

Atitiktis – naujos juodosios gulbės perspektyvos

Marilin Pikaro
Vyriausioji atitikties pareigūnė

Luminor



Tendencijos

- ▶ Investuotojai, tarptautiniai bankai ir priežiūros institucijos šiuo metu neigiamai vertina Baltijos regiono reputaciją.
- ▶ 2018 m., finansų reguliavimo institucijos visame pasaulyje skyrė virš 2 mlrd. dolerių baudų dėl pinigų plovimo prevencijos reikalavimų pažeidimų.
- ▶ Alternatyvių mokėjimo paslaugų teikėjams išduodamų licencijų skaičius didėja.
- ▶ Bankai turi taikyti papildomas tikrinimo priemones ir didinti įrodymų pagrįstumo kontrolės lygį viso ryšių su klientais valdymo ciklo metu tam, kad atitiktų geriausios praktikos normas šiame sektoriuje. Be to, tenka taikyti griežtesnes už standartinius reikalavimus priemones
- ▶ Sankcijų nesilaikymo rizikos įsisąmoninimas
- ▶ Bendradarbiavimas tarp banko ir banko klientų didėja.

Mes klausīame, nes mums rūpi



Rizika kyla dėl nežinojimo, ką darote

Luminor atitiktis

- ▶ **Dėmesys:** Mūsų organizacijoje dirba virš 150 pinigų plovimo prevencijos, kovos su finansiniais nusikaltimais ir KYC duomenų kokybės specialistų, užtikrinančių aukštą atitikties standartą ir procesus.
- ▶ **Kompetencija:** Virš 20 ekspertų yra tarptautiniu lygiu sertifikuoti PPP specialistai (CAMS), sukčiavimo atvejų tyrėjai (CFE) ir vidaus auditoriai (CIA)
- ▶ **Informuotumas:** 2019 m. 1 ketv. atitikties srities mokymuose dalyvavo 6000 asmenų



Mūsu principai

Mums gali kelti susirūpinimą tokios aplinkybės:

- ▶ neįmanoma nustatyti reikalaujamo lėšų šaltinio ar turto šaltinio
 - ▶ yra požymių, kurie rodo galimai fiktyvias teises struktūras
 - ▶ neįmanoma išsiaiškinti Kliento naudos gavėjo tapatybės
 - ▶ klientas neturi tvirtų ryšių su Latvija, Estija ar Lietuva
-
- ▶ didelės vertės pavedimai ir pavedimų struktūros be aiškaus ekonominio tikslo
 - ▶ USD pavedimai, susiję su jurisdikcijomis, kurioms taikomos sankcijos
 - ▶ klientas nepateikia esminės informacijos ar reikalingų dokumentų
 - ▶ bet kokia veikla, kurios rizikos lygio negalima sumažinti Luminor organizacinėmis priemonėmis



Lūkesčiai

- ▶ Vietos įmonė ir paprasta nuosavybės struktūra
- ▶ Pažinkite savo verslo partnerius, jų vadovybę, akcininkus
- ▶ Išsiaiškinkite ir supraskite riziką, susijusią su įvairiomis jurisdikcijomis, produktais ir paslaugomis Reikalui esant, konsultuokitės su atitinkamos srities patarėjais ir ekspertais
- ▶ Venkite mokesčių slėpimo per mažų mokesčių („mokesčių rojus“) šalis
- ▶ Pasikonsultuokite su banku, jeigu ketinate pradėti naują verslą trečioje šalyje arba naudoti mažiau įprastus mokėjimo būdus

Lūkesčiai

- Nežinomi naudos gavėjai, labai sudėtinga struktūra, priedangos bendrovės
- Tiesiogiai ar netiesiogiai susijęs su bet kokia nusikalstama veikla, mokesčių vengimu, mokestiniu sukčiavimu, korupcija
- Veikla nėra susijusi su Baltijos regionu. Sąsajos su mažų mokesčių („mokesčių rojaus“) šalimis
- Mokėjimo pavedimai; esminė verslo dalis susijusi su aukštos rizikos jurisdikcijomis
- Nelegali veikla, prekyba kriptovaliutomis
- Sankcijų režimo pažeidimai
- Pateikiami suklastoti dokumentai
- Atsisakymas pateikti informaciją

- Paprasta struktūra, žinomi naudos gavėjai, vadovai
- Vietiniai darbuotojai ir įmonės
- Įprasta veikla, žinomi verslo partneriai
Geras savo verslo rizikų išmanymas
- Sandoriai. Mokėjimo aprašymo kokybė: informacija apie naudos gavėją ir sandorio šalį (pavardė, adresas)
- Esminiai pokyčiai yra atvirai aptariamai
- Į banko paklausimus atsakoma nedelsiant
- Pateikiami tikslūs duomenys kartu su dokumentų originalais, jei įmanoma