

Предприятия отрасли fintech обязаны соблюдать требования и после удара, нанесенного COVID-19 (3) (3/29/20)

Окончание статьи ([02.07.2020](#); [09.07.2020](#)), опубликованной в предыдущих Коротких сообщениях.

Требования закона «О предотвращении легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и пролиферации» (AML)

- AML распространяется на все финансовые учреждения и поставщиков услуги виртуальной валюты.
- Субъекты закона, чьи филиалы или законные представители ведут свою деятельность в другой стране-участнице, обеспечивают соблюдение данными филиалами и законными представителям требований AML страны-участницы.
- Необходимо назначить члена правления, ответственного за AML.
- Рекомендуются получить справку об отсутствии судимости у членов правления, а также документировать их репутацию в системе внутреннего контроля.

Основная информация

Устранение внутренних угроз

Политики и процедуры

Доступность необходимой для выполнения требований закона информации из латвийских информационных систем для субъектов закона

Оценка рисков

KYC (Знай своего клиента!)

- Допускаемые работниками нарушения, связанные со сравнительно простым доступом к информации клиентов, удаленной работой, доступом к информации, требующей осторожного обращения
- Определение «аппетита к риску»
- Обязанность создать систему оценки рисков и внутреннего контроля
- Политика не должна выглядеть как «диссертация».
- Процедуры – «что нам нужно делать и как мы это делаем»
- Единая политика и процессуальная документация не являются решением.

Для выполнения своих обязанностей вправе запрашивать и получать* из Регистра предприятий Латвии записи и сведения об участниках и истинных выгодополучателях, а также хранить и иначе обрабатывать данную информацию, чтобы оценить сведения о клиенте и его деловых партнерах, а также необходимость доложить Службе финансовой разведки о подозрительной сделке либо воздержаться от заключения подозрительной сделки и чтобы убедиться в том, что клиент не начал процесс неплатежеспособности юридического лица или процесс правовой защиты.

** За плату – записи из регистров СГД, Регистра наказаний, Единой государственной компьютеризированной Земельной книги, Государственного регистра транспортных средств и их водителей, а также Регистра жителей*

- Риски клиента – новые клиенты, заключающие крупные единовременные сделки, а также сложные структуры имущественных прав
- Риск продуктов и услуг – возможность быстро перемещать суммы
- Риск государства постоянного пребывания/регистрации – подложные идентификационные документы
- Риск каналов поставки – повышенный потенциал анонимности
- Усовершенствованные и надежные приложения ID&V (*identification & verification*)
- Просмотр метаданных для проверки подлинности сканированной документации
- Интерактивные интерфейсы

Надзор за клиентами	<ul style="list-style-type: none"> • Санкционный список • Политически значимые лица (PEP) • Негативные СМИ • Использование ручной и автоматизированной проверки
Санкции	<p>Законом «О международных и национальных санкциях Латвийской Республики» предусматривается, что предприятие отрасли fintech обязано вести и документировать оценку риска международных и национальных санкций, чтобы выяснить, оценить, понять и управлять присущими его деятельности или клиентам рисками невыполнения установленных международных и национальных санкций.</p>
Обучение	<p>Необходимо обеспечить, чтобы ответственные работники знали нормативные акты в области AML, и регулярно проводить обучение работников для развития их умения выявлять подозрительные сделки и их признаки.</p>
Оповещение	<ul style="list-style-type: none"> • О каждой подозрительной сделке необходимо незамедлительно докладывать Службе финансовой разведки. • Обязанность оповещения распространяется также на средства, вызывающие подозрения в том, что они прямо или косвенно получены в результате преступного деяния либо связаны с финансированием терроризма и пролиферации или попыткой таких действий. • Не позднее следующего рабочего дня необходимо зарегистрировать доклады Службе финансовой разведки и обеспечить их доступность надзорным и контрольным учреждениям.
Рекомендации	<ul style="list-style-type: none"> • Решения, связанные с аппетитом к риску, выделением ресурсов и технологиями, принимать на уровне руководства • Эффективно управлять ресурсами и адаптировать стратегии снижения риска • Считать AML частью предпринимательской деятельности, а не препятствием
Санкция	<p>Штраф до 10% от общего годового оборота (или не меньше 5 миллионов евро), а также штраф должностному лицу, работникам или ответственному за выполнение определенного действия на момент совершения нарушения до 5 миллионов евро</p>