

**UAB „VISAGINO BŪSTAS“ VIDAUS TVARKA [GYVENDINANT PINIGŲ PLOVIMO AR TERORISTŲ
FINANSAVIMO PREVENCIJOS PRIEMONES**

UAB „Visagino būstas“ vidaus tvarka, įgyvendinant pinigų plovimo ar teroristų finansavimo prevencijos priemones (toliau - Tvarka), darbuotojai privalo vadovautis:

- atliekant operacijas grynaisiais pinigais;
- sudarant sutartis;
- teikiant užtikrinimo ar kitas susijusias paslaugas;
- atliekant kitokių įmonių veiklos tikrinimą, analizę.

Šios tvarkos nuostatos netaikomos tais atvejais, kai piniginės operacijos atliekamos ar sandoriai sudaromi su valstybės ar savivaldybių institucijomis, kitomis biudžetinėmis įstaigomis, Lietuvos banku, valstybės ar savivaldybių fondais, užsienio valstybių diplomatinėmis atstovybėmis ar konsulinėmis įstaigomis.

Ši tvarka parengta vykdant Lietuvos Respublikos pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos įstatymo reikalavimus.

UAB „Visagino būstas“ darbuotojai privalo susipažinti su teisės aktais susietais su pinigų plovimo ar teroristų finansavimo prevencijos priemonėmis ir atsakomybe už pažeidimus. Pinigų plovimo ar teroristų finansavimo prevencijos priemones, atsakomybę už jų pažeidimus nustato:

Lietuvos Respublikos administracinių teisės pažeidimų kodeksas (Žin., 1985, Nr. 1-1);

Lietuvos Respublikos baudžiamasis kodeksas (Žin., 2000, Nr. 89-2740);

Lietuvos Respublikos pinigų plovimo ir teroristų finansavimo įstatymas (Žin., 1997, Nr. 64-1502);

Lietuvos Respublikos Vyriausybės 2008 m. birželio 5 d. nutarimas Nr. 562 „Dėl Kliento atliktų piniginių operacijų bei įtartinų ir neįprastų piniginių operacijų ir sandorių registracijos žurnalų tvarkymo taisyklių patvirtinimo ir kliento veiklai būdingas didelės nuolatinės ir reguliarios pinigines operacijas apibūdinančio kriterijaus nustatymo“ (Žin., 2008, Nr. 70-2653);

Lietuvos Respublikos Vyriausybės 2008 m. liepos 9 d. nutarimas Nr. 677 „Dėl Kriterijų, kuriais vadovaujantis piniginė operacija ar sandoris laikomi įtartinais ar neįprastais, sąrašo ir įtartinų piniginių operacijų ir sandorių sustabdymo ir informacijos apie įtartinas ar neįprastas pinigines operacijas ar sandorius pateikimo Finansinių nusikaltimų tyrimo tarnybai prie Vidaus reikalų ministerijos tvarkos aprašo patvirtinimo“ (Žin., 2008, Nr. 82-3256);

Lietuvos Respublikos Vyriausybės 2008 m. rugsėjo 24 d. nutarimas 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“ (Žin., 2008, Nr. 114-4348).

UAB „VISAGINO BŪSTAS“ DARBUOTOJŲ VEIKSMAI NUSTATANT KLIENTO TAPATYBĘ

1. UAB „Visagino būstas“ darbuotojai turi imtis tinkamų priemonių, kad nustatytų, ar klientas veikia savo vardu, ar yra kontroliuojamas, ir nustatyti bei patikrinti tapatybę:

1.1. kliento (fizinio bei juridinio asmens), kuris atlieka pinigines operacijas ar sudaro sandorius;

1.2. naudos gavėjo (fizinio asmens, kuris yra kliento (juridinio asmens) savininkas ar kontroliuoja klientą, bei fizinio asmens, kurio vardu yra vykdomas sandoris), kurio naudai atliekamos įvairios piniginės operacijos ar sudaromi sandoriai.

2. UAB „Visagino būstas“ darbuotojai turi imtis priemonių ir nustatyti bei patikrinti kliento ir naudos gavėjo tapatybę šiais atvejais:

2.1. prieš pradėdami dalykinius santykius;

2.2. prieš atlikdami vienkartinės ar kelias tarpusavyje susijusias pinigines operacijas ar sudarydami sandorius, kurių suma viršija 15.000 eurų ar ją atitinkančią sumą užsienio valiuta, nesvarbu, ar sandoris atliekamas vienos, ar kelių susijusių operacijų metu, išskyrus atvejus, kai kliento ir naudos gavėjo tapatybė jau yra nustatyta;

2.3. kai kyla abejonų dėl anksčiau gautų kliento ar naudos gavėjo tapatybės duomenų teisingumo ar autentiškumo;

2.4. visais kitais atvejais, kai kyla įtarimas, kad yra, buvo ar bus vykdoma pinigų plovimo ar teroristų finansavimo veika, nepaisant piniginės operacijos sumos ar kitų išimčių.

3. Jeigu piniginės operacijos atlikimo ar sandorio sudarymo metu galutinė piniginės operacijos ar sudaromo sandorio suma nežinoma, UAB „Visagino būstas“ darbuotojai turi nustatyti kliento ir naudos gavėjo tapatybę iš karto po

to, kai nustato, kad piniginės operacijos ar sandorio suma viršija 15.000 eurų ar ją atitinkančią sumą užsienio valiuta. Kelių tarpusavyje susijusių piniginių operacijų atveju kliento ir naudos gavėjo tapatybė turi būti nustatyta iš karto po to, kai nustatoma, kad kelios piniginės operacijos yra tarpusavyje susijusios.

4. Vykdydami nuolatinę kliento dalykinių santykių stebėseną, UAB „Visagino būstas“ darbuotojai privalo nustatyti atvejus, kada atliekamos kelios tarpusavyje susijusios piniginės operacijos. Kelios piniginės operacijos laikomos susijusiomis tarpusavyje, kai klientas:

4.1. per darbo dieną atlieka kelias grynųjų pinigų įnešimo į sąskaitas operacijas, kurių suma viršija 15.000 eurų ar ją atitinkančią sumą užsienio valiuta;

4.2. per darbo dieną atlieka kitas grynųjų pinigų operacijas, kurios, UAB „Visagino būstas“ turimais duomenimis, yra susijusios ir kurių suma viršija 15.000 eurų ar ją atitinkančią sumą užsienio valiuta.

5. UAB „Visagino būstas“ darbuotojams draudžiama atlikti pinigines operacijas, jeigu klientas šios tvarkos nustatytais atvejais:

5.1. nepateikia duomenų, patvirtinančių jo tapatybę;

5.2. pateikia ne visus duomenis ar jie yra neteisingi ir UAB „Visagino būstas“ tapo apie tai žinoma;

5.3. vengia pateikti informaciją, reikalingą jo tapatybei nustatyti;

5.4. slepia naudos gavėjo tapatybę;

5.5. vengia pateikti ar nepateikia informacijos, reikalingos naudos gavėjo tapatybei nustatyti, ar pateiktų duomenų tam neužtenka.

6. UAB „Visagino būstas“ darbuotojai, nustatydami kliento tapatybę, turi reikalauti iš kliento dokumentų, kuriuose yra duomenys, patvirtinantys jo tapatybę, ir turi atlikti tokius veiksmus:

6.1. įvertinti, ar klientas (fizinis asmuo), su kuriuo pirmą kartą atliekama piniginė operacija ar sudaromas sandoris, ar kliento atstovas pateikia galiojančius tapatybę patvirtinančius dokumentus arba juos atitinkančius kelionės dokumentus (padaroma pateikto dokumento puslapio su nuotrauka kopija arba nuskenuojamas dokumento puslapis su nuotrauka), bei įvertinti pateikto dokumento būklę (ypatingą dėmesį atkreipiant, ar nuotrauka, puslapiai ir įrašai nebuvo keičiami ar taisomi, ar kliento pateiktame dokumente yra būtent to kliento nuotrauka);

6.2. išsiaiškinti, ar klientas pats naudosis UAB „Visagino būstas“ paslaugomis, ar jis atstovauja kito asmens interesams;

6.3. įsitikinti, ar kliento atstovas turi reikiamus įgaliojimus veikti kliento vardu;

6.4. įsitikinti, ar yra aplinkybių, dėl ko gali būti taikomas supaprastintas tapatybės nustatymas ar turi būti taikomas sustiprintas tapatybės nustatymas.

7. UAB „Visagino būstas“ darbuotojai, turi nustatyti kliento (fizinio asmens) tapatybę, reikalauti iš kliento dokumentų, kuriuose yra šie duomenys, patvirtinantys jo tapatybę:

7.1. vardas (vardai);

7.2. pavardė (pavardės);

7.3. asmens kodas (taikoma Lietuvos Respublikos piliečiams);

7.4. gimimo data, asmens kodas ar kita asmeniui suteikta unikali simbolių seka, skirta šiam asmeniui identifikuoti (taikoma užsieniečiams);

7.5. tapatybę patvirtinančio dokumento arba jį atitinkančio kelionės dokumento numeris, išdavimo vieta ir galiojimo laikas, arba leidimo nuolat gyventi užsienio valstybėje numeris, galiojimo laikas, išdavimo vieta ir data (taikoma užsieniečiams);

7.6. nuotrauka;

7.7. parašas.

8. UAB „Visagino būstas“ darbuotojai, nustatydami kliento (juridinio asmens) tapatybę, turi reikalauti iš kliento dokumentų, kuriuose yra šie duomenys, patvirtinantys jo tapatybę:

8.1. pavadinimas;

8.2. teisinė forma, buveinė;

8.3. kodas (jeigu toks kodas yra suteiktas);

8.4. registracijos išrašas bei jo išdavimo data;

8.5. juridinio asmens vardu pagal įgaliojimą veikiančys atstovai (duomenys pagal šių nurodymų 13 punktą);

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

9. Kai piniginė operacija atliekama ar sandoris sudaromas per atstovą, turi būti nustatyti reikalaujami duomenys ir apie atstovaujamąjį, ir apie atstovą: reikalavimai, keliami klientų tapatybės nustatymui, vienodai taikomi tiek tiems klientams, kurie tiesiogiai kreipiasi į UAB „Visagino būstas“ darbuotojus, tiek tiems, kurių dalykiniai santykiai, piniginės operacijos ar sandoriai atliekami per atstovą ar klientas fiziškai nedalyvauja nustatant jo tapatybę,

10. Tapatybės nustatymui turi būti pateikti tik dokumentų originalai. Dokumentai užsienio kalbomis gali būti priimami ir su notaro liudijimu, patvirtinančiu dokumento vertimo iš užsienio kalbos į lietuvių kalbą tikrumą.

11. Visais atvejais nustatant kliento tapatybę, privaloma nustatyti naudos gavėją - fizinį asmenį ar jų grupę. UAB „Visagino būstas“ darbuotojai, turi nustatyti naudos gavėjo tapatybę:

11.1. turi pareikalauti iš kliento duomenų apie naudos gavėją tapatybę (vardas, pavardė ir asmens kodas ar kita unikali simbolių seka, skirta asmeniui identifikuoti);

I 1.2. turi tikrinti kliento pateiktus dokumentus, pateiktą informaciją apie naudos gavėją (UAB „Visagino būstas“ darbuotojų veiksmas turi apimti ir prašymą klientui nurodyti viešuosius šaltinius, kuriuose informacija apie naudos gavėją galėtų būti patvirtinta).

12. Nustatant kliento bei naudos gavėjo tapatybę turi būti remiamasi dokumentais, duomenimis ar informacija, gauta iš patikimo ir nepriklausomo šaltinio, viešai prieinama informacija ir duomenų bazėmis, kitų subjektų rekomendacijomis bei kt. (pavyzdžiui, atliekant paiešką interneto tinklalapyje www.policija.lt patalpintoje negaliojančių asmens duomenų bazėje, atliekant paiešką interneto tinklalapyje www.registrucentras.lt patalpintame juridinių asmenų registre).

13. UAB „Visagino būstas“ nustatyta tvarka gauta informacija nustatant kliento ir naudos gavėjo tapatybę, analizuojant kliento veiklą turi būti nuolat dokumentuojama (popieriniu arba elektroniniu formatu).

14. UAB „Visagino būstas“ darbuotojai visada privalo vykdyti nuolatinę kliento dalykinių santykių stebėseną, įskaitant sandorių, kurie buvo sudaryti tokių santykių metu, tyrimą, siekiant užtikrinti, kad vykdomi sandoriai atitiktų UAB „Visagino būstas“ darbuotojų turimas žinias apie klientą, jo verslą (jo rūšis, verslo partnerius, veiklos teritoriją ir pan.) ir rizikos pobūdį, prireikus (pvz. jei juridinis pinigines operacijos pagrindas neaiškus, jei pinigine operacija neparodo kliento finansinės padėties) - žinias apie lėšų šaltinį.

15. Pinigų plovimo ar teroristų finansavimo rizikai vertinti UAB „Visagino būstas“ nustatytos rizikos vertinimo ir valdymo procedūros, kurios leidžia UAB „Visagino būstas“ darbuotojams veiksmingai valdyti patiriamą pinigų plovimo ar teroristų finansavimo riziką, ypatingą dėmesį skiriant padidintos rizikos sritims.

16. UAB „Visagino būstas“ darbuotojai turi užtikrinti, kad atliekant pinigų plovimo ar teroristų finansavimo rizikos vertinimą būtų vadovujamasi naujausia ir tikslia informacija. UAB „Visagino būstas“ darbuotojai turi nuolat peržiūrėti ir atnaujinti duomenis apie kliento ir naudos gavėjo tapatybę. Ši nuostata taikoma ne tik naujiems, bet ir jau esamiems klientams.

17. UAB „Visagino būstas“ darbuotojams draudžiama vykdyti pinigines operacijas, užmegzti dalykinius santykius, vykdyti sandorius, kai negali įvykdyti šios tvarkos nustatytų reikalavimų, susijusių su deramu klientų ir naudos gavėjų tikrinimu. Apie tai nedelsiant informuojama Finansinių nusikaltimų tyrimo tarnyba prie Lietuvos Respublikos vidaus reikalų ministerijos (toliau - FN'IT).

18. Taikomi du kliento tapatybės nustatymo būdai:

18.1. supaprastintas kliento tapatybės nustatymas;

18.2. sustiprintas kliento tapatybės nustatymas.

19. Prieš vykdydamas kliento tapatybės nustatymo procedūrą atsakingas UAB „Visagino būstas“ darbuotojas patikrina, ar yra aplinkybių, leidžiančių taikyti supaprastintą kliento tapatybės nustatymą, ar yra aplinkybių, dėl kurių reikėtų laikyti sustiprintą kliento tapatybės nustatymą.

20. UAB „Visagino būstas“ darbuotojai gali atlikti supaprastintą kliento tapatybės nustatymą:

20.1. 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 Bendrijos teisės aktus atitinkantys reikalavimai atskleisti informaciją apie savo veiklą;

20.2. bendrųjų sąskaitų, kurias valdo notarai ir kiti teisines paslaugas teikiantys asmenys iš Europos Sąjungos valstybių narių arba iš trečiųjų valstybių, naudos gavėjams, jeigu jiems yra taikomi kovos su pinigų plovimu ar teroristų finansavimu reikalavimai, atitinkantys tarptautinius standartus, ir jie kompetentingų institucijų yra prižiūrimi dėl šių reikalavimų laikymosi, jei finansų įstaigų, kurios turi tokias bendras sąskaitas, prašymu pateikiama informacija apie naudos gavėjo tapatybę;

20.3. klientui, jei klientas yra finansų įstaiga, kuriai taikomas Įstatymas, arba finansų įstaiga, registruota kitoje Europos Sąjungos valstybėje narėje arba trečiojoje valstybėje, nustačiusioje įstatymo reikalavimams lygiaverčius reikalavimus, ir kompetentingų institucijų prižiūrima dėl šių reikalavimų laikymosi;

20.4. mažą pinigų plovimo ar teroristų finansavimo grėsmę keliančiam klientui, pagal Lietuvos Respublikos Vyriausybės 2008 m. rugsėjo 24 d. nutarimą Nr. 942.

21. Nusprendę taikyti supaprastintą kliento tapatybės nustatymą UAB „Visagino būstas“ darbuotojai savo nuožiūra renkasi kliento tapatybės nustatymo priemones ir jų apimtį. UAB „Visagino būstas“ darbuotojams draudžiama atlikti supaprastintą kliento tapatybės nustatymą, jei dėl to yra priimtas Europos Komisijos sprendimas.

22. UAB „Visagino būstas“ darbuotojai privalo atlikti sustiprintą kliento tapatybės nustatymą, kai:

22.1. sandoriai ar dalykiniai santykiai atliekami per atstovą ar klientas tiesiogiai nedalyvauja nustatant jo tapatybę;

22.2. sandoriai ar dalykiniai santykiai atliekami su politikoje dalyvaujančiais fiziniiais asmenimis;

22.3. yra didelė pinigų plovimo ar teroristų finansavimo grėsmė, pagal šių nurodymų Lietuvos Respublikos Vyriausybės 2008 m. rugsėjo 24 d. nutarimą Nr. 942.

23. UAB „Visagino būstas“ darbuotojai, atlikdami sustiprintą kliento tapatybės nustatymą, kai sandoriai ar dalykiniai santykiai atliekami per atstovą ar klientas tiesiogiai nedalyvauja nustatant jo tapatybę, privalo taikyti papildomą (papildomas) priemonę (priemones):

23.1. kliento tapatybei nustatyti panaudoti papildomus duomenis, dokumentus ar informaciją;

23.2. panaudoti papildomas priemones, kuriomis siekiama patikrinti ar patvirtinti pateiktus dokumentus arba kuriomis reikalaujama iš finansų įstaigos duomenis patvirtinančio pažymėjimo.

24. UAB „Visagino būstas“ darbuotojai, atlikdami sustiprintą kliento tapatybės nustatymą, kai sandoriai ar dalykiniai santykiai atliekami su politikoje dalyvaujančiais fiziniais asmenimis, privalo:
- 24.1. gauti įgalioto vadovo pritarimą, kad būtų užmegzti dalykiniai santykiai su tokiais klientais;
 - 24.2. imtis atitinkamų priemonių, kad būtų nustatytas turto ir lėšų, susijusių su dalykiniais santykiais ar sandoriu, šaltinis;
 - 24.3. vykdyti sustiprintą nuolatinę dalykinių santykių su politikoje dalyvaujančiais fiziniais asmenimis slobėseną.
25. UAB „Visagino būstas“ darbuotojai, atlikdami sustiprintą kliento tapatybės nustatymą, kai yra didelė pinigų plovimo ar teroristų finansavimo grėsmė, savo nuožiūra privalo taikyti šios tvarkos 23 ar 24 punkte įvardytas priemones.
26. UAB „Visagino būstas“ darbuotojai privalo atkreipti ypatingą dėmesį į:
- 26.1. tokią kliento veiklą, kuri, jų nuomone, dėl savo pobūdžio gali būti susijusi su pinigų plovimu ar teroristų finansavimu, ir ypač į visas sudėtingas ar neįprastai dideles pinigines operacijas ir sandorius bei visas neįprastas sandorių struktūras, kurios neturi akivaizdaus ekonominio ar matomo teisėto tikslo, ir kliento dalykinius santykius ar pinigines operacijas su asmenimis iš trečiųjų valstybių, kuriose pinigų plovimo ar teroristų finansavimo prevencijos priemonės netaikomos, nepakankamos ar neatitinka tarptautinių standartų (tokių operacijų ar sandorių vykdymo pagrindo ir tikslo tyrimo rezultatai turi būti pagrindžiami dokumentais ir saugomi 10 metų);
 - 26.2. pinigines operacijas ir sandorius, kai siekiama nuslėpti kliento ar naudos gavėjo tapatybę, taip pat dalykinius santykius ar sandorius su klientu, kurio tapatybė nebuvo nustatytajam tiesiogiai dalyvaujant;
 - 26.3. tai, ar klientas neįtrauktas į konsoliduotą asmenų, jų grupių bei įmonių ir įstaigų, kurioms taikomos Europos Sąjungos finansinės sankcijos, sąrašą (atnaujintas konsoliduotas sąrašas skelbiamas oficialiame Europos Komisijos tinklalapyje http://et.iropa.eu/mt/comm/externai_relations/cfsp/sanctions/rist/consol-list.htm);
 - 26.4. pinigines operacijas, kurias atlieka: asmenys be pilietybės ir užsieniečiai, taip pat į jų pateikiamus tapatybę liudijančius dokumentus; bendrovės, kurių akcijos yra pareikštinės, ir pan,
27. Įstatymas leidžia UAB „Visagino būstas“ darbuotojams:
- 27.1. nustatyti kliento ar naudos gavėjo tapatybę jiems tiesiogiai nedalyvaujant;
 - 27.2. naudotis trečiųjų šalių informacija apie klientą ar naudos gavėją nustatant kliento ar naudos gavėjo tapatybę.
28. UAB „Visagino būstas“ darbuotojai turi nustatyti kliento ar naudos gavėjo tapatybę tiesiogiai jam nedalyvaujant, naudodamasi informacija apie klientą ar naudos gavėją iš finansų įstaigų ir kitų subjektų ar jų atstovybių užsienyje, kai jos atitinka Įstatymo trečiajajai šaliai nustatytus reikalavimus. UAB „Visagino būstas“ darbuotojai šią nuostatą turi taikyti tik tada, kai neįmanoma kliento ir naudos gavėjo tapatybės nustatyti kitais būdais.
29. Kai UAB „Visagino būstas“ darbuotojai veikia kaip trečioji šalis ir atitinka Įstatymo nustatytus kliento ar naudos gavėjo tapatybės nustatymo reikalavimus, jai leidžiama iš kliento reikalauti kitų duomenų ar kitos informacijos, reikalingų kitai Europos Sąjungos valstybei narei.
30. UAB „Visagino būstas“ darbuotojai turi imtis visų įmanomų priemonių, kad įsitikintų, jog trečiosios šalys nedelsdamos pateiks prašantiems UAB „Visagino būstas“ darbuotojams:
- 30.1. visą prašomą informaciją ir duomenis, privalomus turėti įgyvendinant Įstatyme nustatytus reikalavimus;
 - 30.2. dokumentų, susijusių su kliento ar naudos gavėjo tapatybės nustatymu, kopijas ir kitus dokumentus, susijusius su klientu ar naudos gavėju.
31. UAB „Visagino būstas“ darbuotojams draudžiama naudotis trečiųjų šalių iš trečiosios valstybės informacija apie klientą ar naudos gavėją, jeigu dėl lo yra priimtas Europos Komisijos sprendimas.
32. Atsakomybė už šiuose nurodymuose nustatytą kliento ar naudos gavėjo tapatybės nustatymo reikalavimų įvykdymą tenka trečiosios šalies informacija apie klientą ar naudos gavėją pasinaudojusios UAB „Visagino būstas“ darbuotojams.
33. Jeigu klientas vengia arba atsisako UAB „Visagino būstas“ darbuotojo prašymu ir nurodytais terminais pateikti informaciją apie piniginių lėšų ar turto kilmę, kitus papildomus duomenis, UAB „Visagino būstas“ darbuotojas turi nutraukti sandorius ar dalykinius santykius su klientu ir apie tai informuoti FNTT.

ĮTARTINŲ IR NEĮPRASTŲ PINIGINIŲ OPERACIJŲ NUSTATYMAS, SUSTABDYMAS IR FNTT INFORMAVIMAS

34. UAB „Visagino būstas“ darbuotojai prirėikus privalo nedelsdama imtis priemonių, kad būtų užkirstas kelias pinigų panaudoti pinigų plovimui ar teroristų finansavimui.
35. UAB „Visagino būstas“ atsakingas darbuotojas privalo pranešti FNTT apie:
- 35.1. kliento vykdomas įtartinas ar neįprastas pinigines operacijas ir sandorius;
 - 35.2. kliento vienkartinį atsiskaitymą gryniaisiais pinigais, jeigu gaunamų ar mokamų grynujų pinigų suma viršija 15.000 eurų ar ją atitinkančią sumą užsienio valiuta.
36. UAB „Visagino būstas“ atsakingas darbuotojas taip pat nedelsdamas privalo informuoti FNTT, jeigu žino, įtaria ar turi pakankamai pagrindo įtarti, kad yra atliekamas, buvo atliktas pinigų plovimas ar teroristų finansavimas ar mėginta jį atlikti.
37. Šios tvarkos 35.1 punkte įvardytos pinigines operacijas ir sandoriai nustatomi remiantis:

37.1. Lietuvos Respublikos 2008 m. rugsėjo 9 d. Vyriausybės nutarimu Nr. 677;

37.2. Lietuvos banko nustatytais ir su FNTT suderintais kriterijų, kuriais pinigine operacija ar sandoris laikomi įtartinais ar neįprastais, sąlyginiais požymiais;

37.3. UAB „Visagino būstas“ darbuotojai vykdoma nuolatine kliento dalykinių santykių stebėseną, įskaitant sandorių, kurie buvo sudaryti tokių santykių metu, tyrimą, kaip tai nustatyta šios tvarkos 14 punkte.

38. Apie šios tvarkos 35.1 punkte įvardytas kliento pinigines operacijas FNTT informuojama neatsižvelgiant į pinigines operacijos dydį. Svarbiausi kriterijai yra pinigines operacijos įtartinumas ar neįprastumas. UAB „Visagino būstas“ darbuotojai privalo nustatyti, ar pinigine operacija atitinka bent vieną iš šioje tvarkoje nurodytus Lietuvos Respublikos 2008 m. rugsėjo 9 d. Vyriausybės nutarimu Nr. 677.

39. UAB „Visagino būstas“ atsakingi darbuotojai turi teisę informuoti FNTT apie pinigines operacijas, kurios neatitinka nė vieno nustatyto kriterijaus, jei UAB „Visagino būstas“ darbuotojui kilo įtarimas dėl pinigines operacijos. Įtarimą gali sukelti įvairios objektyvios ir subjektyvios aplinkybės, pvz., klientas atlieka jo veiklai nebūdingas pinigines operacijas, pateikia neteisingus duomenis apie save ar pinigine operaciją ir t. t. UAB „Visagino būstas“ darbuotojai turi gauti kiek įmanoma daugiau informacijos apie pinigines operacijos pagrindą ir tikslus bei privalo apie tai pateikti savo išvadas raštu.

40. UAB „Visagino būstas“ darbuotojai neprivalo išsiaiškinti, ar kliento veikloje yra nusikaltimo sudėties. UAB „Visagino būstas“ darbuotojai, esant įtarimui, kad pinigine operacija yra įtartina ar neįprasta, Lietuvos Respublikos 2008 m. rugsėjo 9 d. Vyriausybės nutarimu Nr. 677 nustatyta tvarka pranešti apie tokią pinigine operaciją FNTT.

41. Nustatę, kad klientas atliko arba atlieka įtartina pinigine operaciją ar sandorį, UAB „Visagino būstas“ darbuotojai privalo Lietuvos Respublikos 2008 m. rugsėjo 9 d. Vyriausybės nutarimu Nr. 677 nustatyta tvarka:

41.1. tą pinigine operaciją ar sandorį sustabdyti (kai pinigine operacija ar sandoris dar neatlikti ir UAB „Visagino būstas“ darbuotojai gali tai padaryti);

41.2. informaciją apie kliento tapatybę ir pinigine operaciją ar sandorį pranešti FNTT nedelsdama, ne vėliau kaip per 3 darbo valandas nuo jos atlikimo, sustabdymo arba nustatymo momento, nepaisydama pinigines operacijos ar sandorio sumos.

42. UAB „Visagino būstas“ darbuotojai privalo ne ilgiau kaip 5 darbo dienoms sustabdyti pinigines operacijas ir sandorius šiais atvejais:

42.1. nustačiusi, kad klientas atlieka įtartina pinigine operaciją ar sandorį;

42.2. gavusi iš FNTT rašytinį nurodymą sustabdyti kliento atliekamas įtartinas ar neįprastas pinigines operacijas ar sandorius.

43. Šios tvarkos 42.2 punkto atveju, FNTT paprašius papildomos informacijos, UAB „Visagino būstas“ darbuotojai privalo pateikti FNTT prašomą informaciją per 1 darbo dieną nuo prašymo gavimo momento.

44. UAB „Visagino būstas“ darbuotojai privalo atnaujinti sustabdytas pinigines operacijas ar sandorius, jeigu per 5 darbo dienas nuo pranešimo pateikimo FNTT arba FNTT nurodymo gavimo dienos nėra įpareigota vykdyti laikino nuosavybės teisių apribojimo Lietuvos Respublikos baudžiamojo proceso kodekso nustatyta tvarka.

45. UAB „Visagino būstas“ darbuotojai, gavę iš FNTT raštišką nurodymą nestabdyti kliento atliekamų įtartinių ar neįprastų piniginių operacijų ar sandorių, privalo nuo jame nurodyto momento nestabdyti šių operacijų ar sandorių, jeigu pinigines operacijos ar sandorio sustabdymas gali trukdyti tyrimui dėl nusikalstamu būdu įgytų pinigų ar turto legalizavimo, teroristų finansavimo ir kitų nusikalstamų veikų, susijusių su pinigų plovimu ar teroristų finansavimu.

46. Apie šios tvarkos 35.2 punkte įvardytas kliento pinigines operacijas UAB „Visagino būstas“ darbuotojai privalo pranešti FNTT, vadovaudamasi vieninteliu kriterijumi - pinigines operacijos dydžiu. Šiuo atveju dėmesys kreipiamas tik į pinigines operacijos dydį. t. y. FNTT privaloma pranešti apie visus vienkartinis atsiskaitymus grynaisiais pinigais, kurių suma viršija 15.000 eurų arba ją atitinkančią sumą užsienio valiuta.

47. Nustatę, kad grynųjų pinigų operacija viršija įstatyme nustatytą pinigų sumą, UAB „Visagino būstas“ darbuotojai privalo:

47.1. nustatyti kliento tapatybę;

47.2. kliento, o jeigu pinigine operacija atliekama per atstovą, - ir atstovo tapatybę patvirtinančius duomenis ir informaciją apie atliktą grynųjų pinigų operaciją pranešti FNTT.

48. Šios tvarkos 41.2 punkte įvardytą informaciją FNTT privalo būti pranešta nedelsiant, ne vėliau kaip per 7 darbo dienas nuo grynųjų pinigų operacijos atlikimo, sandorio sudarymo arba tokios operacijos ar sandorio nustatymo dienos. FNTT pateikiamoje informacijoje pateikiami kliento tapatybę patvirtinantys duomenys, o jeigu pinigine operacija atliekama per atstovą, - ir atstovo tapatybę patvirtinantys duomenys, pinigines operacijos suma, valiuta, kuria atlikta pinigine operacija, pinigines operacijos atlikimo data, pinigines operacijos atlikimo būdas, asmuo, kurio naudai atlikta pinigine operacija.

49. Informaciją UAB „Visagino būstas“ atsakingas darbuotojas turi perduoti FNTT elektroniniu paštu, kompiuterinėse laikmenose ar kitu su ja suderintu būdu. UAB „Visagino būstas“ atsakingas darbuotojas su FNTT turi tarpusavyje suderinti, kaip konkrečiai informacija bus teikiama. Nustačius, kad FNTT pateiktame pranešime trūksta duomenų, jie yra netikslūs ar pranešimas neatitinka nustatytos formos, UAB „Visagino būstas“ atsakingas darbuotojas privalo pašalinti trūkumus ir nedelsdamas, ne vėliau kaip per 7 darbo dienas, pakartotinai pateikti informaciją FNTT.

50. Atsakingas UAB „Visagino būstas“ darbuotojas neprivalo pranešti FNTT informacijos apie kliento tapatybę ir apie kliento vienkartinės grynųjų pinigų operacijas, kurių suma viršija 15.000 eurų arba ją atitinkančią sumą

užsienio valiuta, ir apie kliento kelias grynųjų pinigų operacijas, kurios yra tarpusavyje susijusios ir kurių bendra suma viršija 15.000 eurų arba ją atitinkančią sumą užsienio valiuta, jeigu mokėjimai ir atsiskaitymai atliekami su valstybės ir savivaldybių institucijomis, kitomis biudžetinėmis įstaigomis, Lietuvos banku, valstybės ir savivaldybės fondais, užsienio valstybių diplomatinėmis atstovybėmis ar konsulinėmis įstaigomis.

51. Šios tvarkos nuostatos dėl įtartinos operacijos sustabdymo netaikomos tais atvejais, kai UAB „Visagino būstas“ darbuotojas apie įtartiną operaciją sužinojo operacijai pasibaigus, tačiau tai neatleidžia bendrovės darbuotojų nuo pareigos atlikti kitus šiuose nurodymuose numatytus veiksmus.

BAIGIAMOSIOS NUOSTATOS

52. Šioje tvarkoje pateikti dydžiai eurais yra išreiškiami litais pagal Lietuvos banko skelbiamą oficialų euro ir lito santykį.

53. Visi UAB „Visagino būstas“ darbuotojai privalo laikytis šios vidaus tvarkos. Apie įtarimus, įgyvendinant pinigų plovinio ar teroristų finansavimo prevencijos priemones darbuotojai privalo pranešti UAB „Visagino būstas“ atsakingam darbuotojui, kuris toliau informaciją numatyta tvarka turi pranešti FNTT, bei atsakingam už registracijos žurnalų pildymą ir informacijos pateikimą.