



Finanšu izlūkošanas
dienests

Finanšu izlūkošanas dienesta informatīvais izdevums

**9 iemesli, kāpēc AMLA
birojam būt Rīgā**

**FID izstrādā inovatīvu
“Black Box” rīku**

**“Toms Platacis: “Digitālā
transformācija nav tikai
digitālo risinājumu
ieviešana”**

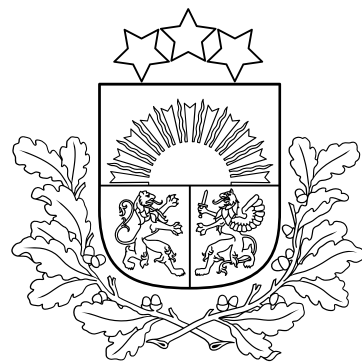
Vēl šajā izdevumā:

KNAB uzsāk projektu sadarbībā ar OECD

Pētījums: 49% Latvijas iedzīvotāju ir informēti
par digitālā eiro iespējamo ieviešanu

Konference par NILLTPFN sistēmas nākotni
pulcēs nozares ekspertus

Nodrošināta NILLTFN informācijas apmaiņas
atbilstība ES VDAR



Finanšu izlūkošanas
dienests

Priekšvārds

Digitālā transformācija Latvijas finanšu sektorā ir nozīmīgs attīstības virziens jau labu laiku. Tai ir daudz dažādu plūsmu, bet nolūks viens – automatizēt un modernizēt procesus, lai sekmētu drošību un konkurētspēju. Jā, tie īstermiņā kādos gadījumos var šķist pretēji virzieni, tomēr tā nav. Ilgtermiņā **bez drošības konkurētspēja nav iespējama**, un Latvijas finanšu sektors viennozīmīgi izvēlas šo attīstības ceļu.

Tāpat kā Rīga nekad nebūs gatava, arī digitālā transformācija ir nebeidzams process.

Parādoties arvien jaunām iespējām, **finanšu sektoram ir jābūt tam, kas vēlas un var inovatīvās tehnoloģijas testēt un ieviest.**

Vienlaikus paaudžu un paradumu maiņa sekmē klientu pieprasījumu pēc efektivitātes, drošības un ērtības vienlaikus.

Efektivitāte, pakalpojumu drošība, atbilstība regulatīvajām prasībām, t.sk. AML un sankciju piemērošanā, un klientorientēta pakalpojumu pieejamība – tie ir galvenie Latvijas finanšu sektora procesu digitalizācijas un automatizācijas mērķi. Tas ir īpaši svarīgi, lai Latvijā iesakņotu risku izvērtējumā balstītu finanšu pakalpojumu sniegšanu.

Arī finanšu sektora regulācijā un uzraudzībā arvien vairāk un straujāk ienāk tehnoloģijas, meklējot veidus, kā uzraudzību veikt produktīvāk, visām pusēm mazinot administratīvo slogu.

DORA un MICA regulu ieviešana nāk ar jauniem izaicinājumiem, kas noteikti līdzī nesīs jaunas tehnoloģiskās pieejas gan pakalpojumu sniegšanā, gan uzraudzībā. Savukārt **digitālā eiro iecere un jaunās Eiropas Komisijas Trešā Maksājumu pakalpojumu direktīvas (PSD3) projekts un iezīmē būtisku progresu digitālo risinājumu attīstībā.** Jaunais regulējums nesīs jaunas iespējas, bet arī izaicinājumus, kuriem finanšu iestādēm būs jārod risinājumi, tostarp personas datu aizsardzības prasību ievērošanā.

Digitālā transformācija finanšu sektorā – aizraujošs, bet ļoti atbildīgs process, kuru visi neizbēgami piedzīvosim!



Santa Purgaile

Latvijas Bankas prezidenta vietniece

Izdevumā izmantoto terminu un abreviatūru skaidrojums

AMLA – Anti Money Laundering Authority, *Eiropas Savienības iestāde noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas novēršanai*

ANO – Apvienoto Nāciju Organizācija

BREEAM – Building Research Establishment Environmental Assessment Method, *Ilgspējīgas būvniecības vērtēšanas metode*

ES – Eiropas Savienība

FATF – Financial Action Task Force, *Finanšu darījumu darba grupa*

FID – Finanšu izlūkošanas dienests

GCSE – General Certificate of Secondary Education, *Vispārējās vidējās izglītības sertifikāts*

goALM – Anti-Money-Laundering System, *ANO izstrādāta sistēma informācijas sniegšanai par aizdomīgiem finanšu darījumiem un sliekšņa deklarācijām*

KNAB – Korupcijas novēršanas un apkarošanas birojs

Moneyval – Eiropas Padomes Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas ekspertu komiteja

NILLTPFN – Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršana

OECD – Organisation for Economic Cooperation and Development, *Ekonomiskās sadarbības un attīstības organizācija*

TAI – Tiesībaizsardzības iestāde

VDAR – Vispārīgā datu aizsardzības regula



Latvija turpina **nostiprināt finanšu nozari**

Nepārtraukti uzlabojumi finanšu noziegumu atklāšanas un apkarošanas jomā ir Latvijas prioritāte.

Šobrīd esam sasnieguši nozarē noteiktās normas un standartus. Latvijas virzienā tagad raugās arī citas valstis un institūcijas, kuras meklē atbalstu un ieteikumus savu NILLTFN procesu vadībai un realizēšanai.

OECD eksperti viesojas Latvijā, lai uzsāktu KNAB iniciēto projektu “Korupcijas novēršanas ietvara stiprināšana Latvijā”

OECD eksperti publiskā sektora integritātes jautājumos viesojās Latvijā, lai aizsāktu pirmo posmu projektā “Korupcijas novēršanas ietvara stiprināšana Latvijā”. Projekta iniciators ir KNAB, un tā mērķis ir sniegt atbalstu Latvijai korupcijas novēršanas reformu izstrādē un īstenošanā.

Latvija var lepoties ar spēcīgu interešu konflikta novēršanas tiesisko regulējumu – likumu “Par interešu konflikta novēršanu valsts amatpersonu darbībā”. Valstī arī tiek regulāri veikti šī likuma grozījumi. Tomēr līdz šim nav veikts visaptverošs novērtējums likuma un saistīto iekšējās kontroles sistēmu atbilstībai starptautiskajiem standartiem un labajām praksēm. **Lai novērtētu Latvijas korupcijas novēršanas pasākumu atbilstību starptautiskajiem standartiem,**

KNAB piesaistījis ekspertus no Eiropas Komisijas un OECD.

Savas vizītes laikā OECD eksperti tikās ar vairāk nekā 20 valsts iestāžu un nevalstisko organizāciju pārstāvjiem, lai uzzinātu, kā interešu konflikta regulējums tiek piemērots praksē. Līdz ar šo vizīti tika uzsākts arī KNAB iniciētā projekta pirmais posms, kurā tiks pārskatīta interešu konflikta novēršanas normatīvā regulējuma atbilstība mūsdienu situācijai.

18 mēnešu ilgajā projektā tiks veikts arī iekšējo pretkorupcijas kontroles sistēmu kvalitatīvs novērtējums, kā arī sagatavota metodoloģija korupcijas risku novērtēšanai valsts līmenī, kas būs pielāgota tieši Latvijai.

Tiek nodrošināta NILLTFN informācijas apmaiņas atbilstība ES Vispārīgajai datu aizsardzības regulai

Latvijas finanšu sektors ir ieviesis pašregulācijas principus, lai nodrošinātu, ka informācijas apmaiņa NILLTFN vajadzībām atbilst ES VDAR.

Latvija ir viena no pirmajām valstīm pasaulē, kur informācijas apmaiņa NILLTFN mērķiem ir atļauta normatīvo aktu līmenī. Tas ļāvis Latvijas finanšu sektoram radīt efektīvu sistēmu cīņai ar globālajiem naudas atmazgāšanas tīkliem un saņemt atbilstību visiem FATF 40 ieteikumiem.

Nostiprinātie principi datu apstrādē nodrošinās gan NILLTFN informācijas apmaiņas atbilstību VDAR, gan arī atbalstīs Latvijas centienus izstrādāt pamatnostādnes informācijas apmaiņai par klientiem, ar kuriem darījumu attiecības pārtrauktas vai atteiktas, pamatojoties uz NILLTFN likuma apsvērumiem.

NILL/TFN informācijas apmaiņas principi

Likumīgums

Nepastāv tiešas vai netiešas norādes par incidenta ziņošanu FID, to skaitā nav pieļaujami tādi formulējumi kā “aizdomīgs darījums”, “iesniegts FID” utml.

Taisnīgums

Dati tiek apstrādāti godīgi un interpretēti proporcionāli. Komentāri par incidentiem ir balstīti uz faktiem un nav diskriminējoši.

Caurredzamība

Datu subjektiem tiek sniegta informācija par viņu personas datu apstrādi, ciktāl tā atbilst NILLTFN likumam.

Mērķa ierobežojums

Dati tiek vākti konkrētiem, skaidri definētiem un leģitīmiem nolūkiem. Dati netiek tālāk apstrādāti veidos, kas neatbilst šiem principiem.

Datu minimizēšana

Dati ir adekvāti, atbilstoši un limitēti nepieciešamībai saistībā ar to apstrādes nolūkiem.

Datu precizitāte

Datubāze ir precīza, konspektīva un aktuāla.

Datu uzglabāšanas ierobežošana

Dati tiek ievākti tādā formātā, kas ļauj datu subjektus identificēt ne ilgāk kā piecus gadus (iespējami pamatoti izņēmumi).

Integritāte un konfidencialitāte

Dati tiek apstrādāti droši, tie ir nodrošināti pret neatļautu vai nelikumīgu apstrādi, netīšu nozaudēšanu, iznīcināšanu vai bojāšanu.

Savstarpējība

Datubāze balstās uz lietotāju sniegtajiem datiem. Datubāze ir pieejama lietotājiem, kas paši ir snieguši datus.



9 iemesli, kāpēc Rīga ir labākā vieta AMLA birojam

2021. gada jūlijā Eiropas Komisija iesniedza priekšlikumu izveidot jaunu ES iestādi cīņai pret noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanu un terorisma finansēšanu – AMLA. Šo priekšlikumu atzinīgi novērtēja un atbalstīja arī Latvija.

Latvija ir viena no valstīm, kas iesniegusi piedāvājumu kļūt par jaunās iestādes mītnes zemi. AMLA birojs Latvijā kalpotu ne tikai kā Eiropas līmeņa atzinība valsts panākumiem cīņā pret finanšu noziegumiem, bet arī tieši un skaidri norādītu uz Latvijas piederību Eiropai reģiona pašreizējās ģeopolitiskās situācijas apstākļos.

Piedāvājot plašas zināšanas un kompetences NILLTPFN jomā, ērtu un modernu infrastruktūru, kā arī augstvērtīgu dzīvesveidu, Latvija ir ideāls galamērķis AMLA.

1. Vērienīga finanšu sektora reforma



Pēdējo gadu laikā Latvija ir īstenojusi **vienu no vērienīgākajām finanšu sektora reformām** Eiropā, kļūstot par piemēru citām valstīm. Valsts nulles tolerances politiku pret finanšu noziegumiem pilnībā atbalsta visas politiski un institucionāli ieinteresētās puses. Laika posmā no 2018. gada līdz 2020. gadam Latvija no riska nokļūt “pelēkajā sarakstā” nonākusi līdz **augstākajam MONEYVAL novērtējumam**.



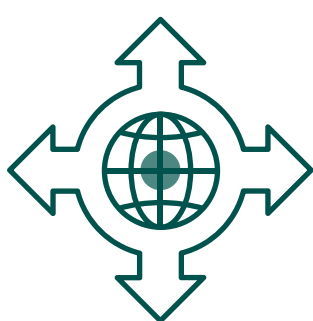
2. Pārliciecināša cīņa pret noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju

Ar mērķtiecīgu NILLTPFN regulējumu, efektīvu noziegumu apkarošanu, progresīvu uzraudzības sistēmu ieviešanu, kā arī jaunām pārrobežu partnerībām un uz nākotni orientētām tehniskām inovācijām, Latvijas finanšu sektora reforma ir noteikusi **jaunus kvalitātes standartus**.



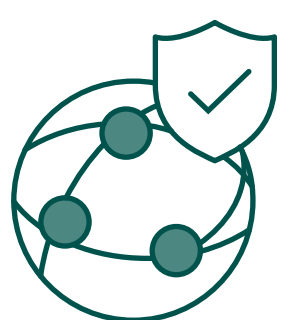
3. Vadošā loma Eiropā un citviet

Latvija ir **pirmā Moneyval dalībvalsts un otrā valsts pasaulē**, kuras NILLTPFN režīms atbilst visām 40 FATF rekomendācijām. 2022. gada "Korupcijas Eksporta" ziņojumā (no angļu val. The Exporting Corruption 2022 report) Latvija tika nosaukta kā **vienīgā ES dalībvalsts**, kas uzlabojusi savu sniegumu ārvalstu amatpersonu uzpirkšanas apkarošanas jomā. Latvija ir arī **viena no trim ES valstīm**, kur patieso labuma guvēju reģistrs ir pieejams publiski un bez maksas.



4. Viss ir rokas stiepiena attālumā

Lidosta Rīga ir lielākā Baltijā, ļaujot ceļotājiem nokļūt teju jebkurā ES galvaspilsētā mazāk nekā 3 stundu laikā. Ērta autobusu un prāmju satiksme savieno Rīgu ar Baltijas valstu galvaspilsētām, Skandināviju un citiem reģioniem. Norit arī darbs pie Rail Baltica izbūves, kas savienos Latviju ar kontinentālo Eiropu ar ātrgaitas vilcienu. Vilciens sāks kursēt ne vēlāk kā 2026. gadā.



5. Augstvērtīgs interneta pārklājums

Latvija ir pirmajā vietā ES pēc **optiskās šķiedras interneta pārklājuma** (87.8%). **5G savienojums ir publiski pieejams** visā Rīgā, un strauji aug arī tā pieejamība citās Latvijas pilsētās. Kopš 2022. gada Latvijā ir pieejams **Starlink satelīta internets**.



6. Pasaules līmeņa izglītība un veselības aprūpe

Starptautisko skolu skaits Rīgā pēdējo piecu gadu laikā ir divkāršojies. **Privātās valodu skolas** ļauj ērti un bez pārtraukuma turpināt GCSE, Franču bakalaurāta vai Abitur studijas. Studentu dzīve Latvijā ir dinamiska, iekļaujoša un daudzveidīga – **13% no visiem Latvijā studējošajiem ir ārzemju studenti**. Latvijas veselības aprūpes sistēma ir privātu un valsts finansētu pakalpojumu apvienojums – ar **mūsdienīgām iekārtām un atjaunotām slimnīcām**. Latvijā veselības aprūpe ir pieejama un par pieņemamu cenu.



7. Daba, kurā aizmirsties un atpūsties

Latvieši mīl un novērtē dabu. 54% Latvijas teritorijas klāj meži. Valsti ieskauj 496 km garas baltu smilšu pludmales. Latvijā ir 2256 ezeri un 12 500 upes. Citiem vārdiem sakot, dabas tuvums jūtams jebkur – pat **Rīga atrodas vien 20 minūšu brauciena attālumā no meža takām vai jūras krasta.**

8. Kultūra, ko izbaudīt uz katra soļa

Kultūra neapšaubāmi ir Latvijas identitātes kodols. Esot **otrajā vietā ES kultūras izdevumu apjoma ziņā**, latvieši novērtē kultūru jebkurā tās izpausmē – no unikālās jūgendstila arhitektūras Rīgā līdz Dziesmu un deju svētkiem reizi piecos gados.



Rīga – Baltijas valstu centrs

Rīga ir lieliski piemērota vieta un vide, izvēloties izvietot savu pārstāvniecību labiekārtotos A klases birojos, kas atrodas pastaigas attālumā pilsētas centra rajonā. Lidosta "Rīga" atrodas tikai 15 minūšu braucienā no Rīgas centra un piedāvā ļoti plašas galamērķu iespējas – nokļūt no vienas valsts uz otru ir tikai dažu stundu jautājums. Tāpat pilsēta sniedz **plašas iespējas talantu piesaistei**, pateicoties augsti kvalificētam darba spēkam ar spēcīgu izglītības un zināšanu bāzi finanšu sektorā.

Augstas klases mājokļu pieejamība un atvērtas iespējas izglītības sistēmā ļauj **viegli un ērti pārcelties uz Rīgu ar visu ģimeni**, saglabājot savu dzīvesstilu un dzīves kvalitāti. Pilsēta un sabiedrība kopumā ir zaļi domājoša. Augsti attīstīta ekosistēma un pilsētas mikromobilitāte ļauj baudīt Rīgas burvību gan darba, gan brīvā laikā.

Rīga ir pilsēta, kas mostas un iet gulēt līdz ar Tevi!

Fredis Bikovs

Rīgas investīciju un tūrisma aģentūras direktors

9. Mūsdienīgs birojs, ko saukt par mājām

Rīga ir apzinājusi divas potenciālās AMLA biroja telpu lokācijas, kas izvēlētas, izvērtējot to atrašanās vietu un cik viegli tajās nokļūt, kā arī biroju atbilstību mūsdienu darba vides prasībām, drošības standartiem un iespējām paplašināt darba vietu skaitu. **Talejas ielas 1** biroju ēka atrodas vienā no Rīgas zaļākajām apkaimēm ar ērtu sabiedriskā transporta tīklu. Savukārt, biznesa centrs **Preses Nama kvartālā** ir jauns, videi draudzīgs un BREEAM Excellent sertificēts. Tas ir A klases biznesa centrs Rīgas centrā, nieka 15 minūšu brauciena attālumā no lidostas.



Skatīt Latvijas AMLA pieteikumu [↗](#)

Konference

“NILLTPFN sistēmas nākotne: kā veidot noturību mainīgajā finanšu noziegumu vidē”

Pasākums angļu valodā, ierašanās ar ielūgumiem.

FID organizētā konference pulcēs finanšu nozares ekspertus un regulatīvo iestāžu pārstāvjus, kuri dalīsies pieredzē un apspriedīs aktuālos jautājumus NILLTFN jomā.

**2023. gada 6.-7. novembrī
Rīga, Latvija**

Galvenās tēmas

Digitālā transformācija

Kriptoaktīvi

Aktīvu atgūšana

Sankcijas

Runātāji



T. Raja Kumars

(T. Raja Kumar)

Finanšu darījumu darba grupas
(FAFT) prezidents



**Elżbieta Frankowska-
Jaśkiewicza**

(Elżbieta Frankow-Jaśkiewicz)

Moneyval priekšsēdētāja

Citi runātāji tiks izziņoti

Organizē **FID**



Digitālā transformācija nav tikai digitālo risinājumu ieviešana – **tas ir process bez beigu punkta**

Tehnoloģijas attīstās un ar to palīdzību noziedzības shēmas kļūst arvien sarežģītākas un grūtāk izsekojamas. Vairs nav iespējams uzveikt nākotnes noziegumus ar vecajiem paņēmieniem. Tieši tāpēc arī FID iet līdzī laimam un savā darbībā integrē modernās tehnoloģijas.

Intervija

Mēs sarunājamies ar **FID vadītāju Tomu Plataci** par iestādes digitālo transformāciju un kā tā palīdzēs FID efektīvāk darīt savu darbu – sargāt valsti un iedzīvotājus no finanšu sistēmas noziedzīgas izmantošanas.



Šī intervija ir saīsināta un rediģēta lasāmības uzlabošanai.

Digitālā transformācija – kas ar to tiek saprasts NILLTPFN kontekstā un kāpēc tā ir nepieciešama?

Digitālā transformācija ir process. Tas ietver gan informācijas digitalizāciju, gan dažādu resursu saslēgšanu vienotā plūsmā, ļaujot saņemt ziņojumus un cita veida informāciju apstrādāt maksimāli kvalitatīvi un ātri, un pēc tam nodot partneriestādēm Latvijā un ārzemēs.

Kāpēc šāda digitālā transformācija ir nepieciešama? **Caur digitālo transformāciju tiek mainīta un pilnveidota gan informācijas plūsma iestādē, gan organizācijas darbības kultūra kopumā.** Tā nodrošina, ka iestāde savu visbūtiskāko resursu – cilvēku ekspertīzi – iegulda sarežģītākajos uzdevumos. Savukārt tehnoloģijas veic atbalsta funkciju, galvenokārt informācijas pārbaudes, pilnveidošanas un sākotnējās analīzes mērķim.

Jāsaprot, ka finanšu plūsmu ātrums un darījumu apjoms ik dienas pieaug. Attiecīgi, aug arī informācijas apjoms, kas FID ir jāapstrādā. Iedomājieties, ja mums ir vairāk nekā 60,000 sliekšņa deklarāciju ziņojumu un milzīgs skaits informācijas resursu dažādos formātos un vietās, kas jāpārbauda. Ir skaidrs, ka to nav iespējams izdarīt manuāli, turklāt vēl kvalitatīvi un operatīvi. Savukārt, izmantojot attiecīgus tehnoloģiskos risinājumus, tas kļūst iespējams.

Cik tālu šajā digitalizācijas procesā FID jau atrodas?

Jau tagad ir veikta būtiska FID IT infrastruktūras un izmantoto tehnoloģiju transformācija. Viens no lielākajiem soļiem noteikti bija pāreja uz starptautiski atzīto finanšu izlūkošanas risinājumu goAML – tā ir sistēma informācijas sniegšanai par aizdomīgiem finanšu darījumiem un sliekšņa deklarācijām.

goAML izstrādājis Apvienoto Nāciju Organizācijas (ANO) Narkotiku un noziedzības novēršanas birojs un tas uzskatāms par atzītu standartu NILLTFN vidē. FID šo sistēmu plaši izmanto informācijas digitālā saņemšanā no NILLTPFN likuma subjektiem un tālākā nodošanā tiesībaizsardzības iestādēm.

“

Runa ir par nozīmīgu darba efektivitātes uzlabošanu – **digitalizācija mums ļauj ar tiem pašiem resursiem paveikt vairāk.**

“

FID saņem vairāk informācijas nekā spēj nodot tiesībaizsardzības iestādēm (TAI). **Bet ikviena informācijas vienība ir nozīmīga.** Tā nereti iekļaujas sarežģītās shēmās vai var palīdzēt identificēt valstiski būtisku informāciju.

Bez pāriešanas uz goALM tiek darītas vēl citas lietas. Piemēram, jau **šī gada rudenī no likuma subjektiem saņemtā informācija būs pieejama arī FID veidotajā datu meklētājā "Black Box"**, kurš būs pieejams TAI pārstāvjiem sākotnējas pārbaudes mērķim. Šis projekts ļaus TAI, izmantojot pēc iespējas mazāk resursu, izgūt precīzu informāciju no FID.

Vairāk par "Black Box" iniciatīvu lasi 13. lpp.

Kāds no FID digitālās transformācijas ir ieguvums mums kā sabiedrībai?

Procesu digitalizācija palīdz FID nodrošināt sabiedrības drošības intereses – strādājot efektīvāk, mēs spējam identificēt sarežģītākas, apjomīgākas NILL shēmas, zem kurām var slēpties gan nodokļu noziegumi, gan korupcija. Šādu finanšu noziegumu identificēšana un novēršana, manuprāt, ir katra sabiedrības locekļa interesēs.

Kad mēs varēsim teikt, ka FID digitālā transformācija ir noslēgusies?

Nedomāju, ka tāda diena pienāks. Jāsaprot, ka šis process nebeidzas ar risinājumu ieviešanu un procesu salāgošanu.

Piemēram, **šobrīd primārais mērķis ir panākt, ka rutinizētās datu ieguves un apstrādes darbībās tiek pielietotas atbilstošas tehnoloģijas**. Tāpat kā lielākā daļa FID, arī mēs vēl esam šajā posmā – tādā, digitālās transformācijas ceļa sākumā. Nākamais posms būtu iegūto datu un informācijas bagātināšana, kam nākotnē varētu nākt talkā mākslīgā intelekta risinājumi.

Tomēr vēlreiz uzsvēršu, ka šis ir nepārtraukts process. Tam, manuprāt, nav beigu punkta.

“

Digitālā transformācija attiecas gan uz informācijas pieejamību digitālā formātā, gan to, ka saistītie procesi noris digitāli, **tie ir pārvaldāmi, mērāmi un attiecināmi arī ārpus FID robežām.**

“

Digitālās transformācijas process ir nemitīga pilnveidošanās, nodrošinot valsts procesu mūsdienīgumu, sakārtotību, pielāgošanu lietotāja vajadzībām.

FID izstrādā iniciatīvu "Black Box", lai veicinātu informācijas apmaiņu noziedzības novēršanas jomā

Jūlijā noslēgusies FID uzsāktās iniciatīvas "Black Box" izstrāde – tas ir rīks, kas autorizētiem tiesībaizsardzības iestāžu (TAI) lietotājiem sniedz daļēju piekļuvi FID datubāzei. Personas datu konfidencialitāte un drošība tiek nodrošināta ar inovatīvu pseidonīmu izmantošanu.

"Black Box" iniciatīva ir spilgts piemērs FID centieniem īstenot iestādes digitālo transformāciju.

Līdz šim, ja kādai TAI bija nepieciešama informācija no FID, tai bija jāiesniedz detalizēts pieprasījums, pamatojot šī pieprasījuma iemeslu un norādot, kāda tieši informācija ir nepieciešama. Tas bija laikietilpīgs process, kas nereti beidzās bez rezultāta, jo izrādījās, ka FID datubāzē pieprasītās informācijas nav.

Tagad, izmantojot "Black Box" rīku, TAI tiks sniegta attālināta un ierobežota piekļuve FID datubāzei. Tas nozīmē, ka detalizētus pieprasījumus TAI gatavos tikai gadījumā, ja FID datubāzē informācija būs pieejama. **Piemēram, ievadot bankas konta numuru "Black Box", būs redzams, vai un kad šis konts ir parādījies FID saņemtajos pārskatos vai sliekšņa deklarācijās.** Tas būtiski samazinās birokrātiju un nodrošinās, ka informācijas pieprasīšana kļūs ne tikai vienkāršāka, bet arī rezultatīvāka.

Šobrīd "Black Box" rīks ir testēšanas posmā, bet, sākot ar 2023. septembri, tas būs pieejams sadarbības partneriem.

Teju puse Latvijas iedzīvotāju ir informēti par digitālā eiro iespējamo ieviešanu

Pēc gandrīz divu gadu darba noslēgumam tuvojas digitālā eiro izpētes fāze. Nesenākie aptaujas dati rāda, ka augusi arī Latvijas iedzīvotāju informētība par šādas digitālās valūtas iespējamo ieviešanu nākotnē.

Latvijas Faktu 2023. gada februārī veiktajā aptaujā gandrīz puse (49%) iedzīvotāju atzina, ka ir dzirdējuši par digitālo eiro. Tas ir **par 14 procentu punktiem vairāk nekā 2022. gada augustā.**

Informētība un interese par digitālo eiro ir izteikti lielāka ekonomiski aktīvākajiem iedzīvotājiem ar augstu tehnoloģiju prātību, proti:

- Rīgā dzīvojošie (61%),
- ar augstāko izglītību (60%),
- ar augstākiem ienākumiem (64%).

Lai gan jauniešu (15-24 gadi) vidū izpratne par digitālo valūtu ir augstāka (58%), arī vecāka

gadagājuma cilvēki (65-74 gadi) ir salīdzinoši informēti – 38% atzina, ka ir dzirdējuši par digitālo eiro.

Cieši sadarbojoties ar Eurosistēmas kolēģiem, Latvijas Banka aktīvi piedalās digitālā eiro izpētes fāzē. Ja tiks pieņemts lēmums pāriet uz nākamo, eksperimentālo posmu, Latvijas Banka vēlas turpināt darbu pie šīs inovācijas drošas un efektīvas ieviešanas Eiropas finanšu vidē.

Šā gada aprīlī FID veica pētījumu par digitālā eiro ietekmi uz NILLTPFN. Pētījumā tika secināts, ka **digitālā valūta var paātrināt un atvieglot piekļuvi informācijai par veikto darījumu.** Tajā pašā laikā digitālais eiro, iespējams, saasinās esošo piegādes kanālu, produktu un pakalpojumu, klientu, kā arī ģeogrāfiskos riskus.

Lasīt pētījumu (ENG) 

FID apmācību platformai jau vairāk nekā 1400 aktīvo lietotāju

FID radītā apmācību platforma, kas ietver video apmācības NILLTPFN jomā strādājošajiem, pusotra gada laikā sasniegusi jau vairāk nekā 1400 aktīvo lietotāju.

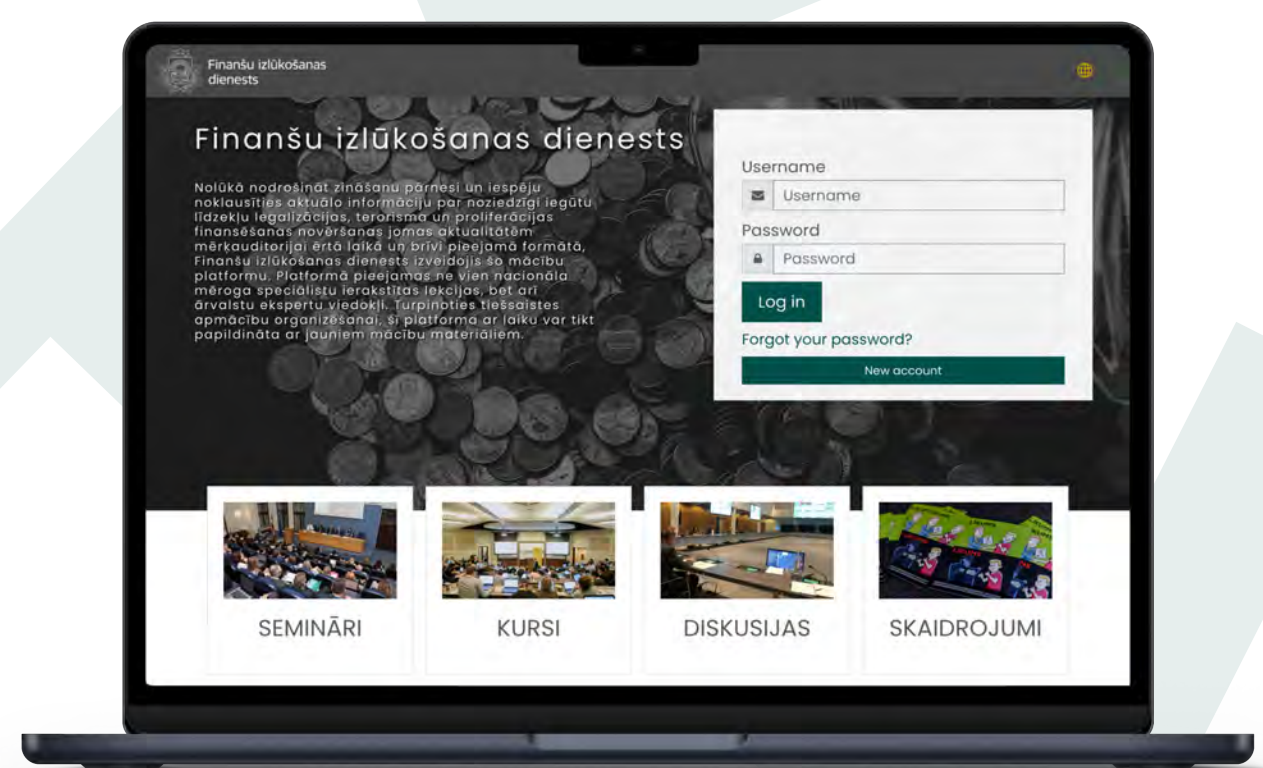
Platformā pieejamas daudzveidīgas **lekcijas par vietēja mēroga un starptautiskām aktualitātēm NILLTPFN jautājumos** – sākot no praktiskām apmācībām ikdienas darbu veikšanai (piemēram, kā lietot goAML sistēmu), līdz pat padziļinātām lekcijām par noziedzību finanšu instrumentu tirgos.

Vietējo un ārvalstu ekspertu lekcijas

Lielākā daļa platformā pieejamo video apmācību ir latviešu valodā, bet pieejamas arī ārvalstu ekspertu pasniegtas lekcijas angļu valodā. Kopumā lietotājiem pieejami 130 informatīvu materiālu – video lekcijas, prezentācijas, u.c. – par dažādām nozarei saistošām tēmām.

FID apmācību platforma radīta 2022. gada sākumā. Tā veidota tiesību aizsardzības iestādēm un uzraudzības un kontroles institūcijām, kā arī terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas likuma subjektiem – ārpakalpojuma grāmatvežiem, zvērinātiem advokātiem, maksātnespējas administratoriem, banku darbiniekiem. **Video lekciju temati ir pielāgoti lietotāja darbības jomai un tiek regulāri papildināti.**

Lai saņemtu piekļuvi platformai, nepieciešama reģistrācija.



[Reģistrēties](#)

