

Rigensis Bank AS

Paveiktais finanšu noziegumu novēršanas
un apkarošanas jomā banku līmenī

Rb

BANKAS PROFILS

Īss bankas un akcionāru apraksts

Rigensis Bank AS ir dibināta 2011. gadā Rīgā, Latvijā, kā Eiropas banka ar ICT grupas zīmolu. Kopš 1991. gada ICT grupa ir veiksmīgi izstrādājusi vairākus investīciju projektus Krievijā tādās nozarēs kā metālapstrāde un kalnrūpniecība, dārgmetāli, banku un finanšu pakalpojumi, smagie transportlīdzekļi un loģistika. ICT kļuva par biznesa inkubatoru uzņēmumiem, kuri šobrīd ir savas nozares līderi. Visspilgtākie piemēri tam ir uzņēmumu “Polymetal international inc.”, “Nomos bank” un “United Wagon” veiksmes stāsti.

Vēlāk 2013. gadā, lai uzlabotu un palielinātu zīmola vērtību, uzņēmumi, kas attīstījās neatkarīgi ar ICT zīmolu, tika kopā nosaukti par jaunizveidoto Kīprā reģistrēto holdinga uzņēmumu “ICT Holding Ltd”.

“ICT Holding Ltd” mājaslapa <http://www.ict-holding.com.cy/>. “ICT Holding” investē stabilos un veiksmīgos uzņēmumos, kā arī jaunus uzņēmumos ar konkurētspējīgām priekšrocībām tehnoloģiju, zināšanu, licenču un ierobežotu dabas resursu

pieejamības ziņā. Kopš 2016. gada 31. jūnija uzņēmuma “ICO Holding” aktīvi sasniedz 3.3 miljardus USD, kapitāls - līdz 2.5 miljardiem USD. “ICT Holding” akcionāri - Gudaytis AA 8.75%, Dobrinov NI 9.24%, Yanakov KP 3.88%, Nesis AN 50%, Tsyplakov IN 9.1%, Finagenov 9.99%, Sokolov DV 9.04%.

Kopš dibināšanas 2011. gadā Rigensis Banka attīstās kā nišas un slēgta kluba tipa banka, sniedzot augstas kvalitātes specializētus korporatīvos un privātbankas pakalpojumus. Mērķa klienti ir starptautiski daudznozaru holdinga uzņēmumi un ģimenes biroji, kuriem pieder un kuri pārvalda uzņēmējdarbību visā pasaulē, kā arī fiziskas personas - to īpašnieki un augstākā vadība, vairums no kuriem ir turīgas personas. Ņemot vērā klientu profilu, viena no galvenajām Bankas prioritātēm bija izveidot un uzturēt spēcīgu NILLN iekšējās kontroles funkciju. Banka nepiesaista klientus tirgū pati vai ar aģentu palīdzību, bet strādā tikai ar zināmiem un attiecināmiem klientiem, kuri tiek piesaistīti pēc Bankas akcionāru vai esošo klientu rekomendācijām. Gandrīz 100% no Bankas klientiem ir Latvijas nerezidenti. Lielākā daļa no uzņēmumiem un to patiesā labuma guvējiem pārstāv lielu Krievijas biznesa daļu, kas nav saistīta ar valdību vai sankciju sarakstā iekļautām personām un ir ieguldījuši savus aktīvus dažādos uzņēmumos ārpus Krievijas.

Galvenie darbības virzieni

Banka galvenokārt darbojas kā norēķinu banka ar vairākiem specializētiem klientiem sniegtiem pakalpojumiem, pilnībā ievērojot pašreizējās ASV un ES NILLN prasības. Galvenie bankas ienākumu avoti ir komisijas maksas un ieņēmumi no kapitāla un naudas tirgiem. Bankas pamatvērtība ir klientu līdzekļu saglabāšana un drošība, tāpēc tā īsteno mērenu un apdomīgu ieguldījumu politiku un nepiesaista līdzekļus starpbanku tirgū.

Līdz ar to Rigensis Bankai ir viens stabils biznesa virziens - augstas kvalitātes specializētie finanšu pakalpojumi lieliem holdinga uzņēmumiem un ģimenes birojiem, kā arī to īpašniekiem un augstākajai vadībai, kas tiek sniegti ar ierobežotu specializēto produktu klāstu, galvenie no kuriem ir: (1) Norēķinu/ maksājumu

pakalpojumi; (2) Darījumi naudas un valūtu tirgos; (3) Fiduciārie kredīti un trasta pakalpojumi; (4) Finanšu instrumenti un turētājbankas pakalpojumi; (5) MC maksājumu kartes.

Kreditreitings

Bankai nav kreditreitinga.

Apgrozījums ar čaulas uzņēmumiem

Čaulas uzņēmumu¹ apgrozījums sastādīja 65% no kopējā apgrozījuma 2015. gadā, 57% - 2016. gadā, 2017. gada 1. pusgadā 70% (šiem klientiem pazīme "čaulas uzņēmums" tiek piemērota, jo kompānija nesagatavo un nesniedz kompetentajām pārraudzības institūcijām gada finanšu pārskatu).

¹FKTK Klientu padzīlīnātās 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.

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

(norāda ievērojamas, nozīmīgas un ar būtisku ietekmi)

	2015	2016	2017. gada 1. pusgads	Izmaiņas salīdzinot 2016. gadu un 2015. gadu
Nosūtīto maksājumu skaits	24 032	27 859	11 723	16%
Nosūtīto maksājumu apjoms EUR	15 758 876 410	12 410 426 369	5 570 612 480	-21%
Saņemto maksājumu skaits	8 431	8 398	3 801	0%
Saņemto maksājumu apjoms EUR	15 854 558 464	12 304 634 257	5 592 143 850	-22%

Biznesa virzienu / attīstāmo biznesa virzienu diversifikācija

Rigensis Bankai ir viens stabils biznesa virziens, kas ir bankas nišas produkts slēgtam nerezidentu klientu lokam. Banka vienmēr ir apzinājusies, ka šāds biznesa modelis nozīmē uzņemties augstu NILLN risku no paša darbības sākuma, un Bankas galvenā prioritāte ir bijusi augsti NILLN standarti. Banka piesaista klientus, tikai pamatojoties uz rekomendācijām (slēgta kluba banka) un līdz ar to nekonkurē ar citām Latvijas bankām tirgus daļas ziņā. Rigensis Bankā nenotiek darījumi ar skaidru naudu. Mūsu iekšējās NILLN politika un metodes strikti atbilst visu attiecīgo tiesību aktu un labākās prakses prasībām.

Regulators ir atzinis to, ka Banka apkalpo tikai konkrēta tipa klientus. Latvijas Republikas Finanšu un kapitāla tirgus komisijas izsniegtā bankas pakalpojumu licence ļauj Rigensis Bankai sniegt finanšu pakalpojumus ar nosacījumu, ka ne mazāk kā 70% no Bankas klientu segmenta sastāv no lieliem korporatīviem klientiem (uzņēmumi, kuri ir iekļauti un darbojas lielu korporatīvu ražošanas, kalnrūpniecības, finanšu, tirdzniecības un citu līdzīgu Bankas attīstības koncepcijā norādīto uzņēmumu holdingu un tiem līdzvērtību uzņēmumu, kas ir atzīti par "stratēģiskajiem klientiem", labā).

Līdz ar to mēs neapņemamies veikt biznesa modeļa pārveidošanu vai kādas būtiskas izmaiņas izstrādājamo biznesa virzienu diversifikācijā.

Čaulu uzņēmumu apgrozījuma samazināšana un biznesa modeļa ilgtspēja turpmākajos 3 gados, ja ievērojami tiek samazināts čaulas uzņēmumu apgrozījums

	2015	2016	2017. gada 1. pusgads	Izmaiņas salīdzinot 2016. gadu un 2015. gadu
Čaulas kompāniju apgrozījums EUR	49 261 646 797	40 856 075 323	24 387 634 820	-17%

2016. gadā čaulas uzņēmumu apgrozījums ir samazinājies par 17%, salīdzinot ar 2015. gadu. Pilnīga čaulas uzņēmumu apgrozījuma samazinājuma gadījumā Bankas bilance samazināsies līdz 12.5% 2019. gadā un neto peļņa līdz 37.8%, taču tas neradīs problēmas Bankas biznesa turpināšanai un turpmākai attīstībai.

Piezīme: Šiem klientiem pazīme "čaulas uzņēmums" tiek piemērota, jo kompānija nesagatavo un nesniedz kompetentajām pārraudzības institūcijām gada finanšu pārskatu).

Banka vēlas vērst Jūsu uzmanību, ka sakarā ar to, ka liels Bankas Klientu īpatsvars ir reģistrēts jurisdikcijās, kuru normatīvie akti nenosaka uzņēmumiem pienākumu sagatavot un iesniegt gada finanšu pārskatus, Banka plāno pārskatīt minētā NILLTF risku paaugstinošā faktora interpretāciju/piemērošanu, kas būtiski samazinās čaulas kompāniju skaitu Bankās - tas ir, par čaulas kompānijām tiks uzskatītas tikai tās, kuru reģistrācijas valsts/jurisdikcijas normatīvo aktu prasības nosaka pienākumu sagatavot un iesniegt gada finanšu pārskatu, taču kompānija to nav izdarījusi/nedara.

Koriģējošas darbības, uz kurām attiecas FKTK regulējošie izpildes pasākumi

FKTK regulējošie izpildes pasākumi nekad nav ieviesti un nebija spēkā pēc stāvokļa uz 2017. gada 30. jūniju. Neskatoties uz to, Banka veic visus nepieciešamos pasākumus, lai uzraudzītu NILLN risku līmeni un veiktu regulāru NILLN risku pašnovērtējumu. NILLN risku pašnovērtējuma metodika un sākotnējais novērtējums ir izstrādāts un veikts kopā ar "Exiger" un "Lewis Baach Kaufmann Middlemiss", līdz ar to mēs ieguvām vispārīgu Bankas NILLN riska ainu. Banka ir pārliecināta, ka leikšējā audīta pārbaudes un neatkarīgā izvērtēšana (ko veica "Navigant") ir identificējusi galvenās jomas, kurās nepieciešami uzlabojumi, lai stiprinātu NILLN kontroli, un ir sākusī risināt šīs problēmas 2016. gada augustā, sastādot rīcības plānu, ieviešot ne tikai "nepieciešamos elementus", kā konstatēja "Navigant", bet arī "izvēles ierosinājumus" (Ziņojums par neatkarīgās testēšanas atklājumiem un rekomendācijām, 2016. gada 27. jūnijs, "Navigant Consulting Inc."). 28 nepieciešamie elementi un 29 izvēles ierosinājumi tika pārvērsti 168 darbībās. Pēc stāvokļa uz 30/06/2017 pasākumu plāna izpilde sastāda 86%. Uz doto brīdi banka kopā ar ASV konsultantu kompāniju EXIGER un Lewis Baach Kaufmann Middlemiss ir izstrādājusi Sankciju risku novērtējuma metodiku, procedūru un veikusi sankciju riska novērtējumu. Līdz 2017. gada septembra beigām minētie dokumenti tiks izskatīti un apstiprināti Bankas valdē. Tiek plānots, ka 2017. gada oktobra vidū ASV auditorkompānija Navigant Consulting Inc. (turpmāk - NAVIGANT) Bankā veiks pēc pārbaudi, lai konstatētu, vai Bankas izstrādātais NAVIGANT rekomendāciju ieviešanas plāns ir atbilstošs un tiek nodrošināta tā izpilde.

Banka plāno, ka atkārtotu neatkarīgo NILLTFN novērtējumu (VERIFICATION AUDIT) veiks tas pats novērtētājs, kas veica sākotnējo neatkarīgo pārbaudi - kompānija NAVIGANT. Plānotais atkārtotā NILLTFN novērtējuma laiks ir 2018. gada 1. ceturksnis.

KORPORATĪVĀ PĀRVALDĪBA

Jaunas politikas un procedūru izstrāde

“Navigant” atzina, ka Bankas NILLN politika un procedūras ir labi dokumentētas un detalizētas, ciktāl to pieprasa Latvijas regulējumi. Lai nodrošinātu, ka šie dokumenti atbilst ASV labākajai praksei un vadlīnijām, Banka ir grozījusi 25 iekšējos normatīvos dokumentus.

Finanšu sankciju (ANO, ES, nacionālā) atbilstības politika, ĀAKB politikas ievērošana, Sankciju darbinieks

Banka ir nodrošinājusi automatisku (ANO, ES, nacionālo) finanšu sankciju un Ārvalstu aktīvu kontroles biroja (ĀAKB) prasību ievērošanu, izmantojot Acuity Compliance Link automatisko datu bāzes skrīningu un nozīmējot speciālu Sankciju darbinieku kopš novembra.

Palielināta caurskatāmība (uzlabota informācijas kvalitāte maksājumos, publiski pieejami ziņojumi par atbilstību u.c.)

Banka nodrošina pilnīgu maksājuma informācijas atspoguļošanu, kas atbilst klientu norādītajam biznesam un raksturam.

Uzlabota vadības un/vai uzraudzības funkcija

Pēc stāvokļa uz 30.06.2017 Banka ir palielinājusi NILLN un Darbības atbilstības personāla štata vienības par 7 darbiniekiem (70%). Papildus minētajam Banka ir nodrošinājusi, ka AML

metodoloģijas daļas vadītājs ir ACAMS biedrs. Banka īstenoja NILLN stratēģisko plānošanu un stratēģijas izpildes kontroli, aizstāja Klientu komiteju ar jaunu NILLN komiteju, būtiski paplašinot tās funkcijas (NILLN stratēģijas, metodiku un dažādu NILLN ziņojumu, klientu un partneru adaptācijas, nestandarta klientu darījumu u.c. apstiprināšana un uzraudzība). Līdz 2017. gada septembra beigām Banka plāno stiprināt Klientu darījumu uzraudzības daļu, pieņemot darbā vēl 6 darbiniekus. Līdz 2018. gada 3. ceturkšņa beigām Banka īstēnos automatisko NILLN kvalitātes nodrošināšanas procesu.

IEKŠĒJĀ KONTROLE

Strukturālas izmaiņas

Banka ir aizstājusi Klientu komiteju ar jauno NILLN komiteju, ievērojami paplašinot tās funkcijas.

Izmaiņas PSK/ KUP/ PUP/ PNP/ Finanšu sankciju kontrole

Banka ir:

- uzlabojusi plānoto uzticamības pārbaudi (PUP), ieviešot standartizētu dokumentāciju uzticamības pārbaudes veikšanai par starpnieku uzņēmumiem, kas pārstāv klienta īpašumtiesības;
- izstrādājusi un ieviesusi automatisko NILLN riska novērtēšanu, lai noteiktu katram klientam raksturīgo nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas riska vispārējo līmeni sākumā un biznesa attiecību laikā;

- uzlabojusi klienta PUP un klienta uzticamības pārbaudi (KUP) saskaņā ar uz riskiem balstīto pieeju (procedūras un nepieciešamās dokumentācijas apjoms balstās uz klienta NILLN riska novērtējumu);
- nostiprinājusi Tonbeller *FICO SIRON* NILLN scenārijus, lai uzlabotu aizdomīgu darījumu konstatēšanu;
- sākusi īstenot automātisko tiešsaistes politiski nozīmīgu personu (PNP) kontroli;
- ieviesusi *Acuity Compliance Link* automātisko datu bāzes skrīningu, lai uzlabotu datu ievadīšanas efektivitāti melnajiem sarakstiem.

Izmaiņas jaunu darbinieku adaptācijas politikā un procedūrās, tai skaitā adaptācijā ar aģentu starpniecību

Kopš 2016. gada marta Banka nepaļaujas uz starpniekiem vai aģentiem attiecībā uz informāciju par NILLN, aģentiem nav tiesību identificēt potenciālos un esošos klientus.

Izmaiņas atbilstības izmaksās, personālā

Kopējās NILLN atbilstības izmaksas 2016. gadā ir pieaugušas 3,4 reizes un ir sasniegušas 1,3 miljonus EUR, salīdzinot ar 2015. gadu. Banka ir ievērojami palielinājusi Bankas NILLN un Darbības atbilstības kontroles personālu. 50% pieaugums Darbības atbilstības un metodoloģijas daļā (1 papildu darbinieks), 50% pieaugums Iekšējā audīta nodaļā (1 papildu darbinieks) un 50% pieaugums NILLN pārvaldē (4 papildu darbinieku amata vietas). 2017. gadā Banka ir pievienojusi vēl

vienu NILLN amatu - NILLN Metodoloģijas daļas vadītājs.

PERSONĀLA APMĀCĪBA

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

2016. gadā Banka veica 36 NILLN mācības (29 iekšējās un 7 ārējās). Tajās piedalījās 18 no 22 Bankas struktūrvienībām. Laika posmā no 2017. gada sākumam līdz 2017. gada 1.pusgamam Banka nodrošināja 8 apmācības (4 iekšējā un 4 ārējās).

Regulāra pārbaude un sertifikācija

Banka nodrošina darbiniekiem iekšējās regulāras NILLN pārbaudes ne retāk kā divas reizes gadā. Bankas AML atbilstības daļas vadītājs ir ACAMS sertifikāta turētājs. Banka ir noorganizējusi ACAMS Sanctions Certification apmācības priekš Designated Sanctions Officer. Bankas AML atbildīgais valdes loceklis ir uzsācis ACAMS sertifikāta iegūšanai nepieciešamās apmācības.

NEATKARĪGĀS NILLTFN IEKŠĒJĀS KONTROLES SISTĒMAS PĀRBAUDES

ASV konsultantu neatkarīgas pārbaudes rezultāts

“Navigant” novērtēja Rīgensis Bankas NILLN un Sankciju programmu ar Zemu līdz vidēju atbilstības līmeni, galvenie iemesli tam ir tas, ka Banka efektīvi neizveidoja un/vai neīstenoja visas savas politikas, procedūras un kontroles, ka NILLN riska novērtēšanas metodika neatbilda ASV labākajai praksei un dēļ atsevišķām bažām par NILLN darbinieka zināšanām un spējām.

“Navigant” 2016. gada 27. jūnija novērtējuma rezultāti

Functional Area	Rating
Governance/AML Compliance Officer	Moderate to Low
Internal Controls	Low
Training	Moderate
Independent Testing	High
AML Systems	Moderate
Total/Overall rating	Low to Moderate

Lai nodrošinātu atbilstību ASV labākajai praksei un vadlīnijām, Banka ir grozījusi un ieviesusi 25 iekšējos normatīvos dokumentus. 2017. gada februārī - martā kopā ar “Exiger” un “Lewis Baach Kaufmann Middlemiss” Banka izstrādāja un veica NILLN riska novērtējuma metodiku. Rīgensis tagad paraksta vēl vienu vienošanos ar “Exiger” un “Lewis Baach Kaufmann Middlemiss” par sankciju riska novērtēšanas metodikas un pašnovērtējuma izstrādi un veikšanu. Banka ir pieņēmusi darbā jaunu NILLN darbinieku ar izcilu pieredzi NILLN jomā, vadlīniju zināšanām un ACAMS sertifikāciju.

Neatkarīgas pārbaudes ieteikto elementu īstenošanas līmenis

Līdz 2017. gada 30. jūnijam Banka ir īstenojusi 86% no visiem uzdevumiem, kas bija nepieciešami “Navigant” ieviešanai. Atlikušie 15% ir saistīti ar sistēmu izstrādi un tiks pabeigti 2018. gada 2. - 3. ceturksnī.

Turpmākie plāni koriģēšanas plāna īstenošanas apstiprināšanai

Banka plāno apstiprināt koriģēšanas plāna īstenošanu 2017. gada 4. ceturksnī - 2018. gada 1. ceturksnī. Banka izskatīs iespēju apstiprināšanu veikt divās daļās - pirmo 2017. gadā un otro 2018. gadā. Apstiprināšanai nolīgtie ASV konsultanti būs “Navigant Inc.”

Iekšējā audita funkcijas spēja veikt neatkarīgu pārbaudi NILL/TFN jomā

“Navigant” novērtēja, ka Iekšējā audita nodaļas vadītājs veic nozīmīgu Bankas NILLN programmas neatkarīgu pārbaudi, viņai ir nepieciešamā pieredze un zināšanas; un FKTK uzslavēja Iekšējā audita vadītāju par viņas izcilo darbu.

Citi ārējie auditi, rezultāti

Banka kopā ar “Exiger” un “Lewis Baach Kaufmann Midlemis” izstrādāja NILLN riska pašnovērtējuma metodiku un veica NILLN riska pašnovērtējumu. Pašnovērtējuma rezultāti rāda, ka Bankas NILLN riska līmenis ir VIDĒJS.

2017. gada martā “Exiger” veiktā NILLN riska novērtējuma rezultāti.

Program element	Rating
AML Program Structure and Governance	Effective
AML Officer Function	Needs Improvement*
AML Internal Controls	Effective
AML Training, Staffing	Effective
AML Independent Testing	Strong
AML Systems	Effective
Targeted AML Policies and Procedures	Effective
Total/Overall Rating	Medium

Banka kopā ar “Exiger” un “Lewis Baach Kaufmann Midlemis” izstrādāja Sankciju riska pašnovērtējuma metodiku un veica Sankciju riska pašnovērtējumu. Pašnovērtējuma rezultāti rāda, ka Bankas sankciju risku līmenis ir VIDĒJS.

AUTOMATIZĒTAS (IT) SISTĒMAS UN RĪKI

IT sistēmas, izmaiņas (atjauninājumi) 2016. gadā un 2017. gada 1. pusgadā.

WALL (piegādātājs - DSW) - bankas pamatsistēma, ietver reālā laika maksājumu skrīninga moduli, kas pārbauda OFAC, ES, ANO sankciju sarakstus. Skrīninga funkcija tagad ir pārnesta uz *Acuity Compliance Link*;

SIRON AML (piegādātājs - FICO Tonbeller) - NILL/TFN darījumu kontroles sistēma, kas tiek izmantota, lai kontrolētu visus bezskaidras naudas darījumus un konstatētu aizdomīgas darbības;

Acuity Compliance Link (piegādātājs - Accuity) - NILL/TFN kontroles sistēma, kas tiek izmantota, lai tiešsaistē pārbaudītu melnos sarakstus, PNP un sankcijas visu diennakti;

Klientu pārbaude (piegādātājs - CYONE) - biznesa procesu sistēma, kas tiek izmantota klienta apstiprināšanai, rūpīgai pārbaudei un Uzlabotās rūpīgās pārbaudes izmeklēšanas ziņojumiem: ziņojumi par PNP; NILLN apstiprināšana un klientu novērtēšanas rezultāti;

Klientu katalogs (piegādātājs - CYONE) - sistēma, kas tiek izmantota NILLN darbību dokumentēšanai, saziņai ar klientu, juridisko un biznesa dokumentu glabāšanai;

Klientu novērtēšana (piegādātājs – CYONE) – klientu riska novērtēšanas rīks, kas katru dienu pārrēķina novērtējumu visiem klientiem vienas nakts laikā + speciālo reālā laika novērtējumu adaptācijas laikā.

Novērtie trūkumi, uzlabota efektivitāte, jo īpaši starptautisko finanšu sankciju pārvaldībā

- *Acuity/Compliance Link* skrīninga rīka ieviešana WALL rīka vietā uzlaboja melno sarakstu, PNP un sankciju pārbaudes efektivitāti;
- *Tonbeller FICO SIRON AML* scenāriju nostiprināšana, lai uzlabotu aizdomīgu darījumu konstatēšanu;
- Klientu novērtēšanas ieviešana nosaka uz risku balstīto pieeju, nosakot klienta NILLN risku.

Papildus minētajam pēc stāvokļa uz 2017. gada 1. pusgadu Banka nodrošina šādu AML riska pārvaldīšanas automatizāciju:

- automatizētu ievadītās informācijas par klientu, tā patieso labuma guvēju un pilnvaroto pārstāvi pārbaudi attiecībā pret speciālajiem sarakstiem;
- automatizētu aizliegumu klienta konta atvēršanai pirms obligāto lauku aizpildīšanas; ievadītās informācijas automatizētu pārbaudi, nodrošinot brīdinājuma ziņojumu sagatavošanu sakrītības gadījumā, attiecībā pret: kredītiestādes speciālajiem sarakstiem vai sankciju sarakstiem, tostarp gadījumā, ja sadarbības laikā klientam mainās patiesais labuma guvējs vai pilnvarotais pārstāvis,

kredītiestādes informācijas sistēmā glabāto sadarbības ar klientu vēstures informāciju;

- klienta identifikācijas un izpētes procesā iegūtās informācijas glabāšanu elektroniskā formā un pieejamību klienta izpētei sadarbības laikā;
- automatizētu brīdinājuma ziņojumu sagatavošanu par klienta un tā pilnvarotās personas identifikācijas dokumentu vai pilnvaras derīguma termiņa beigām un atbilstošu ierobežojumu piemērošanu attiecībā uz klienta darījumiem pēc minēto dokumentu derīguma termiņa beigām; automatizētu klienta riska faktoru novērtējumu, riska tipa noteikšanu un atbilstoša skaitliskā novērtējuma piešķiršanu;
- automatizētu klienta riska profilam piemērojamo robežvērtību sistēmas uzturēšanu un lietošanu klienta darbības uzraudzībai (piemēram, klienta tips, rezidence, plānotais vai esošais darījumu apmērs, politiski nozīmīgas personas, tās ģimenes loceklis vai ar politiski nozīmīgu personu cieši saistītas personas statuss, plānoto vai izmantojamo pakalpojumu veids, normatīvajos aktos klientu padziļinātās izpētes un pastiprinātās uzraudzības jomā noteiktie kritēriji u.tml.);
- automatizētu tādu klientu identificēšanu, kuriem jāveic padziļinātā izpēte gadījumos, kad klients veido saistīto klientu grupu ar klientu, kura riska skaitliskais novērtējums sasniedz kredītiestādes noteikto robežlīmeni, pēc kura sasniegšanas klientam tiek piemēroti padziļinātās izpētes pasākumi pirms sadarbības uzsākšanas un sadarbības laikā; automatizētu riska skaitliskā novērtējuma sistēmas

nosacījumu neievērošanas gadījumu (turpmāk – OVERRIDE) statistikas dokumentēšanu un glabāšanu, nodrošinot informāciju par OVERRIDE gadījuma laiku, IT sistēmas lietotāju, kas piemēroja OVERRIDE opciju, darījumu identificējošo informāciju, kā arī pamatojumu OVERRIDE opcijas pielietojumam;

- automatizētu klienta saimnieciskās darbības veida apraksta (tipoloģijas) glabāšanu un pieejamību vai lietošanu turpmākai klienta darbības analīzei;
- darījumu, kas veikti no "snaudošā" konta vai uz to, automatizētu identifikāciju un papildu pārbaudi;
- automatizēta brīdinājuma ziņojuma sagatavošanu par pirmo darījumu, kas veikts no "snaudošā" konta vai uz to, un ierobežojumu noteikšanu šāda darījuma apjomam;
- automatizētu sankciju sarakstu uzturēšanu, aktualizāciju un lietošanu;
- automatizētu speciālo sarakstu lietošanu; regulāri, bet ne retāk kā reizi vienas darba dienas ietvaros, kā arī pirms maksājuma veikšanas – klientu, to patieso labuma guvēju un pārstāvju informācijas automatizētu pārbaudi pret speciālajiem sarakstiem un sankciju sarakstiem, kā arī pirms maksājuma veikšanas – maksātāja un maksājuma saņēmēja informācijas automatizētu pārbaudi pret sankciju sarakstiem un automatizētu darījuma apturēšanu un ziņojuma nosūtīšanu atbilstoši pilnvarotam IT sistēmas lietotājam gadījumos, ja tiek konstatēta minēto personu informācijas sakritība ar sankciju sarakstiem vai

speciālajiem sarakstiem (lēmumu par turpmāko rīcību var pieņemt tikai iekšējās kontroles sistēmas darbinieks);

- automatizētu auditācijas pierakstu veidošanu attiecībā uz visiem gadījumiem, kad klientu, to patieso labuma guvēju, pārstāvju, maksājuma veicēju vai saņēmēju maksājumu informācijā konstatēta sakritība ar speciālajiem sarakstiem vai sankciju sarakstiem;
- ar sankciju sarakstos un speciālajos sarakstos iekļautajām personām saistīto klientu automatizētu atlasīšanu savstarpēji saistītu klientu grupas ietvaros; informācijas par gadījumiem, kad kredītiestāde izpildījusi sankciju sarakstos vai speciālajos sarakstos iekļautās personas darījumus vai darījumus, ko kredītiestādes klients veicis ar sankciju sarakstos vai speciālajos sarakstos iekļauto personu, (ienākošie vai izejošie maksājumi u.tml.), automatizētu reģistrēšanu;
- automatizētu kontroli pār sankciju sarakstos noteikto sektorālo sankciju prasību ievērošanu un informācijas par gadījumiem, kad kredītiestāde izpildījusi darījumus ar sankciju sarakstos noteikto sektorālo sankciju objektiem, automatizētu reģistrēšanu.

KLIENTU UN BIZNESA VIRZIENU RISKĀ MAZINĀŠANA

Atstātie biznesa virzieni; klientu riska mazināšana, izmaiņas klientu bāzē pēc jurisdikcijas, mērķa tirgiem, tendencēm klientu aktīvu strukturēšanā

BIZNESA MODEĻA PĀRVEIDOŠANAS sadaļā aprakstīto iemeslu dēļ Banka neplāno kādas būtiskas izmaiņas šajā jomā, izņemot pakāpenisku klientu - čaulas uzņēmumu skaita un to biznesa apjomu samazināšanu.

Izmaiņas PNP klientu skaitā

2015. gads 54 klienti ar PEP statusu;
2016. gads 64 klienti ar PEP statusu;
2017. gada 1 pusgads 48 klienti ar PEP statusu.

***NILL/TFN riska līmeņa
(novērtējuma samazināšana starp klientiem)***

2015	2016	2017. gada 1. pusgads	
1246	974	834	Augsta riska klienti
131	40	42	Vidēja riska klienti
0	337	339	Zema riska klienti
1323	1287	1215	Klientu skaits