risinājumiem finansējuma piesaistes, tirdzniecības finansēšanas un naudas plūsmas vadības jomās.

Danske Bank akcijas kotētas NASDAQ Copenhagen biržā un ir ietvertas arī indeksā OMX C20CAP, kā arī nesen izveidotajā indeksā C25. Danske Bank ir aptuveni 260 000 akcionāru un 10 lielākie akcionāri tur 37% no visām akcijām. Divām akcionāru grupām - The A.P. Møller Holding Group ([www.apmollerfonde.dk](http://www.apmollerfonde.dk)) un BlackRock, Inc. ([www.blackrock.com](http://www.blackrock.com)) pieder vairāk nekā 5% Danske Bank akciju.

## BIZNESĀ MODEĻĀ, IZMAIŅAS, KAS VEIKTAS, LAI NODROŠINĀTU NILLTF ATBILSTĪBAS STANDARTU IEVĒROŠANU

**(norāda ievērojamas, nozīmīgas un ar būtisku ietekmi)**

Mūsu stratēģija jau kopš filiāles izveidošanas ir bijusi vērsta uz NILLTF risku minimizēšanu, tāpēc Danske Bank nav veikusī izmaiņas savā stratēģijā. Mēs turpinām stiprināt pozīcijas Latvijā korporatīvo klientu segmentā, piedāvājot saviem klientiem profesionālas konsultācijas un individuāli pielāgotus kredītēšanas risinājumus. Tāpat mēs koncentrējamies uz kapitāla izmantošanas efektivitāti, lai nodrošinātu savu konkurētspēju tirgū un pievilcīgus piedāvājumus saviem klientiem.

Danske Bank Latvijā nav piemēroti nekādi īpaši uzraudzības pasākumi, un tās darbība ir atbilstoša Latvijas Republikas finanšu nozari regulējošiem normatīvajiem aktiem.

# KORPORATĪVĀ PĀRVALDĪBA

## Jaunas politikas un procedūru attīstība (pilnveide)

Danske Bank Latvijā regulāri pilnveido gan esošās iekšējās politikas un procedūras, gan izstrādā jaunas politikas un procedūras, ievērojot izmaiņas Latvijas Republikas normatīvajos aktos, kā arī ņem vērā Danske Bank Grupas stratēģiskos un politiskos uzstādījumus.

## ANO, ES, nacionālo finanšu sankciju atbilstības politika

Danske Bank Latvijā nodrošina ANO, ES un nacionālo finanšu sankciju ievērošanu, ņemot vērā Latvijas Republikas normatīvajos aktos noteikto regulējumu, kā arī Danske Bank Grupas politikā izvirzītās prasības, kurās noteiktie ierobežojumi dažos gadījumos ir plašāki par Starptautiskās sankcijās noteikto, lai novērstu iespējamos operacionālos riskus saistībā ar šādiem maksājumiem.

## Ārvalstu vienpusējo, eksteritoriālo, piemēram, OFAC sankciju ievērošanas politika

Danske Bank Latvijā pirms darījuma attiecību uzsākšanas veic potenciālo klientu pārbaudi, kā arī darījuma attiecību laikā veic klientu darījumu uzraudzību un klientu pārbaudi, tajā skaitā, vai Danske Bank Latvijā klienti, tā patiesā labuma guvēji/pārstāvji atbilst OFAC sankciju sarakstā minētajām personām. Danske Bank Latvijā atturas no darījuma attiecību uzsākšanas, ja, veicot potenciālā klienta pārbaudi, tiek konstatēts, ka tas atbilst OFAC sankciju sarakstā minētai personai.

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

Danske Bank pievērš lielu uzmanību normatīvo prasību ievērošanai naudas atmazgāšanas un terorisma finansēšanas novēršanas jomā, un tās mājas lapā ir atrodama informācija par Danske Bank un tās pasākumiem naudas atmazgāšanas un terorisma finansēšanas novēršanai.

Bez tam, Danske Bank lielu uzmanību pievērš korporatīvās atbildības jautājumiem un mūsu īstenotā klientu izpēte pirms darījuma attiecību uzsākšanas ietver arī potenciālo klientu darbības modeļa izvērtēšanu. Proti, Danske Bank Latvijā izvairās no darījuma attiecībām ar uzņēmumiem, kuru organizatoriskā struktūra un īstenotais korporatīvās pārvaldības modelis ir sarežģīts un nav caurskatāms.

Plašāka informācija pieejama: <https://danskebank.com/en-uk/ci/Client-coverage/financial-institutions/Pages/kyc-and-aml-info.aspx>

Danske Bank Latvijā tīmekļa vietnē ir publicēta informācija klientiem par vienu no galvenajiem banku darbības principiem - "Pazīsti savu klientu".

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

Danske Bank Latvijā ir pieņemts papildu darbinieks Klientu risku uzraudzības nodaļā.

Ar mērķi izstrādāt vēl efektīvāku sistēmu, kas novērstu jebkādu iespēju tikt izmantotai naudas atmazgāšanas vai terorisma finansēšanas darījumos, Danske Bank Latvijā ir pārskatījusi naudas atmazgāšanas un terorisma finansēšanas novēršanas jomā iesaistīto darbinieku pienākumu un funkciju sadali. Tas nozīmē vēl skrupulozāku klientu darījumu uzraudzību un papildus darbības klientu datu kvalitātes nodrošināšanai.

### **Nozīmēts speciāls finanšu sankciju ievērošanas speciālists (funkcija)**

Danske Bank Latvijā nav atsevišķi izdalīta amata kategorija – finanšu sankciju ievērošanas speciālists.

## **IEKŠĒJĀ KONTROLE**

### **Strukturālās izmaiņas iekšējās kontroles sistēmas organizācijā, ja tādas notikušas**

Danske Bank Latvijā nav veiktas būtiskas strukturālas izmaiņas iekšējās kontroles sistēmas organizācijā.

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

Ņemot vērā Latvijas normatīvo regulējumu, tajā skaitā FKTK noteikumus, kā arī Danske Bank Grupas AML Direktīvas prasības, pēdējā gada laikā ir veiktas izmaiņas klientu izpētes un uzraudzības procesos. Ir papildināts informācijas apjoms, kas tiek prasīts no klientiem, kā arī veids, kā Danske Bank Latvijā pārbauda šo informāciju. Vienlaikus tiek striktāk kontrolēts, lai esošo klientu

informācija tiktu atjaunota paredzētajā termiņā atkarībā klienta riska grupas.

Liels uzsvars tiek likts uz informācijas dokumentāru pierādīšanu, un tas attiecas ne tikai uz paaugstināta riska klientiem, bet gan uz visiem Danske Bank klientiem.

Lai īstenotu finanšu sankciju uzraudzību, Danske Bank Latvijā regulāri veic gan savu klientu, gan ar klientiem saistīto personu (patiesā labuma guvēju, valdes, dalībnieku, pilnvaroto personu) pārbaudi atbilstoši sankciju sarakstiem. Tiek veikta arī darījumu partneru pārbaude gan ienākošiem, gan izejošiem maksājumiem.

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

Danske Bank ir veikusi izmaiņas kontu atvēršanas akceptēšanas procesā. 2016. gadā tika izveidota atsevišķa komiteja, kas akceptē/ noraida kontu atvēršanu augsta un paaugstināta riska klientiem, tajā skaitā politiski nozīmīgām personām. Savukārt visu citu jauno klientu akceptēšanu veic speciāli iecelta amatpersona no Danske Bank Latvijā vadības. Danske Bank Latvijā visu jauno klientu izpēti veic NILLTFN darbinieki, kas par katru klientu gatavo Klienta riska novērtējumu ar NILLTFN rekomendācijām, iesniedzot tās bankas darbiniekam, kas akceptē konta atvēršanu attiecīgajam klientam.

Danske Bank Latvijā nesadarbojas ar aģentiem vai kādām citām trešajām personām attiecībā uz klientu kontu atvēršanu. Nav arī plānots šādu pakalpojumu izmantot.

## DARBINIEKU APMĀCĪBAS

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

Danske Bank Latvija 2017. gada sākumā izstrādāja un apstiprināja Darbinieku apmācību plānu 2017. gadam, iekļaujot darbinieku iekšējās, ārējās (specializētās) un jauno darbinieku apmācību sadaļas. Danske Bank Latvijā iekšējā normatīvajā regulējumā ir noteiktas darbinieku kategorijas, kurām šīs apmācības ir obligātas.

#### Iekšējās / ārējās apmācības

Ārējās apmācības:

2016. gadā : 8 apmācības

2017. gada 1. pusgadā : 6 apmācības

Iekšējās apmācības:

2016. gadā : 7 apmācības

2017. gada 1. pusgadā : 4 apmācības

#### Darbinieku testēšanas un sertifikācijas rezultāti

Pēc iekšējo apmācību apgūšanas, darbinieku iegūtās zināšanas tiek pārbaudītas, aizpildot testu. Apmācības tiek uzskatītas par pabeigtām, ja darbinieks ir nokārtojis testu ar ne vairāk kā 3 kļūdām.

Attiecībā uz ārējām apmācībām, attiecīgā iestāde, kas organizē apmācības, izdod sertifikātu, ka konkrētais darbinieks ir apguvis attiecīgo apmācību kursu.

2017. gada 1. pusgadā divi Danske Bank Latvija darbinieki ieguva starptautisku sertifikātu par AML jomā apgūtajām zināšanām (International Compliance Association Certificate in Anti Money Laundering). Mērķis ir panākt, lai visiem AML darbiniekiem būtu starptautiski iegūta sertifikācija.

## NEATKARĪGĀS NILLTFN IEKŠĒJĀS KONTROLES SISTĒMAS PĀRBAUDES

#### Neatkarīgo vērtētāju (konsultantu) pārbauzu rezultāti

Ārējais audits veikts 2016. gadā, to veica auditorkompānija KPMG.

#### Neatkarīgo pārbauzu rekomendāciju ieviešanas līmenis

Danske Bank Latvijā ir izpildījusi visas auditorkompānijas KPMG slēdzienā sniegtās rekomendācijas.

#### Turpmākie soļi darbības uzlabošanas plānu ieviešanā

2017. gada 1. jūlijā Danske Bank Latvijā pārgāja uz jaunu klientu apkalpošanas platformu, vienotu visās Baltijas valstīs, tādējādi ieviešot jaunu sistēmu, kas ne tikai piedāvās mūsu klientiem mūsdienīgus bankas pakalpojumus, bet ļaus arī vēl efektīvāk kontrolēt visu klientu riska faktorus darījumu attiecību laikā.

Danske Bank Latvijā regulāri veic pasākumus sistēmas uzlabošanai un tās efektivitātes paaugstināšanai, lai izvairītos no iespējamās izmantošanas naudas atmazgāšanas un terorisma finansēšanas darījumiem.

## **Iekšējā audita iespējas veikt neatkarīgas pārbaudes NILLTF novērtēšanas jomā**

Iekšējais audits pārbaudi veic regulāri, reizi gadā. Auditus veic Danske Bank Latvijā vai Danske Bank Grupas iekšējie auditori. Nākamo Danske Bank Latvijā iekšējo auditu plānots veikt 2017. gada novembrī.

## **Citas ārējās neatkarīgas pārbaudes (auditi), to rezultāti**

2014. gadā Finanšu un kapitāla tirgus komisija (FKTK) veica Danske Bank Latvijā auditu par Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novērtēšanas jomas normatīvajos aktos noteikto prasību ievērošanu. Pēc audita veikšanas FKTK deva bankai rekomendācijas, kuras noteiktajā termiņā tika ieviestas.

# **AUTOMATIZĒTAS (IT) SISTĒMAS UN RĪKI**

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

2017. gada 1. jūlijā, Danske Bank Latvijā pārgāja uz jaunu, klientu apkalpošanas platformu, vienotu visās Baltijas valstīs, tādējādi ieviešot jaunu sistēmu, kas ļaus vēl efektīvāk kontrolēt visu klientu riska faktorus darījumu attiecību laikā. Šobrīd tā iekļauj aptuveni 40 iespējamās klienta darījumu uzraudzības scenārijus, kas identificē klientu aizdomīgos un neparastos darījumus, kas neatbilst to saimnieciskajai un personīgajai darbībai.

Danske Bank Latvijā ir veikusi virkni pilnveidojumus, lai nodrošinātu Latvijas Republikās normatīvo aktu prasības, tostarp pilnveidojusi klientu riska skaitliskā novērtējuma modeli un ar to saistītos procesus atbilstoši FKTK 2015. gada 23. decembra noteikumiem Nr. 234 "Klientu padziļinātās izpētes normatīvie noteikumi kredītiestādēm un licencētām maksājumu un elektroniskās naudas iestādēm".

Vienlaikus Danske Bank Latvijā turpina darbu pie IT risinājumiem, lai noteiktajos termiņos īstenotu 2016. gada 28. decembra FKTK normatīvajos noteikumos (Nr. 219 "Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas riska pārvaldības informācijas tehnoloģiju nodrošinājuma normatīvie noteikumi") ietvertu prasību ieviešanu.

## **Banku pamatoperāciju programmnodrošinājums: nosaukums/ piegādātājs**

Danske Bank Latvijā pamatoperāciju programmnodrošinājums ir Forpost, kuru piegādā Forbis UAB.

## **NILLTF novērtēšanas darījumu uzraudzības sistēma: nosaukums/ piegādātājs**

Danske Bank Latvijā NILLTF uzraudzības sistēma ir Forpost, kura piegādātājs ir Danske Bank.

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

Danske Bank Latvijā Sankciju uzraudzības sistēma ir Forpost, kura piegādātājs ir Forbis UAB, nodrošinot 24/7 tiešsaistes funkcionalitāti.

## **Novērstie trūkumi, efektivitātes uzlabojumi, īpaši starptautisko finanšu sankciju vadībā**

Līdz ar jaunās IT un klientu apkalpošanas sistēmas ieviešanu, kas īstenota 2017. gada jūlijā, veikta virkne uzlabojumu, kas ļauj Danske Bank Latvijā efektīvāk pārvaldīt noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas riskus un novērst bankas izmantošanu noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijā un terorisma finansēšanā. Uzlabojumi veikti gan klientu transakciju monitoringa automatizācijas procesos, gan ziņojumu par klientu datu bāzes sakrītību ar sankciju sarakstiem automatizācijas procesos.

## **KLIENTU UN BIZNESĀ VIRZIENU RISKU MAZINĀŠANA**

### **Biznesa virzieni, no kuriem banka ir atteikusies**

Danske Bank Latvijā mērķtiecīgi koncentrējas uz korporatīvo klientu segmentu un stratēģijas īstenošanai 2016. gadā atteicās no privātpersonu masu segmenta apkalpošanas. Šobrīd banka apkalpo biznesa klientus un ar tiem saistītas privātpersonas (īpašniekus, augstākā līmeņa vadību).

### **Izmaiņas klientu bāzē pēc jurisdikcijas**

Danske Bank Latvijā mērķa klienti vienmēr ir bijuši tādi klienti, kuri savu saimniecisko darbību veic Latvijā, un kuru saikne ar Latviju ir skaidra un nepārprotama. Ņemot vērā, ka Danske Bank Latvijā apkalpo ļoti nelielu skaitu nerezidentu (tikai tādas personas, kas ir Danske Bank Grupas klienti un kuru rezidences valsts nerada bankai papildu riskus), nav novērotas būtiskas izmaiņas attiecībā uz klientu jurisdikciju.

### **PNP klientu skaita izmaiņas**

Pēc jaunās, politiski nozīmīgu personu definīcijas spēkā stāšanās, Danske Bank Latvijā klientu portfeli ir konstatēti tikai pāris klienti, kas atbilst PNP definījumam. Atbilstoši iekšējām prasībām, par katru no šiem klientiem ir veikta padziļināta izpēte un sadarbības turpināšanu ir apstiprinājusi Klientu komiteja.

### **Mērķa tirgi**

Danske Bank mērķa tirgus ir starptautiskie un vietējie uzņēmumi ar biznesa interesēm Latvijā.