

<p><b>ASOCIACIJOS FINTECH HUB LT RĖMĖJŲ, NAUJŲ NARIŲ PAŽINIMO (KYC), PINIGŲ PLOVIMOPREVENCIJOS (AML) BEI SANKCIJŲ TIKRINIMO METODOLOGIJA</b></p>	<p><b>METHODOLOGY FOR KNOW YOUR SPONSOR, NEW MEMBERS (KYC), ANTI-MONEY LAUNDERING (AML) AND SANCTIONS SCREENING OF THE ASSOCIATION FINTECH HUB LT</b></p>
<p><b>I. ĮVADAS</b></p>	<p><b>I. INTRODUCTION</b></p>
<p>1. Šiame AML/KYC bei sankcijų tikrinimo metodologijos apraše pateikiamos rekomendacijos, kaip identifikuojant Fintech Hub LT rėmėjus, naujus narius bei šių asmenų tikruosius savininkus.</p>	<p>1. This AML/KYC and sanctions screening methodology description establishes the procedures recommended for the identifying Fintech Hub LT sponsors, new members, and their beneficial owners.</p>
<p><b>II. BENDROSIOS NUOSTATOS</b></p>	<p><b>II. BENDROSIOS NUOSTATOS</b></p>
<p>2. Reikalaujama patikrinti (įvertinti rėmėjus, naujus narius ir susijusius asmenis per "Google" platformą ir nuotolinio identifikavimo ir verifikavimo sistemą dėl galimų su pinigų plovimu ir sankcijomis susijusių problemų) juridinius ir fizinius asmenis, kai gauta paraiška tapti rėmėju ar nauju asociacijos nariu. Detali patikros tvarka aprašyta III šio dokumento skyriuje.</p>	<p>2. It is required to "screen" (assess the sponsors, new members and the related persons through Google platform and remote identification and verification system application on any possible AML, sanction related issues) the legal and natural persons after application to become a sponsor or a new member of the association has been received. The detailed screening procedure is described in Chapter III of this document.</p>
<p>2.1. Toliau išvardytiems subjektams 2 punkte minimas patikrinimas bei dokumentų, išvardintų 3.2-3.3 punktuose teikimas nereikalingas: a) Juridiniai asmenys, kuriuos prižiūri EEE priežiūros institucija (Lietuvos bankas arba kita atitinkama EEE priežiūros institucija); b) viešai listinguojamoms bendrovėms (EEE, JK); c) Didžiojo ketverto bendrovėms.</p>	<p>2.1. The screening mentioned in the clause 2 and collection of the documents as per clauses 3.2-3.3 is not required for the following entities: a) Legal entities, which are supervised by the EEA regulator (the Bank of Lithuania or other relevant EEA regulator); b) Publicly listed companies (EEA, UK); c) Big Four companies.</p>
<p>3. Atlikus prašymą pateikusio rėmėjo arba naujo nario ir susijusių asmenų tikrinimą, turi būti parengti šie dokumentai ir surinkta ši informacija bei dokumentai:</p>	<p>3. After the screening of an applicant sponsor or a new member and the related persons, the following documents must be prepared and the following information and documents must be obtained:</p>
<p>3.1. Prašymą pateikusio rėmėjo arba naujo nario klausimynas (pasirašytas prašymą pateikusio subjekto įgalioto atstovo).</p>	<p>3.1. Questionnaire of an applicant sponsor or new member (signed by the authorized representative of the applicant).</p>
<p>3.2. Išrašo iš juridinių asmenų registro ir naujausių įstatų kopija (ne senesnė nei 6 mėnesiai) arba elektroninis dokumentų nuorašas, galutinių naudos gavėjų atskleidimas iki fizinių asmenų.</p>	<p>3.2. Copy of latest commercial extract and latest Articles of Association (not older than 6 months) or electronic version of the document, disclosure of the ultimate beneficial owners upto the private individuals.</p>
<p>3.3. Įgaliotojo atstovo ir direktoriaus asmens dokumento kopija arba informacija apie vadovą - vardas, pavardė, gimimo data, pilietybė, rezidavimo šalis.</p>	<p>3.3. Copy of the identity document of the authorized representative and director, or information about the director - name, surname, date of birth, citizenship, country of residence.</p>
<p>3.4. Jei prašymą pateikęs rėmėjas yra įsisteigęs Europos Komisijos numatytose didelės rizikos</p>	<p>3.4. In case the applicant sponsor is established in high-risk third countries identified by the</p>

trečiosios šalyse, prašyti nurodyti lėšų, skirtų paramai, šaltinį.	European Commission, to request a source of funds intended for the sponsorship.
3.5. Jei gavus 3.1. nurodytą pasirašytą klausimyną nustatomi papildomi susiję asmenys arba papildoma rizika, susijusi su pinigų plovimo prevencija arba sankcijomis, atliekama papildoma patikra.	3.5. If upon receipt of signed questionnaire indicated in Paragraph 3.1. additional related persons or additional risks related with AML or sanction issues are determined, additional screen shall be executed.
<b>III. TIKRINIMO METODOLOGIJA</b>	<b>III. METHODOLOGY OF SCREENING</b>
4. Juridinių asmenų tikrinimas per nuotolinio identifikavimo ir verifikavimo sistemą:	4. Screening of legal entities through remote identification and verification system:
4.1. Tikrinamas prašymą užpildęs subjektas bei su šiuo subjektu susijusios įmonės, siekiant išsiaiškinti visus akcininkus, naudos gavėjus, vadovus, kitus vadovaujančius asmenis ir visus verslo, politinius, korupcinius bei kitus ryšius, siejančius subjektą su kitais asmenimis.	4.1. The applicant and its affiliates shall be screened to identify all shareholders, ultimate beneficiaries, directors, managers, other senior executives, and any business, political, corruption or other links between the subject and other persons.
4.2. Informacijos apie tikrinamą asmenį ieškoma paieškos laukelyje suvedus įmonės pavadinimą (nenaudojant juridinės formos santrumpos).	4.2. Information on the subject of the screening is retrieved by entering the name of the company in the search box (without the abbreviation of the legal form).
4.3. Peržiūrimas rezultatų turinys ir išsaugoma bet kokia su tikrinamu asmeniu susijusi neigiama informacija (neigiama informacija žiniasklaidoje, teisės aktų pažeidimai, taikytos/taikomos teisinės atsakomybės priemonės, sankcijos ir t.t.).	4.3. The content of the results shall be reviewed and any negative information relating to the entity shall be saved (adverse media, breaches of the law, legal liability measures applied in the past or currently, sanctions, etc.).
4.4. Jeigu paieškos metu nustatoma daugiau su tikrinama įmone susijusios informacijos, tikrinama ir ta susijusi informacija, pavyzdžiui nuosavybės teise susijusios įmonės, įmonių grupė ir pan.	4.4. If the search reveals more information related to the entity being screened, this related information is also checked, e.g. companies, related by ownership, group of companies, etc.
4.5. Turi būti tikrinami ir su įmone susiję asmenys – akcininkai, naudos gavėjai, vadovai (žiūrėti gaires, susijusias su fizinių asmenų patikra, numatytas 5 ir 7 punktuose).	4.5. Persons related to the subject – shareholders, ultimate beneficiaries, directors must be screened (see guidelines, related with the screening of natural persons provided for in Points 5 and 7).
5. Fizinių asmenų tikrinimas per nuotolinio identifikavimo ir verifikavimo sistemą:	5. Screening of natural persons through remote identification and verification system:
5.1. Tikrinami fiziniai asmenys, susiję su prašymą užpildžiusiu asmeniu (įgaliotas atstovas, direktorius, akcininkai, naudos gavėjai, kiti vadovaujantys asmenys).	5.1. Natural persons related to the applicant shall be screened (authorized representative, director, shareholders, ultimate beneficiaries, other senior executive).
5.2. Informacijos apie tikrinamą asmenį ieškoma paieškos laukelyje suvedus vardą bei pavardę. Jeigu gaunama daug rezultatų ir asmuo turi papildomų vardų, paieška atliekama naudojant pilną vardą. Tėvavardžiai paieškos užklausoje nenaudojami, nebent gaunami neigiami rezultatai ir juos reikia patvirtinti arba paneigti.	5.2. Information on the subject of the screening is retrieved by entering the name and surname in the search box. If the search yields many results and the person has additional names, the search is conducted using the full name. Patronyms are not used in a search query unless the results are negative and need to be confirmed or denied.

<p>5.3. Peržiūrimas rezultatų turinys ir išsaugoma bet kokia su tikrinamu asmeniususijusi neigiama informacija (neigiama informacija žiniasklaidoje, teisės aktų pažeidimai, taikytos/taikomos teisinės atsakomybės priemonės, sankcijos ir t.t.).</p>	<p>5.3. The content of the results shall be reviewed and any negative information relating to the person shall be saved (adversemedia, breaches of the law, legal liability measures applied in the past or currently, sanctions, etc.).</p>
<p>5.4. Jei asmuo kilęs iš valstybės, kurioje naudojamos ne lotyniška abėcėlė, paieška atliekama naudojant tiek lotynišką abėcėlę, tiek originalią rašybą.</p>	<p>5.4. If the person originates from a country that does not use the Latin alphabet, the search shall be carried out using both the Latin alphabet and the original script.</p>
<p>5.5. Jeigu tikrinamo asmens varde ar pavardėje skiriasi pora raidžių nei rodomame paieškos rezultate, tuomet reikia ieškoti kitų duomenų, pagal kuriuos galima patvirtinti arba paneigti rezultatą, pavyzdžiui, asmens pilietybė, rezidavimo šalis, gimimo data ir kt.</p>	<p>5.5. If the name or surname of the person being screened differs by a couple of letters from the one displayed in the search result, then other data to confirm or deny the result is to be used, e.g. person's nationality, country of residence, date of birth etc.</p>
<p>5.6. Jeigu rezultatuose randama informacija, susijusi su politiku ar kitu viešu asmeniu – privaloma papildomai paieškoti informacijos apie galima tikrinamo asmens ryšį su juo. Asmuo laikomas politiškai pažeidžiamu asmeniu (PEP) ir tais atvejais, kai jo šeimos narys – sutuoktinis, asmuo, su kuriuo registruota partnerystė, tėvai, broliai, seserys, vaikai ir vaikų sutuoktiniai, vaikų sugyventiniai arba verslo partneriai yra PEP.</p>	<p>5.6. If the results contain information relating to a politician or other public figure, an additional search must be made for information about the possible relationship of the person being checked. A person is also considered to be a Politically Exposed Person (PEP) if a member of his/her family, such as a spouse, a person in a registered partnership, parents, siblings, children and children's spouses, children's cohabitants, or business partners are PEP</p>
<p>6. Juridinių asmenų tikrinimas per Google (ar kitoje paieškos platformoje, kaip nurodyta 6.4 punkte):</p>	<p>6. Screening of legal entities through Google (or other search platform, how it is identified in point 6.4):</p>
<p>6.1. Informacijos apie tikrinamą asmenį ieškoma paieškos laukelyje suvedus įmonės pavadinimą.</p>	<p>6.1. Information on the subject of the screening is retrieved by entering the name of the company in the search box.</p>
<p>6.2. Tikrinant asmenį per Google taip pat atliekama paieška naudojant šiuos raktažodžius: fine, fraud, trial, bribery, money laundering, corruption, scandal. Žiūrimi pirmi 20 paieškos rezultatų.</p>	<p>6.2. While screening the subject through Google, the following keywords are also used: fine, fraud, trial, bribery, money laundering, corruption, scandal. The first 20 search results are checked.</p>
<p>6.3. Peržiūrimas rezultatų turinys ir išsaugoma bet kokia su tikrinamu asmeniususijusi neigiama informacija (neigiama informacija žiniasklaidoje, teisės aktų pažeidimai, taikytos/taikomos teisinės atsakomybės priemonės, sankcijos ir t.t.).</p>	<p>6.3. The content of the results shall be reviewed and any negative information relating to the person shall be saved (adversemedia, breaches of the law, legal liability measures applied in the past or currently, sanctions, etc.).</p>
<p>6.4. Rezultatų ieškoma valstybės, iš kurios yra tikrinamas asmuo, Google (Kinijos atveju – Baidu, Rusijos – Yandex). Paieškos rezultatai išverčiami naudojant Google translate pagalbą.</p>	<p>6.4. The search is conducted on Google of the country of origin of the subject (In case of China – Baidu, Russia – Yandex). The search results are translated using Google translate.</p>
<p>6.5. Jeigu tikrinamas asmuo registruotas valstybėje, kurioje juridinių asmenų registrai vieši, išsaugomas šio asmens registro išrašas. Fiziniai asmenys, kurie nurodyti išrašė, turi būti patikrinti.</p>	<p>6.5. If the subject is registered in a Country where the registers of legal persons are public, an extract from the register of that person shall be saved. The natural persons referred to in the extract shall be screened.</p>
<p>6.6. Turi būti patikrinta ir išsaugota tikrinamo asmens internetinė svetainė. Jeigu randama naudingos informacijos, pavyzdžiui, direktorių,</p>	<p>6.6. The website of the subject must be checked and saved. If useful information is found, such as</p>

akcininkų sąrašas, ši informacija taip pat išsaugoma.	a list of directors, shareholders, this information shall also be saved.
7. Fizinių asmenų tikrinimas per Google (ar kitoje paieškos platformoje, kaip nurodyta 7.4 punkte):	7. Screening of natural persons through Google (or other search platform, how it is identified in point 7.4):
7.1. Informacijos apie tikrinamą asmenį ieškoma paieškos laukelyje suvedus vardą ir pavardę.	7.1. Information on the subject of the screening is retrieved by entering the name and surname of the company in the search box.
7.2. Tikrinant asmenį per Google taip pat atliekama paieška naudojant šiuos raktažodžius: fine, fraud, trial, bribery, money laundering, corruption, scandal. Žiūrimi pirmi 20 paieškos rezultatų.	7.2. While screening the subject through Google, the following keywords are also used: fine, fraud, trial, bribery, money laundering, corruption, scandal. The first 20 search results are checked.
7.3. Peržiūrimas rezultatų turinys ir išsaugoma bet kokia su tikrinamu asmeniususijusi neigiama informacija (neigiama informacija žiniasklaidoje, teisės aktų pažeidimai, taikytos/taikomos teisinės atsakomybės priemonės, sankcijos ir t.t.).	7.3. The content of the results shall be reviewed and any negative information relating to the person shall be saved (adverse media, breaches of the law, legal liability measures applied in the past or currently, sanctions, etc.).
7.4. Rezultatų ieškoma valstybės, iš kurios yra tikrinamas asmuo, Google (Kinijos atveju – Baidu, Rusijos – Yandex). Paieškos rezultatai išverčiami naudojant Google translate pagalbą.	7.4. The search is conducted on Google of the country of origin of the subject (In case of China – Baidu, Russia – Yandex). The search results are translated using Google translate.
8. Specifika, susijusi su tarptautinėmis sankcijomis:	8. Specifics related to the international sanctions:
8.1. Asmenų tikrinimui naudojama nuotolinio identifikavimo ir verifikavimo sistema gali būti naudojama ir patikrinti ar asmeniui taikomos tarptautinės sankcijos. Atliekant nuotolinio identifikavimo ir verifikavimo sistemoje paiešką, sistema patikrina ir atskirų valstybių, ir tarptautinių organizacijų sankcijų sąrašus.	8.1. The platform used for screening individuals (remote identification and verification system) can also be used to check whether a person is subject to international sanctions. Remote identification and verification system searches both national and international sanctions lists.
8.2. Asmenų tikrinimui yra naudojami specifiniai sankcijų sąrašai. Reikia tikrinti nacionalinius, Europos Sąjungos, Jungtinių Tautų ir kitų tarptautinių organizacijų, kurių narė yra arba kuriose dalyvauja Lietuvos Respublika, paskelbtus sankcijų sąrašus. Naudojami sankcijų sąrašai:	8.2. Specific sanctions lists are used for screening individuals. National sanctions lists and lists published by European Union, United Nations and other international organisations of which the Republic of Lithuania is a member or in which it participates shall be checked. Used sanctions lists:
8.2.1. Jungtinių Tautų Saugumo Tarybos sankcijų sąrašas: <a href="https://www.un.org/securitycouncil/content/un-sc-consolidated-list">https://www.un.org/securitycouncil/content/un-sc-consolidated-list</a> ;	8.2.1. The United Nations Security Council sanctions list: <a href="https://www.un.org/securitycouncil/content/un-sc-consolidated-list">https://www.un.org/securitycouncil/content/un-sc-consolidated-list</a> ;
8.2.2. Asmenų, grupių ir subjektų, kuriems taikomos ES finansinės sankcijos, konsoliduotas sąrašas: <a href="https://ec.europa.eu/info/business-economy-euro/banking-and-finance/international-rel">https://ec.europa.eu/info/business-economy-euro/banking-and-finance/international-rel</a>	8.2.2. The consolidated list of individuals, groups and entities subject to EU financial sanctions list: <a href="https://ec.europa.eu/info/business-economy-euro/banking-and-finance/international-rel">https://ec.europa.eu/info/business-economy-euro/banking-and-finance/international-rel</a>

<a href="#">ations/restrictive-measures-sanctions/overview-sanctions-and-related-tools_en);</a>	<a href="#">ations/restrictive-measures-sanctions/overview-sanctions-and-related-tools_en);</a>
8.2.3. Finansinių nusikaltimų tyrimo tarnybos (FNTT) Lietuvos subjektų, kuriems taikomi turto iššaldymo reikalavimai, sąrašas ( <a href="https://www.fntt.lt/lt/tarptautines-finansine-sankcijos/4166">https://www.fntt.lt/lt/tarptautines-finansine-sankcijos/4166</a> );	8.2.3. The Financial Crime Investigation Service (FCIS) list of Lithuanian entities subject to asset freeze requirements list: ( <a href="https://www.fntt.lt/lt/tarptautines-finansine-sankcijos/4166">https://www.fntt.lt/lt/tarptautines-finansine-sankcijos/4166</a> );
8.2.4. Asmenų, kuriems taikomi ES nustatyti ne su turto iššaldymu susiję apribojimai, konsoliduotas sąrašas;	8.2.4. Consolidated list of persons subject to non-asset freeze restrictions imposed by the EU;
8.2.5. Užsienio lėšų kontrolės biuro (OFAC) Specialiai paskirtų piliečių ir užblokuotų asmenų sąrašas (SDN sąrašas) : ( <a href="https://home.treasury.gov/policy-issues/financial-sanctions/specially-designated-national-and-blocked-persons-list-sdn-human-readable-lists">https://home.treasury.gov/policy-issues/financial-sanctions/specially-designated-national-and-blocked-persons-list-sdn-human-readable-lists</a> );	8.2.5. Office of Foreign Assets Control (OFAC) Specially Designated Nationals and Blocked Persons List (SDN List) ( <a href="https://home.treasury.gov/policy-issues/financial-sanctions/specially-designated-national-and-blocked-persons-list-sdn-human-readable-lists">https://home.treasury.gov/policy-issues/financial-sanctions/specially-designated-national-and-blocked-persons-list-sdn-human-readable-lists</a> );
8.2.6. OFAC konsoliduotas sankcijų sąrašas (ne SDN sąrašas): ( <a href="https://sanctionssearch.ofac.treas.gov/">https://sanctionssearch.ofac.treas.gov/</a> );	8.2.6. The OFAC Consolidated Sanctions List (non-SDN List): ( <a href="https://sanctionssearch.ofac.treas.gov/">https://sanctionssearch.ofac.treas.gov/</a> );
8.2.7. Finansinių sankcijų įgyvendinimo biuro (OFSI) konsoliduotas asmenų, kuriems taikomas turto iššaldymas, sąrašas (konsoliduotas sąrašas): ( <a href="https://www.gov.uk/government/publications/financial-sanctions-consolidated-list-of-targets/consolidated-list-of-targets">https://www.gov.uk/government/publications/financial-sanctions-consolidated-list-of-targets/consolidated-list-of-targets</a> );	8.2.7. The Office of Financial Sanctions Implementation (OFSI) Consolidated List of Asset Freeze Targets (the Consolidated List): ( <a href="https://www.gov.uk/government/publications/financial-sanctions-consolidated-list-of-targets/consolidated-list-of-targets">https://www.gov.uk/government/publications/financial-sanctions-consolidated-list-of-targets/consolidated-list-of-targets</a> );
8.2.8. OFSI asmenų, susijusių su finansiniais ir investiciniais apribojimais, sąrašas: ( <a href="https://www.gov.uk/government/publications/financial-sanctions-consolidated-list-of-targets/ukraine-list-of-persons-subject-to-restrictive-measures-in-view-of-russias-actions-destabilising-the-situation-in-ukraine">https://www.gov.uk/government/publications/financial-sanctions-consolidated-list-of-targets/ukraine-list-of-persons-subject-to-restrictive-measures-in-view-of-russias-actions-destabilising-the-situation-in-ukraine</a> );	8.2.8. The OFSI List of persons named in relation to financial and investment restrictions: ( <a href="https://www.gov.uk/government/publications/financial-sanctions-consolidated-list-of-targets/ukraine-list-of-persons-subject-to-restrictive-measures-in-view-of-russias-actions-destabilising-the-situation-in-ukraine">https://www.gov.uk/government/publications/financial-sanctions-consolidated-list-of-targets/ukraine-list-of-persons-subject-to-restrictive-measures-in-view-of-russias-actions-destabilising-the-situation-in-ukraine</a> );
8.2.9. Kiti vietinės jurisdikcijos asmenų, kuriems taikomi turto iššaldymo reikalavimai arba kiti finansiniai apribojimai, sąrašai.	8.2.9. Other local jurisdiction lists of persons subject to asset freeze requirements or other financial restrictions.
8.3. Svarbu nustatyti galimus juridinių ir/arfizinių asmenų santykius su asmenimis, kuriems taikomos sankcijos. Šiam tikslui gali būti pasitelkti nuotolinio identifikavimo ir verifikavimo sistema, Google bei kiti informacijos šaltiniai (pavyzdžiui, Rusijos atveju – rupep.org).	8.3. It is important to identify possible relations of legal and/or natural persons with the sanctioned persons. remote identification and verification system, Google and other sources of information (e.g. rupep.org in the case of Russia) can be used for this purpose.
8.4. Bet kokia galimai neigiama ar kitokia informacija, susijusi su sankcijomis turi būti perduota rėmėjų bei naujų narių tikrinimo priežiūrą vykdančiam asmeniui.	8.4. Any potentially negative or other information relating to sanctions shall be forwarded to the person supervising the screening of sponsors and new members.