

PATVIRTINTA
UAB „Investicijų ir verslo garantijos“
valdybos 2023 m. spalio 9 d. sprendimu
(posėdžio protokolo Nr. 044)

PINIGŲ PLOVIMO IR (AR) TERORISTŲ FINANSAVIMO PREVENCIJOS BEI TARPTAUTINIŲ SANKCIJŲ ĮGYVENDINIMO POLITIKA

I. VARTOJAMOS SĄVOKOS IR SUTRUMPINIMAI

Sąvoka	Reikšmė
Bendrovė	UŽDAROSIOS AKCINĖS BENDROVĖS „INVESTICIJŲ IR VERSLO GARANTIJOS“ ir jos valdomos įmonės.
Pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos Politika arba Politika	Ši Pinigų plovimo ir (ar) teroristų finansavimo prevencijos bei tarptautinių sankcijų įgyvendinimo politika.
FNTT	Finansinių nusikaltimų tyrimo tarnyba prie Vidaus reikalų ministerijos.
Klientas	fizinis arba juridinis asmuo, sudarantis sandorį su Bendrove.
Įstatymas/PPTFP	Lietuvos Respublikos pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos įstatymas.
PP/TF	Pinigų plovimas ir (ar) teroristų finansavimas, tarptautinių sankcijų ir ribojamųjų priemonių įgyvendinimas.
PP/TFP	Pinigų plovimo ir (ar) teroristų finansavimo prevencija ir tarptautinių sankcijų ir ribojamųjų priemonių įgyvendinimas.

Kitos Politikoje vartojamos sąvokos atitinka Lietuvos Respublikos pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos ir Lietuvos Respublikos tarptautinių sankcijų įstatymuose bei kituose teisės aktuose apibrėžtas sąvokas.

II. BENDROSIOS NUOSTATOS

1. Politikos tikslas – nustatyti principus ir reikalavimus, kuriais vadovaujantis Bendrovė užtikrina pinigų plovimo ir (ar) teroristų finansavimo prevenciją, nustato, stebi, vertina ir valdo kylančią PP/TF riziką, įgyvendina tarptautines sankcijas ir ribojamąsias priemones, kuriomis siekia palaikyti gerą Bendrovės reputaciją, užtikrinti klientų, partnerių ir tarpininkų pasitikėjimą ja ir sukurti sąžiningus santykius su savo klientais.
2. Politika parengta vadovaujantis Lietuvos Respublikos pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos įstatymu, Lietuvos Respublikos tarptautinių sankcijų įstatymu, Lietuvos banko valdybos nutarimu patvirtintais finansų rinkos dalyviams skirtais nurodymais, FNTT įsakymais ir skelbiamais nurodymais, kuriais siekiama užkirsti kelią PP/TF finansavimui, bei kitų teisės aktų nuostatomis.
3. Politikos nuostatos dėl PP/TFP priemonių įgyvendinimo detalizuojamos Politikos įgyvendinimo vidaus procedūrose.
4. Bendrovė siekia, kad šios Politikos reikalavimus atitiktų visi jos partneriai, tiekėjai, klientai, tarpininkai ir Bendrovės vardu veikianys asmenys, todėl Politika skelbiama viešai.

III. PINIGŲ PLOVIMO IR TERORISTŲ FINANSAVIMO PREVENCIJOS PRINCIPAI

5. Užtikrinant PP/TFP Bendrovėje ir įgyvendinant šios Politikos nuostatas vadovaujamosi šiais principais:
 - 5.1. *teisėtumo* – Bendrovė, įgyvendindama PP/TFP priemones privalo laikytis PPTFP] ir kitų Lietuvos Respublikos įstatymų bei teisės aktų reikalavimų, taip pat užtikrinti Lietuvos Respublikos tarptautinėse sutartyse priimtų įsipareigojimų vykdymą ir Europos Sąjungos teisės aktų taikymą;
 - 5.2. *bendradarbiavimo* – PP/TFP priemonių efektyvumas yra užtikrinamas derinant visų už PP/TFP įgyvendinimą atsakingų institucijų veiksmus bei keičiantis joms reikalinga informacija;
 - 5.3. *aktualumo*– PP/TFP priemonių veiksmingumas užtikrinamas nuolat peržiūrint ir vertinant jų įgyvendinimo rezultatus bei teikiant pasiūlymus dėl atitinkamų priemonių veiksmingumo didinimo;
 - 5.4. *asmens teisių apsaugos* – PP/TFP veikla turi būti vykdoma užtikrinant teisinio reguliavimo aiškumą ir stabilumą, apsaugant Bendrovės klientų teises bei teisėtus interesus ir vadovaujantis asmens duomenų teisinės apsaugos reikalavimais;
 - 5.5. *rizikų valdymo savalaikiškumo ir visuotinum* – Bendrovės darbuotojai turi laiku ir tinkamai nustatyti PP/TF rizikas ir jų valdymo priemones PP/TFP srityje bei aktyviai dalyvauti rizikų valdymo procese, siekiant užtikrinti jo veiksmingumą;
 - 5.6. *„Pažink savo klientą“* - Bendrovė vykdydama Kliento vertinimą vadovaujasi „Pažink savo klientą“ principu, renka tam reikalingą informaciją siekiant įgyvendinti PPTFP] nustatytus reikalavimus.

IV. PINIGŲ PLOVIMO IR TERORISTŲ FINANSAVIMO RIZIKĄ MAŽINANČIOS PRIEMONĖS

6. Bendrovė, atsižvelgdama į savo veiklos pobūdį, mastą ir sudėtingumą ir nustatytą rizikos apetitą vykdydama PP/TF prevenciją, taiko šias riziką mažinančias priemones, kurios detalizuojamos Politikos įgyvendinimo vidaus procedūrose:
 - 6.1. individualų klientų ir Bendrovės visos veiklos (įgyvendinamų priemonių) PP/TF rizikos nustatymą ir vertinimą;
 - 6.2. klientų PP/TF rizikos nustatymą ir skirstymą į rizikos grupes;
 - 6.3. deramo kliento tikrinimo užtikrinimą;
 - 6.4. sprendimų priėmimą ir veiksmų, kurių imamasi taikant sustiprintą tapatybės nustatymą;;
 - 6.5. tarptautinių sankcijų ir ribojamųjų priemonių įgyvendinimą;
 - 6.6. pranešimų, informacijos ir ataskaitų teikimą priežiūros institucijoms;
 - 6.7. organizacinę struktūrą su aiškiai apibrėžtomis darbuotojų funkcijomis ir atsakomybėmis, užtikrinančiomis tinkamą vidaus kontrolę;
 - 6.8. reguliarių mokymų ir žinių patikrinimų Bendrovės darbuotojams organizavimą ir vykdymą;
 - 6.9. pakankamų žmogiškųjų ir piniginių išteklių skyrimą;
 - 6.10. tarpininkų veiklos kontrolės vykdymą;
 - 6.11. informacijos ir duomenų saugojimą.

VI. ATSAKOMYBĖ, ATSKAITOMYBĖ IR KONTROLĖ

7. Bendrovė taiko trijų lygių kontrolės (ang. The Three Lines Model) sistemą:
 - 7.1. Pirmasis kontrolės lygis atsakingas už rizikų identifikavimą ir valdymą, įgyvendina jiems Bendrovės vidaus tvarkose ir (ar) sutartyse pavestas funkcijas, susijusias su PP/TF rizikos valdymu ir PP/TFP;
 - 7.2. Antrasis kontrolės lygis (atitiktis) atsakinga už PP/TF prevencijos įgyvendinimo stebėseną, inicijuoja Politikos ir jos įgyvendinimo vidaus procedūrų pokyčius, siūlo rizikos valdymo priemones, vertina jų tinkamumą ir pakankamumą;

- 7.3. Trečiasis kontrolės lygis (vidaus auditas) atlieka PP/TFP valdymo sistemos nepriklausomą tinkamumo ir veikimo vertinimą.
8. Bendrovės valdyba paskiria valdybos narį, atsakingą už PP/TFP ir Politikoje nustatytų PP/TFP priemonių įgyvendinimo Bendrovėje užtikrinimą.
 9. Bendrovės generalinis direktorius paskiria vadovaujančius darbuotojus, kurie organizuotų PP/TFP priemonių ir sankcijų įgyvendinimą, taip pat bendradarbiautų su FNNT.
 10. Bendrovė atsisako pradėti ar tęsti dalykinius santykius su Klientu, jeigu jis Bendrovei kelia nepriimtina PP/TF riziką arba jos negalima veiksmingai valdyti ar sumažinti.
 11. Bendrovė naudoja rizikos vertinimu pagrįstą metodą, kuris leidžia Bendrovei veiksmingai valdyti patiriamą PP/TF riziką.
 12. PP/TF finansavimo rizika Bendrovėje yra vertinama išskiriant tokias rizikos rūšis:
 - 12.1. kliento rizika;
 - 12.2. šalies ir/arba geografinio regiono rizika;
 - 12.3. klientui teikiamų produktų, paslaugų, paslaugos teikimo kanalų ir atliekamų operacijų rizika.

VII. TARPTAUTINIŲ SANKCIJŲ, RIBOJAMŲJŲ PRIEMONIŲ ĮGYVENDINIMAS

13. Bendrovė laikosi tarptautinių sankcijų ir ribojamųjų priemonių reikalavimų bei užtikrina atitikį teisės aktams, reglamentuojantiems šią sritį.
14. Bendrovė laikosi tarptautinių sankcijų reikalavimų, kuriuos nustato Jungtinių Tautų Organizacija, Europos Sąjunga, Jungtinių Amerikos Valstijų Vyriausybė (įskaitant JAV Iždo departamento Užsienio lėšų kontrolės biuras (OFAC)), Jungtinė Karalystė, taip pat laikosi papildomų partnerių nustatytų reikalavimų.
15. Bendrovė siekiant tinkamai valdyti PP/TF riziką, gali vadovautis ir kitų šalių skelbiamais sankcijų sąrašais, kurie nesutampa su ES ar JT skelbiamais sankcijų sąrašais.
16. Jei Bendrovė nustato, kad Klientui, jo vadovui, atstovui, Kliento nuosavybės struktūroje esantiems asmenims, naudos gavėjams, sandorio ir (arba) mokėjimo bei tiekimo grandinėje dalyvaujantiems subjektams ir valstybėms, ar su jais ekonominio ar kitokio pobūdžio ryšiais susijusiems asmenims yra taikomos tarptautinės sankcijos ir (ar) ribojamosios priemonės, yra pagrįstos informacijos, kad gali būti taikomos sankcijos ar jų apėjimas, Bendrovė priima sprendimą dėl dalykinių santykių su Klientu nesudarymo ar nutraukimo.

VIII. BAIGIAMOSIOS NUOSTATOS

17. Bendrovės darbuotojai, pažeidę Politikos reikalavimus atsako vidaus darbo tvarkos taisyklių ir teisės aktų nustatyta tvarka.
18. Darbuotojui, pažeidusiam Politikos nuostatas ir dėl kurio veiksmų padaryta žala, gali būti taikoma materialinė atsakomybė įstatymų ir kitų teisės aktų nustatyta tvarka.
19. Politiką tvirtina, keičia ir pripažįsta netekusia galios Bendrovės valdyba.
20. Politikos nuostatos peržiūrimos ir pagal poreikį keičiamos kartą per metus ir (arba) pagal poreikį, kai nustatoma reikšmingų ar naujų aplinkybių ar rizikų, turinčių įtaką tinkamam PPTFP įgyvendinimui.
21. Su Politika darbuotojai supažindinami per dokumentų valdymo sistemą.