

**Finansinių nusikaltimų tyrimo tarnybai  
prie Lietuvos Respublikos vidaus reikalų ministerijos**

[dokumentas@fntt.lt](mailto:dokumentas@fntt.lt), kopija [Albertas.Valincius@fntt.lt](mailto:Albertas.Valincius@fntt.lt)

Siunčiama el. paštu

**DĖL GALIMO PINIGŲ PLOVIMO IR ĮTARTINŲ PINIGINIŲ OPERACIJŲ AR SANDORIŲ  
ATPAŽINIMO KRITERIJŲ SĄRAŠO PATVIRTINIMO**

Asociacija „Fintech Hub LT“ (toliau – Asociacija), susipažinusi su 2024 m. kovo 5 d. Finansinių nusikaltimų tyrimo tarnybos prie Lietuvos Respublikos vidaus reikalų ministerijos direktoriaus įsakymo „Dėl Finansinių nusikaltimų tyrimo tarnybos prie Lietuvos Respublikos vidaus reikalų ministerijos direktoriaus 2014 m. gruodžio 5 d. įsakymo Nr. V-240 „Dėl galimo pinigų plovimo ir įtartinų piniginių operacijų ar sandorių atpažinimo kriterijų sąrašo patvirtinimo“ pakeitimo“ projektu (toliau – Projektas), teikia savo pasiūlymus.

1. Siūlome įvertinti galimybę Projektą papildyti nauju 1.11 papunkčiu: „1.11. Klientas pateikia prašomą informaciją, tačiau finansų įstaiga turi pagrįstų abejonų, kad asmuo, su kuriuo bendraujama, yra tikrasis sąskaitos savininkas“. Asociacijos nariai kaip pavyzdį nurodo situacijas, kai vyresnio amžiaus asmenys puikiai kalba mažiau tam geografiniam regionui įprasta užsienio kalba, arba kai naudojamas el. pašto adresas yra neįprastas kliento nurodytai rezidavimo valstybei ar kliento pilietybei / tautybei.
2. Siūlome įvertinti galimybę terorizmo finansavimo įtartinumo kriterijus praplėsti įtraukiant Lietuvos Respublikos Valstybės saugumo departamento identifiкуotas tipologijas, pasiekiamas čia: [https://urm.lt/uploads/default/documents/uzienio\\_politika/Kriterijai.pdf](https://urm.lt/uploads/default/documents/uzienio_politika/Kriterijai.pdf).
3. 4.3. punktu numatoma, kad iš esmės visi pavedimai politiškai pažeidžiamiesiems asmenims bei jų artimiesiems pagalbininkams ar šeimos nariams, reziduojantiems / veikiantiems užsienio valstybėse, kuriose nustatytas žemesnis nei 50 balų korupcijos suvokimo indeksas, bus vertinami kaip įtartinai. Manome, kad toks kriterijus, be patikslinančios nuostatos dėl ekonominės ir (arba) teisinės logikos gali būti traktuojamas kaip diskriminacinis bei sudaryti sąlygas nepagrįstam tam tikrų užsienio politiškai pažeidžiamų asmenų prieigos prie finansų sistemos apsunkinimui, pavyzdžiui, mokėjimo vykdymo kontekste.
4. 4.3 – 4.5 punktuose remiamasi korupcijos suvokimo indeksu ir konkrečiu valstybių vertinimo balu. Asociacijos žiniomis, šį indeksą skaičiuoja viena konkreti įstaiga – nevyriausybinių organizacijų *Transparency International*. Tikėtina, kad ateityje gali plėstis šio ar panašaus indekso komercinių tiekėjų ratas, taip pat gali kisti *Transparency International* naudojama metodika, o kartu su ja ir valstybėms priskirtini balai. Atsižvelgiant į tai, Asociacija siūlo papildyti 4.3 punktą ir jį išdėstyti taip: „4.3. Atliekami mokėjimo pavedimai užsienio valstybėse, kurioje nustatytas žemesnis nei 50 balų **nevyriausybinių organizacijų Transparency International sudaromas** korupcijos suvokimo indeksas (toliau – KSI), politikoje dalyvaujančiam fiziniam asmeniui, jo artimam pagalbininkui ar šeimos nariui.“.

Administracijos direktorė  
Greta Ranonytė