

PINIGŲ PLOVIMO IR TERORISTŲ FINANSAVIMO PREVENCIJA: KĄ SVARBU ŽINOTI?



1. Teisės aktai nuolat keičiasi. Ar Jūsų organizacijos PP/TF prevencijos įgyvendinimą reglamentuojančios tvarkos yra atnaujintos pagal aktualius teisės aktų reikalavimus, kompetentingų institucijų gaires ir išaiškinimus, atsižvelgiant į Europos Komisijos ir nacionalinio pinigų plovimo ir teroristų finansavimo rizikos vertinimo rezultatus?
2. Ar pastaruoju metu atlikote savo organizacijos vidaus procesų vertinimą, kad įsitikintumėte, jog jie atitinka vidaus dokumentų bei teisės aktų reikalavimus?
3. Finansų rinkos dalyviai turi atlikti visos savo veiklos PP/TF rizikos vertinimą bei individualų PP/TF rizikos vertinimą. Ar šie procesai atliekami jūsų organizacijoje? Ar vadovybė supažindinama su vertinimo rezultatais?
4. PP/TF prevencijoje itin svarbu pažinti savo klientą. Ar visuomet gaunate iš savo kliento informaciją apie dalykinių santykių tikslą ir pobūdį?
5. Nustatote klientų tapatybę nuotoliniu būdu? Ar jūsų pasirinktas tapatybės nustatymo būdas nuotoliniu būdu atitinka Pinigų plovimo ir teroristų prevencijos įstatymo ir FNTT nustatytus reikalavimus, įskaitant techninius?
6. Turite klientų iš Finansinių veiksmų darbo grupė (FATF) skelbiamų valstybių, turinčių rimtų trūkumų dėl PP/TF prevencijos ir užkardymo, sąrašų? Ar visi jie priskirti aukštos rizikos klientų grupei? Ar taikote papildomas kontrolės procedūras tokiems klientams? Ar visuomet gaunamas vyresniojo vadovo pritarimas užmegzti dalykinius santykius su klientu?
7. Politiškai pažeidžiami (paveikiami) klientai ar jų naudos gavėjai identifikuoja aukštesnę nei įprasta PP/TF riziką. Ar esate nusimatę procedūras siekiant identifikuoti tokius klientus? Ar atliekate dažnesnę tokių klientų dalykinių santykių stebėseną?
8. Ar prieš atlikdami mokėjimo transakcijas, visada tikriname privalomus Europos Sąjungos, Jungtinių Tautų finansinių sankcijų sąrašus?
9. Ar nustatę įtartiną piniginę operaciją visuomet apie ją pranešate FNTT?
10. Ar esate paskyrę vadovaujančius darbuotojus, atsakingus už PP/TF priemonių įgyvendinimo organizavimą?
11. Ar jūsų organizacijos darbuotojų, kurie dalyvauja PP/TF priemonių įgyvendinimo procese, funkcijos ir atsakomybė yra aiškiai apibrėžtos vidaus dokumentuose, o darbuotojai yra supažindinti su savo funkcijomis ir atsakomybe, jas žino ir vykdo?
12. Ar įmonės darbuotojai yra tinkamai supažindinti su vidaus tvarkų bei teisės aktų reikalavimais?
13. Ar reguliariai organizuojate mokymus PP/TF temomis darbuotojams ir vadovams?

Jeigu į daugumą atsakymų atsakėte neigiamai, jums būtina peržiūrėti savo organizacijos PP/TF prevencijos priemonių atitiktį teisės aktų reikalavimams ir įsidięgti efektyvus PP/TF prevencijos procesus. **Esame pasirengę jums padėti. Susisiekimė!**



SIGITA ZAVIŠIENĖ

„Motieka ir Audzevičius“ Finansų teisės ir atitikties pogrupio vadovė
+37061223196
sigita.zavisiene@motieka.com