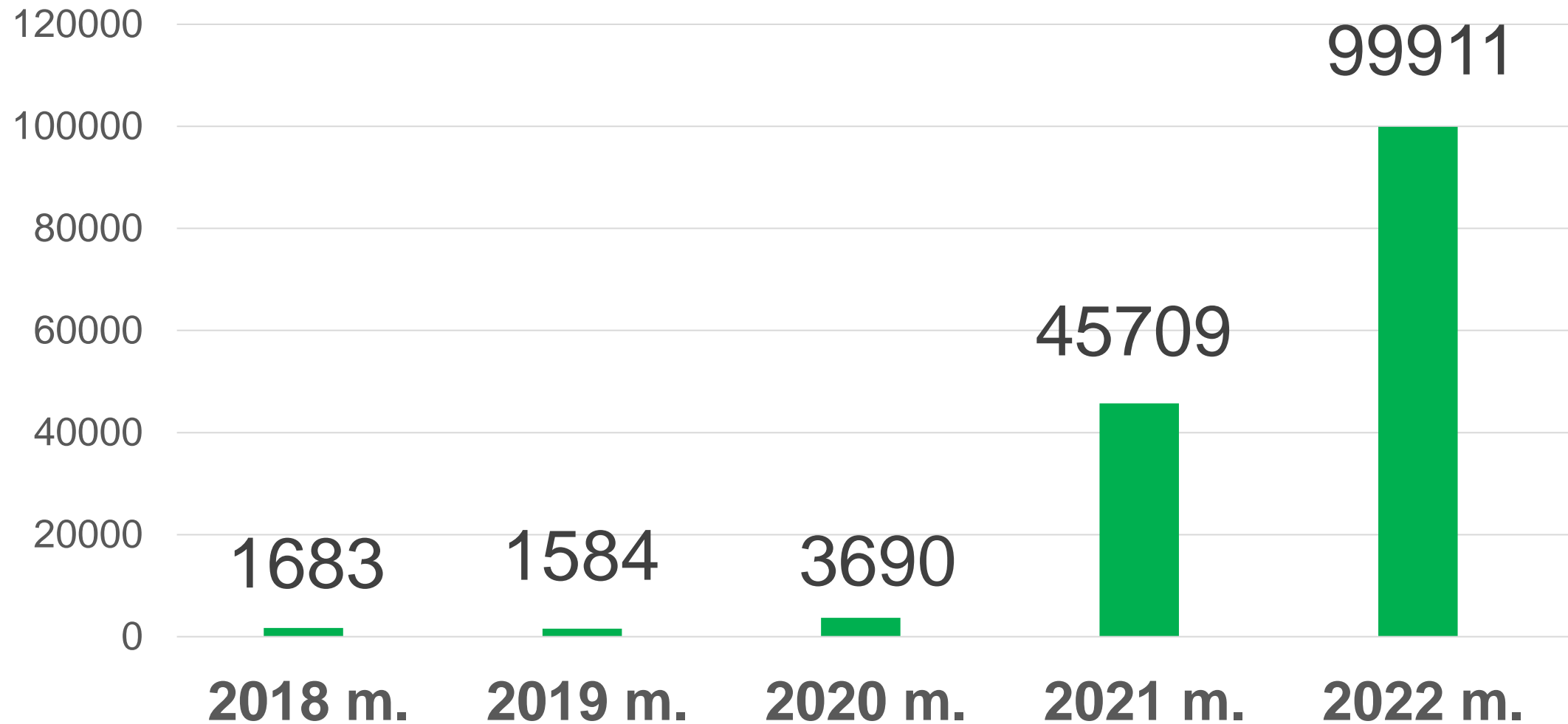


Dalykinių santykių ir operacijų stebėsenos fiksavimas, informacijos saugojimas ir pateikimas

Vilnius 2024

Įtartinų piniginių operacijų (STR) statistika



Pagrindiniai teisės aktai

TARPTAUTINIAI:

2015 m. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva (ES) 2015/849 dėl finansų sistemos naudojimo pinigų plovimui ar teroristų finansavimui prevencijos;

Tarptautiniai standartai, skirti kovai su pinigų plovimu, terorizmo finansavimu ir ginklų platinimu (FATF rekomendacijos).

LIETUVOS RESPUBLIKOS TEISĖS AKTAI:

Pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos įstatymas;

Pojstatyminiai teisės aktai (VRM įsakymas, FNTT direktoriaus įsakymai);

Ekonominių ir kitų tarptautinių sankcijų įgyvendinimo įstatymas.

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**.

Galimai įtartinų piniginių operacijų ar sandorių atpažinimo kriterijai

- ✓ Tapatybės nustatymo metu klientas vengia pateikti informaciją, reikalingą jo tapatybei nustatyti;
- ✓ Klientas vykdo sandorį ir sumoka tokią įmoką, kuri viršija žinomas kliento galimybes;
- ✓ Siekiama išvengti tapatybės nustatymo (skaidymas);
- ✓ Pelno nesiekiančios įstaigos ar organizacijos piniginės operacijos ar sandoriai neatitinka jos steigimo dokumentuose nurodytų veiklos rūšių;
- ✓ Piniginės operacijos ar sandoriai atliekami su fiziniais ir juridiniais asmenimis iš aukštos rizikos regionų;
- ✓ ...

PEPS: galimai įtartinų piniginių operacijų ar sandorių atpažinimo kriterijai

- ✓ Politikoje dalyvaujančiam fiziniam asmeniui, jo artimam pagalbininkui ar šeimos nariui fizinis ar juridinis asmuo suteikia paskolą neįprastai geromis sąlygomis (nenurodomas gražinimo terminas, gražinimo sąlygos, mažos palūkanos ir kt.) arba nepatvirtina sutartimi ar kitais dokumentais;
- ✓ Be aiškaus ekonominio pagrindo atliekami tarptautiniai mokėjimo pavedimai politikoje dalyvaujančiam fiziniam asmeniui, jo artimam pagalbininkui ar šeimos nariui;
- ✓ Fizinis ar juridinis asmuo apmoka už politikoje dalyvaujančio fizinio asmens keliones, apgyvendinimo paslaugas tiek Lietuvoje, tiek užsienyje, jei tokie mokėjimai nėra būdingi mokančių asmenų vykdomai finansinei veiklai;
- ✓ Lengvatinio apmokestinimo bendrovės naudos gavėjas, steigėjas, įgaliotas ar kitaip susijęs asmuo yra Lietuvos ar užsienio politikoje dalyvaujantis asmuo, jo artimas pagalbininkas ar šeimos narys.

Informacijos ir dokumentų saugojimas

Privaloma saugoti:

Registracijos žurnalų duomenis – **8 metus** nuo sandorių ar dalykinių santykių su klientu pabaigos dienos;

Kliento tapatybę patvirtinančių dokumentų kopijos, naudos gavėjo tapatybės duomenys, išmokos gavėjo tapatybės duomenys, tiesioginio vaizdo perdavimo (tiesioginės vaizdo transliacijos) įrašas, kiti duomenys, gauti kliento tapatybės nustatymo metu, sąskaitų ir (ar) sutarčių dokumentacija (dokumentų originalai) – **8 metus** nuo sandorių ar dalykinių santykių su klientu pabaigos dienos;

Piniginę operaciją ar sandorį patvirtinančius dokumentus ar kitus juridinę galią turinčius dokumentus, susijusius su piniginių operacijų atlikimu ar sandorių sudarymu – **8 metus** nuo piniginės operacijos atlikimo ar sandorio sudarymo dienos.

Dalykinių santykių su klientu korespondenciją - **5 metus** nuo sandorių ar dalykinių santykių su klientu pabaigos dienos.

Informacijos apsauga

PPTFPJ 23 straipsnio 3 dalis

Draudžiama pranešti klientui ar kitiems asmenims, kad informacija apie kliento atliekamas pinigines operacijas arba sudaromus sandorius ar bet kokia kita informacija pateikta Finansinių nusikaltimų tyrimo tarnybai arba kitai priežiūros institucijai.

PPTFPJ 16 straipsnio 13 dalis

Finansų įstaigos ir kiti įpareigotieji subjektai nėra atsakingi klientui už sutartinių įsipareigojimų nevykdymą ir žalą, padarytą atliekant šiame straipsnyje nustatytas pareigas ir veiksmus. Teisinė atsakomybė nėra traukiami ir finansų įstaigų bei kitų įpareigotųjų subjektų vadovai ar kiti darbuotojai, kurie informaciją apie įtariamą pinigų plovimą ar teroristų finansavimą arba apie kliento vykdomas įtartinas pinigines operacijas ar sandorius gera valia praneša savo darbovietės atsakingiems darbuotojams arba Finansinių nusikaltimų tyrimo tarnybai, taip pat dėl šių veiksmų jiems negali būti taikomos drausminio poveikio priemonės.

Pranešimai FNTT

Finansinių nusikaltimų tyrimo tarnybai privaloma pranešti:

- ✓ *Nedelsiant (ne vėliau kaip per vieną darbo dieną)* – gavę informacijos, kad klientas ketina ar bandys atlikti įtartina piniginę operaciją ar sandorį;
- ✓ *per 3 darbo val.* – nuo įartinos piniginės operacijos ar sandorio nustatymo (piniginės operacijos stabdymas);
- ✓ *per 1 darbo dieną* – jeigu žinoma ar įtariama, kad bet kokios vertės turtas yra tiesiogiai arba netiesiogiai gautas iš nusikalstamos veikos arba dalyvaujant tokioje veikoje, taip pat jeigu žino ar įtaria, kad šis turtas yra skirtas vienam, keliems teroristams ar teroristinei organizacijai remti;
- ✓ *per 7 darbo dienas* – kliento vienkartinės operacijas su grynaisiais pinigais arba kelias tarpusavyje susijusias operacijas su grynaisiais pinigais, jeigu suma lygi arba viršija 15 000 eurų arba ją atitinkančią sumą užsienio valiuta.

Įtartinios operacijos duomenys

✓ Išsaugoti

✕ Atšaukti

Kodas:

Vardas, pavardė arba pavadinimas:

Įvestų STR skaičius: 0

Bendri duomenys

Įtartinumo kriterijai

Sumos

Subjektai

Sąskaitos

Rinkmenos

Įtartinios operacijos duomenys

Pranešimo numeris: *

Sustabdymo data ir laikas:

Pranešimo tipas: *

Nesustabdymo priežastis: *

Operacijos tipas: *

Aprašymas: *

Susiję pranešimai:

Pridėti

Duomenų nėra

AČIŪ UŽ DĖMESĮ!