

Klienta identifikācijas un izpētes obligātie nosacījumi NILLTFN Likuma izpildei

Subjekts	Klienta identifikācija un izpēte pirms darījuma attiecību uzsākšanas		Identifikācija un izpēte pirms gadījuma rakstura darījuma veikšanas		Citi identifikācijas un izpētes pamati**
	Obligāti pirms jebkuru darījuma attiecību uzsākšanas	Veicama pirms darījuma attiecību uzsākšanas ar nosacījumu	Vispārīgie nosacījumi	Speciālie nosacījumi	
Kredītiestādes	Jāveic klienta identifikācija un izpēte	---	Darījuma apjoms vai vairāku šķietami saistītu darījumu kopējā summa ir 15 000 euro vai lielāka vai ir ārvalstu valūtā*	<p>a) tiek veikts līdzekļu pārvedums, tostarp arī kredīta pārvedums, tiešā debeta pārvedums, bezkonta naudas pārvedums vai pārvedums, kas veikts ar maksājumu karti, elektroniskās naudas instrumentu, mobilo telefonu, digitālo vai citu informācijas tehnoloģijas ierīci un pārsniedz 1000 euro</p> <p>b) tiek veikts ārvalstu valūtas skaidras naudas pirkšanas vai pārdošanas darījums, kura apmērs vai vairāku šķietami saistītu darījumu kopējā summa pārsniedz 1500 euro*</p>	<p>a) klienta veiktais skaidras naudas darījums, kura apmērs ir ekvivalents 10 000 euro vai vairāk (izņemot kredīta izmaksu un inkasāciju);</p> <p>b) darījums, kurā klients nosūta vai saņem pārrobežu maksājumu ārvalstu valūtā, kura apmērs ir ekvivalents 500 000 euro vai vairāk;</p> <p>c) darījums, kurā klients pārķ vai pārdod ārvalstu valūtu skaidrā naudā par summu, kuras ekvivalents ir 5000 euro vai vairāk</p>
Finanšu iestādes	Jāveic klienta identifikācija un izpēte	---	Darījuma apjoms vai vairāku šķietami saistītu darījumu kopējā summa ir 15 000 euro vai lielāka vai ir ārvalstu valūtā*	<p>a) tiek veikts līdzekļu pārvedums, tostarp arī kredīta pārvedums, tiešā debeta pārvedums, bezkonta naudas pārvedums vai pārvedums, kas veikts ar maksājumu karti, elektroniskās naudas instrumentu, mobilo telefonu, digitālo vai citu informācijas tehnoloģijas ierīci un pārsniedz 1000 euro</p> <p>b) tiek veikts ārvalstu valūtas skaidras naudas pirkšanas vai pārdošanas darījums, kura apmērs vai vairāku šķietami saistītu darījumu kopējā summa pārsniedz 1500 euro*</p>	<p>a) klienta veiktais skaidras naudas darījums, kura apmērs ir ekvivalents 10 000 euro vai vairāk (izņemot kredīta izmaksu un inkasāciju);</p> <p>b) darījums, kurā klients nosūta vai saņem pārrobežu maksājumu ārvalstu valūtā, kura apmērs ir ekvivalents 500 000 euro vai vairāk</p>

Subjekts	Klienta identifikācija un izpēte pirms darījuma attiecību uzsākšanas		Identifikācija un izpēte pirms gadījuma rakstura darījuma veikšanas		Citi identifikācijas un izpētes pamati**
	Obligāti pirms jebkuru darījuma attiecību uzsākšanas	Veicama pirms darījuma attiecību uzsākšanas ar nosacījumu	Vispārīgie nosacījumi	Speciālie nosacījumi	
Nodokļu konsultanti Ārpakalpojuma grāmatveži Zvērināti revidenti un zvērinātu revidentu komercsabiedrības	Jāveic klienta identifikācija un izpēte	---	Darījuma apjoms vai vairāku šķietami saistītu darījumu kopējā summa ir 15 000 euro vai lielāka vai ir ārvalstu valūtā*		klienta veiktais skaidras naudas darījums, kura apmērs ir ekvivalents 10 000 euro vai vairāk (izņemot kredīta izmaksu un inkasāciju)
Zvērināti notāri Zvērināti advokāti Neatkarīgi juridisko pakalpojumu sniedzēji	---	Ja darbojoties savu klientu vārdā, sniedz palīdzību darījumu plānošanā vai veikšanā, piedalās tajos vai veic citas ar darījumiem saistītas profesionālas darbības vai apstiprina darījumu sava klienta labā saistībā ar: a) nekustamā īpašuma, uzņēmuma pirkšanu vai pārdošanu, b) klienta naudas, finanšu instrumentu un citu līdzekļu pārvaldīšanu, c) visu veidu kontu atvēršanu vai pārvaldīšanu kredītiestādēs vai finanšu iestādēs, d) juridisku veidojumu dibināšanu, vadību vai darbības nodrošināšanu, kā arī attiecībā uz juridiska veidojuma dibināšanai, vadīšanai vai pārvaldīšanai nepieciešamo ieguldījumu veikšanu	Darījuma apjoms vai vairāku šķietami saistītu darījumu kopējā summa ir 15 000 euro vai lielāka vai ir ārvalstu valūtā*	---	klienta veiktais skaidras naudas darījums, kura apmērs ir ekvivalents 10 000 euro vai vairāk (izņemot kredīta izmaksu un inkasāciju); attiecībā uz zvērinātiem notāriem: a) mantojuma lietā mantinieks, iesniedzot mantojamās mantas sarakstu ar mantas novērtējumu, mantojuma masas sastāvā ir norādījis neregistrējamu kustamu mantu (tajā skaitā skaidru naudu), kuras novērtējums ir ekvivalents 15 000 euro vai vairāk; b) nostiprinot īpašuma tiesības un šo tiesību nodrošinājumu zemesgrāmatās uz privātā kārtībā noslēgta darījuma pamata, ja skaidras naudas darījuma summas ekvivalents ir 10 000 euro vai vairāk

Subjekts	Klienta identifikācija un izpēte pirms darījuma attiecību uzsākšanas		Identifikācija un izpēte pirms gadījuma rakstura darījuma veikšanas		Citi identifikācijas un izpētes pamati**
	Obligāti pirms jebkuru darījuma attiecību uzsākšanas	Veicama pirms darījuma attiecību uzsākšanas ar nosacījumu	Vispārīgie nosacījumi	Speciālie nosacījumi	
Juridiska veidojuma vai juridiskās personas dibināšanas un darbības nodrošināšanas pakalpojumu sniedzēji	Jāveic klienta identifikācija un izpēte	---	Darījuma apjoms vai vairāku šķietami saistītu darījumu kopējā summa ir 15 000 euro vai lielāka vai ir ārvalstu valūtā*	---	klienta veiktais skaidras naudas darījums, kura apmērs ir ekvivalents 10 000 euro vai vairāk (izņemot kredīta izmaksu un inkasāciju)
Aģenti vai starpnieki darījumos ar nekustamo īpašumu	Jāveic klienta identifikācija un izpēte	---	Darījuma apjoms vai vairāku šķietami saistītu darījumu kopējā summa ir 15 000 euro vai lielāka vai ir ārvalstu valūtā*	---	Klienta veiktais skaidras naudas darījums, kura apmērs ir ekvivalents 5000 euro vai vairāk
Izložu un azartspēļu organizētāji	---	Veicot darījumu ar klientu par summu, kuras apmērs ir 2000 euro vai vairāk, tai skaitā ja klients laimē, pērk spēles dalības līdzekļus vai loterijas biļetes vai šajā nolūkā maina ārvalstu valūtu*	---	Veicot darījumu ar klientu par summu, kuras apmērs ir 2000 euro vai vairāk, tai skaitā ja klients laimē, pērk spēles dalības līdzekļus vai loterijas biļetes vai šajā nolūkā maina ārvalstu valūtu*	darījums, kurā klientam izmaksā laimestu vai veic norēķinus ar klientu, vai arī klients pērk, pārdod vai maina spēles dalības līdzekļus vai šajā nolūkā maina valūtu, papildina interaktīvo azartspēļu un interaktīvo izložu kontu vai no tā izņem līdzekļus par summu, kuras ekvivalents ir 5000 euro un vairāk*
Inkasācijas pakalpojumu sniedzēji	Jāveic klienta identifikācija un izpēte	---	Darījuma apjoms vai vairāku šķietami saistītu darījumu kopējā summa ir 15 000 euro vai lielāka vai ir ārvalstu valūtā*	---	---

Subjekts	Klienta identifikācija un izpēte pirms darījuma attiecību uzsākšanas		Identifikācija un izpēte pirms gadījuma rakstura darījuma veikšanas		Citi identifikācijas un izpētes pamati**
	Obligāti pirms jebkuru darījuma attiecību uzsākšanas	Veicama pirms darījuma attiecību uzsākšanas ar nosacījumu	Vispārīgie nosacījumi	Speciālie nosacījumi	
Transportlīdzekļu, kultūras pieminekļu, dārgmetālu, dārgakmeņu, to izstrādājumu vai cita veida preču tirgotāji un tirdzniecības starpnieki	---	Maksājums tiek veikts skaidrā naudā vai skaidra nauda par šo darījumu tiek iemaksāta kredītiestādē pārdevēja kontā 10 000 euro vai lielākā apmērā vai ārvalstu valūtā*	Darījuma apjoms vai vairāku šķietami saistītu darījumu kopējā summa ir 15 000 euro vai lielāka vai ir ārvalstu valūtā	Maksājums tiek veikts skaidrā naudā vai skaidra nauda par šo darījumu tiek iemaksāta kredītiestādē pārdevēja kontā 10 000 euro vai lielākā apmērā vai ārvalstu valūtā*	Klienta veiktais skaidras naudas darījums, kura apmērs ir ekvivalents 5000 euro vai vairāk
Parāda atgūšanas pakalpojuma sniedzēji	Jāveic klienta identifikācija un izpēte	---	Darījuma apjoms vai vairāku šķietami saistītu darījumu kopējā summa ir 15 000 euro vai lielāka vai ir ārvalstu valūtā*	---	klienta veiktais skaidras naudas darījums, kura apmērs ir ekvivalents 10 000 euro vai vairāk (izņemot kredīta izmaksu un inkasāciju)
Patērētāju kreditētāji	Jāveic klienta identifikācija un izpēte	---	Darījuma apjoms vai vairāku šķietami saistītu darījumu kopējā summa ir 15 000 euro vai lielāka vai ir ārvalstu valūtā*	---	klienta veiktais skaidras naudas darījums, kura apmērs ir ekvivalents 10 000 euro vai vairāk (izņemot kredīta izmaksu un inkasāciju)
Līzinga pakalpojumu sniedzēji Galvojumu sniedzēji Finanšu konsultanti	Jāveic klienta identifikācija un izpēte	---	Darījuma apjoms vai vairāku šķietami saistītu darījumu kopējā summa ir 15 000 euro vai lielāka vai ir ārvalstu valūtā*	---	klienta veiktais skaidras naudas darījums, kura apmērs ir ekvivalents 10 000 euro vai vairāk (izņemot kredīta izmaksu un inkasāciju)

Subjekts	Klienta identifikācija un izpēte pirms darījuma attiecību uzsākšanas		Identifikācija un izpēte pirms gadījuma rakstura darījuma veikšanas		Citi identifikācijas un izpētes pamati**
	Obligāti pirms jebkuru darījuma attiecību uzsākšanas	Veicama pirms darījuma attiecību uzsākšanas ar nosacījumu	Vispārīgie nosacījumi	Speciālie nosacījumi	
Ārvalstu valūtas tirgotāji	Jāveic klienta identifikācija un izpēte	Tiek veikts ārvalstu valūtas skaidras naudas pirkšanas vai pārdošanas darījums, kura apmērs vai vairāku šķietami saistītu darījumu kopējā summa pārsniedz 1500 euro*	---	Tiek veikts ārvalstu valūtas skaidras naudas pirkšanas vai pārdošanas darījums, kura apmērs vai vairāku šķietami saistītu darījumu kopējā summa pārsniedz 1500 euro*	Darījums, kurā klients pērk vai pārdod ārvalstu valūtu skaidrā naudā par summu, kuras ekvivalents ir 5000 euro vai vairāk
Virtuālās valūtas pakalpojuma sniedzēji	Jāveic klienta identifikācija un izpēte		Darījuma apjoms vai vairāku šķietami saistītu darījumu kopējā summa ir 15 000 euro vai lielāka vai ir ārvalstu valūtā*		klienta veiktais skaidras naudas darījums, kura apmērs ir ekvivalents 10 000 euro vai vairāk (izņemot kredīta izmaksu un inkasāciju)

* neatkarīgi no tā, vai šo darījumu veic kā vienu operāciju vai kā vairākas savstarpēji saistītas operācijas.

Ja darījuma veikšanas brīdī nav nosakāms, vai darījuma summa būs 15 000 euro vai lielāka vai būs ārvalstu valūtā, kas saskaņā ar grāmatvedībā izmantojamo ārvalstu valūtas kursu darījuma veikšanas dienas sākumā ir ekvivalenta 15 000 euro vai pārsniedz šo summu, **klienta izpēte veicama, tiklīdz kļuvis zināms, ka darījuma summa ar klientu ir 15 000 euro vai lielāka** vai ir ārvalstu valūtā, kas saskaņā ar grāmatvedībā izmantojamo ārvalstu valūtas kursu darījuma veikšanas dienas sākumā ir ekvivalenta 15 000 euro vai pārsniedz šo summu.

** Ievērot arī vispārīgos gadījumus, kad 2017.gada 14.novembra Ministru kabineta noteikumi Nr.674 „Noteikumi par neparasta darījuma pazīmju sarakstu un kārtību, kādā sniedzami ziņojumi par neparastiem vai aizdomīgiem darījumiem” paredz pienākumu ziņot Kontroles dienestam:

- 1) darījums, kurā piedalās klients, kas tiek turēts aizdomās par iesaistīšanos teroristiskās darbības vai masveida iznīcināšanas ieroču izgatavošanā, glabāšanā, pārvietošanā, lietošanā vai izplatīšanā un par kuru informācija ir iekļauta kontroles dienesta uzturētajā tīmekļvietnē sankcijas.kd.gov.lv;
- 2) klients vai klienta patiesais labuma guvējs un tā veiktais darījums (tai skaitā līdzekļi, kas vēl nav iesaistīti darījumā vai tā mēģinājumā), par kuru klienta izpētes ietvaros konstatēta publiski pieejama negatīva rakstura informācija, kas liecina par tā iespējamu saistību ar noziedzīgi iegūtiem līdzekļiem vai to legalizēšanu vai ar terorismu vai tā finansēšanu.