

Klienta izpētes procedūru salīdzinājums

Vienkāršotā klienta izpēte (Simplified Due Diligence)	Standarta klienta izpēte (Standard Due Diligence)	Padziļināta klienta izpēte (Enhanced Due Diligence)
Ir PIELĀUJAMS veikt ja:	Ir jāveic ja:	Ir OBLIGĀTI jāveic ja:
<ul style="list-style-type: none"> ➔ Kopumā pastāv zems NILL, TF un Sankciju risks ➔ Noskaidroti Klientiem kopumā piemītošie riska faktori un tie ir atzīstami par zema riska faktoriem ➔ Klients ir Eiropas Savienības valsts vai Eiropas Ekonomiskās zonas valsts, šo valstu atvasināta publiska persona, tiešās pārvaldes iestāde vai pastarpinātās pārvaldes iestāde, vai šo valstu vai pašvaldību kontrolēta kapitālsabiedrība, kuru raksturo zems NILL un TF risks ➔ Klients ir komersants, kura akcijas ir iekļautas regulētā tirgū vienā vai vairākās Eiropas Savienības dalībvalstīs vai Eiropas Ekonomiskās zonas valstīs ➔ Gadījumos, kad sniegtie pakalpojumi atbilst visām šādām pazīmēm: <ul style="list-style-type: none"> ○ darījuma pamatā ir rakstveida līgums; ○ darījums tiek veikts, izmantojot bankas 	<ul style="list-style-type: none"> ➔ Nav iestājies pamats veikt vienkāršoto klienta izpēti 	<ul style="list-style-type: none"> ➔ Nepieciešams iegūt papildus informāciju par klienta PLG ➔ Nepieciešams veikt klienta darījumu pastāvīgu uzraudzību ➔ Klients ir PNP, PNP ģimenes loceklis vai ar PNP cieši saistīta persona ➔ Klientam ir konstatēts risku paaugstinošs apstāklis ➔ Klienta kopējais NILL/TF un/vai Sankciju risks ir vidējs vai augsts ➔ Klients veic darījumus Augsta riska trešajās valstīs vai Klienta darījumu partneri ir no šīm valstīm

<p>kontu, kuru atvērusi ES vai EEZ valstī reģistrēta kredītiestāde;</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ darījums neatbilst neparasta darījuma pazīmēm; ○ darījums nerada aizdomas, kas liecina par NILL vai TF; ○ darījuma kopējā summa nav lielāka par 15 000 euro; ○ ienākumus nav iespējams izmantot trešo personu labā; ○ ja darījuma veikšanas laikā nav iespējama līdzekļu pārvēršana finanšu instrumentos vai cita veida prasījumos 		
<p>Veicamie pasākumi:</p>	<p>Veicamie pasākumi:</p>	<p>Veicamie pasākumi:</p>
<p>→ Klienta identifikācija</p>	<p>→ Klienta identifikācija → Klienta izpēte, lai izprastu klienta komercdarbības/personiskās darbības raksturu (iegūt informāciju no klienta par viņa darbību) → Klienta risku novērtēšana</p>	<p>→ Klienta identifikācija → Klienta izpēte, lai noskaidrotu Klienta finanšu līdzekļu izcelsmi un labklājības pamatu → Padziļināta klienta izpēte atkarībā no noskaidrojamās informācijas veida → Klienta risku atkārtota novērtēšana (ja nepieciešams)</p>