

**PINIGŲ PLOVIMO IR (ARBA) TERORISTŲ FINANSAVIMO RIZIKOS
VERTINIMO IR PREVENCIJOS PRIEMONIŲ ĮGYVENDINIMO
POLITIKA**

1. BENDROJI DALIS

- 1.1. Ši Pinigų plovimo ir (arba) teroristų finansavimo rizikos vertinimo ir prevencijos priemonių įgyvendinimo politika (toliau - Politika) parengta vadovaujantis žemiau išvardintų teisės aktų nuostatomis:
 - 1.1.1. Lietuvos Respublikos Pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos įstatymas (aktuali redakcija);
 - 1.1.2. 2015 m. gegužės 20 d. EUROPOS PARLAMENTO IR TARYBOS REGLAMENTAS (ES) 2015/847 dėl informacijos, teikiamos pervedant lėšas, ir kuriuo panaikinamas Reglamentas (EB) Nr. 1781/2006;
 - 1.1.3. Finansų rinkos dalyviams skirti nurodymai, kuriais siekiama užkirsti kelią pinigų plovimui ir (arba) teroristų finansavimui, patvirtinti Lietuvos banko valdybos nutarimu (aktuali redakcija);
 - 1.1.4. Lietuvos Respublikos vyriausybės patvirtinti nurodymai ir taisyklės;
 - 1.1.5. FNNT patvirtinti nurodymai ir taisyklės.
- 1.2. Politikos apimtis nustatyta, remiantis 2015 m. gegužės 20 d. EUROPOS PARLAMENTO IR TARYBOS REGLAMENTO (ES) 2015/847 dėl informacijos, teikiamos pervedant lėšas, ir kuriuo panaikinamas Reglamentas (EB) Nr. 1781/2006, konstatuojamosios dalies (13) punkte esančia nuostata, kad lėšų pervedimams, susijusiems su maža pinigų plovimo arba teroristų finansavimo rizika, kokia ir yra mokesčių rinkliava, tikslinga plačiau netaikyti šio reglamento.
- 1.3. Už Lietuvos Respublikos Pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos įstatyme nustatytų priemonių įgyvendinimą uždarojoje akcinėje bendrovėje „Informacinio verslo paslaugų įmonė“ (toliau – Įmonė) atsakingas valdybos narys paskiriamas Įmonės Valdybos sprendimu.
- 1.4. Politikos tikslai:
 - 1.4.1. užtikrinti Lietuvos Respublikos Pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos įstatymo nuostatų vykdymą Įmonėje, kaip mokėjimo paslaugas teikiančioje įstaigoje;

- 1.4.2. nustatyti Įmonės, kaip mokėjimo paslaugas teikiančios įstaigos, veiksmus, kuriuos reikia atlikti, atsiradus būtinybei veiksmingai valdyti pinigų plovimo ir (arba) teroristų finansavimo riziką;
- 1.4.3. Įmonės, kaip mokėjimo įstaigos, veikla - įmokų už komunalines paslaugas surinkimas galutinių lėšų gavėjų naudai. Įmonės klientai, t.y. galutiniai lėšų gavėjai – Lietuvos respublikoje registruoti ir veikiančios energetinių – komunalinių paslaugų teikėjai. Įmonė nesudaro sutarčių su fiziniais asmenimis, neatidaro sąskaitų fiziniams ir / ar juridiniams asmenims bei neatlieka jokių kitų veiksmų, nei nurodyta turimoje ribotos veiklos licencijoje, t.y. pinigų perlaidos.
- 1.5. Politika reglamentuoja informacijos apie operacijas pinigais, kurios gali būti susijusios su pinigų plovimu ir (arba) teroristų finansavimu, atpažinimą, vertinimą, prevenciją, kaupimą įmonėje ir jos perdavimą FNTT.
- 1.6. Šia Politika privalo vadovautis Įmonės darbuotojai, dirbantys su mokėjimų operacijomis.
- 1.7. Už šios Politikos priemonių įgyvendinimą ir ryšių su FNTT palaikymą atsakingas darbuotojas paskiriamas Įmonės direktoriaus įsakymu. Paskirtasis darbuotojas ne rečiau kaip vieną kartą per metus (konkreči data nustatoma direktoriaus įsakymu) atsiskaito Įmonės direktoriui apie jam pavestų funkcijų, susijusių su pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencija įmonėje, vykdymą, informaciją pateikdamas raštu.
- 1.8. Sąvokos:
 - 1.8.1. **Politiškai pažeidžiami (paveikiami) asmenys** – fiziniai asmenys, kuriems yra arba buvo patikėtos svarbios viešosios pareigos ir jų artimieji šeimos nariai arba artimi pagalbininkai;
 - 1.8.2. **Svarbios viešosios pareigos** – pareigos Lietuvos Respublikoje, Europos Sąjungoje, tarptautinėse ar užsienio valstybių institucijose:
 - a) valstybės vadovas, vyriausybės vadovas, ministras, viceministras arba ministro pavaduotojas, valstybės sekretorius, parlamento, vyriausybės arba ministerijos kancleris,
 - b) parlamento narys,
 - c) aukščiausiųjų teismų, konstitucinių teismų ar kitų aukščiausiųjų teisminių institucijų, kurių sprendimai negali būti skundžiami, narys,
 - d) savivaldybės meras, savivaldybės administracijos direktorius,
 - e) aukščiausiosios valstybių audito ir kontrolės institucijos valdymo organo narys ar centrinio banko valdybos pirmininkas, jo pavaduotojas ar valdybos narys,
 - f) ambasadorius, laikinasis reikalų patikėtinis, Lietuvos kariuomenės vadas, kariuomenės pajėgų ir junginių vadai, Gynybos štabo viršininkas ar užsienio valstybių aukšto rango ginkluotųjų pajėgų karininkas,
 - g) 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,
 - h) 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,

- i) tarptautinės tarpvyriausybės organizacijos vadovas, jo pavaduotojas, valdymo ar priežiūros organo narys,
- j) politinės partijos vadovas, jo pavaduotojas, valdymo organo narys;

1.8.3. **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 juridiniame asmenyje laikomas:

- a) 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 per pareikštinių akcijų valdymą, išskyrus akcines bendroves, kurių vertybiniais popieriais prekiaujama reguliuojamose rinkose, kuriose taikomi Europos Sąjungos teisės aktus atitinkantys reikalavimai atskleisti informaciją apie savo veiklą, arba lygiaverčiai tarptautiniai standartai, arba jį kontroliuojamas 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 (asmens), 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),
- b) juridiniame asmenyje, kurio tapatybė nustatoma, vyresniojo vadovo pareigas einantis fizinis asmuo, jeigu šios dalies a)a) papunktyje nurodytas asmuo nenustatytas arba jeigu kyla abejonių, kad nustatytas asmuo yra naudos gavėjas;

1.9. Kitos Politikoje naudojamos sąvokos suprantamos taip, kaip jos apibrėžtos 1.1 p. išvardintuose teisės aktuose.

2. VIDAUS KONTROLĖS PROCEDŪROS

2.1. Įmonė, vykdydama savo veiklą (1.4.3 p.), nustato ir vykdo vidaus kontrolės procedūras, susijusias su:

2.1.1. klientų ir naudos gavėjų tapatybės nustatymu ir tikrinimu (žr. 4 p.);

2.1.2. rizikos vertinimu, rizikos valdymu, atsižvelgiant į:

- a) kliento riziką (žr. 4.4 p.),
- b) produktų, paslaugų riziką ir (arba) operacijų riziką (žr. 4.7 p.),
- c) šalies ir (arba) geografinio regiono riziką (žr. 2.2 p.);

2.1.3. dalykinių santykių ir (arba) operacijų stebėsenos organizavimu (žr. 4.3.2, 4.7, 4.8 p.);

2.1.4. tarptautinių finansinių sankcijų, ribojamųjų priemonių įgyvendinimu (žr. 2.2 p.);

2.1.5. pranešimų ir informacijos pateikimu Finansinių nusikaltimų tyrimo tarnybai (žr. 5 p.);

2.1.6. registracijos žurnalų tvarkymu (žr. 6 p.);

2.1.7. informacijos saugojimu (žr. 6 p.);

2.1.8. kliento ir naudos gavėjo tapatybės nustatymo informacijos atnaujinimu (žr. 4 p.);

2.1.9. mokymų darbuotojams organizavimu, siekiant juos tinkamai supažindinti su pinigų plovimo ir (ar) teroristų finansavimo prevencijos reikalavimais (žr. 3 p.);

- 2.1.10. funkcijų Įmonėje, įgyvendinant pinigų plovimo ir (ar) teroristų finansavimo prevencijos priemones, pasiskirstymu, taip pat informacijos apie reikalavimų vykdymą valdymu ir komunikacija (žr. 1.6, 1.7 p.).
- 2.2. Įmonė, vykdydama savo veiklą (pinigų perlaidos) (1.4.3 p.), veikdama tik Lietuvos Respublikoje ir vadovaudamasi Politikos 1.2 p. nuostatomis, nenustato ir nevykdo vidaus kontrolės procedūrų, susijusių su:
 - 2.2.1. rizikos vertinimu, rizikos valdymu, atsižvelgiant į šalies ir (arba) geografinio regiono riziką;
 - 2.2.2. tarptautinių finansinių sankcijų, ribojamųjų priemonių įgyvendinimu;
 - 2.2.3. sustiprintu kliento tapatybės nustatymu, išskyrus, kai sandoriai ar dalykiniai santykiai atliekami su politiškai pažeidžiamais (paveikiamais) asmenimis.

3. DARBUOTOJŲ MOKYMAI

- 3.1. Mokymai darbuotojams organizuojami, siekiant juos tinkamai supažindinti su pinigų plovimo ir (ar) teroristų finansavimo prevencijos reikalavimais.
- 3.2. Mokymai organizuojami:
 - 3.2.1. pasikeitus teisės aktams (žr. 1.1 p.), reglamentuojantiems Pinigų plovimo ir (arba) teroristų finansavimo rizikos vertinimo ir prevencijos priemonių įgyvendinimą;
 - 3.2.2. Įmonėje keičiant vidaus kontrolės procedūras, įvykus svarbiems valdymo ir/ar veiklos įvykiams ar pokyčiams;
 - 3.2.3. esant gamybiniam būtinumui.

4. KLIENTŲ IR NAUDOS GAVĖJŲ TAPATYBĖS NUSTATYMAS

- 4.1. Įmonės veikla - įmokų už komunalines paslaugas surinkimas galutinių lėšų gavėjų naudai, t.y. Įmonės klientams – Lietuvos Respublikoje registruotiems ir veikiantiems energetinių – komunalinių paslaugų teikėjams (toliau - Klientas). Įmonė neatidaro sąskaitų Klientams.
- 4.2. Įmonė nesudaro sutarčių su fiziniais asmenimis, neatidaro sąskaitų fiziniams asmenims, todėl Įmonė nenustato fizinių asmenų tapatybės, išskyrus 4.7.1 p. nurodytą atvejį.
- 4.3. Įmonė privalo nustatyti bei patikrinti Kliento ir naudos gavėjo tapatybę šiais atvejais:
 - 4.3.1. prieš pradėdama dalykinius santykius;
 - 4.3.2. prieš atlikdama vienkartinės ar kelias tarpusavyje susijusias pinigines operacijas ar sudarydama sandorius, kurių suma lygi ar viršija 15 000 eurų, nesvarbu, ar sandoris atliekamas vienos ar kelių susijusių operacijų metu, išskyrus atvejus, kai Kliento ir naudos gavėjo tapatybė jau yra nustatyta. Kelios piniginės operacijos laikomos susijusiomis tarpusavyje, jeigu klientas per parą atlieka kelias pinigų mokėjimo operacijas, kurių suma lygi arba viršija 15 000;
 - 4.3.3. kai kyla abejonių dėl anksčiau gautų Kliento ar naudos gavėjo tapatybės duomenų teisingumo ar autentiškumo;
 - 4.3.4. kai kyla abejonių dėl Kliento bepasikartojančių, panašaus pobūdžio piniginių operacijų;
 - 4.3.5. visais kitais atvejais, kai kyla įtarimas, kad yra, buvo ar bus vykdoma pinigų plovimo ir (arba) teroristų finansavimo veika, nepaisant piniginės operacijos sumos.

- 4.4. Įmonei draudžiama atlikti pinigines operacijas, jeigu Klientas arba fizinis asmuo, atliekantis mokėjimo operacijas p. 4.7.1 nurodytu atveju:
- 4.4.1. nepateikia duomenų, patvirtinančių jo arba naudos gavėjo tapatybę;
 - 4.4.2. pateikia ne visus prašomus duomenis ar jie yra neteisingi ir Įmonei tapo apie tai žinoma;
 - 4.4.3. atsisako pateikti piniginės operacijos tikslingumą (p. 4.7.1).
- 4.5. Įmonė, nustatydamą **Kliento (juridinio asmens) tapatybę**, reikalauja iš Kliento dokumentų, kuriuose yra šie duomenys (pvz., išrašas iš juridinių asmenų registro (JAR) ir kt. dokumentai):
- 4.5.1. pavadinimas;
 - 4.5.2. teisinė forma, buveinė (adresas), faktinės veiklos vykdymo adresas;
 - 4.5.3. kodas;
 - 4.5.4. registracijos išrašas bei jo išdavimo data (išskyrus valstybės ir savivaldybių institucijos ir įstaigos);
 - 4.5.5. juridinio asmens nuosavybės ir kontrolės struktūra ir veiklos pobūdis (išskyrus valstybės ir savivaldybių institucijos ir įstaigos);
 - 4.5.6. informacija apie juridinio asmens vadovą:
 - a) vardas, pavardė,
 - b) asmens kodas (užsieniečiui – gimimo data (jeigu yra, – asmens kodas ar kita šiam asmeniui suteikta unikali simbolių seka, skirta asmeniui identifikuoti),
 - c) pilietybė (jeigu asmuo be pilietybės, – valstybė, kuri išdavė asmens tapatybę patvirtinantį dokumentą),
 - d) ar vadovas Politiškai pažeidžiamas (paveikiamas) asmuo;
 - 4.5.7. pateiktų duomenų teisingumą Klientas patvirtina parašu ir antspaudu (jeigu jis antspaudą privalo turėti pagal jo veiklą reguliuojančius teisės aktus).
- 4.6. Įmonė, nustatydamą **Kliento (juridinio asmens) naudos gavėjo tapatybę** (išskyrus valstybės ir savivaldybių institucijos ir įstaigos), reikalauja iš Kliento dokumentų, kuriuose yra šie naudos gavėjo duomenys:
- 4.6.1. vardas (vardai);
 - 4.6.2. pavardė (pavardės);
 - 4.6.3. 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);
 - 4.6.4. pilietybė (jeigu asmuo be pilietybės, – valstybė, kuri išdavė asmens tapatybę patvirtinantį dokumentą);
 - 4.6.5. ar Politiškai pažeidžiamas (paveikiamas) asmuo;
 - 4.6.6. pateiktų duomenų teisingumą Klientas patvirtina parašu ir antspaudu (jeigu jis antspaudą privalo turėti pagal jo veiklą reguliuojančius teisės aktus).
- 4.7. Įmonė, nustatydamą **fizinio asmens (toliau - mokėtojas) tapatybę**, atlieka tokius veiksmus tokiu atveju:
- 4.7.1. jei mokėtojas Įmonės mokėjimų sistemoje internetu atlieka mokėjimo operacijas ir pervedamų lėšų suma, nepriklausomai nuo to, ar pervedimas susijęs su viena operacija ar keliomis operacijomis, kurios atrodo tarpusavyje susijusios (atliktos per parą), viršija 2 000 Eur, Įmonė sustabdo mokėjimo operacijos atlikimą, kad

išsiaiškintų su paslaugų teikėjais mokamos jiems sumos tikrumą ir iš mokėtojo reikalauja pateikti žemiau išvardintus duomenis:

- a) vardas,
- b) pavardė,
- c) asmens kodas,
- d) asmens dokumento numeris, išdavimo data ir vieta,
- e) mokėtojo kodas,
- f) objekto, už kurį bus mokama įmoka, adresas. Šis duomuo sutikrinamas su Mokėtojo kodu (e), esančiu Įmonės duomenų bazėje;

4.7.2. padaryti mokėtojo pateikto asmens dokumento puslapių, kuriuose yra šio fizinio asmens nuotrauka ir kiti tapatybei nustatyti reikalingi duomenys, kopiją arba nuskenuoti dokumentą.

4.8. Pinigų plovimo ir (arba) teroristų finansavimo rizikai vertinti nustatomos žemiau išvardintos procedūros:

- 4.8.1. Įmonėje nuolat peržiūrima ir atnaujinama informacija apie kliento ir naudos gavėjo tapatybę;
- 4.8.2. pastoviai vykdoma kliento dalykinių santykių stebėseną;
- 4.8.3. kaupiama informacija apie kliento – fizinio asmens mokėjimo operacijas;
- 4.8.4. kaupiama informacija apie kliento – juridinio asmens verslą ir verslo partnerius;
- 4.8.5. vykdo nuolatinę dalykinių santykių su Politiškai pažeidžiamais (paveikimais) asmenimis stebėseną.

5. ĮTARTINŲ PINIGINIŲ OPERACIJŲ NUSTATYMAS, SUSTABDYMAS IR FNTT INFORMAVIMAS

5.1. Įmonė privalo:

5.1.1. nedelsiant pranešti Finansinių nusikaltimų tyrimo tarnybai, jeigu kliento tapatybės nustatymo metu kyla įtarimų, kad atliekama pinigų plovimo ir (ar) teroristų finansavimo veika, o tolesnis kliento ir naudos gavėjo tapatybės nustatymo procesas klientui gali sukelti įtarimų, kad informacija apie jį gali būti perduota kompetentingoms teisėsaugos institucijoms. Įmonė gali netęsti kliento ir naudos gavėjo tapatybės nustatymo proceso ir ne pradėti dalykinių santykių su klientu;

5.1.2. nustačius, kad klientas atlieka įtartina piniginę operaciją ar sandorį, nepaisant piniginės operacijos ar sandorio sumos, privalo tą operaciją ar sandorį sustabdyti (išskyrus atvejus, kai dėl piniginės operacijos ar sandorio pobūdžio, jų atlikimo būdo ar kitų aplinkybių to padaryti objektyviai neįmanoma) ir ne vėliau kaip per 3 darbo valandas nuo piniginės operacijos ar sandorio sustabdymo apie šią operaciją ar sandorį pranešti Finansinių nusikaltimų tyrimo tarnybai;

5.1.3. nedelsiant pranešti Finansinių nusikaltimų tyrimo tarnybai, jeigu yra žinių ar yra pakankamai pagrindo įtarti, kad yra atliekamas, buvo atliktas pinigų plovimas ar teroristų finansavimas, ar mėginta jį atlikti.

5.2. Informaciją Įmonė perduoda FNTT elektroniniu paštu ar kitu būdu.

5.3. Įmonės darbuotojams draudžiama pranešti klientui ar kitiems asmenims, kad informacija apie kliento atliekamas piniginės operacijas arba sudaromus sandorius ar

bet kokia kita informacija pateikta Finansinių nusikaltimų tyrimo tarnybai arba kitai priežiūros institucijai.

6. INFORMACIJOS IR DOKUMENTŲ SAUGOJIMAS

- 6.1. Įmonė tvarko šiuos registracijos žurnalus:
 - 6.1.1. Kliento vykdomų įtartinų piniginių operacijų ir sandorių registracijos žurnalas (Priedas Nr.1);
 - 6.1.2. Klientų, su kuriais sandoriai arba dalykiniai santykiai buvo nutraukti dėl 4.4 punkte nurodytų aplinkybių, sąrašas (Priedas Nr. 2).
- 6.2. Registracijos žurnalai tvarkomi kompiuteriu.
- 6.3. Duomenys į registracijos žurnalus įrašomi chronologine tvarka, remiantis pinigine operaciją ar sandorį patvirtinančiais dokumentais arba kitais juridinę galią turinčiais dokumentais, susijusiais su piniginių operacijų atlikimu ar sandorių sudarymu, nedelsiant, bet ne vėliau kaip per 3 (tris) darbo dienas nuo piniginės operacijos atlikimo ar sandorio sudarymo.
- 6.4. Įmonės vadovo paskirtas atsakingas asmuo užtikrina, kad registracijos žurnalų duomenys būtų apsaugoti nuo neteisėto sunaikinimo, pakeitimo ar naudojimo.
- 6.5. Informacija apie kompiuterį, kuris naudojamas informacijai apie pinigų plovimo ir (arba) terorizmo finansavimo prevenciją rinkti ir saugoti pateikiama Priede Nr. 3.
- 6.6. Įmonė registracijos žurnalus (popierine forma ir elektroninėje laikmenoje) ir gautą informaciją (duomenis) saugo:
 - 6.6.1. registracijos žurnalų duomenis – 8 metus nuo sandorių arba dalykinių santykių su klientu pabaigos dienos;
 - 6.6.2. pinigine operaciją ar sandorį patvirtinančius dokumentus ir duomenis arba kitus juridinę galią turinčius dokumentus ir duomenis, susijusius su piniginių operacijų atlikimu arba sandorių sudarymu – 8 metus nuo piniginės operacijos atlikimo arba sandorio sudarymo dienos;
 - 6.6.3. kliento tapatybę patvirtinančių dokumentų kopijas, naudos gavėjo tapatybės duomenis, sąskaitų ir (arba) sutarčių dokumentaciją (dokumentų originalus arba elektroninės formos dokumentus, išsaugotus elektronine forma vadovaujantis Popierinių dokumentų atrankos ir jų išsaugojimo elektronine forma tvarkos aprašu) – 8 metus nuo sandorių arba dalykinių santykių su klientu pabaigos dienos;
 - 6.6.4. dalykinių santykių su klientu rašytinę arba elektroninę korespondenciją – 5 metus nuo sandorių arba dalykinių santykių su klientu pabaigos dienos;
 - 6.6.5. Saugojimo terminai gali būti papildomai pratęsti 2 metams, jeigu yra motyvuotas kompetentingos institucijos nurodymas.
- 6.7. Įmonė užtikrina:
 - 6.7.1. 6.6 punkte nurodyti dokumentai ir informacija bus saugomi, nepaisant to, ar:
 - a) piniginės operacijos ar sandoriai yra vietiniai arba tarptautiniai;
 - b) dalykiniai santykiai su klientu tęsiasi arba yra pasibaigę.
 - 6.7.2. 6.6 punkte nurodyti dokumentai bus saugomi taip, kad būtų įmanoma:
 - a) atkurti konkrečias pinigines operacijas arba sandorius,
 - b) juos ir juose esančią informaciją prireikus pateikti FNTT arba kitoms kompetentingoms institucijoms.

- 6.8. Dokumentų bylos saugomos Įmonės archyve, atliktų mokėjimo operacijų duomenys saugomi Įmonės elektroniniame duomenų archyve 6.6 punkte ir Lietuvos Respublikos dokumentų ir archyvų įstatymų nustatyta tvarka.
- 6.9. Duomenų subjektas, kurio asmens duomenys tvarkomi pinigų plovimo ir (ar) teroristų finansavimo prevencijos tikslais, neturi teisės susipažinti su Lietuvos Respublikos Pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos įstatymo pagrindais Finansinių nusikaltimų tyrimo tarnybai arba kitai priežiūros institucijai pateiktais jo asmens duomenimis.

7. PRIEDAI

- 7.1. 1 Priedas: Kliento vykdomų įtartinų piniginių operacijų ir sandorių registracijos žurnalas.
- 7.2. 2 Priedas: Klientų, su kuriais sandoriai arba dalykiniai santykiai buvo nutraukti dėl to, kad klientas vengė pateikti prašomą informaciją, sąrašas.
- 7.3. 3 Priedas: Informacija apie kompiuterį, kuris naudojamas informacijai apie pinigų plovimo ir (arba) terorizmo finansavimo prevenciją rinkti ir saugoti.

Informacinių sistemų kūrimo ir eksploatavimo skyriaus vedėja
Juzefa Lukaševičienė



(parašas)

**2020-10-06 PINIGŲ PLOVIMO IR (ARBA) TERORISTŲ FINANSAVIMO RIZIKOS VERTINIMO IR PREVENCIJOS PRIEMONIŲ
IŠGYVENDINIMO TVARKA**

PRIEDAS Nr. 1. Registracijos žurnalo Nr. 1 forma

Tvirtinu: UAB „Informacinio verslo paslaugų įmonė“ direktorius		_____ m. _____ d.																					
Kliento vykdomų įtartinų ar neįprastų piniginių operacijų ir sandorių Registracijos žurnalas Nr.1 UAB „Informacinio verslo paslaugų įmonė“																							
Eil. Nr.	Įrašo data	Klientas (fizinis arba juridinis asmuo)		Kliento atstovas (jeigu piniginė operacija atliekama ar sandoris sudaromas per atstovą)	Vykdoma įtartina ar neįprasta piniginė operacija arba sandoris	Kriterijus (kuriuo vadovaujantis kliento piniginė operacija ar sandoris laikomi įtartinais ar neįprastais)	Naudos gavėjas		Piniginių lėšų gavėjas (fizinis arba juridinis asmuo)			Motyvai (dėl kurių sandoriai ar dalykiniai santykiai buvo nutraukti, jeigu jie buvo nutraukti)											
		Fizinis asmuo	Juridinis asmuo				Vardas, pavardė	Gimimo data	Asmens kodas	Vardas, pavardė	Gimimo data		Asmens kodas	Vardas, pavardė	Gimimo data	Asmens kodas	Buvinės adresas	Pavadinimas, teisinė forma	Kodas				
		Vardas, pavardė	Gimimo data	Asmens kodas	Vardas, pavardė	Gimimo data	Asmens kodas	Vardas, pavardė	Gimimo data	Asmens kodas	Vardas, pavardė	Gimimo data	Asmens kodas	Vardas, pavardė	Gimimo data	Asmens kodas	Vardas, pavardė	Gimimo data	Asmens kodas	Buvinės adresas	Pavadinimas, teisinė forma	Kodas	

Atsakingas darbuotojas

(parašas)

(vardas ir pavardė)

**2020-10-06 PINIGŲ PLOVIMO IR (ARBA) TERORISTŲ FINANSAVIMO RIZIKOS VERTINIMO IR PREVENCIJOS PRIEMONIŲ
ĮGYVENDINIMO TVARKA**

PRIEDAS Nr. 2. Registracijos žurnalo Nr. 2 forma

Tvirtinu:
 UAB „Informacinio verslo paslaugų įmonė“ direktorius
 _____ m. _____ d.

Klientų, su kuriais sandoriai arba dalykiniai santykiai buvo nutraukti dėl to, kad klientas vengė pateikti prašomą informaciją, sąrašas

Registracijos žurnalas Nr. 2
 UAB „Informacinio verslo paslaugų įmonė“

Eil. Nr.	Įrašo data	Klientas (fizinis arba juridinis asmuo)		Kliento atstovas (jeigu piniginė operacija atliekama ar sandoris sudaromas per atstovą)		Vykdoma įtartina ar neįprasta piniginė operacija arba sandoris		Kriterijus (kuriuo vadovaujantis kliento piniginė operacija ar sandoris laikomi įtartinais ar neįprastais)		Naudos gavėjas			Piniginių lėšų gavėjas (fizinis arba juridinis asmuo)					Motyvai (dėl kurių sandoriai ar dalykiniai santykiai buvo nutraukti, jeigu jie buvo nutraukti)								
		Fizinis asmuo	Juridinis asmuo	Vardas, pavardė	Gimimo data	Asmens kodas	Vardas, pavardė	Atlikimo data	Pinigų suma, valiuta	Atlikimo būdas	Vardas, pavardė	Gimimo data	Asmens kodas	Vardas, pavardė	Gimimo data	Asmens kodas	Pavadinimas, teisinė forma		Buvinės adresas	Kodas						

Atsakingas darbuotojas

_____ (parašas)

_____ (vardas ir pavardė)

Informacinių sistemų kūrimo ir eksploatavimo skyrius

2020-10-06 PINIGŲ PLOVIMO IR (ARBA) TERORISTŲ FINANSAVIMO RIZIKOS VERTINIMO IR PREVENCIJOS PRIEMONIŲ ĮGYVENDINIMO TVARKA

PRIEDAS Nr.3

Informacija apie kompiuterį, kuris naudojamas informacijai apie pinigų plovimo ir (arba) terorizmo finansavimo prevenciją rinkti ir saugoti

Įmonėje nustatyti šie registracijos žurnalų tvarkytojo kompiuterių, komunikacijų, technologinės ir biurų įrangos reikalavimai:

1. kompiuteryje įdiegta operacinė sistema, ne žemesnė kaip WINDOWS 7 arba aukštesnė versija;
2. kompiuterio: procesorius Intel(R) Core(TM) i5-4690K 3,5 GHz, darbinė atmintis RAM 8 GB, kietasis diskas 1 TB;
3. registracijos žurnalas tvarkomos duomenų bazėje / programoje MS EXCEL;
4. naudojama sertifikuota programinė įranga;
5. įdiegtos licencijuotos antivirusinės programos;
6. užtikrinama apsauga nuo neteisėtos fizinės prieigos prie kompiuterio: patalpos rakinamos, patalpose įrengta signalizacija;
7. nustatyta vartotojų prisijungimo prie kompiuterio ir vidinio tinklo tvarka;
8. kontroliuojamas vartotojų prisijungimas prie kompiuterio ir vidinio tinklo;
9. užšifruojama tinklu siunčiama konfidenciali informacija;
10. veikia duomenų perdavimo tinklo valdymo programos, tikrinamas pašalinių įrenginių prisijungimas;
11. nustatyta atsarginių kopijų darymo ir saugojimo tvarka;
12. darbuotojai mokomi dirbti su programine įranga, darbuotojams paruoštos tikslios ir išsamios darbo instrukcijos;
13. tinklo įranga ir kompiuteriai prižiūrimi pagal gamintojo rekomendacijas, techninė būklė nuolat stebima, priežiūrą ir gedimų šalinimą atlieka kvalifikuoti specialistai;
14. svarbiausios ryšio linijos ir kompiuterinė įranga dubliuotos.

