

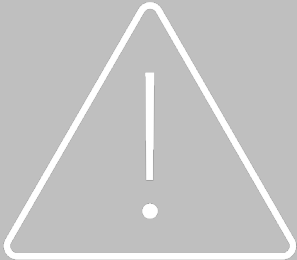
Sankciju atbilstības programma uzņēmumā –  
biežāk pieļautās kļūdas un ieteikumi labākai praksei

***Edgars Pastars***

FNA vecākais juridiskais padomnieks

COBALT zvērināts advokāts, CAMS

01.06.2022.



- Sankciju atbilstības programma **NAV** iekšējā procedūra, kur un ko pārbauda pēc sankciju sarakstiem
- Sankciju atbilstība **NAV** tikai sankciju sarakstu pārbaude
- Sankciju atbilstība jānodrošina metodoloģiski pareizi, lai varētu ar ierobežotiem resursiem panākt rezultātu

- 
- **Kuras sankcijas ievērosiet? ASV, ES, ANO, LV. Citu valstu vēl? Jānosaka programmā. Likums to vienmēr nepateiks**

- 
- Sankcijas NAV tikai maksājumos. Nodarbinātība un pakalpojumu sniegšana var būt sankciju pārkāpums

- 
- Tieša sankciju sakritība | Netieša kontrole | Slēpta kontrole
  - PERSONAS | PRECES | NOTEIKTI DARĪJUMI



---

Izmanto tikai sankciju sarakstu pārbaudi, turklāt visiem partneriem vienādi

---

Pārbaudes metodoloģijas nenoteikšana (ko tieši un kā pārbaudām)

---

Pārbaudīšana un biznesa lēmumi nav saskaņoti. Reaģē *post factum*

---

Rīcība nav saskaņota visās uzņēmuma struktūrās

---

Sankciju atbilstība – «tā ir uzņēmuma jurista atbildība»

---

Apstiprina atbildīgo personu; «tālāk viņa pati zinās, ko darīt»

---

Apstiprina standarta sankciju procedūru bez konteksta ar konkrēto situāciju

---

Partnerim dod aizpildīt AML KYC anketu

---

Partnerim prasa apliecināt, ka tas ievēro sankcijas; tālāk neko neanalizē

---

Pārbaudi veic tikai par personām, bet ne par precēm un ne par gala saņēmēju, maršrutiem

---

Nav izlases pārbaudes par partneru veiktajos darbos izmantojamiem materiāliem

---

«Banka jau veic visas pārbaudes»

---

Pērk dārgu IT rīku – «tas visu automatizēti atradīs»

## Pārvaldība

---

Veic «ievainojamāko» biznesa segmentu izpēti – kur un kādos scenārijos sankciju riski būtu ticamākie?

---

Aprakstīt scenārijus, par pamatu ņemot ikdienas faktus, paražas un darbinieku pieredzi, kur, cik bieži un kādi sankciju riski būtu?

---

Biznesa iesaiste ir nozīmīga. Sākat ar riskiem, nevis likumu

---

Vai no kāda segmenta nav izdevīgāk atteikties? Izmaksas un riski, salīdzinājumā ar peļņu. Mērķis – samērīgas izmaksas

---

Valdes lēmums, kas skaidri nosaka atbildīgos un procedūras

Procedūras – pielāgotas atbilstoši faktiskajiem riskiem

---

Resursi, kas tiks izmantoti risku pārvaldībai (Lursoft, citi)

---

Kuri darbinieki tiks apmācīti risku atpazīšanā? Cik bieži?

---

Par kontroli atbildīgā persona un tās neatkarība – business v. compliance

---

Principi, kā arī rīkoties darbiniekam – konservatīva pieeja, augsta apetīte utt.

Turpmāk minētais ir tikai ilustratīvs piemērs !!!

---

|                           | Klienti   | Reģions   | Pakalpojumi / preces  | Citi riska faktori   |
|---------------------------|---|---|---|--|
| <b>Zems risks</b>         | Regulētais tirgus<br>Valsts iestādes<br>Valsts uzņēmumi<br>LV reģistrēti ar skaidru struktūru   | Baltija   | Ikdienā patērējamās pārtikas preces.<br>Nekas, kas ir preču sankcijās. Nav aktīvs importā vai eksportā.   | Norēķins notiek ar LV banku starpniecību, nav darījumu ar Krieviju, nav finansējuma avots no Krievijas, ir auditēti gada pārskati, uzņēmums ar labu reputāciju               |
| <b>Kontroles</b>          | Klientu monitoringu nodrošina Lursoft automātiskais masveida pārbaudes rīks. Anketē ar vienkāršāku anketu.  |   |   |  |
| <b>Vidējs risks</b>       | Nesen mainīta struktūra (vairs nav RU), ārvalstu NVO, vairāku pakāpju īpašnieku struktūra   | Citas ES valstis, izņemot [...]                           | Luksusa preces, IT, darījumi virs XY summa  | Transakcijas ne EUR valūtā. Slikti pieejami vai maz uzticami reģistri (Lietuva). Biznesa videi netipiska rīcība.   |
| <b>Kontroles</b>          | Papildus zēmam riskam piemērojamām kontrolēm, klientu X reizes Y periodā, analizē manuāli, iegūst informāciju dokumentu veidā no klienta. Atkarībā, vai pastāv risku mazinoši faktori (zēma riska), var nepiemērot citas kontroles. |   |   |  |
| <b>Augsts risks</b>       | Sarežģīta īpašnieku struktūra, nevar veikt izpēti pilnīgi ticami. Nominālās personas, kuras nevar izpētīt   | Ārpus OECD, Kipra, BVI. Darījumam netipiska jurisdikcija. | Imports, eksports ar Krieviju vai tās kaimiņvalstīm, divējāda lietojuma preces. Preces gala saņēmēju grūti noskaidrot. Izmanto sankcionētas preces būvniecībā | Norēķinos iesaistīta trešā valsts, ir starpnieki. Ir negatīva informācija medijos.   |
| <b>Kontroles</b>          | Pārbaudi veic pirms katra darījuma, valde apstiprina katru darījumu, papildus izmanto starptautiskas maksas datu bāzes, pārbauda preču dokumentāciju (izlase), pārlicinās, pēta aizdomas, papildus anketēšana, dokumentu iegūšana.  |   |   |  |
| <b>Nepieļaujams risks</b> | Krievijas valsts uzņēmumi vai valsts struktūras, tieši sankcionētas personas. PNP statuss no NVS. Nevar veikt izpēti  | Jebkas, kas saistīts ar Irānu, Z-Koreju, Sudānu           | Militārās preces. Luksusa preces uz NVS. Starpnieku izmantošana. Baltkrievija (apiešanas iespēja).  | Skaidra nauda, virtuālās valūtas, ieskaits (pastāvot citiem riska faktoriem). Aizdomas par sankcionētas personas netiešu kontroli. Anonīmi vai tikko dibināti jauni klienti. |
| <b>Kontroles</b>          | Noteikta atbildīgā persona, kas ziņo par šo gadījumu valdei, un kontrolē šo faktoru iestāšanos. Pārlicinās, ka līgumi ļauj izbeigt darījuma attiecības.   |   |   |  |

## Robežvērtības

---

Cik ir kritisko partneru un cik no tiem drīkstētu būt augstā riskā (biznesa drošība)?

---

Cik tērēt atbilstības funkcijai un cik tādēļ drīkst būt augsta un vidēja riska klientu?

---

Kāda būtu ideālā zema, vidēja un augsta riska klientu proporcija?

---

Cik naudas tērēt automatizācijai v. darba stundām?

---

Cik % norēķini būtu droši uz trešo valstu bankām?

---

Cik augsts atlikušā riska līmenis ir pieļaujams?

---

Cik % no apgrozījuma ir saistīti ar paaugstinātu sankciju risku?

## Iepirkumi un Līgumi

---

Pretendentam (ja reģistros nav datu) ir jāsniedz dati par Sankciju likumā noteiktajām personām. Ja nesniedz, var arī noraidīt

---

Pasūtītājs var vērtēt arī sankcionētas personas netiešo kontroli pār pretendentu, jo regulas (sankcijas) pārkāpt nedrīkst neviens

---

Pasūtītājs (būvniecība) nevar vienkārši pārnest ar līgumu sankciju risku uz Izpildītāju; jā saglabā kontrole (trešās personas uzraudzība, atskaite, dokumenti pēc izlases) īpaši pār sankcionēto preču izmantošanu

---

Pabeidzot līgumus līdz 10.10.2022., atceramies, ka bez 833/2014 regulas ir arī 269/2014 un 765/2006 regula, un citas arī



FINANŠU  
NOZĀRES  
ASOCIĀCIJA

CŌBALT

Paldies!

[edgars.pastars@financelatvia.eu](mailto:edgars.pastars@financelatvia.eu)

[edgars.pastars@cobalt.legal](mailto:edgars.pastars@cobalt.legal)