



Luminor

**LUMINOR BANKAS
NOZIEDZĪGI IEGŪTU
LĪDZEKĻU
LEGALIZĀCIJAS
NOVĒRŠANAS UN
SANKCIJU ATBILSTĪBAS
POLITIKAS PRINCĪPI**

2022. gada jūlijs

VISPĀRĪGIE PRINCIPI

Mēs esam stingri apņēmušies ievērot mūsu normatīvos, ētiskos un sociālos pienākumus un nodrošināt, ka mūsu produkti, pakalpojumi vai kanāli netiek izmantoti noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijai, nodokļu nemaksāšanai vai sankciju apiešanai, terorisma finansēšanai un masu iznīcināšanas ieroču proliferācijai.

Mēs veicam samērīgus pasākumus, kurus nosaka mūsu darbības valstu (Igaunijas, Latvijas un Lietuvas) tiesību akti, starptautiskie tiesību akti un labākā prakse, un esam ieviesuši un uzturam attiecīgās politikas un standartus. Mūsu politikas un standarti, kas nosaka noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanu un sankciju ievērošanu, attiecas uz Luminor Bank AS un visiem mūsu meitasuzņēmumiem. Tos apstiprina bankas padome un tie tiek pārskatīti reizi gadā.

Mēs sagaidām, ka mūsu klienti, partneri, pakalpojumu sniedzēji, piegādātāji un citas trešās puses ievēros visus piemērojamos normatīvos aktus, kas attiecas uz noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanu un sankciju ievērošanu.

GALVENIE PRINCIPI

Lomas un pienākumi

Mēs esam ieviesuši trīs aizsardzības līniju modeli, lai nodrošinātu efektīvu noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un sankciju riska pārvaldību un uzraudzību. Mēs esam skaidri noteikuši lomas un pienākumus attiecīgajās jomās ar noteiktu atbildību, ko nevar deleģēt. Šīs lomas un pienākumi atbilst piemērojamajiem tiesību aktiem un labākajai praksei. Mēs veicam to darbinieku piemērotības novērtējumu, kuri ir atbildīgi par to, ka mēs netiekam iesaistīti noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un sankciju apiešanas shēmās. Mēs ieguldām līdzekļus attiecīgo darbinieku apmācībā, lai viņi būtu spējīgi atpazīt aizdomīgu uzvedību un darbības un attiecīgi rīkoties.

Rīcība

Mēs darbojamies pilnīgi pārredzami un sadarbojamies ar visām attiecīgajām uzraudzības, tiesībaizsardzības un regulatīvajām iestādēm un pienācīgi ievērojam to izdotās vadlīnijas. Mēs nekavējoties informējam savas vadības struktūras par jebkādiem ārējo auditoru un uzraudzības iestāžu konstatējumiem un novērojumiem saistībā ar noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas un sankciju atbilstības jomām.

Klientu bāze

Mēs galvenokārt apkalpojam klientus, kuri ir Igaunijas, Latvijas un/vai Lietuvas rezidenti, un klientus, kuriem ir cieša personiska vai uzņēmējdarbības saikne ar Baltijas valstīm. Mēs pieļaujam izņēmumus no mūsu riska apetītes tikai saskaņā ar mūsu iekšējo regulējumu un gadījumos, kad netiek pārkāpti absolūtie ierobežojumi, iekļaujot augstāko vadību lēmumu pieņemšanas procesā. Mēs esam noteikuši limitus, lai nepārtraukti uzraudzītu mūsu riska apetīti, un regulāri informējam bankas vadību par tiem.

Pazīsti savu klientu (*Know your customer*) princips un klientu izpēte

Mēs zinām savus klientus, vienmēr identificējam viņus un viņu patiesos labuma guvējus, iegūstam pietiekami daudz informācijas, lai izprastu darījuma attiecību mērķi un paredzēto raksturu. Mēs pārbaudām iegūtos datus uzticamos un neatkarīgos avotos. Mēs veicam regulāru klientu izpēti darījumu attiecību laikā. Klientiem, kuriem ir identificēti riska indikatori (*red flags*), mēs veicam regulāru padziļināto izpēti biežāk. Turklāt mēs pārbaudām, vai klienti nav iekļauti politiski nozīmīgo personu (PNP) sarakstos un vai par tiem nav pieejama negatīva rakstura informācija, lai savlaicīgi identificētu saistītos riskus. Mēs aizsargājam visu klientu sniegto informāciju attiecībā uz viņu datiem un darbību.

Darījumu uzraudzība un ziņošana

Mēs veicam uz risku balstītu darījumu uzraudzību visiem mūsu klientu veiktajiem darījumiem. Mēs ziņojam vietējām finanšu izlūkošanas iestādēm par visiem aizdomīgajiem darījumiem un klientu rīcību. Mums ir efektīvas un uzticamas IT sistēmas uzraudzībai, kā arī attiecīgās struktūrvienības, kas nodrošina datu kvalitāti un nepārtrauktu atbalstu.

Sankciju ieviešana

Mēs ieviešam spēkā esošās sankcijas, ko noteikušas mūsu darbības valstis (Igaunija, Latvija, Lietuva), Apvienoto Nāciju Organizācija un Eiropas Savienība. Tā kā esam stingri apņēmušies aizsargāt cilvēktiesības, papildus visiem tiesību aktos noteiktajiem pienākumiem mēs brīvprātīgi ievērojam ASV un Apvienotās Karalistes noteiktās sankcijas. Mēs pārbaudām visus savus klientus un viņu darījumus pret sankciju sarakstiem reāllaikā. Mēs esam piesardzīgi un noraidām pieprasījumus veikt darījumus, sniegt finanšu pakalpojumus vai noslēgt vienošanos, ja tie var pārkāpt minēto organizāciju noteiktos sankciju ierobežojumus. Mēs ziņojam par sankciju pārkāpumiem un iespējamiem pārkāpumiem uzraugošajām iestādēm.

Uzņēmējdarbības godīgums

Mēs augstu vērtējam ētisku rīcību un cenšamies novērst jebkādas ārējo un iekšējo normatīvo aktu pārkāpumus. Mūsu darbinieki var ziņot par iespējamu nelikumīgu rīcību vai pārkāpumiem saskaņā ar [Trauksmes celšanas procesu](#). Papildus mūsu ārējai Trauksmes celšanas formai klienti var izmantot arī trešo pušu ziņošanas rīkus un trauksmes celšanas procedūras, piemēram, tās, ko nodrošina vietējās banku asociācijas vai uzraudzības iestādes. Papildu informācija ir pieejama mūsu [Trauksmes celšanas lapā](#).

PAR MUMS

Luminor ir vadošā neatkarīgā banka Baltijas valstīs un trešais lielākais finanšu pakalpojumu sniedzējs reģionā. Mēs nodrošinām finanšu pakalpojumus privātpersonām, ģimenēm un uzņēmumiem. Tāpat kā mūsu vietējie Igaunijas, Latvijas un Lietuvas tirgi mēs esam jauni, dinamiski un nākotnē vērsti. Plašāka informācija par mums ir pieejama www.luminor.lv.

© Luminor Bank AS

Liivalaia 45
10145, Tallina
Igaunija
www.luminor.ee

Kontaktpersonas plašsaziņas līdzekļu un investoru jautājumiem:

Plašsaziņas līdzekļiem:
Ivi Heldna
Ivi.heldna@luminorgroup.com
+372 5231 192

Investoriem:
Nick Turnor
nick.turnor@luminorgroup.com
+372 5306 7820