

PAŽEIDŽIAMUMO VERTINIMO BALAI

MAŽAS (1 balas)	Atitinkamame sektoriuje yra atgrasymo ir kontrolės priemonių, kurios veiksmingai atgraso nuo pinigų plovimo ir terorizmo finansavimo. <u>RIZIKOS MASTAS</u> • Jokių ar labai mažas skaičius produktų ir paslaugų, kurie padeda atlikti greitus ir anoniminius mokėjimus; apsaugoti ir/arba kontroliuojami mokėjimų kanalai; mažas finansinių operacijų skaičius; mažas grynujų pinigų operacijų skaičius; aukštos kokybės naujų technologijų ir/arba naujų mokėjimo būdų valdymas. • Labai mažas didesnės rizikos klientų skaičius; efektyvi verslo subjektų priežiūra. • Nėra arba labai mažai yra verslų ir klientų, susijusių su didesnės rizikos¹ sritimis; • Mažas tarptautinis lėšų judėjimas. <u>PAŽEIDŽIAMUMO SUVOKIMAS</u> • Sektorius turi pakankamą suvokimą apie savo sektoriui būdingą PPTF riziką (įrodymais pagrįsti, vykdomi veiksmai, mokymai, skirti ištekliams). • Kompetentingos institucijos teikia išsamų PPTF rizikos vertinimą, susijusį su sektoriumi, o teisėsaugos institucijos geba kovoti su PPTF rizika (dauguma PPTF atvejų yra matomi ir labai tikėtina, kad jie bus aptikti, bus atlikti tyrimai, pateikti kaltinimai ir paskelbti nuosprendžiai). • Geri finansinės žvalgybos (toliau – FNTT) gebėjimai aptikti ir analizuoti riziką, užtikrinti tinkamą informacijos rinkimą per įtartinų sandorių ataskaitas, naudojant specialiai pritaikytus rodiklius ir pakankamą išteklių kiekį, leidžiantį atlikti rizikos analizę. <u>TEISINĖ SISTEMA IR KONTROLĖ</u> • Dabartinis teisinis reglamentavimas atitinka su šiuo sektoriumi susijusią riziką. • Sektorius veiksmingai įgyvendino teisės aktuose nustatytas kontrolės priemones. Egzistuoja patikima klientų pažinimo sistema. Įpareigotieji subjektai turi efektyvią vidaus kontrolę (pvz., rizikos valdymas, informacijos saugojimas, mokymai). Įpareigotieji subjektai tinkamai teikia įtartinų sandorių pranešimus FNTT.
---------------------------	--

¹ Nebaigtinis galimai didesnės rizikos veiksmų ir įrodymų rūšių sąrašas, nurodytas Direktyvos (ES) 2015/849 3 priede.

	• Efektyvus vidaus ir tarptautinių kovos su PPTF institucijų, ypač FNTT ir priežiūros institucijų, bendradarbiavimas ir keitimasis informacija.
VIDUTINIS (2 balai)	Atitinkamame sektoriuje yra atgrasymo ir kontrolės priemonių, kurios pakankamai veiksmingai atgraso nuo pinigų plovimo ir terorizmo finansavimo. <u>RIZIKOS MASTAS</u> • Mažas skaičius produktų ir paslaugų, kurie padeda atlikti greitus ir anoniminius mokėjimus; dažniausiai apsaugoti ir/arba kontroliuojami mokėjimų kanalai; vidutiniškas finansinių operacijų skaičius; vidutiniškas grynųjų pinigų operacijų skaičius; vidutiniškos kokybės naujų technologijų ir/arba naujų mokėjimo būdų valdymas. • Nedidelis didesnės rizikos klientų skaičius; pakankamai efektyvi verslo subjektų priežiūra. • Yra kažkiek verslų ir klientų, susijusių su didesnės rizikos² sritimis. • Vidutinis tarptautinis lėšų judėjimas. <u>PAŽEIDŽIAMUMO SUVOKIMAS</u> • Sektorius turi tam tikrą suvokimą apie savo sektoriui būdingą PPTF riziką (įrodymais pagrįsti, vykdomi veiksmai, mokymai, skirti ištekliams). • Kompetentingos institucijos teikia pakankamai kokybišką PP/TF rizikos vertinimą, susijusį su sektoriumi, o teisėsaugos institucijos geba kovoti su PP/TF rizika (nemažai PP/TF atvejų yra matomi ir labai tikėtina, kad jie bus aptikti, bus atlikti tyrimai, pateikti kaltinimai ir paskelbti nuosprendžiai). • Pakankamai geri FNTT gebėjimai aptikti ir analizuoti riziką, užtikrinti tinkamą informacijos rinkimą per įtartinų sandorių ataskaitas, naudojant specialiai pritaikytus rodiklius ir pakankamą išteklių kiekį, leidžiantį atlikti rizikos analizę. <u>TEISINĖ SISTEMA IR KONTROLĖ</u> • Dabartinis teisinis reglamentavimas iš esmės apima daugumą su šiuo sektoriumi susijusių rizikų. • Sektorius įgyvendino daugumą teisės aktuose nustatytų kontrolės priemonių. Egzistuoja patikima klientų pažinimo sistema, tačiau ji neužtikrina sistemiškai tinkamo kliento tapatybės nustatymo ir patvirtinimo. Įpareigotieji subjektai turi pakankamą vidaus kontrolę (pvz., rizikos valdymas, informacijos saugojimas, mokymai). Įpareigotieji subjektai kartais teikia įtartinų sandorių pranešimus FNTT. • Vidaus ir tarptautinių kovos su PPTF institucijų, ypač FNTT ir priežiūros institucijų, bendradarbiavimas, leidžia dalinai keistis informacija.
DIDELIS (3 balai)	Atitinkamame sektoriuje atgrasymo ir kontrolės priemonės turi ribotą poveikį atgrasant nuo pinigų plovimo ir terorizmo finansavimo.

² Nebaigtinis galimai didesnės rizikos veiksmų ir įrodymų rūšių sąrašas, nurodytas Direktyvos (ES) 2015/849 3 priede.

	<u>RIZIKOS MASTAS</u> • Didelis skaičius produktų ir paslaugų, kurie padeda atlikti greitus ir anoniminius mokėjimus; yra nedaug apsaugotų ir/arba kontroliuojamų mokėjimų kanalų; didelis finansinių operacijų skaičius; didelis grynujų pinigų operacijų skaičius; žemos kokybės naujų technologijų ir/arba naujų mokėjimo būdų valdymas. • Didelis didesnės rizikos klientų skaičius; neefektyvi verslo subjektų priežiūra. • Didžioji dalis verslų ir klientų yra susiję su didesnės rizikos³ sritimis. • Didelis tarptautinis lėšų judėjimas. <u>PAŽEIDŽIAMUMO SUVOKIMAS</u> • Sektorius turi mažą suvokimą apie savo sektoriui būdingą PPTF riziką. • Kompetentingos institucijos atlieka ribotą PPTF rizikos vertinimą, susijusį su sektoriumi, o teisėsaugos institucijos turi mažą gebėjimą kovoti su PPTF rizika (tik kai kurie PPTF atvejai yra matomi ir labai tikėtina, kad jie nebus aptikti). <u>TEISINĖ SISTEMA IR KONTROLĖ</u> • Dabartinis teisinis reglamentavimas neapima svarbiausių su šiuo sektoriumi susijusių rizikų. • Sektoriaus taikomos kontrolės priemonės turi didelių trūkumų. Egzistuoja neefektyvi klientų pažinimo sistema. Įpareigotieji subjektai labai retai teikia įtartinų sandorių pranešimus FNTT. • Vidaus ir tarptautinių kovos su PPTF institucijų, ypač FNTT ir priežiūros institucijų, bendradarbiavimas suteikia nedaug dalijimosi informacija galimybių.
LABAI DIDELIS (4 balai)	Atitinkamame sektoriuje yra labai mažai arba iš viso nėra atgrasymo ir kontrolės priemonių arba esamos priemonės neveikia taip, kaip numatyta. <u>RIZIKOS MASTAS</u> • Labai daug produktų ir paslaugų, kurie padeda atlikti greitus ir anoniminius mokėjimus; neapsaugoti ir/arba nekontroliuojami mokėjimų kanalai; labai didelis finansinių operacijų skaičius; labai didelis grynujų pinigų operacijų skaičius; nėra naujų technologijų ir/arba naujų mokėjimo būdų valdymo. • Labai didelis didesnės rizikos klientų skaičius; verslo subjektų priežiūra beveik neegzistuoja. • Beveik visi verslai ir klientai yra susiję su didesnės rizikos⁴ sritimis. • Pagrindė vyrauja tarptautinis lėšų judėjimas. <u>PAŽEIDŽIAMUMO SUVOKIMAS</u> • Sektorius nesuvokia savo sektoriui būdingos PPTF rizikos.

³ Nebaigtinis galimai didesnės rizikos veiksmų ir įrodymų rūšių sąrašas, nurodytas Direktyvos (ES) 2015/849 3 priede.

⁴ Nebaigtinis galimai didesnės rizikos veiksmų ir įrodymų rūšių sąrašas, nurodytas Direktyvos (ES) 2015/849 3 priede.

	• Kompetentingos institucijos neatlieka PPTF rizikos vertinimo, susijusio su sektoriumi, o teisėsaugos institucijos nekovoja su PPTF rizika. <u>TEISINĖ SISTEMA IR KONTROLĖ</u> • Dabartinis teisinis reglamentavimas neapima su šiuo sektoriumi susijusių rizikų. • Sektoriaus taikomos kontrolės priemonės turi labai didelių trūkumų. Nėra patikimos klientų pažinimo sistemos. Įpareigotieji subjektai neteikia įtartinų sandorių pranešimų FNTT. • Vidaus ir tarptautinių kovos su PPTF institucijos, ypač FNTT ir priežiūros institucijos, nebendradarbiauja.
--	---

