

**VIDAUS PROCEDŪRŲ, SIEKIANŲ ĮVYKDYTI PAREIGAS, SUSIJUSIAS SU PINIGŲ
PLOVIMO IR TERORISTŲ FINANSAVIMO PREVENCIJA, APRAŠYMAS**

Pareiškėjo pavadinimas	
------------------------	--

Šioje anketoje pateikiami duomenys, nurodyti 2023 m. gegužės 31 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) 2023/1114 62 straipsnio 2 dalies i) punkte, 68 straipsnyje.

1. Nurodykite asmens, atsakingo už pareiškėjo atitikties pinigų plovimo ir terorizmo finansavimo (toliau – PPTF) prevencijos reikalavimams įgyvendinimą, duomenis.

Vardas	
Pavardė	
Telefonas	
Elektroninis paštas	

2. Pateikite kvalifikacijos ir patirties aprašymą, pagrindžiantį, kad 1 punkte nurodyto asmens turimos patirties PPTF prevencijos srityje pakanka šioms pareigoms veiksmingai eiti.

Priedo numeris	
----------------	--

3. Nurodykite, kiek asmenų, kurių pareigos bus susijusios su PPTF prevencijos priemonių įgyvendinimu, pareiškėjas ketina samdyti išdavus licenciją. Prašome nurodyti, kokios bus šių darbuotojų konkrečios pareigos ir atsakomybės bei paaiškinti, kaip buvo nustatytas reikalingų įdarbinti asmenų PPTF prevencijos srityje skaičius.

--

4. Pateikite pareiškėjo atliktą pirminį PPTF rizikų, susijusių su jo ketinama vykdyti veikla, vertinimą. Rizikos vertinimas turi būti detalizuotas atsižvelgiant į numatomą veiklos mastą, pobūdį, klientus bei konkrečiai veiklai būdingus veiksnius ir riziką.

Rizikos rūšis	Pateikite su pareiškėjo veikla susijusios rizikos vertinimo aprašymą, atsižvelgdami į verslo planą ir kiekvieną nurodytą rizikos rūšį	Kontrolės priemonės, kurias pareiškėjas taiko arba taikys siekdamas mažinti PPTF rizikas ir įvykdyti reikalavimus, susijusius su PPTF prevencija
Klientų rizika (<i>išskiriant tikslinių klientų grupes pagal jų veiklos sritį, fizinių / juridinių klientų santykį, klientų pasiskirstymą pagal rezidavimo valstybę, kitus kriterijus, pagal kuriuos pareiškėjas ketina grupuoti klientus</i>)		
Teikiamų arba planuojamų teikti paslaugų ir produktų rizika (<i>Išskirkite dekretinių pinigų paslaugas bei paslaugas, susijusias su virtualiomis valiutomis</i>)		
Su teikiamų arba planuojamų teikti paslaugų teikimo kanalais susijusi rizika		

Geografinė rizika (nurodykite pareiškėjo teikiamų arba planuojamų teikti paslaugų Lietuvos Respublikoje ir kitose valstybėse dalį (pavyzdžiui, atsižvelgiant į operacijų apyvartą), išskiriant valstybes, kuriose numatoma teikti paslaugas)		
Kiti rizikos šaltiniai (nurodykite kitas pareiškėjo išskirtas rizikos rūšis)		

5. Nurodykite 5 pagrindinius produktus ar paslaugas, kurias planuojate teikti klientams (pagal esamą arba planuojama apyvartą, atsižvelgiant į verslo planą). Nurodykite, kokios gali būti konkrečios PPTF rizikos, sietinos su kiekviena paslauga ar produktu (*Pažymėtina, kad pareiškėjo išvardintos paslaugos ar produktai turi būti įvardinti taip, kaip pareiškėjo klientas yra (bus) informuojamas apie šiuos produktus ar paslaugas Pareiškėjo platformoje*).

6. Nurodykite 5 pagrindines (be Bitcoin (BTC) ir Ethereum (ETH); pagal planuojamą apyvartą) virtualiąsias valiutas, kurios bus prieinamos pareiškėjo klientams, bei pakomentuokite, kokios gali būti konkrečios PPTF rizikos, sietinos su kiekviena iš šių virtualiųjų valiutų.

7. Nurodykite pareiškėjo planuojamas taikyti priemones, susijusias su anoniminių virtualiųjų valiutų PPTF rizikos valdymu (pateikite atitinkamas vidaus politikas, procedūras). Nurodykite sąrašą anoniminių virtualiųjų valiutų, kurios bus naudojamos pareiškėjo bei jo klientų (jei bus naudojamos). Papildomai pakomentuokite, kokios gali būti konkrečios PPTF rizikos sietinos su kiekviena iš šių anoniminių virtualiųjų valiutų.

8. Nurodykite 5 pagrindines valstybes, kuriose ketinate teikti paslaugas (atsižvelgiant į verslo planą).

Valstybė	Valstybėje reziduojančių klientų santykinė dalis, palyginti su visais pareiškėjo klientais (proc.)	Valstybėje reziduojančių klientų vykdomų operacijų apyvartos santykinė dalis, palyginti su visų pareiškėjo klientų vykdomų operacijų apyvarta (proc.)

9. Ar pareiškėjas numato, kad jo tikslinėje klientų grupėje bus klientų iš ne Europos Sąjungos valstybių narių?

Taip

Ne

Jeigu pasirinkote atsakymą „Taip“, nurodykite šalis bei planuojamų teikti operacijų pobūdį ir mastą

10. Ar pareiškėjas, numato, kad jo tikslinėje klientų grupėje bus klientų iš rizikos šalių¹ arba tikslinių teritorijų²?

- Taip
 Ne

Jeigu pasirinkote atsakymą „Taip“, nurodykite šalis bei planuojamų teikti operacijų pobūdį ir mastą

11. Ar pareiškėjas ketina teikti finansines paslaugas kitoms finansų įstaigoms ir (ar) kitiems kriptoturto paslaugų teikėjams?

- Taip
 Ne

Jeigu pasirinkote atsakymą „Taip“, nurodykite kokias finansines paslaugas teikiančioms įstaigoms bei kokiems kriptoturto paslaugų teikėjams bus teikiamos paslaugos ir valstybes, kuriose šie klientai bus (yra) įregistruoti (atsižvelgiant į verslo planus ir juose numatytas tikslines klientų grupes). Nurodykite papildomas PPTF prevencijos kontrolės priemones, taikomas 11 klausime išvardintiems pareiškėjo klientams.

12. Ar pareiškėjas ketina užmegzti dalykinius santykius su klientais, kurie užsiima loterijų, azartinių lošimų organizavimu ir vykdymu, ginklų, šaudmenų ar karinių transporto priemonių gamyba arba kita padidintos rizikos veikla?

- Taip
 Ne

Jeigu pasirinkote atsakymą „Taip“, nurodykite, kokios tai veiklos sritys bei nurodykite planuojamų teikti operacijų tokiems klientams pobūdį ir mastą. Nurodykite papildomas PPTF prevencijos kontrolės priemones, taikomas 12 klausime išvardintiems pareiškėjo klientams.

13. Ar pareiškėjas ketina teikti paslaugas per tarpininkus, distributorius (platintojus) ar kitus trečiuosius asmenis (partnerius) arba steigti filialus?

- Taip
 Ne

Jeigu pasirinkote atsakymą „Taip“, nurodykite kuriose valstybėse planuojama teikti paslaugas per tarpininkus, distributorius (platintojus), kitus trečiuosius asmenis (partnerius) arba steigti filialus bei aprašykite vidaus sistemas ir kontrolės priemones, kurias pareiškėjas taiko arba taikys siekdamas užtikrinti, kad jo filialai, tarpininkai, distributoriai (platintojai), bei tretieji asmenys (partneriai) laikytųsi reikalavimų, susijusių su PPTF prevencija, o pareiškėjui nekiltų didesnė PPTF rizika, įskaitant tuos atvejus, kai tarpininkas arba filialas yra įsisteigęs kitoje valstybėje narėje.

14. Nurodykite politikas, taisykles ir procedūras, kurias pareiškėjas yra parengęs PPTF prevencijai užtikrinti (nurodykite šių dokumentų pavadinimą ir patvirtinimo datą).

¹ Rizikos šalis – šalis, kuri pinigų plovimo ir kovos su terorizmu požiūriu yra priskirtina prie didesnės rizikos šalių kategorijos, jai taikomos Europos Sąjungos sankcijos arba kitos ribojamosios priemonės, taip pat šalis, kurią Finansinių veiksmų darbo grupė (angl. *Financial Action Task Force, FATF*) priskiria prie padidintos rizikos arba nebendradarbiaujančių šalių.

² Tikslinė teritorija – užsienio valstybė arba zona, kurioje mokesčiai labai maži arba jų visai nėra, įtraukta į finansų ministro nustatytą Tikslinių teritorijų sąrašą, ir kurioje registruoti asmenys siekia minimalių mokestinių įsipareigojimų arba nori visai jų išvengti.

15. Nurodykite, kaip pareiškėjas užtikrins, kad esami ir nauji pareiškėjo darbuotojai turėtų tinkamų žinių ir kompetencijos, siekdami atlikti skirtingas pareigas ir funkcijas, susijusias su PPTF prevencijos sritimi, taip pat kaip esami ir nauji pareiškėjo darbuotojai bus supažindinami su galiojančiomis arba priimtomis naujomis PPTF prevencijai įgyvendinti skirtomis sistemomis, taisyklėmis, politikomis ir kitais dokumentais.

16. Ar pareiškėjas ketina nustatyti kliento ir (arba) naudos gavėjo tapatybę, klientui ir (arba) naudos gavėjui fiziškai nedalyvaujant, arba nustatyti kliento ir (arba) naudos gavėjo tapatybę, naudodamasis trečiųjų šalių informacija?

Taip

Ne

Jeigu pasirinkote atsakymą „Taip“, išsamiai aprašykite kliento juridinio asmens tapatybės nustatymo procedūrą jam fiziškai nedalyvaujant ir (arba) nustatant kliento juridinio asmens tapatybę naudojantis trečiųjų šalių informacija.

Jeigu pasirinkote atsakymą „Taip“, išsamiai aprašykite kliento fizinio asmens tapatybės nustatymo procedūrą jam fiziškai nedalyvaujant ir (arba) nustatant kliento fizinio asmens tapatybę naudojantis trečiųjų šalių informacija.

17. Nurodykite, kaip bus atliekamas įprastas kliento (fizinio asmens ir juridinio asmens) tapatybės nustatymas.

18. Nurodykite, kaip bus atliekamas sustiprintas kliento (fizinio asmens ir juridinio asmens) tapatybės nustatymas.

19. Nurodykite, kaip bus atliekamas supaprastintas kliento (fizinio asmens ir juridinio asmens) tapatybės nustatymas.

20. Aprašykite kliento naudos gavėjo tapatybės nustatymo procesą.

21. Aprašykite įtartinų piniginių operacijų ar sandorių nustatymo priemones (kokie operacijų ir dalykinių santykių stebėsenos scenarijai bus taikomi, kokiomis procedūromis vadovaujama, kaip jos bus įgyvendinamos ir pan.). Prašome išsamiai nurodyti planuojamas taikyti stebėsenos priemones skirtingų paslaugų ar produktų atžvilgiu (pvz., jei pareiškėjo klientai turės galimybę atlikti operacijas (sandorius), kurie nebus fiksuojami blokų grandinėje, prašome išskirti stebėsenos priemones, taikomas tokioms „off-chain“ operacijoms, ir kt.).

22. Aprašykite tarptautinių sankcijų patikros ir stebėsenos procedūras (kokios apimties duomenys ir kada bus tikrinami, kokios informacinės sistemos bus naudojamos tarptautinių sankcijų stebėsenai, kokiomis procedūromis vadovaujama, kaip jos bus įgyvendinamos, ir pan.). Prašome išsamiai nurodyti planuojamas taikyti tarptautinių sankcijų patikros ir stebėsenos priemones įvairių rūšių tarptautinėms sankcijoms įgyvendinti (pvz., finansinėms, ekonominėms ir kt.).

23. Aprašykite klientų, klientų atstovų, naudos gavėjų ir (arba) operacijų tikrinimą politiškai pažeidžiamų (paveikiamų) asmenų sąrašuose ar duomenų bazėse procedūras (kokios informacinės sistemos bus naudojamos, kokių periodiškumu bus atliekamas tikrinimas, kokiomis procedūromis vadovaujama, kaip jos bus įgyvendinamos, kt.).

24. Ar pareiškėjas numato taikyti automatizuotas PPTF prevencijos sistemas?

- Taip
 Ne

Jei pasirinkote atsakymą „Taip“, nurodykite, ar automatizuotą sistemą ketinate įsidiesti ir valdyti patys, ar pasitelksite šios paslaugos teikėjus (nurodykite automatizuotos sistemos funkcionalumą, pavadinimą, kas diegtą automatizuotą sistemą).

25. Ar pareiškėjas yra įsigijęs blokų grandinės analizės įrankį iš šios paslaugos tiekėjų?

- Taip
 Ne

Jei pasirinkote atsakymą „Taip“, nurodykite automatizuotos sistemos funkcionalumą, pavadinimą, kas diegtą automatizuotą sistemą, kaip šis įrankis bus naudojamos praktikoje

26. Ar pareiškėjas ketina perduoti dalį PPTF prevencijos funkcijų vykdyti tretiesiems asmenims?

- Taip
 Ne

Jeigu pasirinkote atsakymą „Taip“, prašome aprašyti, koku būdu ir į kokius veiksnius yra atsižvelgiama prieš įsigyjant paslaugas iš paslaugų tiekėjų ar perduodant funkcijas tretiesiems asmenims. Nurodykite, kokias kontrolės priemones pareiškėjas ketina taikyti siekiant užtikrinti tinkamą PPTF prevencijos įgyvendinimą.

27. Nurodykite, kaip pareiškėjas įgyvendins pareigą virtualiųjų ir depozitinių virtualiųjų valiutų piniginių operatoriams gauti, laikyti ir perduoti informaciją apie mokėjimo iniciatorių ir gavėją, kad būtų galima nustatyti ir pranešti apie įtartinas operacijas, imtis išaldymo ir uždrausti įtartinus sandorius (angl. *Travel rule*), bei nurodykite PPTF prevencijos procedūras ir politikas, kuriuose aprašoma šios taisyklės PPTF rizikų valdymo būdai bei priemonės, kuriomis naudosis pareiškėjas.

28. Užpildykite lentelę, pateikdami informaciją apie pridedamus dokumentus.

Priedami dokumentai		
Eil. Nr.	Dokumentas	Priedo pavadinimas ir numeris arba nepateikimo priežastys
1.	Asmens, atsakingo už pareiškėjo atitikties PPTF prevencijos reikalavimams įgyvendinimą, kvalifikacijos ir patirties aprašymas	
2.	Politikos, taisyklės ir procedūros, kurias pareiškėjas yra parengęs PPTF prevencijai užtikrinti	
3.	Politikos, taisyklės ir procedūros, kurias pareiškėjas yra parengęs tarptautinių sankcijų įgyvendinimui užtikrinti	
4.	Politikos, taisyklės ir procedūros, kurias pareiškėjas yra parengęs sukčiavimo prevencijai užtikrinti	
5.	Kiti darbiniai dokumentai (gairės, instrukcijos, tvarkos), kuriais naudosis darbuotojai PPTF prevencijai užtikrinti	

6.	Kiti pridedami dokumentai: <i>(jeigu papildomai teikiate kitus dokumentus, pratęskite šią lentelę)</i>	
----	---	--

Užpildymo data

Vardas ir pavardė, pareigos (jeigu pasirašo juridinio asmens darbuotojas), parašas