

DIREKTYVOS 2015/849 IR LIETUVOS RESPUBLIKOS PINIGŲ PLOVIMO IR TERORISTŲ FINANSAVIMO PREVENCIJOS ĮSTATYMO NR. VIII- 275 2, 4, 5, 7, 8, 9, 10, 15, 22, 23, 26, 27, 28 ir 29 STRAIPSNIŲ IR PRIEDO PAKEITIMO IR ĮSTATYMO PAPILDYMO 32¹ STRAIPSNIU ĮSTATYMO PROJEKTO ATITIKTIES LENTELĖ

<p>2015 m. gegužės 20 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva (ES) 2015/849 dėl finansų sistemos naudojimo pinigų plovimui ar teroristų finansavimui prevencijos, kuria iš dalies keičiamas Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 648/2012 ir panaikinama Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2005/60/EB bei Komisijos direktyva 2006/70/EB</p>	<p>Lietuvos Respublikos pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos įstatymo Nr. VIII-275 2, 4, 5, 7, 8, 9, 10, 15, 22, 23, 26, 27, 28 ir 29 straipsnių ir priedo pakeitimo ir įstatymo papildymo 32¹ straipsniu įstatymo projektas (toliau – PPTFPĮ projektas)</p>	<p>Direktyvos perkėlimo ir įgyvendinimo lygis</p>
<p>15 straipsnis 1. Kai valstybė narė arba įpareigotasis subjektas nustato mažesnės rizikos sritis, ta valstybė narė gali leisti įpareigotiesiems subjektams taikyti supaprastinto deramo klientų tikrinimo priemones. 2. Prieš taikydami supaprastinto deramo klientų tikrinimo priemones, įpareigotieji subjektai įsitikina, kad verslo santykiai arba sandoris kelia mažesnio laipsnio riziką. 3. Valstybės narės užtikrina, kad įpareigotieji subjektai vykdytų pakankamą sandorių ir verslo santykių stebėseną, kad būtų galima nustatyti neįprastus ar įtartinus sandorius.</p>	<p>PPTFPĮ projektas 8 straipsnis. 15 straipsnio pakeitimas Pakeisti 15 straipsnį ir jį išdėstyti taip: „15 straipsnis. Supaprastintas kliento tapatybės nustatymas 1. Tais atvejais, kai pagal finansų įstaigų nustatytas rizikos vertinimo ir valdymo procedūras nustatoma maža pinigų plovimo ir (ar) teroristų finansavimo rizika, finansų įstaiga gali taikyti supaprastinto kliento tapatybės nustatymo priemones. Vertindamos, ar dalykiniai santykiai arba sandoris kelia mažą pinigų plovimo ir teroristų finansavimo riziką, finansų įstaigos atsižvelgia į toliau pateikiamus galimai mažesnės rizikos veiksniai: 1) su klientu susijusios rizikos veiksniai: a) bendrovės, kurių vertybiniais popieriais leista prekiauti vienos ar kelių Europos Sąjungos valstybių narių reguliuojamose rinkose, ir kitos užsienio valstybių bendrovės, kurių vertybiniais popieriais prekiaujama reguliuojamoje rinkoje ir kurioms yra taikomi Europos Sąjungos teisės aktus atitinkantys reikalavimai atskleisti informaciją apie savo veiklą; b) valstybės ir savivaldybių institucijos ir įstaigos, kaip jos apibrėžtos Lietuvos Respublikos valstybės tarnybos įstatyme, Lietuvos bankas; c) klientai, kurie reziduoja mažesnės rizikos geografinėse teritorijose, kaip nustatyta šio straipsnio 1 dalies 3 punkte;</p>	<p>Visiškas</p>

	<p>2) su produktu, paslauga, sandoriu ar paslaugų teikimo kanalu susijusios rizikos veiksniai:</p> <p>a) gyvybės draudimo sutartys arba papildomo savanoriško pensijų kaupimo sutartys, kai metinė draudimo įmoka arba įmoka į pensijų fondą yra nedidelė arba vienkartinė draudimo įmoka arba įmoka į pensijų fondą yra nedidelė;</p> <p>b) pensijų programų draudimo liudijimai, jeigu juose nėra nuostatos dėl jų išankstinio nutraukimo ir jeigu draudimo liudijimai negali būti naudojami kaip įkeitimo objektai;</p> <p>c) pensijos, kaupiamos pagal Lietuvos Respublikos pensijų kaupimo įstatymą, kitos pensijos, senatvės pensijos ar kitos sistemos, kurios numato pensijas darbuotojams, kai įmokos yra išskaičiuojamos iš darbo užmokesčio, o šių sistemų veiklą reglamentuojantys teisės aktai neleidžia kitam asmeniui perduoti tokios sistemos nario dalies;</p> <p>d) finansinės paslaugos, kai tam tikrų rūšių klientams teikiamos tinkamai apibrėžtos ir ribotos paslaugos, kad būtų didinamos galimybės jas gauti finansinės įtraukties tikslais;</p> <p>e) paslaugos ir produktai, kai pinigų plovimo ir teroristų finansavimo rizika valdoma kitais būdais, įskaitant finansines paslaugas, teikiamas pagal Lietuvos Respublikos valstybės paramos daugiabučiams namams atnaujinti (modernizuoti) įstatymą;</p> <p>3) su kliento registracijos, steigimo ar gyvenamąja vieta susiję geografinės rizikos veiksniai:</p> <p>a) Europos Sąjungos valstybės narės;</p> <p>b) trečiosios valstybės, nustačiusios šio įstatymo reikalavimams lygiaverčius reikalavimus;</p> <p>c) remiantis vyriausybinių ir visuotinai pripažintų nevyriausybinių organizacijų, stebėtojų ir vertinančių korupcijos lygį, duomenimis, valstybėje nustatytas mažas korupcijos ar kitos nusikalstamos veiklos lygis;</p> <p>d) remiantis Finansinių veiksmų darbo grupės kovai su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu arba panašaus pobūdžio regioninės organizacijos ataskaitų ar panašių dokumentų duomenimis, valstybėje taikomi kovos su pinigų plovimu ir</p>	
--	--	--

	<p>teroristų finansavimu reikalavimai, atitinkantys Finansinių veiksmų darbo grupės kovai su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu rekomendacijas, ir valstybė veiksmingai tuos reikalavimus įgyvendina.</p> <p>2. Finansų įstaigos, nustatydamos ir taikydamos supaprastinto kliento tapatybės nustatymo priemones, vadovaujasi Europos bankininkystės institucijos 2021 m. kovo 1 d. gairėmis EBA/GL/2021/02 pagal Direktyvos (ES) 2015/849 17 straipsnį ir 18 straipsnio 4 dalį dėl deramo klientų tikrinimo ir veiksmų, į kuriuos kredito ir finansų įstaigos turėtų atsižvelgti vertindamos su atskirais dalykiniais santykiais ir vienkartiniais sandoriais ir (arba) operacijomis susijusią pinigų plovimo ir teroristų finansavimo riziką (PP / TF rizikos veiksmų gairės), su visais pakeitimais.</p> <p>3. Supaprastintas kliento tapatybės nustatymas gali būti atliekamas, jeigu pagal kitų įpareigotųjų subjektų nustatytas rizikos vertinimo ir valdymo procedūras nustatoma maža pinigų plovimo ir (ar) teroristų finansavimo rizika:</p> <p>1) bendrovėms, kurių vertybiniais popieriais leista prekiauti vienos ar kelių Europos Sąjungos valstybių narių reguliuojamose rinkose, ir kitoms užsienio valstybių bendrovėms, kurių vertybiniais popieriais prekiaujama reguliuojamoje rinkoje ir kurioms yra taikomi Europos Sąjungos teisės aktus atitinkantys reikalavimai atskleisti informaciją apie savo veiklą;</p> <p>2) valstybės ir savivaldybių institucijoms ir įstaigoms, kaip jos apibrėžtos Lietuvos Respublikos valstybės tarnybos įstatyme, Lietuvos bankui;</p> <p>3) loterijų atvejais, kai piniginė vertė, skirta loterijos bilietams pirkti bei neatsiimtų laimėjimų sumoms kaupti, laikoma elektroniniu būdu, o didžiausia saugoma piniginė vertė neviršija 1 000 eurų ir negali būti pildoma ar kitaip finansuojama anoniminėmis lėšomis bei negali būti naudojama kitiems negu loterijos bilietų pirkimo atsiskaitymams.</p> <p>4. Taikydami supaprastintą kliento tapatybės nustatymą, išskyrus šio straipsnio 5 dalyje nustatytą atvejį, kiti įpareigotieji</p>	
--	---	--

	<p>subjektai, nustatydami kliento ir naudos gavėjo tapatybę, gali nukrypti nuo šio įstatymo 9 straipsnio 12, 13, 14 dalyse, 10 straipsnyje, 11 straipsnio 3 dalyje ir 12 straipsnyje nurodytų nuostatų ir privalo tik gauti šio įstatymo 10 straipsnio 1 dalies 1, 2, 3 punktuose ir 10 straipsnio 2 dalies 1, 2, 3 punktuose nurodytus duomenis.</p> <p>5. Taikydami supaprastintą kliento tapatybės nustatymą šio straipsnio 3 dalies 2 punkte nustatytais atvejais, kiti įpareigotieji subjektai, nustatydami kliento ir naudos gavėjo tapatybę, gali nukrypti nuo šio įstatymo 10 ir 12 straipsnių nuostatų ir privalo gauti tik šio įstatymo 10 straipsnio 1 dalies 1, 2, 3 punktuose ir 10 straipsnio 2 dalies 1, 2, 3 punktuose nurodytus duomenis.</p> <p>6. Supaprastintas kliento tapatybės nustatymas gali būti atliekamas tik tada, kai atliekant arba atlikus supaprastintą kliento tapatybės nustatymą yra vykdoma kliento dalykinių santykių stebėseną ir yra galimybė nustatyti įtartinas pinigines operacijas ir sandorius. Ši nuostata netaikoma pensijų fondų, veikiančių pagal Lietuvos Respublikos pensijų kaupimo įstatymą, klientams.</p> <p>7. Supaprastintas kliento tapatybės nustatymas negalimas, jeigu yra šio įstatymo 14 straipsnio 1 dalyje nurodytos aplinkybės, kai būtina atlikti sustiprintą kliento tapatybės nustatymą ir (arba) finansų įstaiga ar kitas įpareigotasis subjektas nustato didesnės pinigų plovimo ir (ar) teroristų finansavimo rizikos veiksnius, nurodytus šio įstatymo 14 straipsnio 10 dalyje. Ši nuostata netaikoma pensijų fondų, veikiančių pagal Lietuvos Respublikos pensijų kaupimo įstatymą, klientams, valstybės ir savivaldybių institucijoms ir įstaigoms, Lietuvos bankui.</p> <p>8. Jeigu vykdamas nuolatinę kliento dalykinių santykių stebėseną nustatoma, kad pinigų plovimo ir (ar) teroristų finansavimo rizika nebėra maža, finansų įstaigos ir kiti įpareigotieji subjektai privalo imtis šio įstatymo 9 straipsnyje nustatytų priemonių ir nustatyti bei patikrinti ir kliento, ir naudos gavėjo tapatybę.“</p>	
16 straipsnis	PPTFPĮ projektas 8 straipsnis. 15 straipsnio pakeitimas	Visiškas

<p>Vertindamos pinigų plovimo ir teroristų finansavimo riziką, susijusią su klientų tipais, geografinėmis sritimis ir tam tikrais produktais, paslaugomis, sandoriais ar paslaugų teikimo kanalais, valstybės narės ir įpareigotieji subjektai atsižvelgia bent jau į II priede išdėstytus galimai mažesnės rizikos situacijų veiksnius.</p>	<p>Pakeisti 15 straipsnį ir jį išdėstyti taip:</p> <p>„15 straipsnis. Supaprastintas kliento tapatybės nustatymas</p> <p>1. Tais atvejais, kai pagal finansų įstaigų nustatytas rizikos vertinimo ir valdymo procedūras nustatoma maža pinigų plovimo ir (ar) teroristų finansavimo rizika, finansų įstaiga gali taikyti supaprastinto kliento tapatybės nustatymo priemones. Vertindamos, ar dalykiniai santykiai arba sandoris kelia mažą pinigų plovimo ir teroristų finansavimo riziką, finansų įstaigos atsižvelgia į toliau pateikiamus galimai mažesnės rizikos veiksnius:</p> <p>1) su klientu susijusios rizikos veiksniai:</p> <p>a) bendrovės, kurių vertybiniais popieriais leista prekiauti vienos ar kelių Europos Sąjungos valstybių narių reguliuojamose rinkose, ir kitos užsienio valstybių bendrovės, kurių vertybiniais popieriais prekiaujama reguliuojamoje rinkoje ir kurioms yra taikomi Europos Sąjungos teisės aktus atitinkantys reikalavimai atskleisti informaciją apie savo veiklą;</p> <p>b) valstybės ir savivaldybių institucijos ir įstaigos, kaip jos apibrėžtos Lietuvos Respublikos valstybės tarnybos įstatyme, Lietuvos bankas;</p> <p>c) klientai, kurie reziduoja mažesnės rizikos geografinėse teritorijose, kaip nustatyta šio straipsnio 1 dalies 3 punkte;</p> <p>2) su produktu, paslauga, sandoriu ar paslaugų teikimo kanalu susijusios rizikos veiksniai:</p> <p>a) gyvybės draudimo sutartys arba papildomo savanoriško pensijų kaupimo sutartys, kai metinė draudimo įmoka arba įmoka į pensijų fondą yra nedidelė arba vienkartinė draudimo įmoka arba įmoka į pensijų fondą yra nedidelė;</p> <p>b) pensijų programų draudimo liudijimai, jeigu juose nėra nuostatos dėl jų išankstinio nutraukimo ir jeigu draudimo liudijimai negali būti naudojami kaip įkeitimo objektai;</p> <p>c) pensijos, kaupiamos pagal Lietuvos Respublikos pensijų kaupimo įstatymą, kitos pensijos, senatvės pensijos ar kitos sistemos, kurios numato pensijas darbuotojams, kai įmokos yra išskaičiuojamos iš darbo užmokesčio, o šių sistemų veiklą</p>	
--	---	--

	<p>reglamentuojantys teisės aktai neleidžia kitam asmeniui perduoti tokios sistemos nario dalies;</p> <p>d) finansinės paslaugos, kai tam tikrų rūšių klientams teikiamos tinkamai apibrėžtos ir ribotos paslaugos, kad būtų didinamos galimybės jas gauti finansinės įtraukties tikslais;</p> <p>e) paslaugos ir produktai, kai pinigų plovimo ir teroristų finansavimo rizika valdoma kitais būdais, įskaitant finansines paslaugas, teikiamas pagal Lietuvos Respublikos valstybės paramos daugiabučiams namams atnaujinti (modernizuoti) įstatymą;</p> <p>3) su kliento registracijos, steigimo ar gyvenamąja vieta susiję geografinės rizikos veiksniai:</p> <p>a) Europos Sąjungos valstybės narės;</p> <p>b) trečiosios valstybės, nustačiusios šio įstatymo reikalavimus lygiaverčius reikalavimus;</p> <p>c) remiantis vyriausybinių ir visuotinai pripažintų nevyriausybinių organizacijų, stebinčių ir vertinančių korupcijos lygį, duomenimis, valstybėje nustatytas mažas korupcijos ar kitos nusikalstamos veiklos lygis;</p> <p>d) remiantis Finansinių veiksmų darbo grupės kovai su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu arba panašaus pobūdžio regioninės organizacijos ataskaitų ar panašių dokumentų duomenimis, valstybėje taikomi kovos su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu reikalavimai, atitinkantys Finansinių veiksmų darbo grupės kovai su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu rekomendacijas, ir valstybė veiksmingai tuos reikalavimus įgyvendina.</p> <p>2. Finansų įstaigos, nustatydamos ir taikydamos supaprastinto kliento tapatybės nustatymo priemonės, vadovaujasi Europos bankininkystės institucijos gairėmis pagal Direktyvos (ES) 2015/849 17 straipsnį ir 18 straipsnio 4 dalį dėl deramo klientų tikrinimo ir veiksmų, į kuriuos kredito ir finansų įstaigos turėtų atsižvelgti vertindamos su atskirais dalykiniais santykiais ir vienkartiniais sandoriais ir (arba) operacijomis susijusių pinigų plovimo ir teroristų finansavimo riziką (PP / TF rizikos veiksmų gairės) (EBA/2021/02).</p>	
--	---	--

	<p>3. Supaprastintas kliento tapatybės nustatymas gali būti atliekamas, jeigu pagal kitų įpareigotųjų subjektų nustatytas rizikos vertinimo ir valdymo procedūras nustatoma maža pinigų plovimo ir (ar) teroristų finansavimo rizika:</p> <p>1) bendrovėms, kurių vertybiniais popieriais leista prekiauti vienos ar kelių Europos Sąjungos valstybių narių reguliuojamose rinkose, ir kitoms užsienio valstybių bendrovėms, kurių vertybiniais popieriais prekiaujama reguliuojamoje rinkoje ir kurioms yra taikomi Europos Sąjungos teisės aktus atitinkantys reikalavimai atskleisti informaciją apie savo veiklą;</p> <p>2) valstybės ir savivaldybių institucijoms ir įstaigoms, kaip jos apibrėžtos Lietuvos Respublikos valstybės tarnybos įstatyme, Lietuvos bankui;</p> <p>3) loterijų atvejais, kai piniginė vertė, skirta loterijos bilietams pirkti bei neatsiimtų laimėjimų sumoms kaupti, laikoma elektroniniu būdu, o didžiausia saugoma piniginė vertė neviršija 1 000 eurų ir negali būti pildoma ar kitaip finansuojama anoniminėmis lėšomis bei negali būti naudojama kitiems negu loterijos bilietų pirkimo atsiskaitymams.</p> <p>4. Taikydami supaprastintą kliento tapatybės nustatymą, išskyrus šio straipsnio 5 dalyje nustatytą atvejį, kiti įpareigotieji subjektai, nustatydami kliento ir naudos gavėjo tapatybę, gali nukrypti nuo šio įstatymo 9 straipsnio 12, 13, 14 dalyse, 10 straipsnyje, 11 straipsnio 3 dalyje ir 12 straipsnyje nurodytų nuostatų ir privalo tik gauti šio įstatymo 10 straipsnio 1 dalies 1, 2, 3 punktuose ir 10 straipsnio 2 dalies 1, 2, 3 punktuose nurodytus duomenis.</p> <p>5. Taikydami supaprastintą kliento tapatybės nustatymą šio straipsnio 3 dalies 2 punkte nustatytais atvejais, kiti įpareigotieji subjektai, nustatydami kliento ir naudos gavėjo tapatybę, gali nukrypti nuo šio įstatymo 10 ir 12 straipsnių nuostatų ir privalo gauti tik šio įstatymo 10 straipsnio 1 dalies 1, 2, 3 punktuose ir 10 straipsnio 2 dalies 1, 2, 3 punktuose nurodytus duomenis.</p> <p>6. Supaprastintas kliento tapatybės nustatymas gali būti atliekamas tik tada, kai atliekant arba atlikus supaprastintą</p>	
--	---	--

	<p>kliento tapatybės nustatymą yra vykdoma kliento dalykinių santykių stebėseną ir yra galimybė nustatyti įtartinas pinigines operacijas ir sandorius. Ši nuostata netaikoma pensijų fondų, veikiančių pagal Lietuvos Respublikos pensijų kaupimo įstatymą, klientams.</p> <p>7. Supaprastintas kliento tapatybės nustatymas negalimas, jeigu yra šio įstatymo 14 straipsnio 1 dalyje nurodytos aplinkybės, kai būtina atlikti sustiprintą kliento tapatybės nustatymą ir (arba) finansų įstaiga ar kitas įpareigotasis subjektas nustato didesnės pinigų plovimo ir (ar) teroristų finansavimo rizikos veiksnius, nurodytus šio įstatymo 14 straipsnio 10 dalyje. Ši nuostata netaikoma pensijų fondų, veikiančių pagal Lietuvos Respublikos pensijų kaupimo įstatymą, klientams, valstybės ir savivaldybių institucijoms ir įstaigoms, Lietuvos bankui.</p> <p>8. Jeigu vykdant nuolatinę kliento dalykinių santykių stebėseną nustatoma, kad pinigų plovimo ir (ar) teroristų finansavimo rizika nebėra maža, finansų įstaigos ir kiti įpareigotieji subjektai privalo imtis šio įstatymo 9 straipsnyje nustatytų priemonių ir nustatyti bei patikrinti ir kliento, ir naudos gavėjo tapatybę.“</p>	
<p>II PRIEDAS</p> <p>Toliau pateikiamas nebaigtinis 16 straipsnyje nurodytos galimai mažesnės rizikos veiksnių ir įrodymų rūšių sąrašas.</p> <p>1. Su klientu susijusios rizikos veiksniai:</p> <p>a) į biržos sąrašus įtrauktos akcinės bendrovės, kurioms (pagal biržos taisykles, teisės aktus arba vykdytinas priemones) taikomi informacijos atskleidimo reikalavimai, kuriais reikalaujama užtikrinti pakankamą skaidrumą dėl tikrųjų savininkų;</p>	<p>PPTFPĮ projektas</p> <p>8 straipsnis. 15 straipsnio pakeitimas</p> <p>Pakeisti 15 straipsnį ir jį išdėstyti taip:</p> <p>„15 straipsnis. Supaprastintas kliento tapatybės nustatymas</p> <p>1. Tais atvejais, kai pagal finansų įstaigų nustatytas rizikos vertinimo ir valdymo procedūras nustatoma maža pinigų plovimo ir (ar) teroristų finansavimo rizika, finansų įstaiga gali taikyti supaprastinto kliento tapatybės nustatymo priemones. Vertindamos, ar dalykiniai santykiai arba sandoris kelia mažą pinigų plovimo ir teroristų finansavimo riziką, finansų įstaigos atsižvelgia į toliau pateikiamus galimai mažesnės rizikos veiksnius:</p> <p>1) su klientu susijusios rizikos veiksniai:</p> <p>a) bendrovės, kurių vertybiniais popieriais leista prekiauti vienos ar kelių Europos Sąjungos valstybių narių reguliuojamose rinkose, ir kitos užsienio valstybių bendrovės,</p>	<p>Visiškas</p>

<p>b) viešojo administravimo įstaigos arba įmonės;</p> <p>c) klientai, kurie reziduoja mažesnės rizikos geografinėse teritorijose, kaip nustatyta 3 punkte.</p> <p>2. Su produktu, paslauga, sandoriu ar paslaugų teikimo kanalu susijusios rizikos veiksniai:</p> <p>a) gyvybės draudimo sutartys, kurių įmokos nedidelės;</p> <p>b) pensijų sistemų draudimo sutartys, jeigu jose nėra išankstinio nutraukimo galimybės ir jeigu draudimo sutartys negali būti naudojamos kaip įkaitai;</p> <p>c) pensijos, senatvės pensijos ar panaši sistema, kuria numatomos pensijos darbuotojams, kai įmokos yra išskaičiuojamos iš atlyginimų, o sistemų taisyklės neleidžia kitam asmeniui perduoti nario dalies pagal sistemą;</p> <p>d) finansiniai produktai arba paslaugos, kai tam tikrų rūšių klientams teikiamos tinkamai apibrėžtos ir ribotos paslaugos, kad būtų didinamos galimybės jas gauti finansinės įtraukties tikslais;</p> <p>e) produktai, kai pinigų plovimo ir teroristų finansavimo rizika valdoma kitaip, pvz., ribojant prieinamą pinigų sumą arba užtikrinant su nuosavybės teise susijusį skaidrumą (pvz., tam tikrų rūšių elektroniniai pinigai).</p> <p>3. Geografinės rizikos veiksniai:</p> <p>a) valstybės narės;</p>	<p>kurių vertybiniais popieriais prekiaujama reguliuojamoje rinkoje ir kurioms yra taikomi Europos Sąjungos teisės aktus atitinkantys reikalavimai atskleisti informaciją apie savo veiklą;</p> <p>b) valstybės ir savivaldybių institucijos ir įstaigos, kaip jos apibrėžtos Lietuvos Respublikos valstybės tarnybos įstatyme, Lietuvos bankas;</p> <p>c) klientai, kurie reziduoja mažesnės rizikos geografinėse teritorijose, kaip nustatyta šio straipsnio 1 dalies 3 punkte;</p> <p>2) su produktu, paslauga, sandoriu ar paslaugų teikimo kanalu susijusios rizikos veiksniai:</p> <p>a) gyvybės draudimo sutartys arba papildomo savanoriško pensijų kaupimo sutartys, kai metinė draudimo įmoka arba įmoka į pensijų fondą yra nedidelė arba vienkartinė draudimo įmoka arba įmoka į pensijų fondą yra nedidelė;</p> <p>b) pensijų programų draudimo liudijimai, jeigu juose nėra nuostatos dėl jų išankstinio nutraukimo ir jeigu draudimo liudijimai negali būti naudojami kaip įkeitimo objektai;</p> <p>c) pensijos, kaupiamos pagal Lietuvos Respublikos pensijų kaupimo įstatymą, kitos pensijos, senatvės pensijos ar kitos sistemos, kurios numato pensijas darbuotojams, kai įmokos yra išskaičiuojamos iš darbo užmokesčio, o šių sistemų veiklą reglamentuojantys teisės aktai neleidžia kitam asmeniui perduoti tokios sistemos nario dalies;</p> <p>d) finansinės paslaugos, kai tam tikrų rūšių klientams teikiamos tinkamai apibrėžtos ir ribotos paslaugos, kad būtų didinamos galimybės jas gauti finansinės įtraukties tikslais;</p> <p>e) paslaugos ir produktai, kai pinigų plovimo ir teroristų finansavimo rizika valdoma kitais būdais, įskaitant finansines paslaugas, teikiamas pagal Lietuvos Respublikos valstybės paramos daugiabučiams namams atnaujinti (modernizuoti) įstatymą;</p> <p>3) su kliento registracijos, steigimo ar gyvenamąja vieta susiję geografinės rizikos veiksniai:</p> <p>a) Europos Sąjungos valstybės narės;</p>	
--	---	--

<p>b) trečiosios valstybės, turinčios veiksmingas kovos su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu sistemas;</p> <p>c) trečiosios valstybės, kurių atveju, remiantis patikimais šaltiniais, nustatyta, kad korupcija ar kita nusikalstama veikla yra nedidelė;</p> <p>d) trečiosios valstybės, kuriose, remiantis patikimais šaltiniais, tokiais kaip abipusis vertinimas, išsamaus vertinimo ataskaitos arba paskelbtos tolesnių veiksmų ataskaitos, taikomi kovos su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu reikalavimai, atitinkantys peržiūrėtas FATF rekomendacijas, ir kurios veiksmingai tuos reikalavimus įgyvendina.</p>	<p>b) trečiosios valstybės, nustačiusios šio įstatymo reikalavimams lygiaverčius reikalavimus;</p> <p>c) remiantis vyriausybinių ir visuotinai pripažintų nevyriausybinių organizacijų, stebinčių ir vertinančių korupcijos lygį, duomenimis, valstybėje nustatytas mažas korupcijos ar kitos nusikalstamos veiklos lygis;</p> <p>d) remiantis Finansinių veiksmų darbo grupės kovai su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu arba panašaus pobūdžio regioninės organizacijos ataskaitų ar panašių dokumentų duomenimis, valstybėje taikomi kovos su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu reikalavimai, atitinkantys Finansinių veiksmų darbo grupės kovai su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu rekomendacijas, ir valstybė veiksmingai tuos reikalavimus įgyvendina.</p>	
--	---	--