

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 (Žin., 1997, Nr. [64-1502](#); 2008, Nr. [10-335](#)) 8 straipsniu, 9 straipsnio 14 dalimi, 10 straipsnio 3 dalimi, 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 priemonės, 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:

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 (Žin., 1996, Nr. [68-1633](#); 2004, Nr. [25-752](#)) arba Europos Sąjungos valstybių narių nustatyta tvarka įsteigta viešoji įstaiga ir atitinka visus šiuos kriterijus:

1.1.1. Klientui yra nustatytos funkcijos pagal Europos Sąjungos sutartį, Bendrijų sutartis arba Bendrijos antrinės teisės aktus.

1.1.2. Informacija apie kliento tapatybę yra 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 yra aiškūs ir suprantami.

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

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 nurodytą Lietuvos Respublikos pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos įstatymo (Žin., 1997, Nr. [64-1502](#); 2008, Nr. [10-335](#)) 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

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 yra taikomos finansinės sankcijos pagal Lietuvos Respublikos ekonominių ir kitų tarptautinių sankcijų įgyvendinimo įstatymą (Žin., 2004, Nr. [68-2369](#)).

2.6. Klientas – juridinis asmuo ar kita organizacija yra registruotas (-a) tikslinėje teritorijoje, kaip tai nustatyta Lietuvos Respublikos pelno mokesčio įstatyme (Žin., 2001, Nr. [110-3992](#)).

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 atitinka sąvokas, apibrėžtas Lietuvos Respublikos pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos įstatyme (Žin., 1997, Nr. [64-1502](#); 2008, Nr. [10-335](#)) (toliau vadinama – Įstatymas).

II. KLIENTO TAPATYBĖS NUSTATYMAS

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

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 kelionės dokumento 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);

3.2.5. nuotrauka;

3.2.6. parašas.

4. Finansų įstaigos ir kiti subjektai, Įstatymo nustatytais atvejais privalantys nustatyti kliento tapatybę, reikalauja iš kliento – juridinio asmens jo tapatybę patvirtinančių dokumentų, kuriuose yra šie duomenys:

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, finansų įstaigos ar kito subjekto atsakingas darbuotojas privalo:

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

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 kelionės dokumento 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);

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 tai nustatyta Lietuvos Respublikos pelno mokesčio įstatyme (Žin., 2001, Nr. [110-3992](#)), 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).

7. Jeigu klientas yra juridinis asmuo, atstovaujamas fizinio asmens, arba klientui – fiziniam 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 (Žin., 2000, Nr. [74-2262](#)) reikalavimus).

8. Tapatybei nustatyti turi būti pateikti tik dokumentų originalai. Dokumentai užsienio kalbomis gali būti priimami su notaro liudijimu, patvirtinančiu dokumento vertimo iš vienos kalbos į kitą tikrumą.

9. Ant kiekvieno kliento tapatybę patvirtinančio dokumento arba jį atitinkančio kelionės dokumento, 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 nėra privaloma pagal finansų įstaigos ar kito

subjekto veiklą reguliuojančius teisės aktus, kliento tapatybę patvirtinančio dokumento arba jį atitinkančio kelionės dokumento kopijos tikrumas (jeigu daroma popierinė dokumento kopija) patvirtinamas finansų įstaigos ar kito subjekto atsakingo darbuotojo parašu, taip pat nurodoma atsakingo darbuotojo pareigų pavadinimas, vardas, pavardė ir data.

10. Kliento tapatybės nustatymo reikalavimai vienodai taikomi visiems klientams – tiek tiems, kurie tiesiogiai kreipiasi į finansų įstaigą ar kitą subjektą, tiek tiems, kurių sandoriai ar dalykiniai santykiai atliekami per atstovą ar klientas fiziškai nedalyvauja nustatant jo tapatybę.

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.

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 išklotines.

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 renka šiuos 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 šiuos taisyklių II ar V skyriaus nuostatus.

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