

REGLAMENTO (ES) 2018/1108 IR NACIONALINIŲ TEISĖS AKTŲ ATITIKTIES LENTELĖ

2018 m. gegužės 7 d. Europos Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2018/1108, kuriuo Europos Parlamento ir Tarybos direktyva (ES) 2015/849 papildoma elektroninių pinigų išleidėjų ir mokėjimo paslaugų teikėjų pagrindinių kontaktinių punktų skyrimo kriterijų techniniais reguliavimo standartais ir jų funkcijas reglamentuojančiomis taisyklėmis	Lietuvos Respublikos pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos įstatymo Nr. VIII-275 2, 3, 4, 5, 7, 8, 9, 10, 12, 14, 15, 17, 22, 24, 26, 27, 28, 29, 39, 40, 49 ir 51 straipsnių ir priedo pakeitimo ir įstatymo papildymo 7¹, 14¹ ir 25³ straipsniais įstatymo projektas (toliau – Įstatymo projektas)	Direktyvos perkėlimo ir įgyvendinimo lygis
1 straipsnis Dalykas ir taikymo sritis Šiuo reglamentu nustatomi: a) aplinkybių, kuriomis tikslinga paskirti pagrindinį kontaktinį punktą pagal Direktyvos (ES) 2015/849 45 straipsnio 9 dalį, nustatymo kriterijai; b) pagrindinių kontaktinių punktų funkcijas reglamentuojančios taisyklės.	Reglamento straipsnio perkelti nereikia.	
2 straipsnis Terminų apibrėžtys Šiame reglamente vartojamų terminų apibrėžtys: 1) kompetentinga institucija– valstybės narės institucija, kompetentinga užtikrinti, kad elektroninių pinigų išleidėjai ir mokėjimo paslaugų teikėjai, kurie yra įsteigti jos teritorijoje kita nei filialai forma ir kurių pagrindinė buveinė yra kitoje valstybėje narėje, laikytųsi į nacionalinės teisės aktus perkeltų Direktyvos (ES) 2015/849 reikalavimų; 2) priimančioji valstybė narė – valstybė narė, kurios teritorijoje elektroninių pinigų išleidėjai ir mokėjimo paslaugų teikėjai, kurių pagrindinė buveinė yra kitoje valstybėje narėje, yra įsteigti kita nei filialai forma; 3) elektroninių pinigų išleidėjai ir mokėjimo paslaugų teikėjai – elektroninių pinigų išleidėjai, apibrėžti Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos 2009/110/EB	Reglamento straipsnio perkelti nereikia.	

2 straipsnio 3 punkte, ir mokėjimo paslaugų teikėjai, apibrėžti Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos 2007/64/EB 4 straipsnio 9 punkte.		
3 straipsnis Pagrindinio kontaktinio punkto skyrimo kriterijai 1. Priimančiosios valstybės narės gali reikalauti, kad elektroninių pinigų išleidėjai ir mokėjimo paslaugų teikėjai, kurie yra įsteigę jų teritorijose kitos nei filialai formos padalinių ir kurių pagrindinė buveinė yra kitoje valstybėje narėje, paskirtų pagrindinį kontaktinį punktą, jei jie atitinka bet kurį iš šių kriterijų: a) tokių padalinių yra 10 arba daugiau; b) tikėtina, kad bendra padalinių išmokėtų ir gautų elektroninių pinigų suma arba bendra atliktų mokėjimo operacijų vertė per finansinius metus gali viršyti 3 mln. EUR, arba per ankstesnius finansinius metus viršijo 3 mln. EUR; c) laiku nesuteikiama priimančiosios valstybės narės kompetentingos institucijos prašoma informacija, reikalinga tam, kad būtų įvertinta, ar paisoma a arba b punkte nustatyto kriterijaus. 2. Nepažeidžiant 1 dalyje nustatyto kriterijaus, priimančiosios valstybės narės gali reikalauti, kad elektroninių pinigų išleidėjai ir mokėjimo paslaugų teikėjai, kurie yra įsteigę jų teritorijose kitos nei filialai formos padalinių ir kurių pagrindinė buveinė yra kitoje valstybėje narėje, skirtų pagrindinį kontaktinį punktą, jeigu šis reikalavimas yra proporcingas, atsižvelgiant į pinigų plovimo ir teroristų finansavimo riziką, susijusią su šių padalinių veikla. 3. Priimančiosios valstybės narės pinigų plovimo ir teroristų finansavimo rizikos, susijusios su šių padalinių veikla, vertinimą grindžia rizikos vertinimų, atliktų remiantis Direktyvos (ES) 2015/849 6 straipsnio 1 dalimi ir 7 straipsnio 1 dalimi, išvadomis ir kitais jų turimais svarbiais bei patikimais šaltiniais.	Įstatymo projektas 15 straipsnis. 22 straipsnio pakeitimas 5. Elektroninių pinigų įstaigos ir mokėjimo įstaigos, kurių buveinė yra kitoje valstybėje narėje, teikiančios paslaugas Lietuvos Respublikoje per tarpininkus, fizinius ar juridinius asmenis, privalo Lietuvos Respublikoje įsteigti arba paskirti pagrindinį kontaktinį asmenį, jeigu jos atitinka bet kurį 2018 m. gegužės 7 d. Europos Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2018/1108, kuriuo Europos Parlamento ir Tarybos direktyva (ES) 2015/849 papildoma elektroninių pinigų išleidėjų ir mokėjimo paslaugų teikėjų pagrindinių kontaktinių punktų skyrimo kriterijų techniniais reguliavimo standartais ir jų funkcijas reglamentuojančiomis taisyklėmis (toliau – Reglamentas (ES) 2018/1108), 3 straipsnio 1 dalyje nustatytą kriterijų.“	Visiškas

Priimančiosios valstybės narės, atlikdamos šį vertinimą, atsižvelgia bent į šiuos kriterijus: a) pinigų plovimo ir teroristų finansavimo riziką, susijusią su siūlomų produktų bei paslaugų tipais ir naudojamais platinimo kanalais; b) pinigų plovimo ir teroristų finansavimo riziką, susijusią su klientų tipais; c) pinigų plovimo ir teroristų finansavimo riziką, kai vyrauja nenuolatiniai sandoriai, o ne verslo ryšiai; d) pinigų plovimo ir teroristų finansavimo riziką, susijusią su šalimis ir geografinėmis vietovėmis, kuriose teikiamos paslaugos. 4. Nepažeidžiant 1 ir 2 dalyse nustatytų kriterijų, priimančioji valstybė narė išimtiniais atvejais gali įgalioti priimančiosios valstybės narės kompetentingą instituciją, kad elektroninių pinigų išleidėjas arba mokėjimo paslaugų teikėjas, kuris yra įsteigęs jos teritorijoje kitos nei filialai formos padalinių ir kurio pagrindinė buveinė yra kitoje valstybėje narėje, skirtų pagrindinį kontaktinį punktą, su sąlyga, kad priimančioji valstybė narė turi pagrįstų įtarimų, jog minėto elektroninių pinigų išleidėjo arba mokėjimo paslaugų teikėjo padalinių veikla kelia didelę pinigų plovimo ir teroristų finansavimo riziką.		
4 straipsnis Kovos su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu taisyklių taikymo užtikrinimas Pagrindinis kontaktinis punktas užtikrina, kad Direktyvos (ES) 2015/849 45 straipsnio 9 dalyje nurodyti padaliniai laikytųsi priimančiosios valstybės narės nustatytų kovos su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu taisyklių. Šiuo tikslu pagrindinis kontaktinis punktas: a) sudaro palankesnes sąlygas kovos su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu politikai bei procedūrai plėtoti ir vykdyti remiantis Direktyvos (ES) 2015/849 8	Įstatymo projektas 15 straipsnis. 22 straipsnio pakeitimas 5². Elektroninių pinigų įstaigos ir mokėjimo įstaigos įsteigtas ar paskirtas pagrindinis kontaktinis asmuo vykdo Reglamente (ES) 2018/1108 nustatytas funkcijas.	Visiškas

straipsnio 3 ir 4 dalimis, pranešdamas skiriančiajam elektroninių pinigų išleidėjui arba mokėjimo paslaugų teikėjui apie priimančiojoje valstybėje narėje taikomus kovos su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu reikalavimus; b) skiriančiojo elektroninių pinigų išleidėjo arba mokėjimo paslaugų teikėjo vardu prižiūri, ar minėti padaliniai laikosi priimančiojoje valstybėje narėje taikomų kovos su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu reikalavimų ir remiantis Direktyvos (ES) 2015/849 8 straipsnio 3 ir 4 dalimis priimtų skiriančiojo elektroninių pinigų išleidėjo arba mokėjimo paslaugų teikėjo politikos bei tikrinimo priemonių ir procedūrų; c) skiriančiojo elektroninių pinigų išleidėjo arba mokėjimo paslaugų teikėjo pagrindinei buveinei praneša apie bet kokius pažeidimus arba reikalavimų nepaisymo atvejus minėtuose padaliniuose, įskaitant bet kokią informaciją, kuri gali turėti įtakos padalinio gebėjimui veiksmingai laikytis skiriančiojo elektroninių pinigų išleidėjo arba mokėjimo paslaugų teikėjo taikomos kovos su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu politikos ir procedūrų ar kitaip paveikti skiriančiojo elektroninių pinigų išleidėjo arba mokėjimo paslaugų teikėjo rizikos vertinimą; d) skiriančiojo elektroninių pinigų išleidėjo arba mokėjimo paslaugų teikėjo vardu užtikrina, kad būtų imtasi taisomųjų veiksmų tais atvejais, kai minėti padaliniai nesilaiko taikomų kovos su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu taisyklių arba kilus tokiai rizikai; e) skiriančiojo elektroninių pinigų išleidėjo arba mokėjimo paslaugų teikėjo vardu užtikrina, kad minėti padaliniai ir jų darbuotojai dalyvautų Direktyvos (ES) 2015/849 46 straipsnio 1 dalyje nurodytose mokymo programose; f) atstovauja skiriančiajam elektroninių pinigų išleidėjui arba mokėjimo paslaugų teikėjui palaikant ryšius su		
--	--	--

priimančiosios valstybės narės kompetentingomis institucijomis ir FŽP.		
5 straipsnis Palankesnių sąlygų sudarymas priežiūrą vykdančiai priimančiosios valstybės narės kompetentingai institucijai Pagrindinis kontaktinis punktas sudaro palankesnes sąlygas priimančiosios valstybės narės kompetentingoms institucijoms, vykdančioms Direktyvos (ES) 2015/849 45 straipsnio 9 dalyje nurodytų padalinių priežiūrą. Šiuo tikslu pagrindinis kontaktinis punktas skiriančiojo elektroninių pinigų išleidėjo arba mokėjimo paslaugų teikėjo vardu: a) atstovauja skiriančiajam elektroninių pinigų išleidėjui arba mokėjimo paslaugų teikėjui palaikant ryšius su kompetentingomis institucijomis; b) turi teisę susipažinti su minėtų padalinių saugoma informacija; c) teikia atsakymus į bet kokius kompetentingų institucijų prašymus, susijusius su minėtų padalinių veikla, teikia kompetentingoms institucijoms skiriančiojo elektroninių pinigų išleidėjo arba mokėjimo paslaugų teikėjo ir minėtų padalinių saugomą atitinkamą informaciją ir, kai taikoma, reguliarias ataskaitas; d) prireikus sudaro palankesnes sąlygas tikrinti padalinius vietoje, kai to reikalauja kompetentingos institucijos.	Istatymo projektas 15 straipsnis. 22 straipsnio pakeitimas 5². Elektroninių pinigų įstaigos ir mokėjimo įstaigos įsteigtas ar paskirtas pagrindinis kontaktinis asmuo vykdo Reglamente (ES) 2018/1108 nustatytas funkcijas.	Visiškas
6 straipsnis Papildomos pagrindinio kontaktinio punkto funkcijos 1. Be 4 ir 5 straipsniuose nurodytų funkcijų valstybės narės gali reikalauti, kad pagrindiniai kontaktiniai punktai skiriančiojo elektroninių pinigų išleidėjo arba mokėjimo paslaugų teikėjo vardu atliktų vieną ar daugiau iš šių funkcijų:	Istatymo projektas 15 straipsnis. 22 straipsnio pakeitimas 5². Elektroninių pinigų įstaigos ir mokėjimo įstaigos įsteigtas ar paskirtas pagrindinis kontaktinis asmuo vykdo Reglamente (ES) 2018/1108 nustatytas funkcijas.	Visiškas

a) teiktų ataskaitas pagal Direktyvos (ES) 2015/849 33 straipsnio 1 dalį, vadovaudamiesi į priimančiosios valstybės narės nacionalinės teisės aktus perkeltomis nuostatomis; b) teiktų atsakymus į bet kokius FŽP prašymus, susijusius su Direktyvos (ES) 2015/849 45 straipsnio 9 dalyje nurodytų padalinių veikla, ir teiktų su minėtais padaliniais susijusią atitinkamą informaciją FŽP; c) tikrintų sandorius, kad būtų galima nustatyti įtartinus sandorius, kai taikoma, atsižvelgiant į elektroninių pinigų išleidėjo arba mokėjimo paslaugų teikėjo operacijų priimančiojoje valstybėje narėje mastą ir sudėtingumą. 2. Priimančiosios valstybės narės gali reikalauti, kad pagrindiniai kontaktiniai punktai atliktų vieną ar kelias 1 dalyje nurodytas papildomas funkcijas, jeigu šios papildomos funkcijos yra proporcingos, atsižvelgiant į bendrą pinigų plovimo ir teroristų finansavimo riziką, susijusią su minėtų elektroninių pinigų išleidėjų ir mokėjimo paslaugų teikėjų, kurie yra įsteigę jos teritorijoje kitos nei filialai formos padalinių, veikla. 3. Priimančiosios valstybės narės pinigų plovimo ir teroristų finansavimo rizikos, susijusios su tokių padalinių veikla, vertinimą grindžia rizikos vertinimų, atliktų remiantis Direktyvos (ES) 2015/849 6 straipsnio 1 dalimi ir 7 straipsnio 1 dalimi bei, kai taikoma, šio reglamento 3 straipsnio 2 dalimi, išvadamis ir kitais jų turimais svarbiais bei patikimais šaltiniais.		
7 straipsnis Įsigaliojimas Šis reglamentas įsigalioja dvidešimtą dieną po jo paskelbimo Europos Sąjungos oficialiajame leidinyje. Šis reglamentas privalomas visas ir tiesiogiai taikomas visose valstybėse narėse. Priimta Briuselyje 2018 m. gegužės 7 d.	Reglamento straipsnio perkelti nereikia.	