**Правила Кабинета министров № 192**

Рига, 18 апреля 2023 г. § 20 § 2)

**Изменения в правилах Кабинета министров от 13 ноября 2018 года № 705 "Правила о требованиях по предотвращению легализации полученных преступным путем средств и финансирования терроризма оказывающим услуги по кредитованию и возврату долга потребителю".**

*Изданы согласно части четвертой статьи 47 Закона о предотвращении легализации полученных преступным путем средств  
 и финансирования терроризма и пролиферации*

1. Внести в правила Кабинета министров от 13 ноября 2018 года № 705 “Правила о требованиях по предотвращению легализации полученных преступным путем средств и финансирования терроризма исполнителям услуг по кредитованию и возврату долга” (Латвияс Вестнесис, 2018, № 229) следующие изменения:

1.1. изложить наименование правил в следующей редакции:  
  
 **"правила о требованиях по предотвращению легализации полученных преступным путем средств и финансирования терроризма и пролиферации исполнителям услуг по кредитованию и возврату долга потребителя";**

1.2. изложить указание обоснования издания правового акта в следующей редакции:  
  
 "Изданы согласно части четвертой статьи 47 Закона о предотвращении легализации полученных преступным путем средств и финансирования терроризма и пролиферации";

1.3. изложить пункт 1 в следующей редакции:  
  
 "1. Настоящие правила устанавливают лиц, занимающихся кредитованием потребителей и которым Центр защиты прав потребителей выдает специальное разрешение (лицензию) на оказание услуг кредитования (в дальнейшем - кредитодатель), и лицам, занимающимся оказанием услуг по возврату долга и которым центр защиты прав потребителей выдает специальное разрешение (лицензию) на оказание услуг по возврату долга (в дальнейшем - оказывающее услугу по возврату долга лицо), обязательные требования к выполнению установленных Законом о предотвращении легализации полученных преступным путем средств и финансирования терроризма и пролиферации (в дальнейшем - Закон) в отношении оценки рисков легализации полученных преступным путем средств и финансирования терроризма и пролиферации, систему внутреннего контроля и надзор за выполненными клиентом сделками";

1.4. изложить пункт 2 в следующей редакции:  
  
 "2. Если реализованные дочерним обществом кредитного учреждения или филиалом политические политики и процедуры для предотвращения легализации полученных преступным путем средств и финансирования терроризма и пролиференции в какой ¬ либо их части не соответствуют настоящим правилам, Центр защиты прав потребителей при необходимости запрашивает мнение надзорного и контрольного органа соответствующего кредитного учреждения и определяет решение, соответствующее закону";

1.5. изложить пункт 4 в следующей редакции:  
  
 "4. Работник, ответственный за выполнение требований по предотвращению легализации полученных преступным путем средств и финансирования терроризма и пролифера, регулярно информирует высшее руководство о деятельности системы внутреннего контроля за предотвращением легализации полученных преступным путем средств и финансирования терроризма и пролиферации на предприятии";

1.6. дополнить на 4. 1 пункт в следующей редакции:  
  
 "4. 1) оценка соответствия выполнения требований по предотвращению легализации полученных преступным путем средств и финансирования терроризма и пролиферации работника (в том числе из высшего руководства) в соответствии с установленными законом требованиями осуществляется на основе основанного на риске подхода с учетом профиля риска оказывающего услугу лица, констатированного при первоначальной оценке и других обоснованных факторов, не реже одного раза в три года. Если становится известна информация о том, что ответственный за соблюдение требований по предотвращению легализации полученных преступным путем средств и финансирования терроризма и пролиференции работник (в том числе из высшего руководства) не соответствует установленным законом требованиям или возникли сомнения в его соответствии, оценка соответствия работника осуществляется незамедлительно";

1.7. изложить пункт 5 в следующей редакции:  
  
 "5. Кредитодатель и оказывающее услугу по возврату долга лицо обеспечивает независимость ответственного работника в принятии таких решений, которые связаны с выполнением требований по предотвращению легализации полученных преступным путем средств и финансирования терроризма и пролиферации";

1.8. изложить пункт 6 в следующей редакции:  
  
 "6. Ответственный работник оказывающего услугу по возврату долга лица и оказывающего услугу по возврату долга лица не реже одного раза в три месяца представляет высшему руководству сообщение о управлении рисками легализации полученных преступным путем средств и финансирования терроризма и пролиферации";

1.9. изложить пункт 8 в следующей редакции:  
  
 "8. Кредитодатель и оказывающее услугу по возврату долга лицо разрабатывает порядок осуществления ответственным работником в выборочном виде деятельности по предотвращению легализации полученных преступным путем средств и финансирования терроризма и пролиферации. В упомянутом порядке включаются по меньшей мере следующие вопросы:  
 8.1. действия по предотвращению легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и пролиференции, в отношении которых осуществляется контроль качества;  
 частота осуществления контроля за качеством; 8.2. выборочный объем;  
  
 8.4. документирование осуществления контроля качества";

1.10. дополнить с 8. 1 пункт в следующей редакции:  
  
 "8. 1 кредитодатель обеспечивает аудит в отношении соответствия системы внутреннего контроля за предотвращением легализации приобретенных в нем полученных преступным путем средств и финансирования терроризма и пролиферации требованиям и эффективности нормативных актов, регулирующих сферу предотвращения легализации полученных преступным путем средств и финансирования терроризма и пролиференции. Аудит проводится не реже одного раза в два года, за исключением случая, если принято решение структуры по надзору и контролю о порядке проведения индивидуально определенного аудита или решение надзорно ¬ контрольного органа о неприменении функции внутреннего аудита";

1.11. изложить пункт 9 в следующей редакции:  
  
 "9. Кредитодатель и оказывающее услугу по возврату долга лицо обеспечивает обучение в сфере предотвращения легализации полученных преступным путем средств и финансирования терроризма и пролиферации (в дальнейшем - обучение) руководству и работникам оказывающего услугу по возврату долга лица и оказывающего услугу по возврату долга лица в соответствии с обязанностями и полномочиями работников. Кредитодатель и оказывающее услугу по возврату долга лицо определяет категории работников, которым обеспечивается обучение";

1.12. изложить подпункт 11.1 в следующей редакции:  
  
 "11.1. суть и проявления финансирования легализации полученных преступным путем средств и финансирования терроризма и пролиферации";

1.13. изложить подпункт 11.2 в следующей редакции:  
  
 "11.2. нормативные акты, регулирующие предотвращение легализации полученных преступным путем средств и финансирования терроризма и пролиференции";

1.14. изложить подпункт 11.3 в следующей редакции:  
  
 "11.3. внутренние нормативные акты кредитодателя и оказывающего услугу по возврату долга лица в сфере предотвращения легализации полученных преступным путем средств и финансирования терроризма и пролиферации";

1.15. изложить подпункт 11.4 в следующей редакции:  
  
 "11.4. права и обязанности обучаемых работников в сфере предотвращения легализации полученных преступным путем средств и финансирования терроризма и пролиферации и ответственность за нарушения нормативных актов в упомянутой сфере и влияние нарушений на деятельность кредитодателя и оказывающего услугу по возврату долга лица";

1.16. изложить подпункт 11.5 в следующей редакции:  
  
 "11.5. признаки подозрительных сделок и типологии легализации приобретенных преступным путем средств, финансирования терроризма и пролиферации и связанных с ними преступных деяний";

1.17. дополнить подпунктом 11.8 в следующей редакции:  
  
 "11.8. требования защиты личных данных в сфере предотвращения легализации полученных преступным путем средств и финансирования терроризма и пролиферации";

1.18. изложить пункт 14 в следующей редакции:  
  
 "14. Кредитодатель и оказывающее услугу по возврату долга лицо не позднее чем через 10 дней после утверждения подает в Центр защиты прав потребителей внутреннюю политику и процедуру предотвращения легализации полученных преступным путем средств и финансирования терроризма и пролиференции, оценку присущих своей деятельности рисков, оценку эффективности действия системы внутреннего контроля, сообщение аудита системы внутреннего контроля, а также информацию о существенных изменениях в системе внутреннего контроля или новую систему внутреннего контроля";

1.19. изложить пункт 15 в следующей редакции:  
  
 "15. Кредитодатель оценивает понижающие и повышающие риски клиента признаки и факторы, определяет риск клиента и подразделяет клиента на какой ¬ либо из уровней риска клиентов, начиная с уровня более низкого риска и заканчивая более высоким уровнем риска";

1.20. дополнить 15. 1 пункт в следующей редакции:  
  
 "15. 1 кредитодатель при проведении оценки риска клиента и установлении соответствующих исследовательских мероприятий учитывает:  
 15. 1) установленные законом и иными регулирующими деятельность кредитодателя нормативными актами повышающие факторы риска, а также понижающие риск факторы, если кредитодатель об установлении понижающих риск факторов считает соответствующим и соответственно документировал его;  
 15. 1) риски, идентифицированные в оценке государственного риска Латвийской Республики;  
 15. 1) риски, идентифицированные в проведенной Европейской комиссией оценке риска Европейского Союза;  
 15. 1 4. Установленные в общих установках европейского банковского учреждения и Европейского учреждения ценных бумаг и рынков факторы риска, насколько они распространяются на кредитодателя;  
 15. 1) риски, вытекающие из сообщений, решений или разработанных типологией правоохранительных учреждений или структур по надзору и контролю;  
 1) другие риски, характерные для кредитодателя и его клиентов, услуг и каналов поставки услуг";

1.21. дополнить 15. 2 пункт в следующей редакции:  
  
 "15. 2 кредитодатель производит исследование клиента в соответствии с присужденным клиенту риском, в том числе учитывает 15 настоящих правил. 1) указанные в упомянутых в пункте 1 источниках факторы риска";

1.22. изложить подпункт 16.3 в следующей редакции:  
  
 "16.3. нетипичную деятельность клиента";

1.23. изложить подпункт 17.1 в следующей редакции:  
  
 "17.1. о клиенте получено затребование Службы финансовой разведки, надзорного учреждения, следственных учреждений, прокуратуры или суда в связи с подозрениями о легализации полученных преступным путем средств, финансировании терроризма и пролиферации или совершении другого преступного деяния";

1.24. изложить подпункт 17.2 в следующей редакции:  
  
 "17.2. о клиенте получены требования от следственного учреждения, прокуратуры или суда в рамках уголовного процесса в связи с легализацией полученных преступным путем средств, финансированием терроризма и пролиферации или другим преступным деянием";

1.25. изложить подпункт 18.2 в следующей редакции:  
  
 "18.2. деятельность клиента является нетипичной, необычно крупными размерами при осуществлении досрочного возврата кредита, возвратом от третьих лиц или наличными деньгами или при осуществлении переплаты";

1.26. изложить пункт 19 в следующей редакции:  
  
 "19. В отношении клиентов, которые являются юридическими лицами, кредитодатель при определении риска, присущего хозяйственной, профессиональной или личной деятельности клиента и клиента, на основании оценки рисков, дополнительно к упомянутым в пунктах 17 и 18 настоящих правил обстоятельствам выясняет, предоставляет ли клиент  
 19.1 такие услуги, обоснование документального обоснования факта оказания которых затруднено;  
 19.2. клиент или истинный выгодоприобретатель клиента - лицо, связанное с сферой деятельности, в которой существенная роль имеет наличные денежные сделки;  
 19.3. вид хозяйственной деятельности клиента связан с отраслью повышенного риска";

1.27. изложить пункт 20 в следующей редакции:  
  
 "20. Кредитодатель при определении присущего деятельности клиента риска на основании оценки рисков учитывает то, является ли:  
 20.1. имеется основание считать, что клиент пытается избежать определенных порогов платежей;  
 20.2. клиент пытается избежать предоставления информации или пытается скрыть свою хозяйственную деятельность";

1.28. изложить подпункт 24.2 в следующей редакции:  
  
 "24.2. включенная в список недействующих государств рабочей группы финансовых сделок (*Financial action Task force*) или является такой, о которой упомянутая организация опубликовала сообщение как о государстве или территории, в которой не имеется нормативных актов по борьбе с легализацией полученных преступным путем средств или финансированием терроризма и пролиферации или в котором они имеют существенные недостатки и поэтому они не соответствуют международным требованиям";

1.29. исключить пункт 26;

1.30. изложить подпункт 27.1 в следующей редакции:  
  
 "27.1. заочной идентификации клиента, за исключением случая, если кредитодатель выполняет упомянутые в пункте 1 части второй статьи 22 Закона условия";

1.31. изложить пункт 28 в следующей редакции:  
  
 "28. Оказывающее услугу по возврату долга лицо оценивает понижающие и повышающие риск риска признаки и факторы, определяет риск клиента и подразделяет клиента на какой ¬ либо из уровней риска клиентов, начиная с уровня более низкого риска и заканчивая более высоким уровнем риска";

1.32. дополнить 28. 1 пункт в следующей редакции:  
  
 "28. 1 исполнитель услуги по возврату долга при проведении оценки риска клиента и установлении соответствующих мероприятий по исследованию учитывает:  
 28. 1) установленные законом и иными регулирующими деятельность оказывающего услугу по возврату долга нормативными актами повышающие факторы риска, а также понижающие риск факторы, если оказывающее услугу по возврату долга лицо обнаружение понижающих риск факторов считает соответствующим и соответствующим образом документировало его;  
 28. 1) риски, идентифицированные в оценке государственного риска Латвийской Республики;  
 28. 1) риски, идентифицированные в проведенной Европейской комиссией оценке риска Европейского Союза;  
 28. 1 4. Установленные в общих установках европейского банковского учреждения и Европейского учреждения ценных бумаг и рынков факторы риска, насколько они распространяются на оказывающее услугу по возврату долга лицо;  
 28. 1) риски, вытекающие из сообщений, решений или разработанных типологией правоохранительных учреждений или структур по надзору и контролю;  
 1) другие риски, характерные для оказывающего услугу по возврату долга лица и его клиентов, услуг и каналов поставки услуг";

1.33. дополнить 28. 2 пункт в следующей редакции:  
  
 "28. 2 Оказывающее услугу по возврату долга лицо осуществляет исследование клиента в соответствии с присужденным клиенту риском, в том числе учитывает 28 настоящих правил. 1) упомянутые в установленных источниках факторы риска";

1.34. изложить пункт 29 в следующей редакции:  
  
 "29. Оказывающее услугу по возврату долга лицо при определении присущего клиенту риска на основании оценки рисков выясняет, получено ли о клиенте затребование Службы финансовой разведки, надзорного учреждения, следственных учреждений, прокуратуры или суда в связи с подозрениями о легализации полученных преступным путем средств, финансировании терроризма и пролиферации или совершении другого преступного деяния";

1.35. изложить пункт 30 в следующей редакции:  
  
 "30. Оказывающее услугу по возврату долга лицо при определении присущего клиенту риска на основании оценки рисков выясняет, получены ли о клиенте требования от следственного учреждения, прокуратуры или суда в рамках уголовного процесса в связи с легализацией полученных преступным путем средств, финансированием терроризма и пролиферации или другим преступным деянием";

1.36. изложить пункт 31 в следующей редакции:  
  
 "31. С учетом специфики своей деятельности исполнитель услуги по возврату долга при определении риска, присущего хозяйственной, профессиональной или личной деятельности клиента и клиента, на основании оценки рисков, дополнительно к упомянутым в пунктах 29 и 30 настоящих правил обстоятельствам выясняет, оказывает ли клиент:  
 31.1. клиент оказывает такие услуги, обоснование документального обоснования факта оказания которых затруднено;  
 31.2. клиентом или истинным выгодоприобретателем клиента является лицо, которое признается политически значимым лицом, членом его семьи или лицом, тесно связанным с политически значимыми лицами;  
 клиентом 31.3 является лицо, связанное с сферой деятельности, в которой существенная роль имеет наличные денежные сделки; 31.4.  
 вид хозяйственной деятельности клиента связан с отраслью повышенной риска";

1.37. изложить пункт 32 в следующей редакции:  
  
 "32. Оказывающее услугу по возврату долга лицо при определении присущего юридическому форме, структуре собственников и деятельности клиента риска на основании оценки рисков учитывает по меньшей мере то, являются ли:  
 32.1 ¬ е в рамках сотрудничества исполнителю услуги по возврату долга произведенные клиентом сделки являются сложными, нетипично крупными для хозяйственной, профессиональной или личной деятельности клиента или являются неясными их правовая и экономическая цель;  
 32.2. клиент пытается избежать предоставления информации или пытается скрыть свою хозяйственную деятельность";

1.38. изложить подпункт 34.2 в следующей редакции:  
  
 "34.2. включенная в список недействующих стран группы финансовых сделок (*Financial action Task force*) или является такой, о которой упомянутая организация опубликовала сообщение как о государстве или территории, в которой нет нормативных актов по борьбе с легализацией полученных преступным путем средств или финансированием терроризма и пролиферации или в которой они имеют существенные недостатки и поэтому они не соответствуют международным требованиям";

1.39. изложить пункт 36 в следующей редакции:  
  
 "36. Оказывающее услугу по возврату долга лицо при оценке соответствия использованных клиентом услуг и продуктов на основании оценки рисков выясняет и учитывает, соответствуют ли переданные клиентом сделки хозяйственной деятельности клиента и цели деловых отношений";

1.40. дополнить 36. 1 пункт в следующей редакции:  
  
 "36. 1 Оказывающее услугу по возврату долга лицо при оценке риска, связанного с видом (каналом), в котором клиент получает услугу или продукт и использует на основании оценки рисков, учитывает по меньшей мере:  
 36. 1) идентификации заочной идентификации клиента, за исключением случая, если оказывающее услугу по возврату долга лицо выполняет упомянутые в пункте 1 части второй статьи 22 Закона условия;  
 36. 1) размер и вид использования оказывающим услугу по возврату долга лицом посредников и агентов в отношениях с клиентами";

1.41. изложить пункт 37 в следующей редакции:  
  
 "37. Для обеспечения единства, полноты и непрерывности процесса изучения клиента кредитодатель и оказывающее услугу по возврату долга лицо проводит исследование клиента по всем влияющим на риск обстоятельствам в целом";

1.42. изложить пункт 40 в следующей редакции:  
  
 "40. Кредитодатель и оказывающее услугу по возврату долга лицо содержат предоставленную каждому влияющему на риск обстоятельству оценку для обеспечения его использования для определения уровня риска клиента";

1.43. изложить пункт 41 в следующей редакции:  
  
 "41. Случаи, когда проводится углубленное исследование клиентов, кредитодатель и оказывающее услугу по возврату долга лицо определяются в соответствии с уровнем риска клиента с учетом также упомянутых в настоящих правилах требований оценки рисков и других идентифицированных факторов, повышающих риск";

1.44. изложить подпункт 42.4.1 в следующей редакции:  
  
 "42.4.1. или о клиенте или истинном выгодоприобретателе клиента публично доступна информация отрицательного характера, свидетельствующая о возможном ее обязательстве с полученными преступным путем средствами или их легализации, или терроризмом и пролифером";

1.45. изложить подпункт 43.2 в следующей редакции:  
  
 "43.2. выясняет, соответствует ли хозяйственная, профессиональная или личная деятельность, осуществляемая истинным выгодоприобретателем, или связана с хозяйственной или профессиональной деятельностью, осуществляемой клиентом оказывающего услугу по возврату долга лица и оказывающего услугу по возврату долга лица";

1.46. исключить подпункт 43.4;

1.47. изложить пункт 45 в следующей редакции:  
  
 "45. Кредитодатель и оказывающее услугу по возврату долга лицо создает и содержит обобщение информации по надзору за сделками деловых отношений и случайного характера, в которой дополнительно к установленным законом требованиям регистрирует все подозрительные сделки, в том числе такие сделки, о которых в результате исследования принято решение не сообщать в Службу финансовой разведки";

1.48. изложить пункт 46 в следующей редакции:  
  
 "46. Не реже одного раза в 12 календарных месяцев кредитодатель и оказывающее услугу по возврату долга лицо в отношении клиентов, которым в течение последних 12 календарных месяцев проведено углубленное исследование, убеждается в том, не изменились ли идентифицированные клиенту повышающие риски факторы и установленный уровень риска и осуществленные клиентом сделки не вызывают подозрений о легализации полученных преступным путем средств и финансировании терроризма и пролиферации, и обеспечивает, чтобы в их распоряжении имеется актуальная информация, характеризующая хозяйственную или профессиональную деятельность клиента";

1.49. изложить пункт 47 в следующей редакции:  
  
 "47. Кредитодатель на основании оценки рисков устанавливает пороги платежей в определенный период времени. Если упомянутые пороги превышаются, считается, что деятельность клиента является нетипичной";

1.50. изложить пункт 49 в следующей редакции:  
  
 "49. В отношении лица, осуществляющего возврат долга, оказывающее услугу по возврату долга лицо на основании оценки рисков устанавливает пороги на один платеж и платежи в течение года. Если упомянутые пороги превышаются, считается, что деятельность лица является нетипичной";

1.51. изложить пункт 52 в следующей редакции:  
  
 "52. Кредитодатель и оказывающее услугу по возврату долга лицо при внедрении технологических решений обеспечивает соответствие их требованиям нормативных актов в сфере предотвращения легализации полученных преступным путем средств и финансирования терроризма и пролиферации, а также модели хозяйственной или профессиональной деятельности кредитодателя и оказывающего услугу по возврату долга лица";

1.52. изложить подпункт 53.4 в следующей редакции:  
  
 "53.4. специальный список кредитодателя и оказывающего услугу по возврату долга лица (внутренние списки кредитодателя и оказывающего услугу по возврату долга лица о клиенте, его истинном выгодоприобретателе и уполномоченных представителях, о которых доступна отрицательная информация в связи с легализацией полученных преступным путем средств и финансированием терроризма и пролиферации) и списком санкций (в соответствии с Законом о национальных санкциях и Национальными санкциями Латвийской Республики)";

1.53. изложить подпункт 53.6 в следующей редакции:  
  
 "53.6. сообщение о подозрительных сделках";

1.54. изложить пункт 54 в следующей редакции:  
  
 "54. Технологические решения кредитодателя и оказывающего услугу по возврату долга лица обеспечивают отражение установленного для каждого клиента общего уровня риска легализации полученных преступным путем средств и финансирования терроризма и пролиферации. Кредитодатель и оказывающее услугу по возврату долга лицо по каждому констатированному в процессе оценки фактору в соответствии с уровнем риска образуют общий профиль риска клиента";

1.55. изложить пункт 56 в следующей редакции:  
  
 "56. Кредитодатель и оказывающее услугу по возврату долга лицо сообщает в Центр защиты прав потребителей о создании новых технологических решений не позднее чем через 10 дней после его внедрения".

2. Правила вступают в силу 1 июня 2023 года.

Президент министров *А.К. Кариньш*

Министр экономики *И.Индриксоне*