

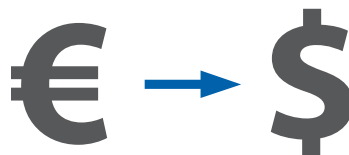
ПОЧЕМУ ПУНКТЫ ОБМЕНА ВАЛЮТЫ ПРОСЯТ ПРЕДЪЯВИТЬ ДОКУМЕНТ?



1. Когда и почему пункты обмена валюты просят предъявить документ, удостоверяющий личность?

Пункты обмена валюты обязаны идентифицировать клиента, сделав копию документа, удостоверяющего личность, если:

- Сумма сделки обмена валюты равна или превышает эквивалент **2000,00 EUR**;



- Сумма сделки по обмену номиналов равна или превышает эквивалент **2000,00 EUR**.



Подобно тому, как и в других банках ЕС и пунктах обмена валюты, в Латвии реализуется принцип «Знай своего клиента». Целью идентификации и анализа клиента является уменьшение риска предприятия быть вовлеченным в сделки клиента, связанные с отмыванием денежных средств или финансированием терроризма, что влечет за собой угрозу репутации и дальнейшей деятельности финансового учреждения. Цель этого принципа связана с ознакомлением с клиентом и получением информации о происхождении его денежных средств, чтобы убедиться в легальности их возникновения, и что они не направлены на финансирование незаконной деятельности.

Эти требования выдвинуты пунктам обмена валюты в соответствии с:

- Изданными **Банком Латвии** правилами «О требованиях к предотвращению легализации незаконно нажитых средств и прекращению финансирования терроризма, производя сделки по покупке и продаже иностранной валюты»;
- Законом ЛР «О предотвращении легализации незаконно нажитых средств и прекращении финансирования терроризма».

2. Какие документы, удостоверяющие личность, разрешено принимать для идентификации клиента?

Видами документов, удостоверяющими личность, являются:

- **паспорт** (паспорт гражданина; паспорт негражданина; дипломатический паспорт; служебный паспорт; документ, подтверждающий право на перемещение лиц без государственной принадлежности; документ, подтверждающий право на перемещение беженца; документ, подтверждающий право на перемещение личности с альтернативным статусом)



- **удостоверение личности или ID карта** (гражданина; негражданина; удостоверение личности, являющейся персоналом консульского представительства или дипломатической, международной организации, аккредитованной в Латвии; временное удостоверение личности, находящейся под защитой).

В соответствии с Законом ЛР «О документе, удостоверяющем личность», **водительское удостоверение не является документом!**



3. О чем пункты обмена валюты могут спросить клиента?

В соответствии с 28 статьей Закона ЛР «О предотвращении легализации незаконно нажитых средств и прекращении финансирования терроризма», пункты обмена валюты имеют право требовать от своих клиентов, а клиенты обязаны предоставлять необходимую для анализа клиента достоверную информацию и документы, в том числе об истинных выгодополучателях, об осуществляемых клиентом сделках, хозяйственной и личной деятельности, финансовом положении, источниках денежных или иных средств клиента и истинного выгодополучателя. В отдельных случаях пункты обмена валюты могут запросить и другую дополнительную информацию.



4. Что происходит, если клиент не предоставляет требуемую информацию?

Пункт обмена валюты не совершает сделку с клиентом, не подвергнувшись полной идентификации, а также с тем клиентом, необходимая информация о котором не получена в соответствии с требованиями Закона.

5. Защита персональных данных и конфиденциальность информации о клиенте.

Пункты обмена валюты обеспечивают физическую безопасность и сохранность личных данных клиента!

В соответствии с законом ЛР «О защите данных физических лиц», предприятие, совершающее сделки по обмену валюты, как финансовое учреждение, обязано регистрировать обработку персональных данных в **Инспекции данных ЛР**. В соответствии с Законом ЛР «О предотвращении легализации незаконно нажитых средств и прекращении финансирования терроризма», у субъекта нет прав получать доступ к своим данным и запрашивать их изменения, уничтожение, прекращение обработки или накладывать запрет на данные.

Клиент может убедиться в регистрации права предприятия на обработку данных, совершающего сделки по обмену валюты, попросив показать регистрационное удостоверение. Регистрацию в электронном регистре Инспекции данных ЛР всегда можно проверить на странице www.dvi.gov.lv.

6. Клиенты часто интересуются о том, отчитываются ли пункты обмена валюты перед СГД (VID) о клиентах и их сделках.

В соответствии с действующими нормативными актами ЛР, у пунктов обмена валюты **нет обязательства регулярно подавать информацию в СГД (VID)** о клиенте и его сделках или подавать другие отчеты о сделках по обмену валюты. Пункты обмена валют имеют обязательство действовать в соответствии с Законом ЛР «О предотвращении легализации незаконно нажитых средств и прекращении финансирования терроризма», соблюдая принцип конфиденциальности и защиты данных клиента, а также соблюдая другие требования нормативных актов ЛР по передаче данных государственным или правоохранительным органам в случае запроса с их стороны.

7. Надзор над деятельностью пунктов обмена валюты.

Банк Латвии лицензирует и надзирает за деятельностью пунктов обмена валюты. У Банка Латвии есть право приостановить или аннулировать лицензию на обмен валюты, если пункт обмена валюты:

- не соблюдает требования нормативных актов о защите персональных данных;
- не соблюдает требования о предотвращении легализации незаконно нажитых средств и прекращении финансирования терроризма (например, не проводит идентификацию клиента в процессе сделки).

Жалобы о деятельности финансового учреждения можно подавать комиссии Банка Латвии по лицензированию по адресу: K.Valdemāra iela 2a, Rīga, LV-1050; э-почта: info@bank.lv, тел.: 67022300.



Уважаемый клиент!

Спасибо, что ознакомился с информацией в буклете и используешь услугу обмена валют!

Общество



Рег. номер 40008227861
Ул. Элизабетес 21А, Рига, LV-1010
Тел. +371 6735 6365
Банковские реквизиты:
Swedbank AS
LV37HABA0551039039135