

RĪGĀ

2019. gada 4. februārī
Nr. 1-23/26_e

Latvijas Zvērinātu notāru padomei
info@latvijasnotars.lv

Informācijai:
Finanšu un kapitāla tirgus komisijai
fktk@fktk.lv

Vides aizsardzības un reģionālās attīstības ministrijai
pasts@varam.gov.lv

Par autentifikācijas līdzekļiem uz pilnvaras pamata

Latvijas Finanšu nozares asociācija (turpmāk – Asociācija) pēc tikšanās ar Latvijas Zvērinātu notāru padomi (turpmāk – Padome) sniedz šādu skaidrojošu informāciju saistībā ar situāciju, kad kredītiestāde neizsniedz autentifikācijas līdzekli uz notāra izsniegtas pilnvaras pamata.

Asociācija vērs uzmanību, ka kredītiestādei saskaņā ar normatīvajiem aktiem ir jāidentificē persona, kas rīkojas ar naudas līdzekļiem kādas personas kontā, un jāzina, kura tieši persona un kad to dara. Tāpat vēlamies uzsvērt, ka autentifikācijas līdzeklis var kalpot arī kā piekļuves rīks publiskajiem e-pakalpojumiem (piemēram, www.latvija.lv).

Kredītiestāde nedrīkst ļaut pilnvarniekam rīkoties ar pilnvarotāja autentifikācijas līdzekļiem kā pašam pilnvarotājam. Tomēr kredītiestāde uz klienta piekrišanas vai atbilstoša pilnvarojuma pamata var, piemēram, pilnvarnieku pievienot kā papildus lietotāju rīcībai ar klienta līdzekļiem, vai arī pievienot klienta kontu pilnvarnieka internetbankai, nodrošinot iespēju pilnvarniekam pārvaldīt pilnvarotāja kontā esošos līdzekļus, ja viņš, piemēram, invaliditātes dēļ pats to nespēj.

Ja autentifikācijas līdzeklis nepieciešams, lai pats pilnvarotājs (kurš kādu apsvērumu dēļ nevar ierasties kredītiestādē) izmantotu internetbanku, tad atbilstoši katras kredītiestādes risku izvērtējumam pati kredītiestāde var nodrošināt autentifikācijas līdzekļa nogādi šai personai (šādai piegādei var tikt piemērota papildu maksa). Pilnvarotāja izsniegta pilnvara, uzticot autentifikācijas līdzekļa piegādi viņa paša izvēlētai personai, atsevišķās situācijās var netikt uzskatīta par pietiekami drošu gan klienta interešu nodrošināšanas (krāpšana, piesavināšanās), gan noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas vai terorisma finansēšanas risku dēļ.

Asociācija, lai rastu veiksmīgu šīs problēmas risinājumu, lūdz Padomei informēt notārus, ka izdotajās pilnvarās ir skaidri jānorāda, vai pilnvarniekam tiek piešķirtas tiesības rīkoties ar pilnvarotāja naudas līdzekļiem (piemēram, veikt maksājumus), lai kredītiestādei

būtu pamats pilnvarnieku pievienot kā papildu lietotāju pilnvarotāja kontam un/vai pievienot pilnvarotāja kontu pilnvarnieka internetbankai.

Ja minētā jautājuma risināšanai nepieciešama detalizētāka diskusija un papildu risinājumu izstrāde, esam gatavi iesaistīties un sniegt savu ieguldījumu.

Pateicamies par līdzšinējo sadarbību un ceram uz tikpat veiksmīgu turpmāko sadarbību!

Ar cieņu

valdes priekšsēdētāja

Sanda Liepiņa

**ŠIS DOKUMENTS IR ELEKTRONISKI PARAKSTĪTS AR
DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU**

E. Pastars, edgars.pastars@financelatvia.eu