

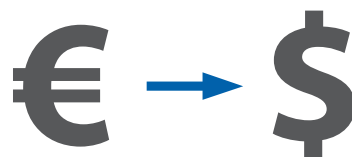
KĀPĒC VALŪTAS MAIŅAS PUNKTOS LŪDZ UZRĀDĪT DOKUMENTU?



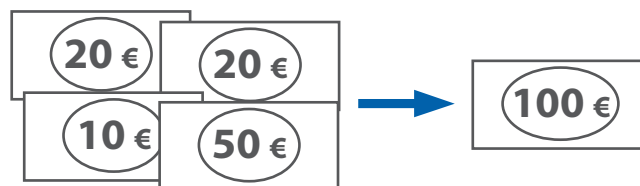
1. Kad un kāpēc valūtas maiņas punktos lūdz uzrādīt personu apliecinošu dokumentu?

Valūtas maiņas punktiem ir obligāts pienākums identificēt klientu, nokopējot viņa personu apliecinošu dokumentu, ja:

- valūtas maiņas darījuma summa ir vienāda vai lielāka par **2000,00 EUR** ekvivalentu;



- nominālu maiņas darījuma summa ir vienāda vai lielāka par **2000,00 EUR** ekvivalentu.



Līdzīgi kā citās ES bankās un valūtas maiņas punktos, arī visā Latvijā finanšu iestādes īsteno principu „Pazīsti savu klientu”. Klienta identifikācijas un izpētes mērķis ir samazināt finanšu iestādes risku tikt iesaistītai darījumos ar klientiem, kas ir saistīti ar naudas atmazgāšanas darījumiem vai terorisma finansēšanu, tādējādi apdraudot finanšu iestādes reputāciju un turpmāko darbību. Šī principa mērķis ir iepazīties ar klientu, kā arī iegūt informāciju par klienta naudas līdzekļu izcelsmi, lai pārliecinātos, ka tie nav iegūti noziedzīgā ceļā un ka tie netiek novirzīti noziedzīgu mērķu īstenošanai.

Šādas prasības valūtas maiņas punktiem ir izvirzītas saskaņā ar:

- **Latvijas Bankas** izdotajiem noteikumiem „Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas prasības, veicot ārvalstu valūtu skaidrās naudas pirkšanu un pārdošanu”;
- **Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likumu.**

2. Kādus personu apliecinošus dokumentus atļauts pieņemt klienta identifikācijai?

Personu apliecinošu dokumentu veidi:

- **pase** (pilsoņa pase, nepilsoņa pase, diplomātiskā pase, dienesta pase, bezvalstnieka ceļošanas dokuments, bēgļa ceļošanas dokuments, ceļošanas dokuments personai, kurai piešķirts alternatīvais statuss);



- **personas apliecība vai ID karte** (pilsoņa, nepilsoņa, Latvijā akreditētas starptautiskas organizācijas, diplomātiskās vai konsulārās pārstāvniecības personāla personas apliecība, pagaidu aizsardzībā esošas personas apliecība).

Saskaņā ar *Personu apliecinošu dokumentu likumu* **vadītāja apliecība nav personu apliecinošs dokuments.**



3. Ko valūtas maiņas punkti var jautāt klientiem?

Saskaņā ar *Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likuma* 28. pantu valūtas maiņas punktam ir tiesības pieprasīt no saviem klientiem, un klientiem ir pienākums sniegt klienta izpētei nepieciešamo informāciju un dokumentus, tostarp par patiesajiem labuma guvējiem, klientu veiktajiem darījumiem, klientu un patieso

labuma guvēju saimniecisko, personisko darbību, finansiālo stāvokli, naudas vai citu līdzekļu avotiem. Atsevišķos gadījumos valūtas maiņas punkts var pieprasīt arī citu papildu informāciju.



4. Kas notiek, ja klients nesniedz informāciju?

Valūtas maiņas punkts neveic darījumu ar klientu, kurš nav pilnībā identificēts vai par kuru nav saņemta nepieciešamā informācija saskaņā ar Likuma prasībām.

5. Personas datu aizsardzība un klienta informācijas konfidencialitāte.

Valūtas maiņas punkti nodrošina klientu personas datu konfidencialitāti un fizisko drošību!

Saskaņā ar *Fizisko personu datu aizsardzības likumu* valūtas maiņas kapitālsabiedrībai kā finanšu iestādei ir pienākums reģistrēt personas datu apstrādi **LR Datu valsts inspekcijā**. Saskaņā ar *Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likumu* datu subjektam nav tiesību piekļūt saviem datiem un pieprasīt to grozīšanu, iznīcināšanu, apstrādes pārtraukšanu vai aizliegšanu.

Klientam ir iespēja pārliecināties par valūtas maiņas punktu personas datu apstrādes reģistrāciju Datu valsts inspekcijas elektroniskajā reģistrā: **www.dvi.gov.lv**

6. Klienti bieži jautā, vai valūtas maiņas punkti sniedz atskaites VID par klientiem un viņu darījumiem?

Saskaņā ar LR esošo normatīvo regulējumu valūtas maiņas punktiem **nav pienākuma regulāri sniegt informāciju VID** par klientu un viņa darījumiem vai citas atskaites par valūtas maiņas darījumiem.

Valūtas maiņas punktiem ir pienākums rīkoties saskaņā ar *Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likumu*, ievērojot klienta datu aizsardzību un konfidencialitātes principu, ka arī ievērojot citu normatīvo aktu prasības par informācijas sniegšanu valsts vai tiesībsargājošo iestāžu pieprasījumu gadījumā.

7. Valūtas maiņas punktu uzraudzības iestāde.

Latvijas Banka licencē un uzrauga valūtas maiņas punktu darbību. Latvijas Banka ir tiesīga apturēt vai anulēt valūtas maiņas licenci, ja valūtas maiņas punkts:

- neievēro normatīvo aktu prasības fizisko personu datu apstrādes jomā;
- neievēro normatīvo aktu prasības attiecībā uz noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanu (piemēram, neidentificē klientu darījuma laikā).

Sūdzības par kapitālsabiedrības darbību var iesniegt Latvijas Bankas licencēšanas komisijā K. Valdemāra ielā 2a, Rīgā, LV-1050; e-pasts: info@bank.lv, tālr. 67022300.



Cien. Klient!

Paldies, ka iepazīniet ar šo informāciju un izmanto valūtas maiņas pakalpojumus.

Biedrība



Reģ.nr. 40008227861
Elizabetes iela 21A, Rīga, LV-1010
Tālr. +371 6735 6365
Bankas rekvizīti:
Swedbank AS
LV37HABA0551039039135