4. rīcības virziens – preventīvo pasākumu efektīva piemērošana

Augstāks risku izpratnes līmenis

- Kopš 2017.gada visi NILLTPFN likuma subjekti atbilstoši savam darbības veidam novērtē un dokumentē NILL, TF un PF riskus.
- 2019. gada pirmajā pusē visu sektoru uzraudzības iestādes veica sektoru riska novērtējumus.
- Uzraudzības un kontroles institūcijas nodrošina papildu nepieciešamo informāciju.

Efektīvāka klienta izpētes pasākumu ievērošana

- Klienta izpēte ir jāveic, pamatojoties uz NILL un TF riska novērtējumu.
- Uzraudzības un kontroles institūcijas ciešā sadarbībā ar FID izstrādājušas vadlīnijas visiem sektoriem, kas balstītas uz vienotu pieeju un atbilst katra sektora specifikai.
- Informācija par Latvijā reģistrēto uzņēmumu PLG ir publiski pieejama.
- Informācija par politiski nozīmīgām personām Latvijā ir pieejama VID tīmekļa vietnē.

Uzlabojumi aizdomīgu darījumu ziņošanas sistēmā

- Uzraudzības un kontroles institūcijas sadarbībā ar FID izstrādājušas detalizētas tipoloģiju identificēšanas metodoloģiskās vadlīnijas.
- Visas uzraudzības un kontroles institūcijas atjauninājušas savas risku identificēšanas vadlīnijas un riska indikatoru sarakstus.
- Ziņošanas sistēma ir vienkāršota, proti, turpmāk iesniedzami tikai aizdomīgu darījumu ziņojumi, atceļot ziņošanu par neparastiem darījumiem.
- NILLTPFN likuma subjekti turpmāk sniegs sliekšņa deklarācijas, no tām iegūtos datus FID izmantos stratēģiskās analīzes veikšanai.

FID iesaldēto līdzekļu apjoms 2019. gadā **pieaudzis par 504%** (salīdzinājumā ar 2017. gadu)

Ciešāka NILLTPFN likuma subjektu, uzraudzības un kontroles institūciju, FID un tiesībaizsardzības iestāžu sadarbība nodrošina **savlaicīgu informācijas apmaiņu** NILL, TF un PF novēršanai un mazināšanai.

Banku biznesa modeļu maiņa

- Latvijas bankām bija jāpārskata savi pašreizējie biznesa modeļi un jāizstrādā jaunas darbības stratēģijas, atspoguļojot izmaiņas mērķa tirgū un mērķa klientos, kā arī ieviešot alternatīvus darbības veidus un pakalpojumus.
- FKTK īstenojusi proaktīvu uzraudzību, tostarp minēto plānu ieviešanas efektivitātes pārbaudes klātienē.

Jauni regulējamie sektori

Tiks ieviesti papildus profesionālās darbības noteikumi:
- nekustamā īpašuma starpniecības pakalpojumu sniedzējiem būs jāreģistrējas;
- grāmatvedības pakalpojumu darbība tiks licencēta.