

Nutarimas netenka galios 2017-09-08:

Lietuvos Respublikos Vyriausybė, Nutarimas

Nr. [713](#), 2017-08-30, paskelbta TAR 2017-09-07, i. k. 2017-14275

Dėl kai kurių Lietuvos Respublikos Vyriausybės nutarimų pripažinimo netekusiais galios

Suvestinė redakcija nuo 2016-12-01 iki 2017-09-07

Nutarimas paskelbtas: Žin. 2008, Nr. [114-4348](#), i. k. 1081100NUTA00000942

LIETUVOS RESPUBLIKOS VYRIAUSYBĖ
N U T A R I M A S

DĖL KRITERIJŲ, KURIAIS VADOVAUJANTIS KLIENTAS LAIKOMAS KELIANČIU MAŽĄ PINIGŲ PLOVIMO IR (AR) TERORISTŲ FINANSAVIMO GRĖSMĘ, IR KRITERIJŲ, KURIAIS VADOVAUJANTIS LAIKOMA, KAD YRA DIDELĖ PINIGŲ PLOVIMO IR (AR) TERORISTŲ FINANSAVIMO GRĖSMĖ, SĄRAŠO, KLIENTO IR NAUDOS GAVĖJO TAPATYBĖS, KELIŲ TARPUSAVYJE SUSIJUSIŲ PINIGINIŲ OPERACIJŲ NUSTATYMO TAISYKLIŲ PATVIRTINIMO IR INFORMACIJOS APIE PASTEBĖTUS GALIMO PINIGŲ PLOVIMO IR (AR) TERORISTŲ FINANSAVIMO POŽYMIUS, LIETUVOS RESPUBLIKOS PINIGŲ PLOVIMO IR TERORISTŲ FINANSAVIMO PREVENCIJOS ĮSTATYMO PAŽEIDIMUS IR PRIEMONES, KURIŲ BUVO IMTASI PRIEŠ PAŽEIDĖJUS, PATEIKIMO TVARKOS NUSTATYMO

2008 m. rugsėjo 24 d. Nr. 942

Vilnius

Vadovaudamasi Lietuvos Respublikos pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos įstatymo 8 straipsniu, 9 straipsnio 14 dalimi, 10 straipsnio 3 dalimi ir 11 straipsnio 8 dalimi ir įgyvendindama 2006 m. rugpjūčio 1 d. Komisijos direktyvos 2006/70/EB, nustatančios Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos 2005/60/EB įgyvendinimo priemones, susijusias su politikoje dalyvaujančių asmenų apibrėžimu, ir supaprastinto deramo klientų tikrinimo procedūroms taikomus techninius kriterijus bei išimtis, suteikiamas dėl to, kad finansine veikla verčiamasi retai arba labai ribotai (OL 2006 L 214, p. 29), 3 straipsnio 1 dalį ir 4 straipsnio 1 dalį, Lietuvos Respublikos Vyriausybė
n u t a r i a:

Preambulės pakeitimai:

Nr. [1073](#), 2016-10-26, paskelbta TAR 2016-11-03, i. k. 2016-26185

1. Patvirtinti pridedamus:

1.1. Kriterijų, kuriais vadovaujantis klientas laikomas keliančiu mažą pinigų plovimo ir (ar) teroristų finansavimo grėsmę, ir kriterijų, kuriais vadovaujantis laikoma, kad yra didelė pinigų plovimo ir (ar) teroristų finansavimo grėsmė, sąrašą;

1.2. Kliento ir naudos gavėjo tapatybės, kelių tarpusavyje susijusių piniginių operacijų nustatymo taisykles.

2. Nustatyti, kad teisėsaugos ir kitos valstybės institucijos, pastebėjusios galimo pinigų plovimo ir (ar) teroristų finansavimo požymių, Lietuvos Respublikos pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos įstatymo pažeidimų, privalo nedelsdamos, bet ne vėliau kaip per 3 darbo dienas nuo tada, kai tokie duomenys ar informacija tampa žinomi, raštu informuoti Finansinių nusikaltimų tyrimo tarnybą prie Vidaus reikalų ministerijos, pateikdamos:

2.1. duomenis, nurodytus šiuo nutarimu patvirtintų Kliento ir naudos gavėjo tapatybės, kelių tarpusavyje susijusių piniginių operacijų nustatymo taisyklių 3 ir 4 punktuose;

2.2. turimus duomenis apie kliento piniginę operaciją ar sandorį (operacijos atlikimo ar sandorio sudarymo data, pinigų suma, valiutos, kuria atlikta piniginė operacija, pavadinimas, sandorio įvykdymo būdas, kiti turimi duomenys);

2.3. informaciją apie tai, kokios Lietuvos Respublikos pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos įstatymo nuostatos pažeistos, kokie pastebėti galimo pinigų plovimo ir (ar) teroristų finansavimo požymiai ir kokių priemonių imtasi prieš pažeidėjus.

3. Pripažinti netekusiais galios:

3.1. Lietuvos Respublikos Vyriausybės 1997 m. gruodžio 3 d. nutarimą Nr. 1331 „Dėl kliento tapatybės nustatymo bei informacijos apie operacijas pinigais pateikimo tvarkos“ (Žin., 1997, Nr. [112-2840](#));

3.2. Lietuvos Respublikos Vyriausybės 1998 m. gruodžio 22 d. nutarimą Nr. 1478 „Dėl Lietuvos Respublikos Vyriausybės 1997 m. gruodžio 3 d. nutarimo Nr. 1331 „Dėl kliento tapatybės nustatymo bei informacijos apie operacijas pinigais pateikimo tvarkos“ dalinio pakeitimo“ (Žin., 1998, Nr. [113-3157](#));

3.3. Lietuvos Respublikos Vyriausybės 2002 m. rugsėjo 6 d. nutarimą Nr. 1410 „Dėl Lietuvos Respublikos Vyriausybės 1997 m. gruodžio 3 d. nutarimo Nr. 1331 „Dėl kliento tapatybės nustatymo bei informacijos apie operacijas pinigais pateikimo tvarkos“ pakeitimo“ (Žin., 2002, Nr. [89-3801](#));

3.4. Lietuvos Respublikos Vyriausybės 2004 m. liepos 22 d. nutarimą Nr. 930 „Dėl Lietuvos Respublikos Vyriausybės 1997 m. gruodžio 3 d. nutarimo Nr. 1331 „Dėl kliento tapatybės nustatymo bei informacijos apie operacijas pinigais pateikimo tvarkos“ pakeitimo“ (Žin., 2004, Nr. [115-4303](#));

3.5. Lietuvos Respublikos Vyriausybės 2004 m. lapkričio 25 d. nutarimą Nr. 1493 „Dėl Lietuvos Respublikos Vyriausybės 1997 m. gruodžio 3 d. nutarimo Nr. 1331 „Dėl kliento tapatybės bei kelių tarpusavyje susijusių operacijų su pinigais nustatymo, taip pat informacijos apie operacijas pinigais ar sandorius pateikimo tvarkos“ pakeitimo“ (Žin., 2004, Nr. [171-6337](#));

3.6. Lietuvos Respublikos Vyriausybės 2007 m. birželio 13 d. nutarimą Nr. 557 „Dėl Lietuvos Respublikos Vyriausybės 1997 m. gruodžio 3 d. nutarimo Nr. 1331 „Dėl kliento tapatybės bei kelių tarpusavyje susijusių operacijų su pinigais nustatymo, taip pat informacijos apie operacijas su pinigais ar sandorius pateikimo ir į Lietuvos Respubliką įvežamų bei iš Lietuvos Respublikos išvežamų grynųjų pinigų sumų kontrolės tvarkos“ pakeitimo“ (Žin., 2007, Nr. [67-2607](#)).

MINISTRAS PIRMININKAS

GEDIMINAS KIRKILAS

VIDAUS REIKALŲ MINISTRAS

REGIMANTAS ČIUPAILA

PATVIRTINTA

Lietuvos Respublikos Vyriausybės

2008 m. rugsėjo 24 d. nutarimu Nr. 942

**KRITERIJŲ, KURIAIS VADOVAUJANTIS KLIENTAS LAIKOMAS KELIANČIU
MAŽĄ PINIGŲ PLOVIMO IR (AR) TERORISTŲ FINANSAVIMO GRĖSMĘ, IR
KRITERIJŲ, KURIAIS VADOVAUJANTIS LAIKOMA, KAD YRA DIDELĘ PINIGŲ
PLOVIMO IR (AR) TERORISTŲ FINANSAVIMO GRĖSMĘ, SĄRAŠAS**

1. Kriterijai, kuriais vadovaujantis klientas, kurio nuolatinė gyvenamoji ar veiklos šalis yra Europos Sąjungos valstybė narė (kliento – fizinio asmens gyvenamosios vietos faktinis adresas, arba vieta (šalis), iš kurios vadovaujama (kontroliuojama) juridiniam asmeniui yra Europos Sąjungos valstybėje narėje; kliento – juridinio asmens deklaruojama juridinio asmens valdymo organų buvimo vieta yra Europos Sąjungos valstybėje narėje), laikomas keliančiu mažą pinigų plovimo ir (ar) teroristų finansavimo grėsmę:

1.1. Klientas yra Lietuvos Respublikos viešųjų įstaigų įstatymo arba Europos Sąjungos valstybių narių nustatyta tvarka įsteigta viešoji įstaiga ir atitinka visus šiuos kriterijus:

1.1.1. Klientui nustatytos funkcijos pagal Sutartį dėl Europos Sąjungos veikimo arba Europos Sąjungos antrinės teisės aktus.

1.1.2. Informacija apie kliento tapatybę viešai prieinama ir finansų įstaigai ar kitam subjektui jos skaidrumas nekelia abejonių.

1.1.3. Kliento veikla ir jos apskaitos metodai finansų įstaigai ar kitam subjektui aiškūs ir suprantami.

1.1.4. Klientas atskaitingas Europos Sąjungos institucijai arba Europos Sąjungos valstybės narės valdžios institucijoms.

Punkto pakeitimai:

Nr. [1073](#), 2016-10-26, paskelbta TAR 2016-11-03, i. k. 2016-26185

1.2. Kliento – fizinio ar juridinio asmens veikla arba piniginių operacijos vykdomos retai arba labai ribotai (nustatoma finansų įstaigai ar kitam subjektui vykdant nuolatinę kliento santykių stebėseną), o jų panaudojimas pinigų plovimui ir (ar) teroristų finansavimui mažai tikėtinas ir atitinka juridiniams asmenims – visus, o fiziniams asmenims – bent vieną iš šių kriterijų:

1.2.1. Klientas deklaruoja, kad teikia finansines paslaugas ar vykdo pinigines operacijas, tačiau ši veikla nėra pagrindinė ir nesudaro 5 procentų jo bendros veiklos apyvartos.

1.2.2. Veikla vykdoma tik sudarant sandorius ir tik su ribotu kiekiu klientų, o tokių sandorių vertė neviršija 1 000 eurų sumos ar ją atitinkančios sumos kita valiuta.

1.2.3. Klientas deklaruoja, kad jo vykdomos finansinės veiklos apyvarta per kalendorinius metus neviršija 30 000 eurų sumos ar ją atitinkančios sumos kita valiuta.

1.2.4. Pagrindinė kliento veikla nėra finansų įstaigos ar kito subjekto vykdoma veikla, išskyrus veiklą, nurodytą Lietuvos Respublikos pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos įstatymo 2 straipsnio 10 dalies 7 punkte.

Punkto pakeitimai:

Nr. [936](#), 2011-08-17, Žin., 2011, Nr. 105-4944 (2011-08-23), i. k. 1111100NUTA00000936

Nr. [2](#), 2013-01-09, Žin., 2013, Nr. 4-101 (2013-01-12), i. k. 1131100NUTA00000002

Nr. [1073](#), 2016-10-26, paskelbta TAR 2016-11-03, i. k. 2016-26185

2. Kriterijai, kuriais vadovaujantis (atitikus bent vieną kriterijų) laikoma, kad yra didelė pinigų plovimo ir (ar) teroristų finansavimo grėsmė:

2.1. Klientas tapatybės nustatymo momentu vengia atlikti veiksmus, būtinus jo tapatybei nustatyti, ir suteikti informacijos apie save, savo verslą.

2.2. Klientas finansų įstaigos ar kito subjekto prašymu nepateikia dokumentų, patvirtinančių finansinę veiklą (kliento sudarytų ar sudaromų sandorių, steigimo ir kitų vykdomą ar vykdytą finansinę veiklą patvirtinančių dokumentų).

2.3. Klientas su jo pagrindine veikla nesusijusių asmenų pavedimu vykdo negrynų pinigų pervedimo operacijas.

2.4. Klientas – fizinis asmuo nuolat gyvena šalyje, kuri nėra Finansinių veiksmų darbo grupės kovai su pinigų plovimu (FATF) ar FATF stebėtojo statusą turinčios bei kovą su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu vykdančios tarptautinės organizacijos narė.

2.5. Kliento, kliento atstovo (jeigu piniginė operacija atliekama per atstovą), asmens, kurio naudai atliekama piniginė operacija, tapatybę nustatantys duomenys atitinka Lietuvos Respublikos ir tarptautinių organizacijų (FATF, Jungtinių Tautų Organizacijos, Europos Sąjungos) sudarytuose sąrašuose pateiktus su pinigų plovimu ir (ar) teroristine veikla susijusių asmenų duomenis arba jiems taikomos finansinės sankcijos pagal Lietuvos Respublikos ekonominių ir kitų tarptautinių sankcijų įgyvendinimo įstatymą.

Punkto pakeitimai:

Nr. [1073](#), 2016-10-26, paskelbta TAR 2016-11-03, i. k. 2016-26185

2.6. Klientas – juridinis asmuo ar kita organizacija registruotas (-a) tikslinėje teritorijoje, kaip nustatyta Lietuvos Respublikos pelno mokesčio įstatyme.

Punkto pakeitimai:

Nr. [1073](#), 2016-10-26, paskelbta TAR 2016-11-03, i. k. 2016-26185

2.7. Finansų įstaiga ar kitas subjektas nustato, kad atsirado įprastai kliento veiklai nebūdingų požymių (padažnėjo atsiskaitymų grynais pinigais, atliekamos piniginės operacijos stambesnėmis sumomis, apmokama už nesusijusius su kliento pagrindine veikla produktus, paslaugas ir kita).

2.8. Kliento – fizinio asmens amžius, einamosios pareigos, finansinė būklė (kliento pajamos yra mažos, palyginti su jo finansinės veiklos apimtimi) objektyviai neatitinka šio kliento vykdomos finansinės veiklos.

2.9. Klientas patenka į didesnės rizikos kategoriją, nustatytą finansų įstaigoje pagal rizikos vertinimo ir valdymo procedūras.

KLIENTO IR NAUDOS GAVĖJO TAPATYBĖS, KELIŲ TARPUSAVYJE SUSIJUSIŲ PINIGINIŲ OPERACIJŲ NUSTATYMO TAISYKLĖS

I. BENDROSIOS NUOSTATOS

1. Kliento ir naudos gavėjo tapatybės, kelių tarpusavyje susijusių piniginių operacijų nustatymo taisyklės (toliau vadinama – šios taisyklės) reguliuoja finansų įstaigų ir kitų subjektų vykdomą asmeninės informacijos apie klientus, jų atstovus (atstovaujančius įgaliojimo pagrindu) rinkimą ir patikrinimą remiantis klientų tapatybę patvirtinančiais dokumentais, su tuo susijusių dokumentų ar jų kopijų saugojimą, priemones naudos gavėjo tapatybei nustatyti ir kelių tarpusavyje susijusių operacijų nustatymą.

2. Šiose taisyklėse vartojamos sąvokos suprantamos taip, kaip apibrėžtos Lietuvos Respublikos pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos įstatyme (toliau vadinama – Įstatymas) ir 2014 m. liepos 23 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamente (ES) Nr. 910/2014 dėl elektroninės atpažinties ir elektroninių operacijų patikimumo užtikrinimo paslaugų vidaus rinkoje, kuriuo panaikinama Direktyva 1999/93/EB (OL 2014 L 257, p. 73).

Punkto pakeitimai:

Nr. [749](#), 2013-08-21, *Žin.*, 2013, Nr. 91-4521 (2013-08-27), i. k. 1131100NUTA00000749

Nr. [1073](#), 2016-10-26, paskelbta TAR 2016-11-03, i. k. 2016-26185

II. KLIENTO TAPATYBĖS NUSTATYMAS

3. Finansų įstaigos ir kiti subjektai, Įstatymo nustatytais atvejais privalantys nustatyti kliento tapatybę, kai kliento tapatybė nustatoma jam dalyvaujant fiziškai, reikalauja iš kliento – fizinio asmens dokumentų, kuriuose yra šie duomenys, patvirtinantys jo tapatybę (toliau vadinama – tapatybę patvirtinantys dokumentai):

Punkto pakeitimai:

Nr. [749](#), 2013-08-21, *Žin.*, 2013, Nr. 91-4521 (2013-08-27), i. k. 1131100NUTA00000749

3.1. Lietuvos Respublikos piliečio:

3.1.1. vardas (-ai);

3.1.2. pavardė (-ės);

3.1.3. asmens kodas;

3.1.4. nuotrauka;

3.1.5. parašas;

3.2. užsieniečio:

3.2.1. vardas (-ai);

3.2.2. pavardė (-ės);

3.2.3. gimimo data (jeigu yra – asmens kodas ar kita šiam asmeniui suteikta unikali simbolių seka, skirta asmeniui identifikuoti);

3.2.4. tapatybę patvirtinančio dokumento arba jį atitinkančio leidimo gyventi Lietuvos Respublikoje numeris, jo išdavimo vieta ir galiojimo laikas arba leidimo nuolat gyventi užsienio valstybėje numeris ir galiojimo laikas, jo išdavimo vieta ir data (taikoma užsieniečiams, nuolat gyvenantiems užsienio valstybėje);

Punkto pakeitimai:

Nr. [1073](#), 2016-10-26, paskelbta TAR 2016-11-03, i. k. 2016-26185

3.2.5. nuotrauka;

3.2.6. parašas.

4. Finansų įstaigos ir kiti subjektai, Įstatymo nustatytais atvejais privalantys nustatyti kliento tapatybę, reikalauja iš kliento – Lietuvos Respublikos ar užsienio valstybės juridinio asmens, užsienio valstybės įmonės (toliau vadinama – juridinis asmuo) jo tapatybę patvirtinančių dokumentų, kuriuose yra šie duomenys:

Punkto pakeitimai:

Nr. [749](#), 2013-08-21, Žin., 2013, Nr. 91-4521 (2013-08-27), i. k. 1131100NUTA00000749

4.1. pavadinimas;

4.2. teisinė forma, buveinė;

4.3. kodas (jeigu toks kodas yra suteiktas);

4.4. registracijos išrašas ir jo išdavimo data;

4.5. juridinio asmens vardu pagal įgaliojimą veikiančių atstovų duomenys, nurodyti šių taisyklių 3.1 ir 3.2 punktuose;

4.6. juridinio asmens veiklos rūšys, dalykinių santykių tikslai, objektas ir ūkinės komercinės veiklos pobūdis.

5. Pradėdamas kliento tapatybės nustatymą, kai klientas – fizinis asmuo arba kliento – juridinio asmens atstovas, nustatant jo tapatybę, dalyvauja fiziškai, finansų įstaigos ar kito subjekto atsakingas darbuotojas privalo:

Punkto pakeitimai:

Nr. [749](#), 2013-08-21, Žin., 2013, Nr. 91-4521 (2013-08-27), i. k. 1131100NUTA00000749

5.1. įvertinti, ar klientas – fizinis asmuo, pradedantis bendradarbiauti su finansų įstaiga ar kitu subjektu, pateikia galiojančius tapatybę patvirtinančius dokumentus arba juos atitinkantį leidimą gyventi Lietuvos Respublikoje; nustatyti, ar jo pateiktame dokumente yra būtent to kliento nuotrauka;

Punkto pakeitimai:

Nr. [1073](#), 2016-10-26, paskelbta TAR 2016-11-03, i. k. 2016-26185

5.2. įvertinti pateikto dokumento būklę (ypač didelį dėmesį atkreipti į tai, ar nuotrauka, puslapiai ar įrašai nebuvo keičiami, taisomi, ir panašiai);

5.3. sužinoti, ar klientas – fizinis ar juridinis asmuo pats naudosis finansų įstaigos paslaugomis, ar jis atstovaus kito asmens interesams;

5.4. įsitikinti, ar fizinis ar juridinis asmuo turi reikiamus įgaliojimus veikti kliento vardu;

5.5. padaryti fizinio asmens pateikto tapatybę patvirtinančio dokumento puslapio, kuriame yra šio fizinio asmens nuotrauka, kopiją arba nuskenuoti dokumentą; pensijų fondų valdymo įmonių (sudarant pensijų kaupimo sutartis), draudimo įmonių ir draudimo brokerių įmonių atsakingas darbuotojas privalo padaryti fizinio asmens pateikto tapatybę patvirtinančio dokumento puslapio, kuriame yra šio fizinio asmens nuotrauka, kopiją arba nuskenuoti dokumentą arba įrašyti asmens duomenis (vardas ir pavardė, asmens kodas ar kita šiam asmeniui suteikta unikali simbolių seka, skirta asmeniui identifikuoti) pildomame dokumente (pensijų kaupimo sutartyje ar draudimo liudijime – polise);

5.6. kai reikia nustatyti užsieniečio kliento tapatybę, padaryti tapatybę patvirtinančio dokumento arba jį atitinkančio leidimo gyventi Lietuvos Respublikoje puslapio su nuotrauka kopiją arba nuskenuoti dokumentą; pensijų fondų valdymo įmonių (sudarant pensijų kaupimo sutartis), draudimo įmonių ir draudimo brokerių įmonių atsakingas darbuotojas privalo padaryti fizinio asmens pateikto tapatybę patvirtinančio dokumento puslapio, kuriame yra šio fizinio asmens nuotrauka, kopiją arba nuskenuoti dokumentą, arba įrašyti asmens duomenis (vardas ir pavardė, asmens kodas ar kita šiam asmeniui suteikta unikali simbolių seka, skirta asmeniui identifikuoti) pildomame dokumente (pensijų kaupimo sutartyje ar draudimo liudijime – polise);

Punkto pakeitimai:

Nr. [1073](#), 2016-10-26, paskelbta TAR 2016-11-03, i. k. 2016-26185

5.7. laikydamasis vidaus tvarkos taisyklių, imtis veiksmų, pagrindžiančių būtinumą taikyti supaprastintą ar sustiprintą tapatybės nustatymą.

6. Be duomenų, nurodytų šių taisyklių 4 punkte, klientas – juridinis asmuo ar kita organizacija, registruotas (-a) tikslinėje teritorijoje, kaip nustatyta Lietuvos Respublikos pelno mokesčio įstatyme, ir asmuo, atstovaujantis šiam juridiniam asmeniui ar organizacijai, taip pat privalo pateikti rašytinę informaciją apie savo dabartinę gyvenamąją vietą, pašto adresą ir kontaktinę informaciją (veikiančius telefono numerius, elektroninio pašto adresus).

Punkto pakeitimai:

Nr. [1073](#), 2016-10-26, paskelbta TAR 2016-11-03, i. k. 2016-26185

7. Jeigu klientas yra juridinis asmuo, atstovaujamas fizinio asmens, arba klientui – fiziniui asmeniui – atstovauja kitas fizinis asmuo, finansų įstaiga ar kitas subjektas turi pareikalauti iš jo įgaliojimo ir, jeigu yra galimybė, patikrinti jo galiojimą (tai yra jį išdavusio asmens teisę išduoti tokį įgaliojimą), įgaliojimo galiojimo laiką, kokius veiksmus atlikti nurodyta įgaliojime (įgaliojimas turi atitikti Lietuvos Respublikos civilinio kodekso reikalavimus).

Punkto pakeitimai:

Nr. [1073](#), 2016-10-26, paskelbta TAR 2016-11-03, i. k. 2016-26185

8. Tapatybei nustatyti turi būti pateikti dokumentų originalai arba šių dokumentų kopijos su notaro liudijimu, patvirtinančiu dokumento kopijos tikrumą. Šis reikalavimas netaikomas, kai kliento tapatybė nustatoma jam fiziškai nedalyvaujant, tai yra nuotoliniu būdu (toliau – nuotolinis būdas), laikantis šių taisyklių 10 punkte nustatytų reikalavimų.

Punkto pakeitimai:

Nr. [749](#), 2013-08-21, *Žin.*, 2013, Nr. 91-4521 (2013-08-27), i. k. 1131100NUTA00000749

Nr. [1073](#), 2016-10-26, paskelbta TAR 2016-11-03, i. k. 2016-26185

9. Ant kiekvieno kliento tapatybę patvirtinančio dokumento arba jį atitinkančio leidimo gyventi Lietuvos Respublikoje, kurio originalo finansų įstaigoje ar kitame subjekte nėra, kopijos (jeigu daroma popierinė dokumento kopija) finansų įstaigos ar kito subjekto atsakingas darbuotojas, padaręs dokumento kopiją, privalo uždėti tikrumo žymą. Tikrumo žymą sudaro žodžiai „Kopija tikra“, atsakingo darbuotojo pareigų pavadinimas, parašas, vardas ir pavardė, data, finansų įstaigos ar kito subjekto antspaudas. Jeigu antspaudą turėti neprivaloma pagal finansų įstaigos ar kito subjekto veiklą reguliuojančius teisės aktus, kliento tapatybę patvirtinančio dokumento arba jį atitinkančio leidimo gyventi Lietuvos Respublikoje kopijos tikrumas (jeigu daroma popierinė dokumento kopija) patvirtinamas finansų įstaigos ar kito subjekto atsakingo darbuotojo parašu, taip pat nurodomas atsakingo darbuotojo pareigų pavadinimas, vardas, pavardė ir data.

Punkto pakeitimai:

Nr. [749](#), 2013-08-21, *Žin.*, 2013, Nr. 91-4521 (2013-08-27), i. k. 1131100NUTA00000749

Nr. [1073](#), 2016-10-26, paskelbta TAR 2016-11-03, i. k. 2016-26185

10. Finansų įstaigos ir kiti subjektai gali nustatyti klientų tapatybę nuotoliniu būdu šiais atvejais:

10.1. kai informacija apie asmens tapatybę patvirtinama naudojantis kvalifikuotu elektroniniu parašu, kuris atitinka reglamento (ES) Nr. 910/2014, reikalavimus; trečiųjų valstybių kvalifikuoti elektroniniai parašai pripažįstami vadovaujantis reglamento (ES) Nr. 910/2014 14 straipsniu;

10.2. kai informacija apie asmens tapatybę patvirtinama Europos Sąjungoje išduotomis elektroninės atpažinties priemonėmis, veikiančiomis pagal aukšto arba pakankamo saugumo užtikrinimo lygio elektroninės atpažinties schemas, nustatytas reglamento (ES) Nr. 910/2014 8 straipsnyje;

10.3. kai naudojamos elektroninės priemonės, leidžiančios perduoti tiesioginį vaizdą vienu iš šių būdų:

10.3.1. tiesioginio vaizdo perdavimo metu užfiksuojamas tapatybę patvirtinančio dokumento arba jį atitinkančio leidimo gyventi Lietuvos Respublikoje originalas ir kliento

tapatybė patvirtinama naudojantis bent pažangiuoju elektroniniu parašu, atitinkančiu reglamento (ES) Nr. 910/2014 26 straipsnio reikalavimus;

10.3.2. tiesioginio vaizdo perdavimo metu užfiksuojamas kliento veido atvaizdas ir kliento parodytas tapatybę patvirtinančio dokumento arba jį atitinkančio leidimo gyventi Lietuvos Respublikoje originalas.

Punkto pakeitimai:

Nr. [749](#), 2013-08-21, *Žin.*, 2013, Nr. 91-4521 (2013-08-27), i. k. 1131100NUTA00000749

Nr. [1073](#), 2016-10-26, *paskelbta TAR* 2016-11-03, i. k. 2016-26185

10¹. Nustatyti tapatybę šių taisyklių 10.1 ir 10.2 papunkčiuose nurodytais atvejais galima, jeigu tenkinamos visos šios sąlygos:

10¹.1. prieš kliento tapatybės nustatymą šių taisyklių 10.1 ir 10.2 papunkčiuose nurodytais atvejais kliento tapatybė buvo nustatyta jam fiziškai dalyvaujant išduodant kvalifikuoto elektroninio parašo sertifikatą ar elektroninės atpažinties priemonę, veikiančią pagal aukšto arba pakankamo saugumo užtikrinimo lygio elektroninės atpažinties schemą, ir vykdant šių taisyklių 3 punkto reikalavimus;

10¹.2. kliento – fizinio asmens ir juridinio asmens atstovo – tapatybė buvo nustatyta iš šių taisyklių 3, 4, 6 ir 7 punktuose nurodytų dokumentų.

Papildyta punktu:

Nr. [1073](#), 2016-10-26, *paskelbta TAR* 2016-11-03, i. k. 2016-26185

10². Nustatydami kliento tapatybę pagal šių taisyklių 10 punktą, finansų įstaigos ir kiti subjektai privalo vykdyti šių taisyklių 5.3 ir 5.4 papunkčių reikalavimus ir tapatybei nustatyti panaudoti papildomus duomenis, dokumentus ar informaciją, gautus iš patikimo ir nepriklausomo šaltinio, kurie leidžia įsitikinti kliento tapatybės autentiškumu.

Papildyta punktu:

Nr. [1073](#), 2016-10-26, *paskelbta TAR* 2016-11-03, i. k. 2016-26185

10³. Kliento vaizdo ir garso tapatybės duomenys, nustatyti nuotoliniu būdu, turi būti saugomi 10 metų nuo sandorių ar dalykinių santykių su klientu pabaigos dienos tuo formatu, kuriuo surinkti.

Papildyta punktu:

Nr. [1073](#), 2016-10-26, *paskelbta TAR* 2016-11-03, i. k. 2016-26185

10⁴. Kliento tapatybės nustatymo proceso techninius reikalavimus, kai tapatybė nustatoma nuotoliniu būdu, naudojantis elektroninėmis priemonėmis, leidžiančiomis perduoti tiesioginį vaizdą, kaip nurodyta šių taisyklių 10.3 papunktyje, nustato Finansinių nusikaltimų tyrimo tarnyba prie Lietuvos Respublikos vidaus reikalų ministerijos.

Papildyta punktu:

Nr. [1073](#), 2016-10-26, *paskelbta TAR* 2016-11-03, i. k. 2016-26185

10⁵. Atsakomybė už šiose taisyklėse nustatytų kliento tapatybės nustatymo reikalavimų įvykdymą, kai kliento tapatybė nustatoma nuotoliniu būdu, tenka finansų įstaigoms ir kitiems subjektams, išskyrus atvejus, kai kliento tapatybė buvo nustatyta naudojant elektroninės atpažinties priemonę, veikiančią pagal aukšto arba pakankamo saugumo užtikrinimo lygio elektroninės atpažinties schemas, nustatytas reglamento (ES) Nr. 910/2014 8 straipsnyje.

Papildyta punktu:

Nr. [1073](#), 2016-10-26, *paskelbta TAR* 2016-11-03, i. k. 2016-26185

III. NAUDOS GAVĖJO TAPATYBĖS NUSTATYMAS

11. Nustatant kliento tapatybę, visais atvejais privaloma nustatyti naudos gavėją. Naudos gavėjo nustatymas visais atvejais reiškia fizinio asmens ar fizinių asmenų grupės nustatymą.

12. Finansų įstaigos ir kiti subjektai, nustatydami naudos gavėjo tapatybę:

12.1. pareikalauja iš kliento, kad būtų pateikti šie duomenys apie naudos gavėjo tapatybę (toliau vadinama – tapatybės duomenys):

12.1.1. vardas (-ai);

12.1.2. pavardė (-ės);

12.1.3. asmens kodas ar kita unikali simbolių seka, skirta asmeniui identifikuoti;

12.2. tikrina kliento pateiktus dokumentus ir informaciją apie naudos gavėją, remdamiesi dokumentais, duomenimis ar informacija, gautais iš patikimo ir nepriklausomo šaltinio.

Tokie finansų įstaigos ar kito subjekto veiksmai apima ir prašymą klientui nurodyti viešuosius šaltinius, kuriuose informacija apie naudos gavėją galėtų būti patvirtinta.

13. Pateiktų duomenų teisingumą klientas patvirtina parašu ir (arba) antspaudu (jeigu jis antspaudą privalo turėti pagal jo veiklą reguliuojančius teisės aktus) savo byloje ar anketoje arba kvalifikuotu elektroniniu parašu. Šis reikalavimas netaikomas, jeigu duomenys pateikiami nuotoliniu būdu, kai klientas, pateikdamas duomenis, kartu patvirtina ir jų teisingumą.

Punkto pakeitimai:

Nr. [749](#), 2013-08-21, *Žin.*, 2013, Nr. 91-4521 (2013-08-27), i. k. 1131100NUTA00000749

Nr. [1073](#), 2016-10-26, paskelbta TAR 2016-11-03, i. k. 2016-26185

14. Finansų įstaiga ar kitas subjektas privalo kaupti ir Finansinių nusikaltimų tyrimo tarnybos prie Vidaus reikalų ministerijos reikalavimu pateikti šiuos duomenis apie naudos gavėją:

14.1. naudos gavėjo tapatybės duomenis;

14.2. kliento pateiktos informacijos tikrinimo patikimuose ir nepriklausomuose šaltiniuose įrodymus;

14.3. duomenis apie kliento (juridinio asmens, įmonės) valdymo struktūrą;

14.4. kliento lėšų judėjimo išsklotines.

15. Siekdami nustatyti, ar klientas veikia savo vardu, ar yra kontroliuojamas, finansų įstaiga ar kitas subjektas privalo:

15.1. įvertinti, ar teisė kliento vardu atlikti piniginę operaciją suteikta asmeniui, su kuriuo klientas turi aiškius verslo, profesinius, komercinius santykius;

15.2. nustatyti, ar yra kliento piniginėms operacijoms ir veiklai nebūdingų požymių (padažnėjo atsiskaitymų grynais pinigais, atliekamos piniginės operacijos stambesnėmis sumomis, apmokama už nesusijusius su kliento pagrindine veikla produktus, paslaugas ir kita);

15.3. stebėti, ar klientas informaciją pateikia gera valia, ar nevengia atsakyti į užduodamus klausimus.

IV. SUPAPRASTINTAS KLIENTO TAPATYBĖS NUSTATYMAS

16. Supaprastintas kliento tapatybės nustatymas gali būti taikomas Įstatymo 10 straipsnyje nustatytais atvejais.

17. Prieš kliento tapatybės nustatymo procedūrą atsakingas finansų įstaigos ar kito subjekto darbuotojas patikrina, ar yra aplinkybių, leidžiančių taikyti supaprastintą kliento tapatybės nustatymą.

18. Nusprendę taikyti supaprastintą kliento tapatybės nustatymą, finansų įstaiga ar kitas subjektas savo nuožiūra renkasi šių taisyklių 5 punkte nustatytas kliento tapatybės nustatymo priemones ir jų apimtį.

19. Finansų įstaigai ar kitam subjektui draudžiama atlikti supaprastintą kliento tapatybės nustatymą, jeigu dėl to yra priimtas atskiras Europos Komisijos sprendimas. Tokiais atvejais finansų įstaiga ar kitas subjektas privalo taikyti šių taisyklių II ar V skyriaus nuostatas.

V. SUSTIPRINTAS KLIENTO TAPATYBĖS NUSTATYMAS

20. Sustiprintas kliento tapatybės nustatymas taikomas Įstatymo 11 straipsnyje nustatytais atvejais.

21. Prieš kliento tapatybės nustatymo procedūrą atsakingas finansų įstaigos ar kito subjekto darbuotojas patikrina, ar yra aplinkybių taikyti sustiprintą kliento tapatybės nustatymą.

22. Nusprendę taikyti sustiprintą kliento tapatybės nustatymą, finansų įstaiga ar kitas subjektas Įstatymo 11 straipsnio 2–4 dalyse nustatytais atvejais taiko Įstatyme numatytas sustiprinto kliento tapatybės nustatymo priemones.

VI. KELIŲ TARPUSAVYJE SUSIJUSIŲ PINIGINIŲ OPERACIJŲ NUSTATYMAS

23. Vykdydami nuolatinę kliento dalykinių santykių stebėseną, finansų įstaiga ar kitas subjektas privalo nustatyti atvejus, kada atliekamos kelios tarpusavyje susijusios piniginių operacijos.

24. Kelios piniginių operacijos laikomos susijusiomis tarpusavyje, jeigu klientas:

24.1. per darbo dieną atlieka kelias grynų pinigų padėjimo į sąskaitas operacijas, kurių suma viršija 15 000 eurų ar ją atitinkančią sumą užsienio valiuta;

24.2. per darbo dieną atlieka kelias grynų pinigų išėmimo iš sąskaitų operacijas, kurių suma viršija 15 000 eurų ar ją atitinkančią sumą užsienio valiuta;

24.3. per darbo dieną atlieka kitas grynų pinigų operacijas, kurios, finansų įstaigos ar kito subjekto turimais duomenimis, yra tarpusavyje susijusios ir kurių suma viršija 15 000 eurų ar ją atitinkančią sumą užsienio valiuta.

VII. BAIGIAMOSIOS NUOSTATOS

25. Finansų įstaiga ar kitas subjektas nedelsdami turi iš naujo nustatyti kliento tapatybę, taikydami sustiprintą kliento tapatybės nustatymą, šiais atvejais: kai klientas savo ar naudos gavėjo tapatybei nustatyti pateikia informaciją, žinodamas, kad ji neteisinga; kai klientas nuslepia informaciją; kai atsiranda aplinkybės Įstatymo 11 straipsnio 1 dalyje numatytais atvejais taikyti sustiprintą tapatybės nustatymą.

Pakeitimai:

1.

Lietuvos Respublikos Vyriausybė, Nutarimas

Nr. [936](#), 2011-08-17, Žin., 2011, Nr. 105-4944 (2011-08-23), i. k. 1111100NUTA00000936

Dėl Lietuvos Respublikos Vyriausybės 2008 m. rugsėjo 24 d. nutarimo Nr. 942 "Dėl Kriterijų, kuriais vadovaujantis klientas laikomas keliančiu mažą pinigų plovimo ir (ar) teroristų finansavimo grėsmę, ir kriterijų, kuriais vadovaujantis laikoma, kad yra didelė pinigų plovimo ir (ar) teroristų finansavimo grėsmė, sąrašo, Kliento ir naudos gavėjo tapatybės, kelių tarpusavyje susijusių piniginių operacijų nustatymo taisyklių patvirtinimo ir informacijos apie pastebėtus galimo pinigų plovimo ir (ar) teroristų finansavimo požymius, Lietuvos Respublikos pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos įstatymo pažeidimus ir priemones, kurių buvo imtasi prieš pažeidėjus, pateikimo tvarkos nustatymo" pakeitimo

2.

Lietuvos Respublikos Vyriausybė, Nutarimas

Nr. [2](#), 2013-01-09, Žin., 2013, Nr. 4-101 (2013-01-12), i. k. 1131100NUTA00000002

Dėl Lietuvos Respublikos Vyriausybės 2008 m. rugsėjo 24 d. nutarimo Nr. 942 "Dėl Kriterijų, kuriais vadovaujantis klientas laikomas keliančiu mažą pinigų plovimo ir (ar) teroristų finansavimo grėsmę, ir kriterijų, kuriais vadovaujantis laikoma, kad yra didelė pinigų plovimo ir (ar) teroristų finansavimo grėsmė, sąrašo,

Kliento ir naudos gavėjo tapatybės, kelių tarpusavyje susijusių piniginių operacijų nustatymo taisyklių patvirtinimo ir informacijos apie pastebėtus galimo pinigų plovimo ir (ar) teroristų finansavimo požymius, Lietuvos Respublikos pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos įstatymo pažeidimus ir priemones, kurių buvo imtasi prieš pažeidėjus, pateikimo tvarkos nustatymo" pakeitimo

3.

Lietuvos Respublikos Vyriausybė, Nutarimas

Nr. [749](#), 2013-08-21, Žin., 2013, Nr. 91-4521 (2013-08-27), i. k. 1131100NUTA00000749

Dėl Lietuvos Respublikos Vyriausybės 2008 m. rugsėjo 24 d. nutarimo Nr. 942 "Dėl Kriterijų, kuriais vadovaujantis klientas laikomas keliančiu mažą pinigų plovimo ir (ar) teroristų finansavimo grėsmę, ir kriterijų, kuriais vadovaujantis laikoma, kad yra didelė pinigų plovimo ir (ar) teroristų finansavimo grėsmė, sąrašo, kliento ir naudos gavėjo tapatybės, kelių tarpusavyje susijusių piniginių operacijų nustatymo taisyklių patvirtinimo ir informacijos apie pastebėtus galimo pinigų plovimo ir (ar) teroristų finansavimo požymius, Lietuvos Respublikos pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos įstatymo pažeidimus ir priemones, kurių buvo imtasi prieš pažeidėjus, pateikimo tvarkos nustatymo" pakeitimo

4.

Lietuvos Respublikos Vyriausybė, Nutarimas

Nr. [1073](#), 2016-10-26, paskelbta TAR 2016-11-03, i. k. 2016-26185

Dėl Lietuvos Respublikos Vyriausybės 2008 m. rugsėjo 24 d. nutarimo Nr. 942 „Dėl Kriterijų, kuriais vadovaujantis klientas laikomas keliančiu mažą pinigų plovimo ir (ar) teroristų finansavimo grėsmę, ir kriterijų, kuriais vadovaujantis laikoma, kad yra didelė pinigų plovimo ir (ar) teroristų finansavimo grėsmė, sąrašo, Kliento ir naudos gavėjo tapatybės, kelių tarpusavyje susijusių piniginių operacijų nustatymo taisyklių patvirtinimo ir informacijos apie pastebėtus galimo pinigų plovimo ir (ar) teroristų finansavimo požymius, Lietuvos Respublikos pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos įstatymo pažeidimus ir priemones, kurių buvo imtasi prieš pažeidėjus, pateikimo tvarkos nustatymo“ pakeitimo