

NILLTFN Praktiskie Soļi
Biedrību Nozare





Saturs

1. FATF
2. Klienta pārbaude
 - Procesa soļi
 - Noderīgi zināt
 - Pamata informācija
 - PLG
 - Biedrību darbības joma
 - Produkta specifiski jautājumi
3. Darījumu Uzraudzība

1

FATF

Rekomendācija 8 (Bezpeļņas organizācijas)



FATF Rekomendācija #8



Tiek norādīts:

- Biedrības tiek vērtētās ka **paaugstināta** riska organizācijas
 - Biedrība ieņem starpnieka lomu finanšu līdzekļu piesaistē
 - Patiesais izlietojuma mērķis bieži vien tiek slēpts
- Bezpeļņas organizāciju **loma** ir būtiska, taču
 - Teroristi var arī ļaunprātīgi izmantot organizācijas arī bez ziedotāju, vadības ziņas
 - Tiek izveidotas viltus labdarības organizācijas lai teroristi novirzītu naudu
 - Īpaša uzmanība organizācijām, kas ģeogrāfiski darbojās tuvumā reģioniem ar augstu TF
- **Latvijas** līmenī terorisma risks ir vērtējams kā zems
 - Kredītiestādēm nepieciešams korekti izvērtēt darījumu attiecību uzsākšanas nosacījumus
 - Apstākļi, ka biedrībām piemīt paaugstināts risks, nenozīmē, ka visas biedrības ir augsta riska



2

Klienta pārbaudes process

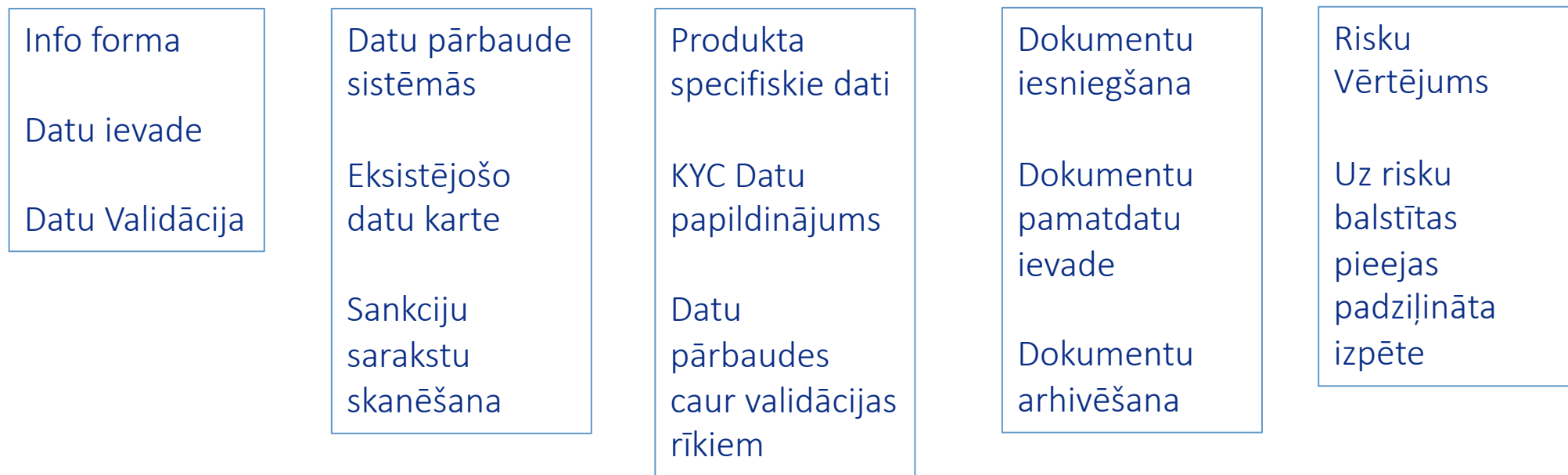
Zini savu klientu



Klienta pārbaude



Datu un informācijas apkopojums / vērtējums





Klienta pārbaude

Jāņem vērā, ka:

- Kredītiestāde identificē Biedrībās PLG (patieso labuma guvēju)
 - Procedūra nosaka pārbaudes veikšanu uzsākot darījuma attiecības ar biedrību
- Katrai kredītiestādei ir pieņemtās un saskaņotas risku apetītes prasības
 - Katrai kredītiestādei izpētes dziļums atšķirsies no biedrībai piemītošā riska
- Biedrības PLG var būt atkarībā no statūtos minētās informācijas
 - Viena persona vai vairākas
 - Valde
 - Direktorāts



Klienta pārbaude "Hospiss.lv"



Dokumenti un Informācija:

- Klienta anketa juridiskajām personām
 - Pamatinformācija
 - Nosaukums
 - Reģistrācijas Nr.
 - Reģistrācijas datums (datums, kad anketa tiek aizpildīta)
 - Kontakt informācija
 - Reģistrācijas adrese
 - Kontaktadrese
 - Tālrunis
 - E-pasts
 - Uzņēmējdarbības veikšanas adrese
 - Nodokļu informācija
 - Nodokļu rezidences valsts
 - Nodokļu maksātāja numurs

The screenshot shows the 'Projekti' (Projects) page on the Hospiss.lv website. The page features a navigation menu at the top with links for 'PAR MUMS', 'JAUNUMI', 'BIBLIOTĒKA', 'PACIENTIEM', 'PALĪGIEM', 'ZIEDOT', and 'PROJEKTI'. The main heading is 'Projekti'. Below it, there is an illustration of a man carrying two large sacks of food on a yoke. To the right of the illustration, the project title is 'Galds savējiem' (Table for ourselves). The text describes the project: 'Mūsu nogurušajiem medikiem katru dienu nepieciešamas 1000 siltas maltītes. 200 no tām ik dienas tiek gatavotas ar veikala DEPO atbalstu.' (Our exhausted medics need 1000 warm meals every day. 200 of them are prepared daily with the support of DEPO store). It encourages donations: 'Pārējām nepieciešams Tavs ziedojums. Pievienojies arī Tu!' (The rest need your donation. Join us too!). There is a 'ZIEDOT' (Donate) button and a link 'UZZINĀT VAIRĀK' (Learn more). At the bottom, it states 'Šobrīd saziēdota: 728 siltas maltītes dienā' (Currently donated: 728 warm meals per day).



Klienta pārbaude "Hospiss.lv"



Dokumenti un Informācija:

- Klienta anketa juridiskajām personām
 - Informācija par visiem biedrības juridiskajiem pārstāvjiem
 - Vārds _ Uzvārds _ personas kods
 - Dati par ID dokumentu : Nr. _ izdošanas valsts _ izdošanas iestāde
 - Rezidences valsts
 - Pārstāvja Amats
 - Informācija par PLG*
 - Vārds _ Uzvārds _ personas kods
 - Dati par ID dokumentu : Nr. _ izdošanas valsts _ izdošanas iestāde
 - Rezidences valsts
- Informācijai jābūt publiski pieejamai : <https://hospiss.lv/par-mums/>

**Atbilstoši Likuma prasībām, veicot klientu izpēti, kredītiestādei visos gadījumos jāveic darbības, lai noskaidrotu klienta patieso labuma guvēju. Gadījumos, kad risks ir augstāks, kredītiestādei arī jāpārliedzina, ka noskaidrotais patiesais labuma guvējs patiešām ir patiesais labuma guvējs.*



Klienta pārbaude PLG

Jāņem vērā, ka:

- Kredītiestāde noskaidro patieso labuma guvēju*
 - Saņemot klienta apstiprinātu paziņojumu
 - Izmantojot ziņas vai dokumentus no Latvijas Republikas vai ārvalsts informācijas sistēmām
 - Patstāvīgi noskaidrojot, ja ziņas par to nevar iegūt citādi

- Jāsniedz informācija vai PLG ir piešķirts PNP statuss**

**Likuma 18. panta trešo daļu*

***NILLTPFN 1.pants, 18.punkts*



Klienta pārbaude "Hospiss.lv"



Biedrības Darbības Joma:

- Biedrībai detalizēti jāapraksta sava pamatdarbība, mērķis, veids kā tiks pamatdarbība veikta
 - hospiss.lv projekts galds savējiem mērķis : nodrošināt mediķiem katru dienu nepieciešamas 1000 siltas maltītes
- Kredītiestāde izvērtē un piešķir biedrībai riska grupu (Zems, Vidējs, Augsts)
 - Tiek ņemts vērā:
 - saimnieciskā darbība
 - deklarētie sadarbības partneri
 - rezidences valsts
 - pamat nodarbošanās
 - Tiek izvērtēti PLG:
 - rezidences valsts,
 - nodarbošanās,
 - publiski pieejama informācija

<https://hospiss.lv/galds-savejiem-atskaite-04122020/>





Klienta pārbaude

Produkta Specifika



Jāņem vērā, ka:

- Jautājumi tiek uzdoti atkarībā no Biedrības pamatdarbības:
 - Informācija par plānoto mēneša apgrozījumu
 - Mēnesī plānoto ienākošo un izejošo maksājumu apjomu
 - Vietējiem maksājumiem
 - Starptautiskajiem maksājumiem
 - Prognozētais skaits un biežums
 - Starptautisko maksājumu pamatojums
 - Skaidras naudas darījumi*
 - Sadarbības līgumi ar deklarētiem sadarbības partneriem un sadarbības modelis un mērķi

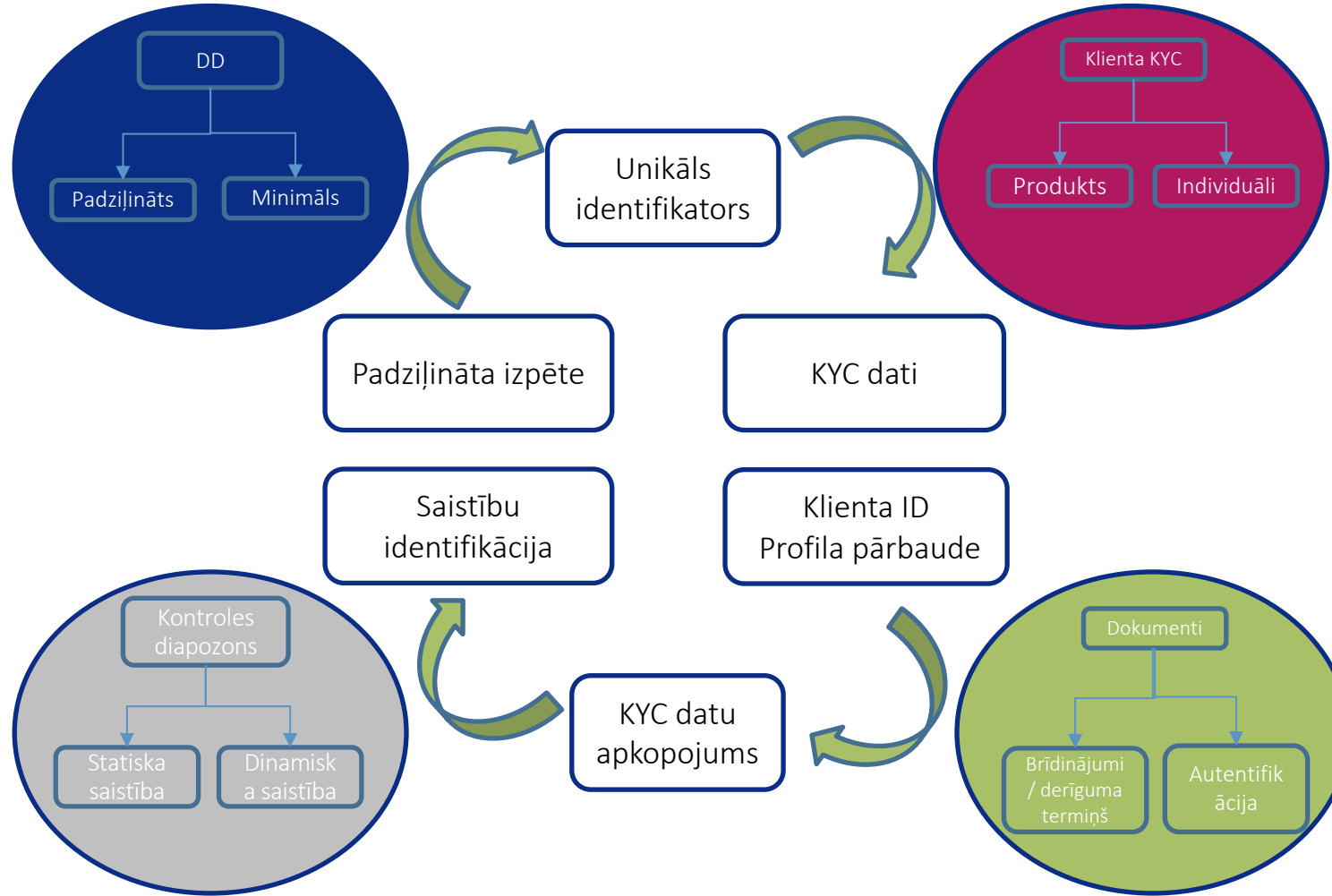
**Svarīgi norādīt iemeslu un iemaksu izcelsmi ja noteiktas iemaksas pārsniedz Kredītiestādes noteikto limitu (katrai kredītiestādei tas noteikts individuāli, tāpēc tas var atšķirties).*

3

Darījumu Uzraudzība



Darījumu Uzraudzība





Darījumu Uzraudzība

Standarta jautājumi uzraudzības procesā:

- Informācija par Biedrību
- Nozare
- Biedrības detalizēta pamatdarbība
- Informācijas sniegšana par PLG
- Paaugstināta riska gadījumos informācijas sniegšana par sadarbības partneriem:
 - Rēķinus
 - Sadarbības līgumus
 - Vienošanās
 - Citu veikto darījumu pamatojošo dokumentāciju

Paldies!



Jautājumi?

+371 6 7774800 | fktk@fktk.lv | www.fktk.lv  