

UAB SUTELK TINIO FINANS AVIMO PLATFORMOS „REVESTUS“ PINIGŲ PLOVIMO IR TERORISTŲ FINANS AVIMO PREVENCIJOS POLITIKA

1. BENDROSIOS NUOSTATOS

- 1.1. UAB sutelktinio finansavimo platformos „Revestus“ (toliau – Bendrovė) pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos politika (toliau – Politika) yra skirta užtikrinti, kad:
 - 1.1.1. kiekvieno Bendrovės kliento, jo atstovo tapatybė, kai ją privaloma nustatyti, būtų nustatyta laikantis Lietuvos Respublikos pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos įstatymo, kitų galiojančių teisės aktų reikalavimų;
 - 1.1.2. būtų užkirstas kelias galimam pinigų plovimui ir/ar teroristų finansavimui;
 - 1.1.3. būtų tinkamai vykdoma operacijų stebėsenos procedūra
 - 1.1.4. Bendrovė bendradarbiautų tik su patikimais ir reputacinės bei finansinės rizikos nekeliančiais klientais;
 - 1.1.5. Bendrovė, bendradarbiaudama su kompetentingomis institucijomis, vykdytų kitus Lietuvos Respublikoje galiojančių teisės aktų reikalavimus.
- 1.2. Politika parengtos vadovaujantis:
 - 1.2.1. Lietuvos Respublikos pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos įstatymu;
 - 1.2.2. 2017 m. rugsėjo 12 d. Finansinių nusikaltimų tyrimo tarnybos prie Lietuvos Respublikos Vidaus reikalų ministerijos direktoriaus įsakymu Nr. V-131 „dėl asmens tapatybės dokumento kopijos tvirtinimo ir pateikimo tvarkos aprašo patvirtinimo“ patvirtintu „Asmens tapatybės dokumento kopijos tvirtinimo ir pateikimo tvarkos aprašu“;
 - 1.2.3. 2017 m. rugsėjo 4 d. Finansinių nusikaltimų tyrimo tarnybos prie Lietuvos Respublikos Vidaus reikalų ministerijos direktoriaus įsakymu Nr. V-129 „dėl piniginių operacijų, sandorių ir klientų registracijos žurnalų tvarkymo Politikos patvirtinimo“ patvirtintomis „Piniginių operacijų, sandorių ir klientų registracijos žurnalų tvarkymo taisyklėmis“;
 - 1.2.4. 2017 m. spalio 16 d. Lietuvos Respublikos Vidaus reikalų ministro įsakymu Nr. IV-701 „dėl įtartinų piniginių operacijų ar sandorių sustabdymo ir informacijos apie įtartinas pinigines operacijas ar sandorius pateikimo Finansinių nusikaltimų tyrimo tarnybai prie Lietuvos Respublikos Vidaus reikalų ministerijos tvarkos aprašo ir informacijos apie grynujų pinigų operacijas ir sandorius, kurių suma lygi arba viršija 15 000 eurų ar jų atitinkančią sumą užsienio valiuta, pateikimo Finansinių nusikaltimų tyrimo tarnybai prie Lietuvos Respublikos Vidaus reikalų ministerijos tvarkos aprašo patvirtinimo“ patvirtintu „Įtartinų piniginių operacijų ar sandorių sustabdymo ir informacijos apie įtartinas pinigines operacijas ar sandorius pateikimo Finansinių nusikaltimų tyrimo tarnybai prie Lietuvos Respublikos Vidaus reikalų ministerijos tvarkos aprašu“ ir „Informacijos apie grynujų pinigų operacijas ir sandorius, kurių suma lygi arba viršija 15 000 eurų ar jų atitinkančią sumą užsienio valiuta, pateikimo Finansinių nusikaltimų tyrimo tarnybai prie Lietuvos Respublikos Vidaus reikalų ministerijos tvarkos aprašu“;
 - 1.2.5. 2014 m. gruodžio 5 d. Finansinių nusikaltimų tyrimo tarnybos prie Lietuvos Respublikos Vidaus reikalų ministerijos direktoriaus įsakymu Nr. V240 „dėl galimo pinigų plovimo ir įtartinų piniginių operacijų ar sandorių atpažinimo kriterijų sąrašo patvirtinimo“ patvirtintu „Galimo pinigų plovimo ir įtartinų piniginių operacijų ar sandorių atpažinimo kriterijų sąrašu“.

- 1.2.6. 2015 m. vasario 12 d. Lietuvos banko nutarimu Nr. 03-17 „Dėl finansų rinkos dalyviams skirtų nurodymų, kuriais siekiama užkirsti kelią pinigų plovimui ir (arba) teroristų finansavimui, patvirtinimo“.

2. SAVOKOS

2.1. Artimas pagalbininkas:

- 2.1.1. fizinis asmuo, kuris su Politikos 2.14. punkte nurodytas pareigas einančiu ar ėjusi asmeniu yra to paties juridinio asmens ar juridinio asmens statuso neturinčios organizacijos dalyvis arba palaiko kitus dalykinius santykius;
- 2.1.2. fizinis asmuo, kuris yra vienintelis juridinio asmens ar juridinio asmens statuso neturinčios organizacijos, įsteigtos ar veikiančios *de facto* siekiant turtinės ar kitokios asmeninės naudos Politikos 2.14. punkte nurodytas pareigas einančiam ar ėjusiam asmeniui, naudos gavėjas.

- 2.2. **Artimieji šeimos nariai** – sutuoktinis, asmuo, su kuriuo registruota partnerystė (toliau – sugyventinis), tėvai, broliai, seserys, vaikai ir vaikų sutuoktiniai, vaikų sugyventiniai.

- 2.3. **Asmuo** – Lietuvos Respublikos ar užsienio valstybės fizinis arba juridinis asmuo.

- 2.4. **Atsakingas asmuo** – Bendrovės vadovo paskirtas asmuo, atsakingas už šioje Politikoje numatytų pinigų plovimo ir (ar) teroristų finansavimo prevencijos priemonių įgyvendinimą Bendrovės veikloje;

- 2.5. **Bendrovė** – UAB sutelktinio finansavimo platforma „Revestus“, juridinio asmens kodas 306658798, buveinės adresas Nemenčinės pl. 45, R7, LT-10105 Vilnius.

- 2.6. **Dalykiniai santykiai** – komerciniai kliento ir Bendrovės santykiai, susiję su jų profesine veikla, kuriuos numatyta tęsti tam tikrą laikotarpį.

- 2.7. **Darbuotojas** – bet kuris Bendrovės darbuotojas, tiesiogiai dirbantis su Bendrovės klientais.

- 2.8. **FNTT** – Finansinių nusikaltimų tyrimo tarnyba prie Lietuvos Respublikos Vidaus reikalų ministerijos.

- 2.9. **Įtartina piniginė operacija ar sandoris** – piniginė operacija arba sandoris, susiję su turtu, kuris, kaip įtariama, yra tiesiogiai arba netiesiogiai gautas iš nusikalstamos veikos arba dalyvaujant tokioje veikoje ir (ar) yra, kaip įtariama, susijęs su teroristų finansavimu.

- 2.10. **Klientas** – fizinis arba juridinis asmuo, kuris naudojasi Bendrovės per jos administruojamą sutelktinio finansavimo platformą Revestus“ teikiamomis paslaugomis.

- 2.11. **Naudos gavėjas** – fizinis asmuo, kuris yra kliento (juridinio asmens ar užsienio valstybės įmonės) savininkas arba kontroliuoja klientą, ir (arba) fizinis asmuo, kurio vardu yra vykdomas sandoris ar veikla. Naudos gavėju laikomas:

2.11.1. juridiniame asmenyje:

- 2.11.1.1. fizinis asmuo, kuriam priklauso juridinis asmuo ar kuris jį valdo tiesiogiai ar netiesiogiai, turėdamas pakankamą procentinę dalį to juridinio asmens akcijų arba balsavimo teisių, įskaitant valdymą per pareikštines akcijas, išskyrus akcines bendroves ar kolektyvinio investavimo subjektus, kurių vertybiniais popieriais prekiaujama

reguliuojamose rinkose, kuriose taikomi Europos Sąjungos teisės aktus atitinkantys reikalavimai atskleisti informaciją apie savo veiklą, arba lygiaverei tarptautiniai standartai, arba jį kontroliuodamas kitais būdais. Fizinis asmuo, kuris turi 25 procentus ir vieną akciją arba didesnę negu 25 procentų kliento nuosavybės dalį, yra laikomas tiesioginiu savininku. Fizinis (fiziniai) asmuo (asmenys), kontroliuojantis (kontroliuojantys) įmonę arba kelias įmones, kuri (kurios) turi 25 procentus ir vieną akciją arba didesnę kaip 25 procentų kliento nuosavybės dalį, yra laikomas (laikomi) netiesioginiu (netiesioginiais) savininku (savininkais);

2.11.1.2. vyresniojo vadovo pareigas einantis fizinis asmuo, jeigu šio punkto a papunktyje nurodytas asmuo nenustatytas arba jeigu kyla abejonių, kad nustatytas asmuo yra naudos gavėjas;

2.11.2. patikos fonduose – visi šie asmenys:

2.11.2.1. patikėtojas (patikėtojai);

2.11.2.2. patikėtinis (patikėtiniai);

2.11.2.3. saugotojas (saugotojai), jeigu tokių esama;

2.11.2.4. fiziniai asmenys, gaunantys naudą iš juridinio asmens ar juridinio asmens statuso neturinčio subjekto, arba, jeigu šie asmenys dar nenustatyti, asmenys, kurių interesams atstovauti tas juridinis asmuo ar juridinio asmens statuso neturintis subjektas yra įsteigti arba veikia;

2.11.2.5. bet koks kitas fizinis asmuo, faktiškai kontroliuojantis patikos fondą turima tiesiogine arba netiesiogine nuosavybe arba kitomis priemonėmis;

2.11.3. administruojančiame ir lėšas skirstančiame juridiniame asmenyje, į patiką panašios formos subjekte – fizinis asmuo, einantis Politikos 2.1.1.2 punkte nurodytoms pareigoms lygiavertes pareigas.

2.12. **Piniginė operacija** – bet koks pinigų mokėjimas, perdavimas ar gavimas.

2.13. **Pinigų plovimas:**

2.13.1. turto teisinės padėties pakeitimas arba turto perdavimas, žinant, kad šis turtas yra gautas iš nusikalstamos veikos arba dalyvaujant tokioje veikoje, siekiant nusišėpti arba užmaskuoti neteisėtą turto kilmę arba siekiant padėti bet kokiam nusikalstamoje veikoje dalyvaujančiam asmeniui išvengti teisinių šios veikos pasekmių;

2.13.2. turto tikrojo pobūdžio, tikrosios kilmės, šaltinio, vietos, disponavimo, judėjimo, nuosavybės teisių arba su nuosavybe susijusių teisių nusišėpimas arba užmaskavimas, žinant, kad šis turtas yra gautas iš nusikalstamos veikos arba dalyvaujant tokioje veikoje;

2.13.3. turto įgijimas, valdymas ar naudojimas, įgijimo (perdavimo) metu žinant, kad šis turtas gautas iš nusikalstamos veikos arba dalyvaujant tokioje veikoje;

2.13.4. rengimasis, pasikėsinimas padaryti, bendrininkavimas darant bet kurių iš šio punkto 1–3 papunkčiuose nurodytų veikų.

2.14. **Politiškai pažeidžiami (paveikiami) asmenys (PEP)** – fiziniai asmenys, kuriems yra (arba per pastaruosius 12 mėnesių buvo) patikėtos svarbios viešosios pareigos, ir jų Artimieji šeimos nariai arba Artimi pagalbininkai.

- 2.15. **PPTFPĮ** – Lietuvos Respublikos pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos įstatymas.
- 2.16. **Svarbios viešosios pareigos** – pareigos Lietuvos Respublikoje, Europos Sąjungoje, tarptautinėse ar užsienio valstybių institucijose:
 - 2.16.1. valstybės vadovas, vyriausybės vadovas, ministras, viceministras arba ministro pavaduotojas, valstybės sekretorius, parlamento, vyriausybės arba ministerijos kancleris;
 - 2.16.2. parlamento narys;
 - 2.16.3. Aukščiausiųjų Teismų, Konstitucinių Teismų ar kitų aukščiausiųjų teisminių institucijų, kurių sprendimai negali būti skundžiami, narys;
 - 2.16.4. savivaldybės meras, savivaldybės administracijos direktorius;
 - 2.16.5. aukščiausiosios valstybių audito ir kontrolės institucijos valdymo organo narys ar centrinio banko valdybos pirmininkas, jo pavaduotojas ar valdybos narys;
 - 2.16.6. ambasadorius, laikinasis reikalų patikėtinis Lietuvos kariuomenės vadas, kariuomenės pajėgų ir junginių vadai, Gynybos štabo viršininkas ar užsienio valstybių aukšto rango ginkluotųjų pajėgų karininkas;
 - 2.16.7. valstybės įmonės, akcinės bendrovės, uždarnosios akcinės bendrovės, kurių akcijos ar dalis akcijų, suteikiančių daugiau kaip 1/2 visų balsų šių bendrovių visuotiniame akcininkų susirinkime, priklauso valstybei nuosavybės teise, valdymo ar priežiūros organo narys;
 - 2.16.8. savivaldybės įmonės, akcinės bendrovės, uždarnosios akcinės bendrovės, kurių akcijos ar dalis akcijų, suteikiančių daugiau kaip 1/2 visų balsų šių bendrovių visuotiniame akcininkų susirinkime, priklauso savivaldybei nuosavybės teise ir kurios laikomos didelėmis įmonėmis pagal Lietuvos Respublikos įmonių finansinės atskaitomybės įstatymą, valdymo ar priežiūros organo narys;
 - 2.16.9. tarptautinės tarpvyriausybės organizacijos vadovas, jo pavaduotojas, valdymo ar priežiūros organo narys;
 - 2.16.10. politinės partijos vadovas, jo pavaduotojas, valdymo organo narys.
- 2.17. **Teroristų finansavimas** – veika, kuri laikoma nusikaltimu pagal 1999 m. gruodžio 9 d. Tarptautinės konvencijos dėl kovos su terorizmo finansavimu 2 straipsnį;
- 2.18. **Trečioji šalis** – kompetentingų institucijų prižiūrima finansų įstaiga, kitas įpareigotasis subjektas arba Valstybėje narėje ar Trečiojoje valstybėje registruota finansų įstaiga ar kitas įpareigotasis subjektas, atitinkantys šiuos reikalavimus:
 - 2.18.1. jiems yra taikomas įstatymų nustatytas privalomas profesinis registravimas;
 - 2.18.2. jie registruoti Valstybėje narėje arba Trečiojoje valstybėje, kuri taiko Europos Sąjungos nustatytiems klientų ir naudos gavėjų tapatybės nustatymo reikalavimams ir informacijos saugojimo reikalavimams lygiaverčius reikalavimus, ir kompetentingų institucijų prižiūrimi dėl šių reikalavimų laikymosi.
- 2.19. **Trečioji valstybė** – valstybė, kuri nėra Valstybė narė.
- 2.20. **Valstybė narė** – valstybė, kuri yra Europos Sąjungos arba Europos Ekonominės Erdvės valstybė narė;

- 2.21. **Vyresnysis vadovas** – pakankamai aukštas pareigas einantis pareigūnas arba darbuotojas, turintis pakankamai žinių apie įstaigai ar įmonei kylančią pinigų plovimo ir (ar) teroristų finansavimo riziką ir atsakingas už sprendimų, galinčių paveikti kylančią riziką, priėmimą.
- 2.22. Kitos, šiame Politikos skyriuje neapibrėžtos sąvokos suprantamos taip, kaip jos apibrėžtos PPTFPĮ.

3. KLIENTO IR NAUDOS GAVĖJO TAPATYBĖS NUSTATYMAS

- 3.1. Bendrovė privalo imtis priemonių ir nustatyti kliento ir naudos gavėjo tapatybę šiais atvejais:
- 3.1.1. prieš pradėdama dalykinius santykius;
 - 3.1.2. kai kyla abejonių dėl anksčiau gautų kliento ir naudos gavėjo tapatybės duomenų teisingumo ar autentiškumo;
 - 3.1.3. bet kuriuo kitu atveju, kai kyla įtarimų, kad yra, buvo ar bus vykdoma pinigų plovimo ir (ar) teroristų finansavimo veikla.
- 3.2. Bendrovės darbuotojas privalo pateikti klientui, jei klientas juridinis asmuo, kliento direktoriui, ar kliento įgaliotam atstovui užpildyti kliento anketą (anketa gali būti perkelta į paraišką projektui finansuoti), kurioje yra prašoma pateikti informaciją, reikalingą kliento ir naudos gavėjo tapatybei nustatyti. Klientui ar jo atstovui užpildžius anketą, Darbuotojas patikrina ar visi anketos laukai užpildyti. Jei yra neužpildytų laukų arba atsakymai tam tikruose laukuose yra neaiškūs, abstraktūs, Darbuotojas turi paprašyti užpildyti arba patikslinti nurodytą informaciją. Kliento užpildyta anketa naudojama kliento bei naudos gavėjo tapatybės nustatymo ir kliento bei naudos gavėjo keliamos rizikos vertinimo procese. Anketos pateikimo klientui užpildyti tikslas – surinkti kuo daugiau informacijos apie klientą, jo verslo partnerius, turto ir piniginių lėšų kilmę, vystomus verslo santykius ir jų apimtį.
- 3.3. Visais atvejais, kai Bendrovei kyla įtarimų, kad klientas veikia ne savo vardu, Darbuotojas turi imtis visų atitinkamų, kryptingų ir proporcingų priemonių, kad nustatytų, ar klientas veikia savo vardu, ar yra kontroliuojamas, ir nustatyti naudos gavėją, taip pat, jeigu klientas veikia per atstovą, – ir kliento atstovo tapatybę. Šiam tikslui Darbuotojais privalo užduoti klausimus ne tik tiesiogiai apie naudos gavėjus, akcininkus, tačiau užduoti klausimus apie verslo modelį, jo funkcionavimą, ateities planus, planuojamas investicijas. Darbuotojas, pastebėjęs, kad asmuo, su kuriuo bendraujama, nežino atsakymų į dalį klausimų, susijusių su sutarties sudarymu, jos sudarymui reikalinga pateikti informaciją, arba jam nepakanka žinių pagrįsti teikiamais atsakymais, apie tai turi informuoti Bendrovės direktorių ir imtis su direktoriumi suderintų veiksmų papildomam naudos gavėjo nustatymui.
- 3.4. Darbuotojas kliento ir naudos gavėjo tapatybės nustatymo metu privalo iš jų reikalauti dokumentų ir kitų duomenų, kuriais remiantis Bendrovei būtų suprantama kliento, kuris yra juridinis asmuo, valdymo struktūra ir veiklos pobūdis, taip pat gauti informaciją apie kliento dalykinių santykių tikslą ir numatomą pobūdį, patikrinti kliento ir naudos gavėjo tapatybę.
- 3.5. Visais atvejais, kai yra nustatoma kliento ir naudos gavėjo tapatybės, Bendrovės darbuotojas privalo tikrinti kliento ir naudos gavėjo tapatybes, remdamiesi dokumentais, duomenimis ar informacija, gauta iš patikimo ir dalykinių santykių stebėseną. Siekiant užtikrinti, kad kliento ir naudos gavėjo tapatybės nustatymo metu pateikti dokumentai, duomenys ar informacija yra tinkami ir aktualūs, jie privalo būti nuolat peržiūrimi ir atnaujinami.

- 3.6. Darbuotojams draudžiama užmegzti dalykinius santykius, kai jie neturi galimybių įvykdyti šiame punkte nustatytų reikalavimų:
- 3.6.1. jeigu klientas nepateikia duomenų, patvirtinančių savo tapatybę, jeigu pateikia ne visus duomenis arba jie yra neteisingi, jeigu klientas ar jo atstovas vengia pateikti informaciją, reikalingą jo tapatybei nustatyti, slepia naudos gavėjo tapatybę ar vengia pateikti informaciją, reikalingą naudos gavėjo tapatybei nustatyti, arba pateiktų duomenų tam neužtenka;
 - 3.6.2. jeigu Bendrovė negali užtikrinti tinkamo Politikos 3.3. – 3.5. papunkčių reikalavimų vykdymo. Apie tokius atvejus, įvertinus keliamą pinigų plovimo ir teroristų finansavimo grėsmę, Darbuotojas privalo nedelsiant pranešti Bendrovės direktoriui, o direktorius, esant pagrindui, ir FNTT;
 - 3.6.3. Dalykinius santykius taip pat draudžiama užmegzti, jei patikrinus klientą nustatoma, kad klientas yra susijęs su asmenimis, jų grupėmis bei įmonėmis ir įstaigomis, kurioms taikomos Jungtinių Tautų, Europos Sąjungos bei kitų tarptautinių organizacijų nustatytos sankcijos. Patikras galima atlikti Lietuvos Respublikos užsienio reikalų ministerijos interneto puslapyje (<https://www.urm.lt/sankcijos>).
- 3.7. Jeigu klientas vengia arba atsisako Darbuotojui jo prašymu ir terminalais pateikti informaciją apie piniginių lėšų ar turto kilmę, kitus papildomus duomenis, Bendrovės Darbuotojas gali inicijuoti dalykinių santykių su klientu iki prašomos informacijos pateikimo sustabdymą arba dalykinių santykių su klientu nutraukimą, informuodamas apie šias aplinkybes direktorių. Sprendimą dėl dalykinių santykių su klientu sustabdymo arba nutraukimo priima direktorius. Kai klientas piktybiškai neteikia prašomos informacijos, vengia pateikti informaciją apie lėšų ir turto kilmę arba teikia melagingą informaciją, direktorius priima sprendimą nutraukti dalykinius santykius su klientu.
- 3.8. Darbuotojas nedelsdamas turi iš naujo nustatyti kliento tapatybę, taikydami sustiprintą kliento tapatybės nustatymą, šiais atvejais:
- 3.8.1. kai klientas savo tapatybei nustatyti pateikia informaciją, žinodamas, kad ji neteisinga;
 - 3.8.2. kai klientas nuslepia informaciją;
 - 3.8.3. kai atsiranda aplinkybės Politikos 8.2. punkte numatytais atvejais taikyti sustiprintą tapatybės nustatymą.
- 3.9. Paaiškėjus, kad klientas savo ar naudos gavėjo tapatybei nustatyti pateikė informaciją, žinodamas, kad ji neteisinga, arba kai klientas nuslepia informaciją, Darbuotojas turi išsiaiškinti dėl kokių priežasčių buvo pateikta neteisinga informacija ir apie šias aplinkybes nedelsdamas informuoti Bendrovės direktorių. Bendrovės direktorius turi ne vėliau kaip per 2 (dvi) darbo dienas išanalizuoti pateiktą informaciją ir nustatęs, kad kliento veiksmuose galimai buvo bandymų nuslėpti tam tikrą informaciją, siekiant atlikti neteisėtus veiksmus, informuoti apie šį klientą ir jo veiksmus FNTT.
- 3.10. Informacija apie klientus, kurių tapatybė nustatoma vadovaujantis Politikos 7 skyriaus nuostatomis, ir šių klientų naudos gavėjus turi būti atnaujinama ne rečiau kaip kas 2 (dvejus) metus.

- 3.11. Nustačius, kad naudos gavėjas yra kitas nei Politikos 3.10. punkte nurodytas fizinis asmuo, Darbuotojas apie tai privalo informuoti direktorių. Su tokiais klientais dalykiniai santykiai pradedami tik gavus direktoriaus pritarimą.
- 3.12. Bendrovė nėra atsakinga klientui už sutartinių įsipareigojimų nevykdymą ir žalą, padarytą dėl kliento piniginių operacijų ar sandorių nevykdymo, jeigu Bendrovė kliento piniginių operacijų ar sandorių nevykdė dėl šioje Politikoje nu nurodytų priežasčių.

4. KLIENTO TAPATYBĖS NUSTATYMAS KLIENTUI DALYVAUJANT FIZIŠKAI

- 4.1. Darbuotojai, kai kliento tapatybė nustatoma jam dalyvaujant fiziškai, reikalauja iš kliento – fizinio asmens Lietuvos Respublikos ar užsienio valstybės asmens tapatybės dokumento arba leidimo gyventi Lietuvos Respublikoje, arba 2006 m. gruodžio 20 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos 2006/126/EB dėl vairuotojo pažymėjimų (nauja redakcija) I priede nustatytus reikalavimus atitinkančio Europos ekonominės erdvės valstybėje išduoto vairuotojo pažymėjimo, kuriame yra šie duomenys, patvirtinantys jo tapatybę (toliau vadinama – tapatybę patvirtinantis dokumentas): vardas (vardai), pavardė (pavardės), asmens kodas (užsieniečiui – gimimo data (jeigu yra – asmens kodas ar kita šiam asmeniui suteikta unikali simbolių seka, skirta asmeniui identifikuoti), leidimo gyventi Lietuvos Respublikoje numeris ir galiojimo laikas, jo išdavimo vieta ir data (taikoma užsieniečiams), nuotrauka, parašas (išskyrus atvejus, kai tapatybę patvirtinančiame dokumente jis neprivalomas), pilietybė (išskyrus atvejus, kai tapatybę patvirtinančiame dokumente ji neprivaloma), jeigu asmuo be pilietybės, – valstybė, kuri išdavė asmens tapatybę patvirtinantį dokumentą. Kai tapatybę patvirtinančiame dokumente duomenys apie kliento pilietybę nenurodomi, Bendrovės darbuotojas nustatydamas kliento – fizinio asmens tapatybę, kai ji nustatoma jam dalyvaujant fiziškai, privalo pareikalauti iš kliento duomenų apie pilietybę.
- 4.2. Kai klientas yra juridinis asmuo, atstovaujamas fizinio asmens, arba klientui – fiziniam asmeniui atstovauja kitas fizinis asmuo, šių atstovų tapatybė nustatoma taip pat, kaip ir kliento – fizinio asmens. Taip pat klientas turi pateikti informaciją apie juridinio asmens vadovą: vadovo vardas, pavardė, asmens kodas (užsieniečiui – gimimo data (jeigu yra, – asmens kodas ar kita šiam asmeniui suteikta unikali simbolių seka, skirta asmeniui identifikuoti), pilietybė (jeigu asmuo be pilietybės, – valstybė, kuri išdavė asmens tapatybę patvirtinantį dokumentą).
- 4.3. Darbuotojai, reikalauja iš kliento – juridinio asmens jo tapatybę patvirtinančių dokumentų arba šių dokumentų kopijų su notaro liudijimu, patvirtinančiu dokumento kopijos tikrumą, kuriuose yra šie duomenys: pavadinimas, teisinė forma, buveinė, faktinės veiklos vykdymo adresas, kodas (jei toks yra suteiktas), registracijos išrašas ir jo išdavimo data, juridinio asmens vardu pagal įgaliojimą veikiančių atstovų duomenys, nurodyti Politikos 4.2. punkte, juridinio asmens veiklos rūšys, dalykinių santykių tikslai, objektas ir ūkinės komercinės veiklos pobūdis.
- 4.4. Bendrovė turi teisę gauti Politikos 4.1. – 4.3. punktuose nurodytus kliento ir naudos gavėjo tapatybei nustatyti reikalingus dokumentus, duomenis ar informaciją tiesiogiai iš valstybės informacinių sistemų ar registrų ir nereikalauti iš kliento, kad jis pats pateiktų šiuos dokumentus, duomenis ar informaciją, jeigu klientas Bendrovės dokumentus, duomenis ar informaciją, gautus tiesiogiai iš valstybės informacinių sistemų ar registrų, patvirtina parašu (įskaitant kvalifikuotą elektroninį parašą). Bendrovės darbuotojas gali nereikalauti, kad klientas Bendrovės tiesiogiai iš valstybės informacinių sistemų ar registrų gautus dokumentus, duomenis ar informaciją

patvirtintų parašu, jeigu tokie dokumentai, duomenys ar informacija nesiskiria nuo anksčiau kliento parašu patvirtintų dokumentų, duomenų ar informacijos, jeigu iš valstybės informacinių sistemų ar registų gauti dokumentai, duomenys ar informacija yra apie juridinio asmens vadovą, taip pat jeigu tokie dokumentai, duomenys ar informacija gauti iš Lietuvos Respublikos gyventojų registro.

- 4.5. Pradėdamas kliento tapatybės nustatymą, kai klientas – fizinis asmuo arba kliento – juridinio asmens atstovas, nustatant jo tapatybę, dalyvauja fiziškai, Darbuotojas privalo:
 - 4.5.1. įvertinti, ar klientas (arba kliento atstovas) – fizinis asmuo, pradedantis bendradarbiauti su Bendrove, pateikia galiojančius tapatybę patvirtinančius dokumentus; nustatyti, ar jo pateiktame dokumente yra būtent to kliento nuotrauka. Gavęs tapatybės dokumentą išduotą Lietuvos Respublikoje, Darbuotojas patikrina jį negaliojančių asmens dokumentų duomenų bazėje (<https://www.ird.lt/lt/paslaugos/informacijos-rinkmenos/paieska-negaliojanciu-asmens-dokumentu-duomenu-bazeje>). Nustatęs, kad asmens dokumentas negaliojantis, Darbuotojas privalo paprašyti pateikti galiojantį asmens dokumentą;
 - 4.5.2. įvertinti pateikto dokumento būklę (ypač didelį dėmesį atkreipti į tai, ar nuotrauka, puslapiai ar įrašai nebuvo keičiami, taisomi, ir panašiai);
 - 4.5.3. sužinoti, ar klientas – fizinis ar juridinis asmuo pats naudosis Bendrovės paslaugomis, ar jis atstovaus kito asmens interesams;
 - 4.5.4. įsitikinti, ar fizinis ar juridinis asmuo turi reikiamus įgaliojimus veikti kliento vardu;
 - 4.5.5. padaryti fizinio asmens pateikto tapatybę patvirtinančio dokumento puslapių, kuriuose yra šio fizinio asmens nuotrauka ir kiti tapatybei nustatyti reikalingi duomenys, kopiją arba nuskenuoti dokumentą;
 - 4.5.6. kai reikia nustatyti užsieniečio kliento tapatybę, padaryti tapatybę patvirtinančio dokumento ir jį atitinkančio leidimo gyventi Lietuvos Respublikoje puslapio su nuotrauka kopiją arba nuskenuoti dokumentą;
 - 4.5.7. laikydamasis Politikoje nustatytos tvarkos, imtis veiksmų, pagrindžiančių būtinumą taikyti sustiprintą tapatybės nustatymą.
- 4.6. Jeigu klientas yra juridinis asmuo, atstovaujamas fizinio asmens, arba klientui – fiziniui asmeniui – atstovauja kitas fizinis asmuo, Darbuotojas turi pareikalauti iš jo įgaliojimo ir patikrinti jo galiojimą (tai yra jį išdavusio asmens teisę išduoti tokį įgaliojimą), įgaliojimo galiojimo laiką, kokius veiksmus atlikti nurodyta įgaliojime (įgaliojimas turi atitikti Lietuvos Respublikos civilinio kodekso reikalavimus, jame būtinai turi būti nurodyta išrašymo data ir jis patvirtintas juridinio asmens antspaudu, jei juridinis asmuo privalo turėti antspaudą, užsienyje išduotas įgaliojimas turi būti legalizuotas arba patvirtintas dokumentų tvirtinimo pažyma (*apostille*)).
- 4.7. Tapatybei nustatyti turi būti pateikti dokumentų originalai arba šių dokumentų kopijos, patvirtintos notarų, Lietuvos Respublikos konsulinių pareigūnų.
- 4.8. Ant kiekvieno kliento tapatybę patvirtinančio dokumento kopijos (jeigu daroma popierinė dokumento kopija) Darbuotojas, padaręs dokumento kopiją, privalo uždėti tikrumo žymą. Tikrumo žymą sudaro žodžiai „Kopija tikra“, Darbuotojo pareigų pavadinimas, parašas, vardas ir pavardė, kopijos padarymo data, Bendrovės antspaudas. Jei popierinė dokumento kopija nėra daroma, nuskenuota dokumento kopija turi būti saugoma skaitmeninėje kliento byloje.

- 4.9. Jei klientui, kuris yra juridinis asmuo, atstovauja kitas juridinis arba fizinis asmuo ir tokio atstovavimo pagrindai yra nustatyti kliento steigimo dokumentuose, Bendrovės darbuotojai privalomai patikrina asmens paskyrimo į atitinkamą kliento valdymo organą dokumentą bei susipažįsta su tokiais faktais patvirtinančia kliento steigimo dokumentų (įstatų ir pan.) dalimi arba susipažįsta su išrašu iš registro, kuris patvirtina, kad asmuo turi teisę veikti kliento vardu.
- 4.10. Kiekvieną kartą pradedant dalykinius santykius su klientu Bendrovės darbuotojai privalomai informuoja klientą apie jo pareigą nedelsiant raštu informuoti Bendrovę apie jo atstovo įgaliojimų panaikinimą, pasibaigimą ar įgaliojimų apimtį pasikeitimą. Iki tokios informacijos pateikimo Bendrovei laikoma, kad atstovo įgaliojimai nėra pasibaigę, nebent Bendrovė žinojo ar turėjo žinoti apie kliento atstovo įgaliojimų panaikinimą, pasibaigimą ar įgaliojimų apimtį pasikeitimą.

5. KLIENTO TAPATYBĖS NUSTATYMAS NUOTOLINIU BŪDU

- 5.1. Bendrovė gali nustatyti kliento ir naudos gavėjo tapatybę, kai kliento ir naudos gavėjo tapatybė nustatoma jam nedalyvaujant fiziškai, naudojantis elektroninėmis priemonėmis leidžiančiomis tiesioginį vaizdo perdavimą vienu iš šių būdų:
- 5.1.1. naudojantis Trečiųjų šalių informacija apie klientą ar naudos gavėją;
 - 5.1.2. naudojant Europos Sąjungoje išduotas elektroninės atpažinties priemones, veikiančias pagal aukšto arba pakankamo saugumo užtikrinimo lygio elektroninės atpažinties schemas, nustatytas 2014 m. liepos 23 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamente (ES) Nr. 910/2014 dėl elektroninės atpažinties ir elektroninių operacijų patikimumo užtikrinimo paslaugų vidaus rinkoje, kuriuo panaikinama Direktyva 1999/93/EB;
 - 5.1.3. kai informacija apie asmens tapatybę tvirtinama kvalifikuotu elektroniniu parašu, naudojant kvalifikuotą elektroninio parašo sertifikatą, kuris atitinka Reglamento (ES) Nr. 910/2014 reikalavimus. Trečiųjų valstybių kvalifikuoti elektroniniai parašai, sudaryti naudojant kvalifikuotą elektroninio parašo sertifikatą, pripažįstami vadovaujantis Reglamento (ES) Nr. 910/2014 14 str.;
 - 5.1.4. naudojant elektroninės priemonės, leidžiančios tiesioginį vaizdo perdavimą vienu iš šių būdų:
 - 5.1.4.1. tiesioginio vaizdo perdavimo metu užfiksuojamas Kliento tapatybę patvirtinančio dokumento originalas ir Kliento tapatybė patvirtinama naudojantis pažangiuoju elektroniniu parašu, atitinkančiu Reglamento (ES) Nr. 910/2014 26 straipsnyje nustatytus reikalavimus;
 - 5.1.4.2. tiesioginio vaizdo perdavimo metu užfiksuojamas Kliento veido atvaizdas ir Kliento parodytas tapatybę patvirtinančio dokumento originalas.
- 5.2. Nustatant kliento ir naudos gavėjo tapatybę šios Politikos 5.1.1. – 5.1.3. punktuose nurodytais atvejais, Bendrovė privalo laikyti šių sąlygų:
- 5.2.1. prieš nustatant kliento ir naudos gavėjo tapatybę šios Politikos 5.1.1. – 5.1.2. punktuose nurodytais atvejais kliento tapatybė Trečiosios šalies buvo nustatyta jam fiziškai dalyvaujant arba naudojant elektronines priemones, leidžiančias tiesioginį vaizdo perdavimą vienu iš būdų, nurodytų šios Politikos 5.1.4. punkte, taip pat kai kliento tapatybė

buvo nustatyta jam fiziškai dalyvaujant išduodant elektroninės atpažinties priemonę, veikiančią pagal aukšto arba pakankamo saugumo užtikrinimo lygio elektroninės atpažinties schema;

- 5.2.2. prieš nustatant kliento ir naudos gavėjo tapatybę šios Politikos 5.1.1. – 5.1.3. punktuose nurodytais atvejais, kliento ir naudos gavėjo – fizinio asmens ir juridinio asmens atstovo tapatybė buvo nustatyta iš Politikos 4 skyriuje nurodytų dokumentų.
- 5.3. Nustatydami kliento ir naudos gavėjo tapatybę pagal Politikos 5 skyrių, Darbuotojai privalo imtis 4 skyriuje nustatytų priemonių ir nustatyti bei patikrinti ir kliento, ir naudos gavėjo tapatybę, kliento ir naudos gavėjo tapatybei nustatyti panaudoti papildomus duomenis, dokumentus ar papildomą informaciją, kuri leistų įsitikinti kliento tapatybės autentiškumu, patikrinti, ar yra aplinkybių taikyti sustiprintą kliento tapatybės nustatymą.
- 5.4. Bendrovė gali pasitelkti trečiuosius asmenis ir jų siūlomus technologinius sprendimus kliento tapatybei jam fiziškai nedalyvaujant nustatyti. Tokiu atveju Bendrovė užtikrina, kad visa kliento ir naudos gavėjo tapatybės nustatymo metu surinkta informacija būtų perduodama Bendrovei ir saugoma kliento byloje. Be kitų ko, kliento byloje Bendrovė saugo tiesioginio vaizdo perdavimo metu surinktą informaciją, kliento patikrinimo tarptautiniuose finansinių sankcijų sąrašuose ir politiškai pažeidžiamų asmenų sąrašuose surinktą informaciją.
- 5.5. Nustatydama kliento tapatybę, Bendrovė taip pat gali naudotis Trečiųjų šalių paslaugomis ir jų teikiama informacija. Prieš nustatant kliento ir naudos gavėjo tapatybę, remiantis Trečiųjų šalių informacija, Bendrovė privalo užtikrinti, kad:
 - 5.5.1. kliento tapatybė Trečiosios šalies buvo nustatyta vienu iš šių būdų:
 - 5.5.1.1. jam fiziškai dalyvaujant iš asmens tapatybę patvirtinančio dokumento, arba išrašo iš juridinių asmenų registro, arba juridinio asmens steigimo dokumentų;
 - 5.5.1.2. panaudojant elektronines priemones, leidžiančias tiesioginį vaizdo perdavimą
 - 5.5.1.3. atliekant mokėjimą į Trečiosios šalies mokėjimo sąskaitą iš Kliento vardu kredito įstaigoje, kuri yra registruota Valstybėje narėje arba Trečiojoje valstybėje, nustačiusioje įstatymo reikalavimams lygiaverčius reikalavimus, ir kompetentingų institucijų prižiūrima dėl šių reikalavimų laikymosi, turimos sąskaitos ir pateikiant Lietuvos Respublikos teisės aktų nustatyta tvarka patvirtintą popierinę asmens tapatybės dokumento kopiją;
 - 5.5.2. Trečioji šalis, Bendrovei paprašius, nedelsdama pateiks visą prašomą informaciją ir duomenis, privalomus turėti laikantis PPTFPĮ ir Politikoje nurodytų Kliento ar Naudos gavėjo tapatybės nustatymo reikalavimų;
 - 5.5.3. Trečioji šalis, Bendrovei paprašius, nedelsdama pateiks dokumentų, susijusių su kliento ar naudos gavėjo tapatybės nustatymu, kopijas ir kitus dokumentus, susijusius su klientu ar naudos gavėju, kurie privalomi turėti laikantis PPTFPĮ ir Politikoje nurodytų kliento ar naudos gavėjo tapatybės nustatymo reikalavimų.
- 5.6. Pasirinkdama Trečiąją šalį, kurios pateikta informacija bus vadovaujama nustatant kliento ir naudos gavėjo tapatybę, Bendrovė atsižvelgia į tai, kad atsakomybė dėl PPTFPĮ ir Politikoje kliento ar naudos gavėjo tapatybės nustatymo reikalavimų laikymosi tenka Bendrovei.

6. NAUDOS GAVĖJO TAPATYBĖS NUSTATYMAS

- 6.1. Nustatant kliento tapatybę, visais atvejais privaloma nustatyti naudos gavėją. Naudos gavėjo nustatymas visais atvejais reiškia fizinio asmens ar fizinių asmenų grupės nustatymą.
- 6.2. Darbuotojai, nustatydami naudos gavėjo tapatybę, kai kliento ir naudos gavėjo tapatybė nustatoma klientui dalyvaujant fiziškai, privalo pareikalauti iš kliento ir naudos gavėjo tapatybės duomenų: vardas (-ai), pavardė (-ės), asmens kodas (užsieniečiui – gimimo data (jeigu yra, – asmens kodas ar kita šiam asmeniui suteikta unikali simbolių seka, skirta asmeniui identifikuoti, leidimo gyventi Lietuvos Respublikoje numeris ir galiojimo laikas, jo išdavimo vieta ir data), pilietybė (jeigu asmuo be pilietybės, – valstybė, kuri išdavė asmens tapatybę patvirtinantį dokumentą).
- 6.3. Darbuotojai tikrina kliento pateiktus dokumentus ir informaciją apie naudos gavėją, remdamiesi dokumentais, duomenimis ar informacija, gautais iš patikimo ir nepriklausomo šaltinio. Tokie Darbuotojo veiksmai apima ir prašymą klientui pačiam nurodyti viešuosius šaltinius, kuriuose informacija apie naudos gavėją galėtų būti patvirtinta.
- 6.4. Pateiktų duomenų teisingumą klientas patvirtina parašu ir (arba) antspaudu (jeigu jis antspaudą privalo turėti pagal jo veiklą reguliuojančius teisės aktus).
- 6.5. Jeigu kliento tapatybė nustatoma klientui fiziškai nedalyvaujant, klientas – fizinis asmuo arba kliento – juridinio asmens atstovas privalo pateikti Politikos 6.2. punkte nurodytus duomenis apie naudos gavėją. Kliento pateikti duomenys patvirtinami naudojant Europos Sąjungoje išduotas elektroninės atpažinties priemones, veikiančias pagal aukšto arba pakankamo saugumo užtikrinimo lygio elektroninės atpažinties schemas, arba kvalifikuotu elektroniniu parašu, naudojant kvalifikuotą elektroninio parašo sertifikatą, kuris atitinka Reglamento (ES) 910/2014 reikalavimus, arba naudojant elektronines priemones, leidžiančias tiesioginį vaizdo perdavimą, arba parašu rašytinės formos dokumente.
- 6.6. Bendrovė privalo kaupti ir FNTT reikalavimu pateikti šiuos duomenis apie naudos gavėją:
 - 6.6.1. naudos gavėjo tapatybės duomenis;
 - 6.6.2. kliento pateiktos informacijos tikrinimo patikimuose ir nepriklausomuose šaltiniuose įrodymus;
 - 6.6.3. duomenis apie kliento (juridinio asmens) nuosavybės ir kontrolės struktūrą.
- 6.7. Naudos gavėjo tapatybė turi būti nustatyta iki kliento tapatybės nustatymo procedūros pabaigos.
- 6.8. Nustatant naudos gavėjo tapatybę, papildomai privalo būti gauta informacija iš Juridinių asmenų dalyvių informacinės sistema (JADIS), iš kurios turi gauti duomenis apie to kliento naudos gavėjus. Bendrovė taip pat turi teisę naudotis kitomis valstybės informacinėmis sistemomis, registrais, kuriuose kaupiami duomenys apie juridinių asmenų dalyvius. Nustačius informacijos apie kliento – juridinio asmens naudos gavėjus, pateiktos Juridinių asmenų dalyvių informacinėje sistemoje (JADIS), ir jų turimos informacijos apie to paties kliento naudos gavėjus neatitiktį, Darbuotojas turi pranešti apie tai klientui ir pasiūlyti pateikti tikslią informaciją apie savo naudos gavėjus Juridinių asmenų dalyvių informacinės sistemos (JADIS) tvarkytojui. Kol kliento pateikta informacija skiriasi nuo Juridinių asmenų dalyvių informacinėje sistemoje (JADIS) skelbiamos informacijos, ar jei Juridinių asmenų dalyvių informacinės sistemos (JADIS)

nėra pateikiama duomenų apie kliento naudos gavėjus, dalykiniai santykiai su klientu nepradedami.

7. SUSTIPRINTAS KLIENTO TAPATYBĖS NUSTATYMAS

- 7.1. Prieš kliento tapatybės nustatymo procedūrą Darbuotojas patikrina, ar yra aplinkybių taikyti sustiprintą kliento tapatybės nustatymą.
- 7.2. Sustiprintas kliento tapatybės nustatymas atliekamas:
 - 7.2.1. kai sandoriai ar dalykiniai santykiai atliekami su politiškai pažeidžiamais (paveikiamais) asmenimis;
 - 7.2.2. jeigu, vertinant Politikos 7.8. punkte nurodytus veiksnius, nustatoma didesnė pinigų plovimo ir (ar) teroristų finansavimo rizika. Jei klientas atitinka bent vieną Politikos 7.8. punkte nurodytą veiksnį, jis laikomas keliančiu didesnę pinigų plovimo ir (ar) teroristų finansavimo riziką;
 - 7.2.3. kai sandoriai ar dalykiniai santykiai atliekami su Europos Komisijos nustatytose didelės rizikos trečiosiose valstybėse gyvenančiais fiziniais asmenimis ar ten įsteigtais juridiniais asmenimis;
 - 7.2.4. kai sandoriai ar dalykiniai santykiai atliekami su pagal Finansinių veiksmų darbo grupės kovai su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu skelbiamus valstybių, turinčių rimtų trūkumų dėl pinigų plovimo ir (ar) teroristų finansavimo prevencijos ir šių nusikaltimų užkardymo, sąrašus nustatytose didelės rizikos trečiosiose valstybėse gyvenančiais fiziniais asmenimis ar ten įsteigtais juridiniais asmenimis.
- 7.3. Atlikdami sustiprintą kliento tapatybės nustatymą, kai dalykiniai santykiai atliekami su politiškai pažeidžiamais (paveikiamais) asmenimis, Darbuotojas privalo:
 - 7.3.1. patikrinti ar šis asmuo, jo atstovas, naudos gavėjas ar jų artimieji šeimos nariai bei artimi pagalbininkai yra politiškai pažeidžiami (paveikiami) asmenys arba tokiais buvo per pastaruosius 12 mėn.;
 - 7.3.2. patikrinti Politikos 7.3.1. papunktyje nurodytą informaciją apie klientą bei jo atstovą, naudos gavėją ar jų artimuosius šeimos narius bei artimus pagalbininkus patikimuose viešosiose paieškos šaltiniuose;
 - 7.3.3. patikrinti kokius atsakymus dėl politiškai pažeidžiamų (paveikiamų) asmenų klientas nurodė anketoje;
 - 7.3.4. imtis atitinkamų priemonių turto ir lėšų, susijusių su dalykiniais santykiais arba sandoriu, šaltiniui nustatyti – paprašyti kliento paaiškinti iš kur klientas turi šias lėšas bei pateikti dokumentus, pagrindžiančius kliento teiginius, kai Darbuotojo manymu tai yra būtina;
 - 7.3.5. gauti Bendrovės direktoriaus pritarimą dalykiniams santykiams su tokiais klientais užmegzti ar tęsti dalykinius santykius su klientais, kai jie tampa politiškai pažeidžiami (paveikiami) asmenys.
 - 7.3.6. vykdyti sustiprintą nuolatinę dalykinių santykių su politiškai pažeidžiamais (paveikiamais) fiziniais asmenimis stebėseną.

- 7.4. Kai politiškai pažeidžiamas (paveikiamas) asmuo nustoja eiti svarbias viešąsias pareigas, Bendrovė ne trumpesnę kaip 12 mėnesių laikotarpį privalo toliau atsižvelgti į to asmens tebekeliamą riziką ir taikyti tinkamas pagal rizikos lygį pritaikytas priemones tol, kol nustatoma, kad tas asmuo nebekelia politiškai pažeidžiamiesiems (paveikiamiesiems) asmenims būdingos rizikos.
- 7.5. Bendrovė, įgyvendindami šiame skyriuje nustatytus reikalavimus, turi teisę gauti iš Vyriausiosios tarnybinės etikos komisijos turimus asmenų, kurie yra politiškai pažeidžiami (paveikiami), kuriems patikėtos svarbios viešosios pareigos Lietuvos Respublikoje, kurie teisės aktų nustatyta tvarka turi prievolę deklaruoti savo viešuosius bei privačius interesus ir kurių deklaracijų duomenys yra vieši, privačių interesų deklaracijų duomenis. Patikrą galima atlikti paspaudus šią nuorodą <https://pinreg.vtek.lt/app/>.
- 7.6. Taikydami sustiprintą kliento tapatybės nustatymą, kai sandoriai ar dalykiniai santykiai atliekami su Europos Komisijos nustatytoje didelės rizikos trečiosiose valstybėse gyvenančiais fiziniais asmenimis ar ten įsteigtais juridiniais asmenimis (ar jų Naudos gavėjais), Darbuotojas privalo:
- 7.6.1. gauti papildomos informacijos apie klientą ir naudos gavėją;
 - 7.6.2. gauti papildomos informacijos apie numatomą verslo santykių pobūdį;
 - 7.6.3. gauti informacijos apie kliento ir naudos gavėjo lėšų ir turto šaltinį;
 - 7.6.4. gauti informacijos apie numatomų arba įvykdytų sandorių priežastis;
 - 7.6.5. gauti direktoriaus pritarimą užmegzti dalykinius santykius su šiais klientais ar pritarimą tęsti dalykinius santykius su šiais klientais;
 - 7.6.6. vykdyti sustiprintą nuolatinę dalykinių santykių su šiais Klientais stebėseną, padidindami taikomų kontrolės priemonių skaičių ir terminus ir atrinkdami sandorių, kuriems reikės tolesnio ištyrimo, tipus;
 - 7.6.7. užtikrinti, kad pirmasis kliento mokėjimas būtų atliekamas iš kredito, mokėjimo ar elektroninių pinigų įstaigoje turimos to kliento sąskaitos, kai kredito, mokėjimo ar elektroninių pinigų įstaiga yra registruota Europos Sąjungos valstybėje narėje arba trečiojoje valstybėje, nustačiusioje PPTFPĮ reikalavimams lygiaverčius reikalavimus, ir kompetentingos institucijos prižiūri, kaip ji šių reikalavimų laikosi.
- 7.7. Taikydami sustiprintą kliento tapatybės nustatymą tais atvejais, kai sandoriai ar dalykiniai santykiai atliekami su pagal Finansinių veiksmų darbo grupės kovai su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu skelbiamuose valstybių, turinčių rimtų trūkumų dėl pinigų plovimo ir (ar) teroristų finansavimo prevencijos ir šių nusikaltimų užkardymo, sąrašus nustatytoje didelės rizikos trečiosiose valstybėse gyvenančiais fiziniais asmenimis bei tais atvejais, kai pagal Bendrovės rizikos vertinimo ir valdymo procedūras nustatoma didesnė pinigų plovimo ir (ar) teroristų finansavimo rizika, Darbuotojas imasi vienos ar kelių papildomų kliento ir naudos gavėjo tapatybės nustatymo priemonių kylančiai rizikai mažinti ir privalo:
- 7.7.1. gauti direktoriaus pritarimą užmegzti dalykinius santykius su šiais klientais ar pritarimą tęsti dalykinius santykius su šiais klientais;
 - 7.7.2. paprašyti pateikti išsamius paaiškinimus apie naudos gavėją bei jo vykdomą veiklą už Lietuvos Respublikos ribų, turtą arba lėšas, susijusias su dalykiniais santykiais;

- 7.7.3. Bendrovė turi teisę užmegzti dalykinius santykius tik su Lietuvos Respublikoje veiklą vykdančiais asmenimis;
- 7.7.4. vykdyti sustiprintą nuolatinę dalykinių santykių su šiais klientais stebėseną.
- 7.8. Bendrovės darbuotojai, nustatydami, ar egzistuoja didesnė pinigų plovimo ir (ar) teroristų finansavimo rizika, privalo vertinti bent jau šiuos veiksnius:
 - 7.8.1. kliento požymius:
 - 7.8.1.1. kliento dalykiniai santykiai vykdomi neįprastomis aplinkybėmis be akivaizdaus ekonominio ar matomo teisėto tikslo;
 - 7.8.1.2. už klientą moka kiti asmenys ir tam nėra jokie logiško paaiškinimo;
 - 7.8.2. produkto, paslaugos, sandorio ar paslaugų teikimo kanalo požymius:
 - 7.8.2.1. sudaromas sandoris, kurio įvykdymui užtikrinti įkeičiamas trečiojo, su klientu ar naudos gavėju nesusijusio asmens turtas ir klientas nepateikia racionalaus paaiškinimo kodėl toks sandoris sudaromas;
 - 7.8.3. teritorijos požymius:
 - 7.8.3.1. remiantis Finansinių veiksmų darbo grupės kovai su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu arba panašaus pobūdžio regioninės organizacijos ataskaitų ar panašių dokumentų duomenimis, valstybėje nustatyta reikšmingų kovos su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu sistemos neatitikčių tarptautiniams reikalavimams;
 - 7.8.3.2. remiantis vyriausybinių ir visuotinai pripažintų nevyriausybinių organizacijų, stebėtojų ir vertinančių korupcijos lygį, duomenimis, valstybėje nustatytas didelis korupcijos ar kitos nusikalstamos veiklos lygis;
 - 7.8.3.3. valstybei taikomos sankcijos, embargas ar panašios priemonės, paskelbtos, pavyzdžiui, Europos Sąjungos arba Jungtinių Tautų;
 - 7.8.3.4. valstybė finansuoja arba remia teroristų veiklą arba valstybių teritorijoje veikia į tarptautinių organizacijų sudarytus sąrašus įtrauktos teroristų organizacijos.

8. SUPAPRASTINTAS TAPATYBĖS NUSTATYMAS

- 8.1. Supaprastintas kliento tapatybės nustatymas atliekamas tais atvejais, kai kliento bendra per kalendorinius metus Bendrovės administruojamoje sutelktinio finansavimo platformoje Revestus investuojama / ketinama investuoti suma neviršija 30 000,00 EUR ir yra laikomasi kitų PPTFPĮ 15 str. 1 d. 11 p. numatytų sąlygų.
- 8.2. Taikydama supaprastintą kliento tapatybės nustatymą, Bendrovė:
 - 8.2.1. surenka šiuo duomenis:
 - 8.2.1.1. iš kliento – fizinio asmens: vardas (vardai), pavardė (pavardės), asmens kodas (užsieniečiui – gimimo data (jeigu yra – asmens kodas ar kita šiam asmeniui suteikta unikali simbolių seka, skirta asmeniui identifikuoti), leidimo gyventi Lietuvos Respublikoje numeris ir galiojimo laikas, jo išdavimo vieta ir data (taikoma užsieniečiams);
 - 8.2.1.2. iš kliento – juridinio asmens: pavadinimas, teisinė forma, buveinė, faktinės veiklos vykdymo adresas, kodas (jei toks yra suteiktas).

- 8.2.2. užtikrina, kad pirmasis kliento mokėjimas būtų atliekamas iš kredito, mokėjimo ar elektroninių pinigų įstaigoje turimos sąskaitos, kai kredito, mokėjimo ar elektroninių pinigų įstaiga yra registruota Europos Sąjungos valstybėje narėje arba Trečiojoje valstybėje, nustačiusioje PPTFPĮ reikalavimams lygiaverčius reikalavimus, ir kompetentingos institucijos prižiūri, kaip ji šių reikalavimų laikosi.
- 8.3. Bendrovė netaiko supaprastinto tapatybės nustatymo, jeigu yra šios Politikos 7 skyriuje nurodytos aplinkybės, kai būtina atlikti sustiprintą kliento tapatybės nustatymą.
- 8.4. Jeigu vykdant nuolatinę kliento dalykinių santykių stebėseną nustatoma, kad pinigų plovimo ir (ar) teroristų finansavimo rizika nebėra maža, Bendrovė privalo imtis šioje Politikoje nustatytų priemonių ir nustatyti bei patikrinti ir kliento, ir naudos gavėjo tapatybę.

9. DALYKINIŲ SANTYKIŲ STEBĖSENA IR TARPTAUTINIŲ FINANSINIŲ SANKCIJŲ IR RIBOJAMŲJŲ PRIEMONIŲ ĮGYVENDINIMAS

- 9.1. Užmezgusi su klientais dalykinius santykius, Bendrovė vykdo įprastą arba sustiprintą nuolatinę operacijų (sandorių) ir šių Klientų dalykinių santykių stebėseną:
- 9.1.1. įprasta operacijų (sandorių) ir dalykinių santykių stebėseną vykdoma klientų, kurių tapatybei nustatyti buvo pasitelktos šioje Politikoje numatytos įprastos klientų tapatybės nustatymo procedūros. Šiuo atveju vykdoma nuolatinė klientų operacijų stebėseną ir, tuo atveju jeigu nekyla įtarimų, klientų pateikti duomenys ir jų patikrinimo nepriklausomuose šaltiniuose duomenys peržiūrimi ir atnaujinami periodiškai, tačiau ne rečiau kaip kartą per metus;
- 9.1.2. sustiprinta operacijų (sandorių) ir dalykinių santykių stebėseną vykdoma klientų, kurių tapatybei nustatyti buvo pasitelktos šioje Politikoje numatytos sustiprintos kliento tapatybės nustatymo procedūros. Šiuo atveju vykdoma nuolatinė klientų operacijų stebėseną ir tuo atveju, jeigu nekyla įtarimų, klientų pateikti duomenys ir jų patikrinimo nepriklausomuose šaltiniuose duomenys peržiūrimi ir atnaujinami periodiškai, tačiau ne rečiau kaip du kartus per metus.
- 9.2. Vykdydama nuolatinę operacijų (sandorių) ir klientų dalykinių santykių stebėseną (tiek įprastą, tiek sustiprintą), Bendrovė visais atvejais:
- 9.2.1. atlieka duomenų apie klientų, jų atstovų bei naudos gavėjų tapatybės peržiūrą;
- 9.2.2. atlieka sandorių, kurie buvo sudaryti dalykinių santykių metu, patikrinimus, siekiant užtikrinti, kad vykdomi sandoriai atitiktų Bendrovės turimas žinias apie klientą, jo verslą, rizikos pobūdį ir žinias apie lėšų šaltinį;
- 9.2.3. nedelsiant imasi priemonių, kad būtų užkirstas kelias pinigų plovimui ir (arba) teroristų finansavimui.
- 9.3. Bendrovės darbuotojams nustačius, kad klientas ar naudos gavėjas yra įtraukti į šios Politikos 3.6.3. punkte nurodytus sąrašus dalykinių santykių metu, Bendrovės darbuotojai:
- 9.3.1. nedelsiant nutraukia prievolių, atsiradusių iki nustatant, kad klientas ar naudos gavėjas yra įtraukti į šios Politikos 3.6.3. punkte nurodytus sąrašus, įgyvendinimą, vykdymą, arba sustabdo jų vykdymą;

- 9.3.2. nedelsiant vienašališkai nutraukia sandorius, kurie buvo sudaryti iki nustatant, kad klientas ar naudos gavėjas yra įtraukti į šios Politikos 3.6.3. punkte nurodytus sąrašus, arba sustabdo jų vykdymą;
- 9.3.3. apie tai per 3 valandas informuoja FNTT;
- 9.3.4. pateikia FNTT visus priežiūrai atlikti reikalingus duomenis.

10. PRANEŠIMAS APIE ĮTARTINAS PINIGINES OPERACIJAS AR SANDORIUS

- 10.1. Pranešimą su informacija apie įtartinas pinigines operacijas arba sandorius FNTT Darbuotojas pateikia elektroniniu paštu. Darbuotojas privalo FNTT nurodyti:
 - 10.1.1. kliento, jo atstovo (jeigu pinigine operacija atliekama per atstovą) tapatybę patvirtinančius duomenis (fizinio asmens – vardas, pavardė, asmens kodas (užsieniečiui – gimimo data, jeigu yra – asmens kodas ar kita šiam asmeniui suteikta unikali simbolių seka, skirta asmeniui identifikuoti), juridinio asmens – pavadinimas, teisinė forma, buveinės adresas, kodas, jeigu toks kodas suteiktas);
 - 10.1.2. kokį FNTT patvirtintą kriterijų, nustatytą Politikos 1.2.5. papunktyje nurodytame teisės akte, operacija atitinka;
 - 10.1.3. įtartinos piniginės operacijos atlikimo būdą, jei pranešama apie įtartiną piniginę operaciją;
 - 10.1.4. įtartinos piniginės operacijos ar sandorio atlikimo datą ir jo vertę;
 - 10.1.5. kliento, jo atstovo (jeigu pinigine operacija atliekama per atstovą) kontaktinę informaciją (telefono numeriai, elektroninio pašto adresai, kontaktiniai asmenys, jų telefono numeriai, elektroninio pašto adresai);
 - 10.1.6. subjektą, kurio naudai atliekama įtartina pinigine operacija ar sudarytas sandoris (fizinio asmens – vardas, pavardė, asmens kodas (užsieniečiui – gimimo data, jeigu yra – asmens kodas ar kita šiam asmeniui suteikta unikali simbolių seka, skirta asmeniui identifikuoti), juridinio asmens – pavadinimas, teisinė forma, buveinės adresas, kodas);
 - 10.1.7. įtartinos piniginės operacijos sustabdymo datą ir laiką;
 - 10.1.8. jeigu įtartina pinigine operacija nebuvo stabdomi, – priežastis, dėl kurių jie nestabdyti;
 - 10.1.9. kitą, Darbuotojo nuomone, svarbią informaciją.
- 10.2. Darbuotojai privalo nedelsdami, ne vėliau kaip per 1 darbo dieną nuo tokių žinių ar įtarimų atsiradimo, pranešti direktoriui ir FNTT, jeigu žino ar įtaria, kad bet kokia lėšų suma yra tiesiogiai arba netiesiogiai gauta iš nusikalstamos veikos arba dalyvaujant tokioje veikoje, taip pat jeigu žino ar įtaria, kad lėšos yra skirtos vienam, keliems teroristams ar teroristinei organizacijai remti.
- 10.3. Bendrovės darbuotojai nustatę, kad klientas atlieka įtartiną piniginę operaciją, nepaisydami piniginės operacijos sumos, privalo tą operaciją sustabdyti ir ne vėliau kaip per 3 darbo valandas nuo piniginės operacijos sustabdymo apie šią operaciją pranešti direktoriui ir FNTT.
- 10.4. Darbuotojai, gavę informacijos, kad klientas ketina ar bandys atlikti įtartiną piniginę operaciją, privalo nedelsdami informuoti direktorių ir FNTT.

- 10.5. Bendrovė, gavusi iš FNTT rašytinį nurodymą sustabdyti kliento atliekamas įtartinas pinigines operacijas ar sandorius, privalo nuo jame nurodyto laiko ar konkrečių aplinkybių atsiradimo momento iki 10 darbo dienų sustabdyti šias operacijas ar sandorius.
- 10.6. Jeigu Bendrovė per 10 darbo dienų nuo pranešimo pateikimo ar nurodymo gavimo nėra įpareigojami vykdyti laikino nuosavybės teisių apribojimo Lietuvos Respublikos baudžiamojo proceso kodekso (toliau – Baudžiamojo proceso kodeksas) nustatyta tvarka, pinigine operacija ar sandoris turi būti atnaujinami. Anksčiau šio termino pasibaigimo pinigines operacijas gali būti atnaujinamos tik esant rašytiniam FNTT nurodymui.
- 10.7. Gavus FNTT pranešimą, kad sustabdyta kliento atliekama įtartiną pinigine operacija turi būti atlikta, Darbuotojas nedelsiant atlieka veiksmus, kad būtų nutrauktas įtartinų piniginių operacijų sustabdymas.
- 10.8. Bendrovė privalo pateikti FNTT prašomą informaciją per 1 darbo dieną nuo prašymo gavimo momento.

11. KLIENTŲ SKIRSTYMAS Į RIZIKOS GRUPES

- 11.1. Bendrovė Klientus skirsto į šias grupes:
- 11.1.1. keliančius mažą pinigų plovimo ir (ar) teroristų finansavimo grėsmę;
 - 11.1.2. keliančius vidutinę pinigų plovimo ir (ar) teroristų finansavimo grėsmę; ir
 - 11.1.3. keliančius didelę pinigų plovimo ir (ar) teroristų finansavimo grėsmę.
- 11.2. Bendrovės klientai priskiriami prie keliančių vidutinę pinigų plovimo ir (ar) teroristų finansavimo grėsmę Klientų grupės, išskyrus tuos atvejus kai:
- 11.2.1. yra pagrindas juos priskirti prie keliančių mažą pinigų plovimo ir (ar) teroristų finansavimo grėsmę klientų grupės arba;
 - 11.2.2. yra pagrindas juos priskirti prie keliančių didelę pinigų plovimo ir (ar) teroristų finansavimo grėsmę klientų grupės.
- 11.3. Klientas priskiriamas rizikos grupei atlikus vertinimą pagal žemiau nurodytus kriterijus:

EIL. NR.	KRITERIJUS	REIKŠMĖ	BALAS
1.	Teisinis statusas	Fizinis asmuo	0
		Juridinis asmuo	1
2.	Rezidento statusas	Kliento rezidavimo šalis / pagrindinio atstovo šalis / akcininko šalis / naudos gavėjo šalis yra Lietuva	0
		Kliento rezidavimo šalis / pagrindinio atstovo šalis / akcininko šalis / naudos gavėjo šalis yra ne Lietuva	1
3.	PEP statusas	Klientas nėra PEP	0
		Klientas yra PEP	2
4.	Naujas juridinis asmuo	Klientas juridinis asmuo įsteigtas daugiau kaip prieš 365 dienas	0

		Klientas juridinis asmuo įsteigtas mažiau kaip prieš 365 dienas	1
5.	Politikos 7.8. punkte nurodytų kriterijų atitikimas	Klientas neatitinka nei vieno Politikos 7.8. nurodytų kriterijų	0
		Klientas atitinka bent vieną Politikos 7.8. nurodytų kriterijų	2

11.4. Klientas pagal surinktų balų skaičių priskiriamas šiai rizikos grupei:

- 11.4.1. keliančius mažą pinigų plovimo ir (ar) teroristų finansavimo grėsmę, jei surinko ne daugiau kaip 1 balą;
- 11.4.2. keliančius vidutinę pinigų plovimo ir (ar) teroristų finansavimo grėsmę; jei surinko nuo 2 iki 3 balų;
- 11.4.3. keliančius didelę pinigų plovimo ir (ar) teroristų finansavimo grėsmę, jei surinko 4 ar daugiau balų.

11.5. Kriterijai, kuriais vadovaujantis (atitikus bent vieną kriterijų) laikoma, kad Klientas kelia didelę pinigų plovimo ir (ar) teroristų finansavimo grėsmę:

- 11.5.1. klientas tapatybės nustatymo momentu vengia atlikti veiksmus, būtinus jo tapatybei nustatyti, ir suteikti informacijos apie save, savo verslą;
- 11.5.2. klientas Bendrovės prašymu nepateikia dokumentų, patvirtinančių finansinę veiklą;
- 11.5.3. kliento, kliento atstovo (jeigu pinigine operacija atliekama per atstovą) tapatybę nustatantys duomenys atitinka Lietuvos Respublikos ir tarptautinių organizacijų (FATF, Jungtinių Tautų Organizacijos, Europos Sąjungos) sudarytuose sąrašuose pateiktus su pinigų plovimu ir (ar) teroristine veikla susijusių asmenų duomenis arba jiems taikomos finansinės sankcijos pagal Lietuvos Respublikos ekonominių ir kitų tarptautinių sankcijų įgyvendinimo įstatymą;
- 11.5.4. Bendrovė nustato, kad atsirado įprastai kliento veiklai nebūdingų požymių (atliekamos piniginės operacijos stambesnėmis sumomis, klientas dažnai sudaro naujas paskolos sutartis ir praėjus trumpam laiko tarpui jas padengia ir kita);

12. INFORMACIJOS SAUGOJIMAS IR APSAUGA

- 12.1. Bendrovė privalo tvarkyti įtartinų piniginių operacijų ar sandorių ir pranešimų apie juos FNTT išsiuntimo registracijos žurnalą (priedas Nr. 1). Duomenys į registracijos žurnalą įrašomi chronologine tvarka, remiantis pinigine operacija ar sandorį patvirtinančiais dokumentais, sandorių sudarymą patvirtinančiomis sutartimis arba kitais juridinę galią turinčiais dokumentais, susijusiais su piniginių operacijų atlikimu ir/ar sandorių sudarymu, nedelsiant, bet ne vėliau kaip per 3 darbo dienas nuo piniginės operacijos atlikimo ar sandorio sudarymo.
- 12.2. Bendrovė privalo tvarkyti klientų, su kuriais sandoriai ar dalykiniai santykiai buvo nutraukti Politikos 3.8. punkte nurodytomis aplinkybėmis ar kitomis su pinigų plovimo ir (ar) teroristų finansavimo prevencijos tvarkos pažeidimais susijusiomis aplinkybėmis, registracijos žurnalą (priedas Nr. 2). Duomenys į registracijos žurnalą įrašomi chronologine tvarka ne vėliau kaip per 3 darbo dienas nuo nurodytų aplinkybių atsiradimo ar paaiškėjimo.

- 12.3. Registracijos žurnalų duomenys saugomi 8 metus nuo sandorių ar dalykinių santykių su klientu pabaigos dienos.
- 12.4. Kliento tapatybę patvirtinančių dokumentų kopijos, naudos gavėjo tapatybės duomenys, kiti duomenys, gauti kliento tapatybės nustatymo metu, sąskaitų ir (ar) sutarčių dokumentai (dokumentų originalai arba elektroninės formos dokumentai, ataskaitos išsaugoti elektronine forma vadovaujantis Popierinių dokumentų atrankos ir jų išsaugojimo elektronine forma tvarkos aprašu) turi būti saugomi 8 metus nuo sandorių ar dalykinių santykių su klientu pabaigos dienos.
- 12.5. Dalykinių santykių su klientu korespondencija turi būti saugoma 5 metus nuo sandorių ar dalykinių santykių su klientu pabaigos dienos popierinėje arba elektroninėje laikmenoje.
- 12.6. Saugojimo terminai gali būti papildomai pratęsti ne ilgiau kaip 2 metams, kai yra motyvuotas kompetentingos institucijos nurodymas.
- 12.7. Piniginę operaciją ar sandorį patvirtinantys dokumentai ar kiti juridinę galią turintys dokumentai, susiję su piniginių operacijų atlikimu ar sandorių sudarymu, turi būti saugomi 8 metus nuo piniginės operacijos atlikimo ar sandorio sudarymo dienos.
- 12.8. Darbuotojams draudžiama pranešti klientui ar kitiems asmenims, kad informacija apie kliento atliekamas pinigines operacijas arba sudaromus sandorius, arba dėl jų atliekamą tyrimą pateikta FNTT.

13. ATSAKINGO ASMENS FUNKCIJOS IR ATSAKOMYBĖS

- 13.1. Bendrovės vadovas savo sprendimu paskiria už pinigų plovimo ir terorizmo prevenciją Atsakingą asmenį, kuris vykdo Politikoje numatytas pinigų plovimo ir (ar) terorizmo finansavimo prevencijos priemones. Tuo atveju jeigu Bendrovės vadovas nepaskiria Atsakingo asmens arba Atsakingas asmuo negali vykdyti savo funkcijų, laikoma, kad Atsakingas asmuo yra Bendrovės vadovas.
- 13.2. Atsakingo asmens funkcijos apima:
 - 13.2.1. žurnalų tvarkymą ir duomenų saugumo užtikrinimą;
 - 13.2.2. Bendrovės visos veiklos Pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos politikos rizikos vertinimą ir valdymą;
 - 13.2.3. įtartinų Piniginių operacijų sustabdymą;
 - 13.2.4. pinigų plovimo ir teroristų finansavimo priemonių prevencijos įgyvendinimą, peržiūrą ir atnaujinimą;
 - 13.2.5. bendradarbiavimą ir komunikaciją su FNTT ir kitomis priežiūros institucijomis su pinigų plovimo ir (ar) teroristų finansavimo prevencija susijusiais klausimais;
 - 13.2.6. Bendrovės darbuotojų supažindinimą su šia Politika;
 - 13.2.7. periodinių mokymų apie pinigų plovimo ir (ar) teroristų finansavimo prevenciją organizavimą Bendrovės darbuotojams.
- 13.3. Prieš paskirdamas Atsakingą asmenį Bendrovės vadovas įvertina jo kompetenciją, darbo patirtį ir kvalifikaciją pinigų plovimo ir terorizmo finansavimo srityje, išsilavinimo lygį ir pobūdį,

kvalifikacijos tobulinimą, profesinės veiklos ar darbo patirties pobūdį ir trukmę, kitus veiksnius, kurie gali turėti įtakos asmens kompetencijai. Bendrovės vadovas užtikrina Atsakingo asmens tinkamą vykdomų funkcijų atskyrimą, kad būtų išvengta interesų konfliktų, dėl kurių padidėja arba gali padidėti pinigų plovimo ir teroristų finansavimo rizika.

- 13.4. Paskyrus Atsakingą asmenį Bendrovė nedelsiant, tačiau ne vėliau kaip per 7 darbo dienas, apie tokio asmens paskyrimą informuoja FNTT.
- 13.5. Atsakingas asmuo turi teisę gauti ir susipažinti su visa informacija reikalinga jo funkcijoms vykdyti, įskaitant prieigą prie visos informacijos susijusios su klientais, jų atstovais, naudos gavėjais ir prie informacijos apie visas Bendrovės ir Bendrovės klientų vykdomas Pinigines operacijas.
- 13.6. Atsakingas asmuo užtikrina, kad gavus FNTT užklausą, jų prašoma informacija būtų pateikiama nedelsiant, tačiau ne vėliau kaip per 14 darbo dienų nuo paklausimo gavimo (tais atvejais kai PPTFPĮ nustatyti trumpesni informacijos pateikimo FNTT terminai, tokia informacija turi būti pateikiama per trumpesnius terminus)
- 13.7. Atsakingas asmuo užtikrins, kad Politika ir kitos Bendrovės pinigų prevencijos ir terorizmo finansavimo prevencijos priemonės būtų peržiūrimos bent kartą metuose ir esant poreikiui atnaujinamos.
- 13.8. Atsakingas asmuo Bendrovės vadovui periodiškai, tačiau ne rečiau kaip kartą į metus pateikia pinigų plovimo ir terorizmo finansavimo priemonių įgyvendinimo ataskaitą, kurioje pateikia informaciją bent apie:
 - 13.8.1. Pinigų plovimo ir teroristų finansavimo rizikos valdymą, kuri apima:
 - 13.8.1.1. Bendrovės patiriamą pinigų plovimo ir teroristų finansavimo riziką ir jos lygio pasikeitimus;
 - 13.8.1.2. įdiegtas pinigų plovimo ir teroristų finansavimo rizikos valdymo priemones;
 - 13.8.1.3. pasiūlymus dėl priemonių, reikalingų pinigų plovimo ir teroristų finansavimo rizikai veiksmingai valdyti (mažinti), pakeitimo;
 - 13.8.1.4. informaciją apie pažeidimus, nustatytus įgyvendinant vidaus kontrolės procedūras ir politikas pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos srityje;
 - 13.8.1.5. atsiskaitymą, kaip Bendrovė vykdo reikalavimus ir pareigas, susijusias su pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencija.
- 13.9. Bendrovės darbuotojams kilus įtarimams, kad Piniginė operacija gali būti įtartina arba atradus kitų galimų pinigų plovimo ir (ar) terorizmo finansavimo požymių, jie privalo nedelsiant apie tai informuoti Atsakingą asmenį.

14. BAIGIAMOSIOS NUOSTATOS

- 14.1. Darbuotojai, pažeidę Politikos ir Politikos 1.2 punkte nurodytų teisės aktų reikalavimus, atsako įstatymų nustatyta tvarka.
- 14.2. Su Politika turi būti supažindinti ir jomis privalo vadovautis visi Bendrovės darbuotojai, kuriems jos gali būti aktualios.



- 14.3. Šią Politiką tvirtina Bendrovės vadovas. Ši Politika gali būti panaikinta, keičiama ar papildoma tik Bendrovės direktoriaus sprendimu. Politika ar jos pakeitimai įsigalioja Bendrovės direktoriaus sprendimo priėmimo dieną, išskyrus tuos atvejus kai direktoriaus sprendime numatoma kita įsigaliojimo data.

15. PRIEDAI

- 15.1. Priedas Nr. 1 – Įtartinų piniginių operacijų ar sandorių ir pranešimų apie juos FNTT išsiuntimo registracijos žurnalas.
- 15.2. Priedas Nr. 2 – Klientų, su kuriais sandoriai ar dalykiniai santykiai nutraukti Politikos 3.7. punkte nurodytomis aplinkybėmis ar kitomis su pinigų plovimo ir (ar) teroristų finansavimo prevencijos tvarkos pažeidimais susijusiomis aplinkybėmis, registracijos žurnalas.
- 15.3. Priedas Nr. 3 – Kliento anketa.