



FINANSINIŲ NUSIKALTIMŲ TYRIMO TARNYBA
PRIE LIETUVOS RESPUBLIKOS VIDĀUS REIKALŲ MINISTERIJOS

Aktualūs pinigų plovimo prevencijos klausimai *FinTech* sektoriuje

Aktualūs pinigų plovimo prevencijos klausimai FinTech sektoriuje

- ✓ Kliento ir jo veiklos rizika
- ✓ Kliento tapatybės nustatymas
- ✓ STR teikimas



Kliento ir jo veiklos rizika

- Didelis klientų – nerezidentų skaičius
- Klientų, registruotų ofšorų teritorijose veikla
- Klientų, vykdančių su kripto valiuta susijusią veiklą, lėšų kilmės nustatymas

Rekomendacija:

- ✓ reikalauti pateikti įrodymus, ar asmuo realiai vykdo veiklą;
- ✓ reikalauti iš kliento duomenų, patvirtinančių, kad vykdomi sandoriai atitinka jo deklaruojamą informaciją apie vykdomą veiklą.



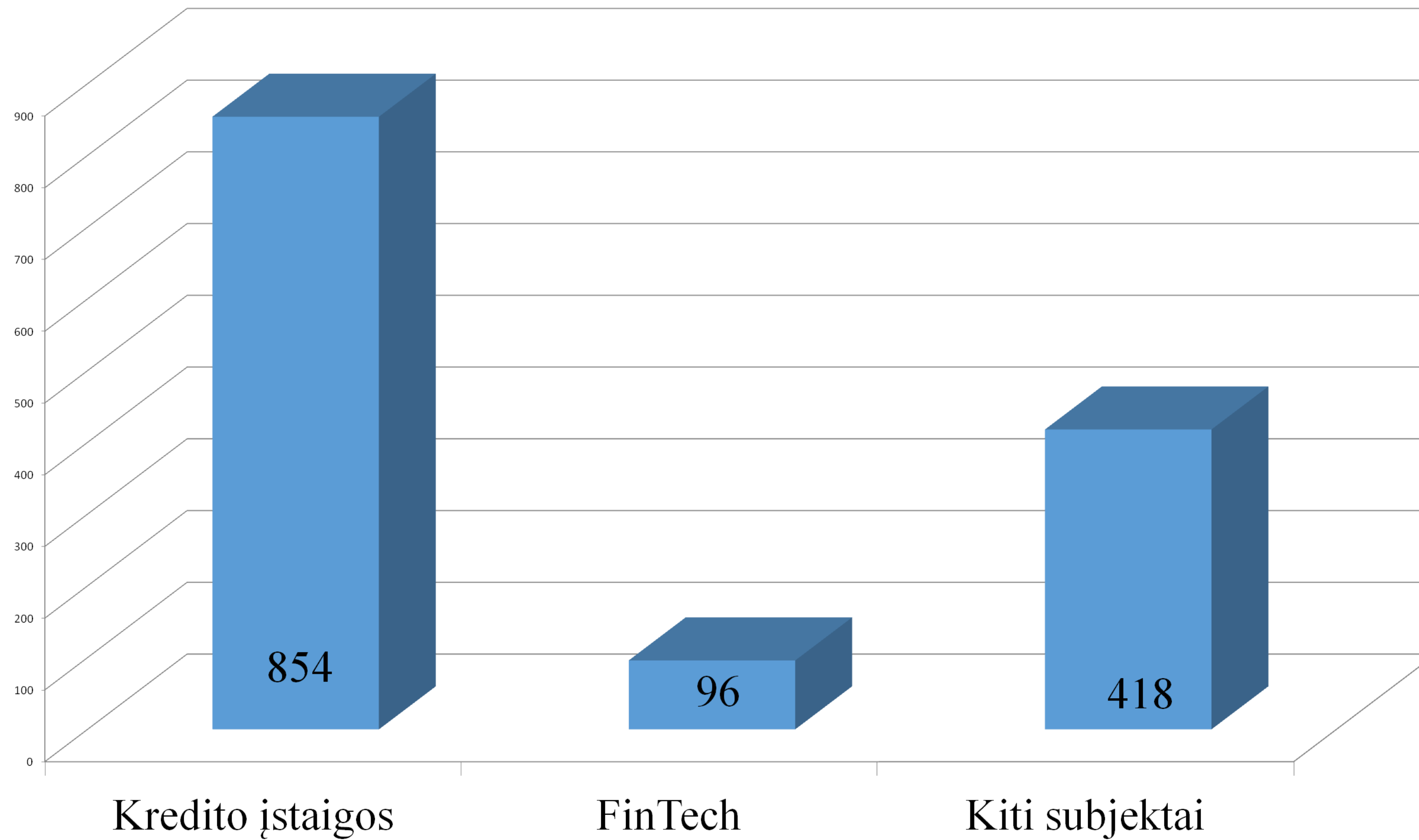
Kliento tapatybės nustatymo problematika

- 1) Turi būti surenkama ta pati duomenų apimtis, kaip ir klientui fiziškai dalyvaujant (privaloma įvykdyti visas įstatymo 9 straipsnyje nustatytas priemonės bei surinkti įstatymo 10 ir 12 straipsniuose nurodytus duomenis);
- 2) tiesioginio vaizdo perdavimo metu nedalyvauja darbuotojas, automatiniai procesai lengvai apgaunami (įsitikinti, kad naudojamos priemonės atitinka Techninius reikalavimus – finansų įstaigos atsakomybė);
- 3) naudojamos priemonės neidentifikuoja kliento veido bruožų tapatumo su jo pateikiamo tapatybės dokumento nuotraukoje fiksuoto asmens veido bruožais (įsitikinti, kad naudojamos priemonės atitinka Techninius reikalavimus – finansų įstaigos atsakomybė);

Pažymėtina: atsakomybė dėl tinkamo kliento ar naudos gavėjo tapatybės nustatymo nuotoliniu būdu tenka finansų įstaigoms ar kitiems įpareigotiesiems subjektams.



STR teikimas 2018m.



STR teikimas

- ✓ Nepranešami įtartinumo kriterijus atitinkantys sandoriai (pavyzdžiui, kai kliento sąskaita yra tranzitinė: piniginės lėšos, patekusios į sąskaitą, netrukus pervedamos į kitą sąskaitą, o kitokių operacijų sąskaitoje beveik nevyksta)
- ✓ Pranešamos nereikšmingos situacijos siekiant STR skaičiaus. Pabrėžtina, kad gynybinis raportavimas (defensive reporting) yra nepageidaujamas.





FINANSINIŲ NUSIKALTIMŲ TYRIMO TARNYBA
PRIE LIETUVOS RESPUBLIKOS VIDĀUS REIKALŲ MINISTERIJOS

Ačiū už dėmesį

2019 m. rugpjūčio 27 d.