



The Association of Accountants of the Republic of Latvia (LRGA) is an associate member of Accountancy Europe



Создание системы финансового внутреннего контроля и проведение исследования клиентов в рамках управления рисками легализации средств, полученных преступным путем, финансирования терроризма и пролиферации, а также санкционного риска в аудиторских и бухгалтерских практиках в Латвийской Республике

Андрей Пономарев

президент Ассоциации бухгалтеров Латвийской Республики

Криста Зинаида Лавринович

юрист, специалист по AML Ассоциации бухгалтеров Латвийской Республики

28/07/2020

Нормативно-правовые документы

Нормативно-правовые документы

- **Директива (ЕС) 2018/843 Европейского парламента и Совета от 30 мая 2018 года о внесении поправок в Директиву (ЕС) 2015/849 о предотвращении использования финансовой системы в целях отмывания денег или финансирования терроризма, а также о внесении изменений в Директивы 2009/138 / ЕС и 2013/36 / ЕС**
- **Закон о предотвращении отмывания денег и финансирования терроризма и пролиферации (Закон AML)**
- Закон о международных и национальных санкциях Латвийской Республики
- Закон «О Международной конвенции о борьбе с финансированием терроризма»
- Постановление Кабинета Министров от 22 марта 2016 г. № 162 «Положение о порядке предоставления отчетов о подозрительных операциях в Службу государственных доходов»

Нормативно-правовые документы

- Постановление Кабинета министров № 392 от 3 июля 2018 года «Процедуры, с помощью которых субъект закона об отмывании денег и финансировании терроризма осуществляет идентификацию клиента дистанционно»
- Постановление Кабинета Министров от 9 июля 2019 г. № 327 «Процедуры инициирования и применения международных и национальных санкций»
- Постановление Кабинета Министров от 27 августа 2019 г. № 406 «Положение о количестве информации, предоставляемой Службой государственных доходов о политически значимых лицах, и порядке ее запроса, выдачи и хранения»
- Постановление Кабинета Министров от 27 августа 2019 г. № 407 «Положение о порядке и содержании подачи пороговой декларации»
- Постановление Кабинета Министров от 19 ноября 2019 г. № 530 «Правила типовой формы для отчета о предотвращении отмывания денег, финансирования терроризма и финансирования пролиферации»

Обязанности субъекта закона

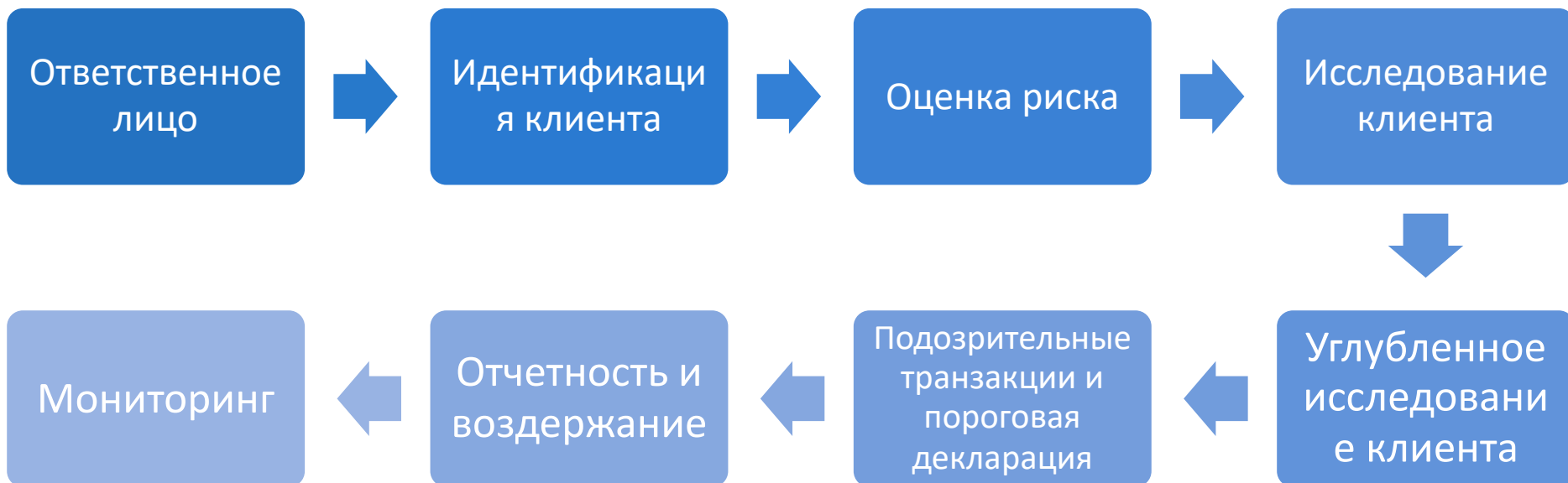
Обязанности субъекта закона

- Назначить одного или нескольких сотрудников лицами, ответственными за закон AML, а также определять ответственного члена совета
- Создать систему внутреннего контроля
- Сообщать о подозрительных транзакциях в Службу финансовой разведки (СФР) и Службу государственных доходов (СГД)
- Обеспечивать обучение сотрудников
- Предоставлять ответственному персоналу углубленные знания о AML
- Документировать и хранить идентификацию клиента и исследовательскую деятельность по клиенту
- Предоставлять идентификационные и исследовательские документы по запросу СФР

Система внутреннего контроля (СВК)

Система внутреннего контроля (СВК)

Это набор политик и процедур, которые объясняют и регулируют основные аспекты и риски, так чтобы субъект закона своими действиями не был вовлечен в отмывания денег своих клиентов.



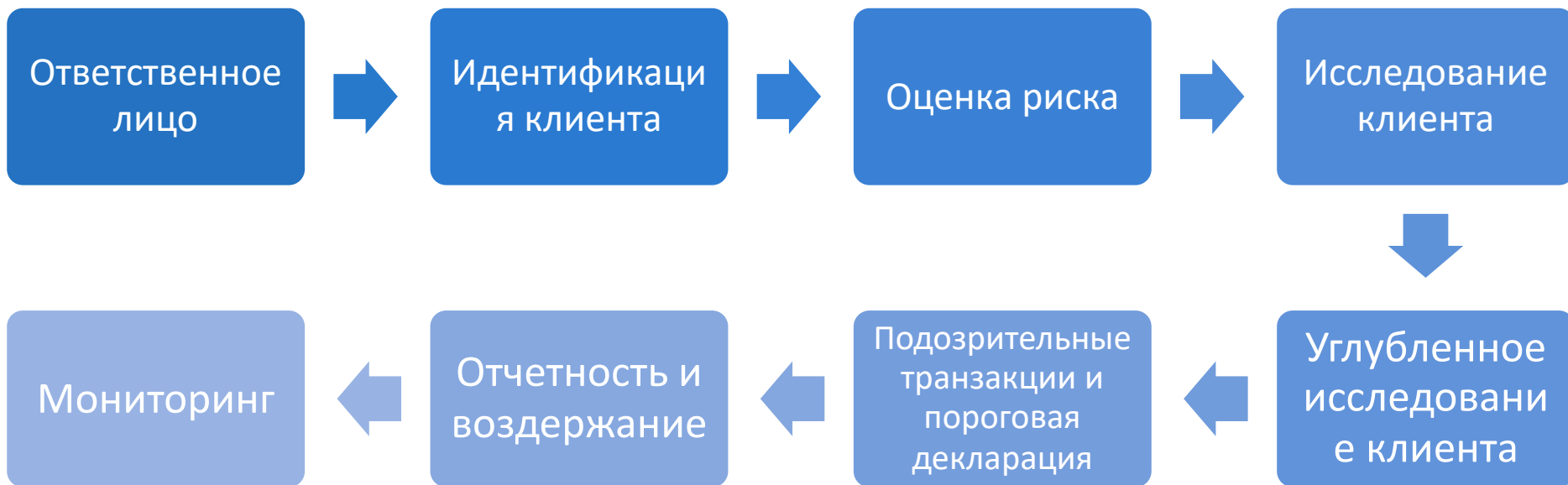
Идентификация клиента

Прежде чем принять задание, необходимо определить потенциального клиента, обратившись с просьбой представить оригиналы документов и заполнить анкету с информацией:

- о клиенте
- о компании
- о бенефициаре
- про политически значимых лиц
- про экономическую деятельность



Система внутреннего контроля (СВК)



Оценка риска

Риск клиента

- Реальный бенефициар
- Политически значимые лица
- Тип экономической деятельности
- Продолжительность экономической деятельности

Сервисный риск

- Риск используемых услуг
- Срок услуг

Риск стран

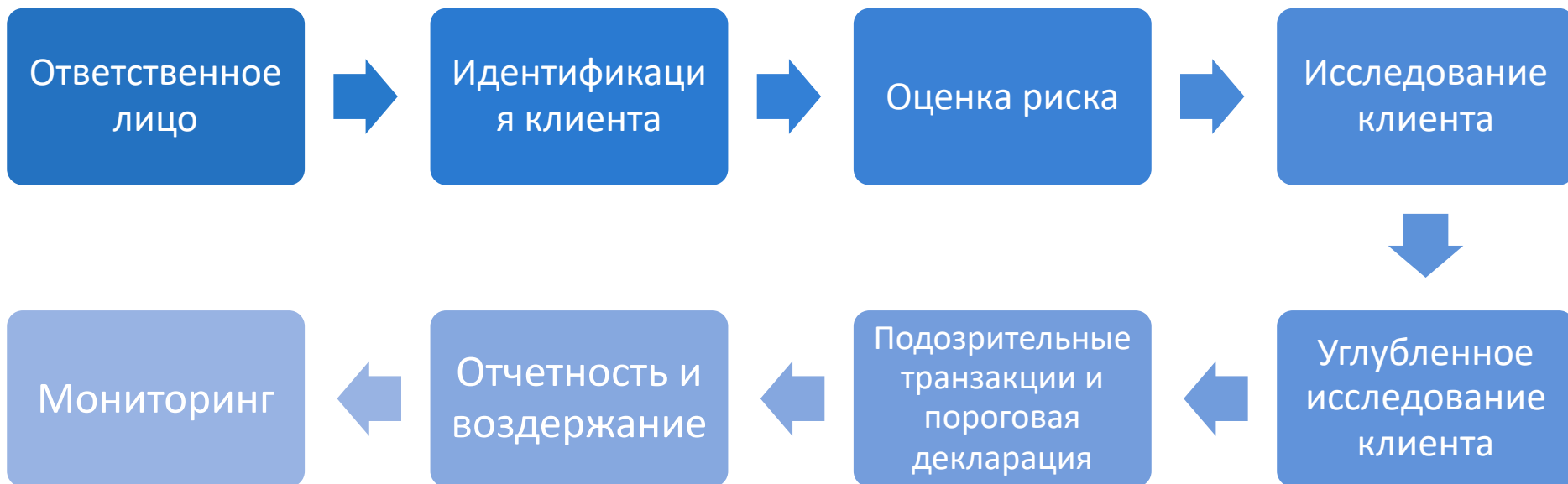
- Страна экономической деятельности
- Страна регистрации риска
- Риск стран партнеров по сотрудничеству

Риск санкций

- Санкционированные лица
- Третьи страны с высоким риском (риск терроризма и распространения)

Юридическая форма	Риск юридической формы	Риск страны регистрации	Риск структуры собственности	Риск страны бенефициара	Промышленность (NACE)	Классификация NACE	Риск типа экономической активности	Страны / регионы экономической деятельности	Риск хозяйственной деятельности стран / регионов	Риск продолжительности хозяйственной деятельности	Продолжительность сотрудничества с клиентом	Риск продолжительность сотрудничества	Риск типа предоставляемых услуг	Риск каналов доставки услуг	ОБЩЕЕ КОЛИЧЕСТВО РИСКА	ОЦЕНКА РИСКА
					10.83		1	ЛР	1	1	Долгосрочное сотрудничество	1	1	1	10	НИЗКИЙ
								ЕС			Клиент второго года				20	СРЕДНИЙ НИЗКИЙ
								СНГ			Клиент первого года				35	СРЕДНИЙ
								3. страны							55	СРЕДНИЙ ВЫСОКИЙ
															75	ВЫСОКИЙ

Система внутреннего контроля (СВК)

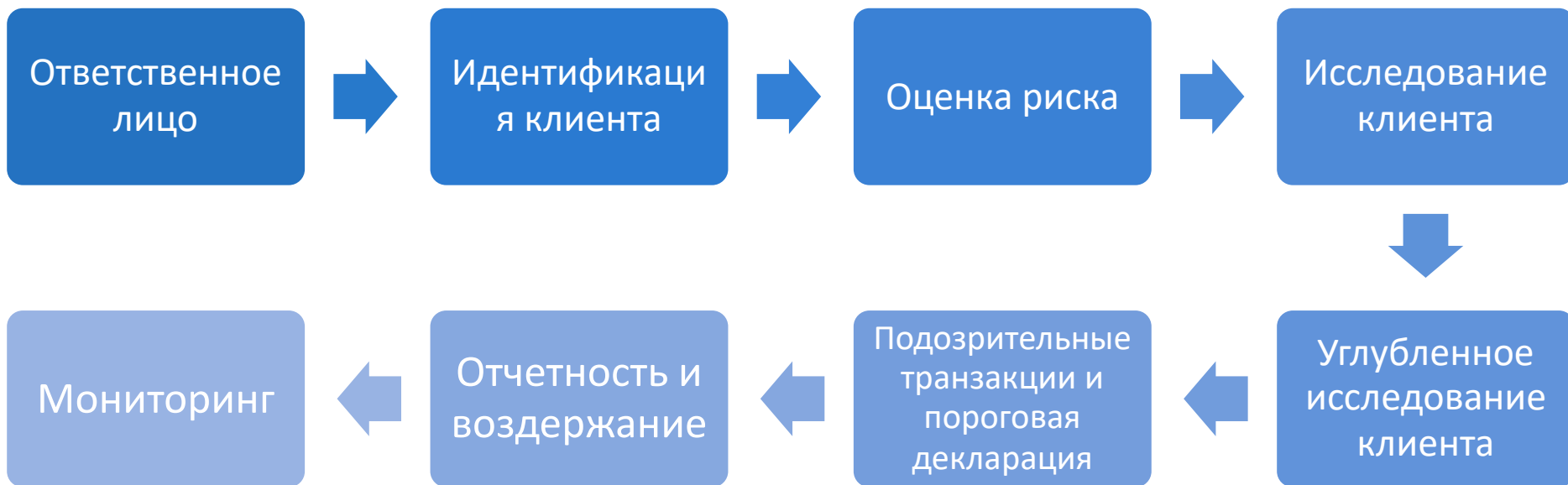


Исследование / углубленное исследование клиента

Исследование клиента - это деятельность, которая включает в себя:

- Клиент был идентифицирован и полученные идентификационные данные были проверены
- Бенефициар определен и подтвержден
- Клиенту присвоен риск в соответствии с его деятельностью
- Получена информация о цели и ожидаемом характере деловых отношений
- Надзор за деятельностью клиента после начала деловых отношений

Система внутреннего контроля (СВК)



Подозрительные транзакции и пороговая декларация

- В Латвии подозрительные транзакции - это транзакции, осуществляемые клиентом, которые вызывают подозрение в отношении AML, или попытку сделать это, или любое другое связанное с этим уголовное преступление.
- О каждой подозрительной операции необходимо сообщать в СФР и СГД отдельно по уклонению от уплаты налогов.
- Для этого созданы типологии по которым можно понять является ли сделка подозрительной



The Association of Accountants of the Republic of Latvia (LRGA)
is an associate member of Accountancy Europe



Спасибо за Ваше внимание!

Ассоциация Бухгалтеров Латвийской Республики

Бульвар Аспазияс 5-434, Рига, LV-1050, Латвия

president@lrga.lv

www.lrga.lv