

EBA/GL/2022/05

---

2022 m. birželio 14 d.

---

## Gairės

---

dėl politikos ir procedūrų, susijusių su atitikties valdymu ir KPP / KTF atitikties užtikrinimo pareigūno vaidmeniu ir pareigomis pagal Direktyvos (ES) 2015/849 8 straipsnį ir VI skyrių.

# 1. Prievolė laikytis gairių ir apie tai pranešti

---

## Šių gairių statusas

1. Šiame dokumente pateiktos pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010<sup>1</sup> 16 straipsnį parengtos gairės. Pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 16 straipsnio 3 dalį kompetentingos institucijos ir kredito arba finansų įstaigos turi dėti visas pastangas siekdamos laikytis šių gairių.
2. Gairėse išdėstoma EBI nuomonė dėl tinkamos priežiūros praktikos Europos finansų priežiūros institucijų sistemoje arba dėl to, kaip Sąjungos teisė turėtų būti taikoma tam tikroje srityje. Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 4 straipsnio 2 dalyje apibrėžtos kompetentingos institucijos, kurioms taikomos šios gairės, turėtų jų laikytis ir atitinkamai jas įtraukti į savo praktiką (pvz., iš dalies pakeisti savo teisinę sistemą arba priežiūros procesus), įskaitant tuos atvejus, kai gairės yra pirmiausiai skiriamos įstaigoms.

## Pranešimo reikalavimai

3. Pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 16 straipsnio 3 dalį kompetentingos institucijos ne vėliau kaip 21.11.2022 privalo EBI pranešti, ar laikosi arba ketina laikytis šių gairių, arba nurodyti nesilaikymo priežastis. Jeigu kompetentingos institucijos iki šio termino nepateiks jokie pranešimo, EBI laikys, kad jos gairių nesilaiko. Pranešimus reikėtų siųsti užpildžius EBI interneto svetainėje pateiktą formą su nuoroda „EBA/GL/2022/05“. Pranešimus turėtų teikti asmenys, turinys įgaliojimus pranešti apie gairių laikymąsi savo kompetentingų institucijų vardu. Apie visus pasikeitimus, susijusius su gairių laikymusi būtina pranešti EBI.
4. Pranešimai bus skelbiami EBI interneto svetainėje pagal 16 straipsnio 3 dalį.

---

<sup>1</sup> 2010 m. lapkričio 24 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 1093/2010, kuriuo įsteigiama Europos priežiūros institucija (Europos bankininkystės institucija), iš dalies keičiamas Sprendimas Nr. 716/2009/EB ir panaikinamas Komisijos sprendimas 2009/78/EB (OL L 331, 2010 12 15, p. 12).

## 2. Dalykas, taikymo sritis ir sąvokos

---

### Dalykas ir taikymo sritis

5. Šiose gairėse nurodomas Kovos su pinigų plovimo ir teroristų finansavimu (toliau - KPP / KTF) atitikties užtikrinimo pareigūno, valdymo organo ir vyresniojo vadovo, atsakingo už KPP / KTF atitiktį, vidaus politiką, kontrolės priemones ir procedūras, kaip nurodyta Direktyvos (ES) 2015/849 8, 45 ir 46 straipsniuose, vaidmuo, užduotys ir atsakomybė.

6. Šios gairės taikomos Direktyvos (ES) 2015/849 3 straipsnio 1 ir 2 dalyse apibrėžtoms kredito ir finansų įstaigoms. Šios gairės taikomos visoms esamoms valdymo organų struktūroms, neatsižvelgiant į valstybėse narėse veikiančias valdybų struktūras (vienvaldę, dvejybines ir (arba) kitas).

7. Šiose gairėse vartojamos sąvokos „valdymo funkciją vykdančias valdymo organas“ ir „priežiūros funkciją vykdančias valdymo organas“ nereiškia jokios valdymo struktūros, todėl tais atvejais, kai minima valdymo (vykdomoji) arba priežiūros (nevykdomoji) funkcija, reikėtų suprasti, kad kalbama apie už tą funkciją pagal nacionalinę teisę atsakingus organus arba valdymo organo narius. Nacionalinėje bendrovių teisėje gali būti konkrečių nuostatų dėl valdymo organo, ir šios gairės taikomos nepažeidžiant šių nuostatų.

### Kam skirtos šios gairės

8. Šios gairės skirtos Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 4 straipsnio 2 dalies iii punkte nurodytoms kompetentingoms institucijoms. Jos taip pat skirtos Direktyvos (ES) 2015/849 3 straipsnio 1 ir 2 dalyse apibrėžtoms kredito arba finansų įstaigoms, kurios yra Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 4 straipsnio 1a dalyje nurodyti finansų sektoriaus subjektai.

### Sąvokos

9. Jei nenurodyta kitaip, Direktyvoje (ES) 2015/849 vartojamos ir apibrėžtos sąvokos šiose gairėse turi tokią pačią reikšmę. Šiose gairėse vartojamos šios sąvokos:

#### **Valdymo organas**

Pagal nacionalinę teisę paskirtas (-i) kredito ar finansų įstaigos organas ar organai, įgaliotas (-i) nustatyti kredito ar finansų įstaigos strategiją, tikslus ir bendrąją veiklos kryptį ir vykdančias (-ys) vadovybės sprendimų priėmimo priežiūrą bei stebėseną, ir kurio (-ių) darbe dalyvauja minėtos įstaigos veiklai faktiškai vadovaujantys asmenys.

---

**Priežiūros funkciją vykdančias valdymo organas**

valdymo organas, atliekantis vadovybės sprendimų priėmimo priežiūros ir stebėsenos funkciją.

**Valdymo funkciją vykdančias valdymo organas**

valdymo organas, atliekantis kasdienio kredito ar finansų įstaigos valdymo funkciją.

## 3. Įgyvendinimas

---

### Taikymo data

10. Šios gairės taikomos nuo 2022 m. gruodžio 1 d.

## 4. Gairės

---

### 4.1 Valdymo organo nario, atsakingo už KPP / KTF priemonių organizavimą ir už KPP / KTF atsakingo vyresniojo vadovo vaidmuo ir atsakomybę KPP / KTF sistemoje

11. Valdymo organas turi būti atsakingas už kredito ar finansų įstaigos bendros KPP / KTF strategijos patvirtinimą ir jos įgyvendinimo priežiūrą. Šiuo tikslu jis kolektyviai turėtų turėti pakankamai žinių, įgūdžių ir patirties, kad galėtų suprasti su kredito ar finansų įstaigos veikla ir verslo modeliu susijusią PP / TF riziką, įskaitant žinias apie nacionalinę teisinę ir reguliavimo sistemą, susijusią su PP / TF prevencija.

#### 4.1.1 Priežiūros funkciją vykdančio valdymo organo vaidmuo KPP / KTF sistemoje

12. Priežiūros funkciją vykdančias valdymo organas turi būti atsakingas už vidaus valdymo ir vidaus kontrolės sistemos įgyvendinimo priežiūrą ir stebėseną, kad būtų užtikrinta atitiktis taikomiems reikalavimams, susijusiems su pinigų plovimo ir terorizmo finansavimo (PP / TF) prevencija.

13. Be nuostatų, išdėstytų EPI gairėse dėl vidaus valdymo<sup>2</sup>, kredito ar finansų įstaigos priežiūros funkciją vykdančias valdymo organas turi:

- a) būti informuotas apie visos įmonės mastu atlikto PP / TF rizikos vertinimo rezultatus;
- b) prižiūrėti ir stebėti, koku mastu KPP / KTF politika ir procedūros yra tinkamos ir veiksmingos atsižvelgiant į PP / TF riziką, su kuria susiduria kredito ar finansų įstaiga, ir prireikus imtis atitinkamų veiksmų, kad būtų imtasi taisomųjų priemonių;
- c) bent kartą per metus peržiūrėti KPP / KTF atitikties užtikrinimo pareigūno veiklos ataskaitą ir dažniau gauti tarpinius atnaujintus duomenis apie veiklą, dėl kurios kredito ar finansų įstaigai kyla didesnė PP / TF rizika;
- d) ne rečiau kaip kartą per metus įvertinti veiksmingą KPP / KTF atitikties užtikrinimo funkcijos veikimą, be kita ko, atsižvelgdamas į visų su KPP / KTF susijusių vidaus ir (arba) išorės auditų, kurie galėjo būti atlikti, išvadas, įskaitant išvadas dėl KPP / KTF atitikties užtikrinimo pareigūnui skirtų žmogiškųjų ir techninių išteklių tinkamumo.

14. Priežiūros funkciją vykdančias valdymo organas turi užtikrinti, kad 4.1.3 skirsnyje nurodytas valdymo organo narys arba, kai taikoma, 4.1.4 skirsnyje nurodytas vyresnysis vadovas, kuris yra

---

<sup>2</sup> EBI vidaus valdymo gairės pagal Direktyvą 2013/36/ES: EBA/GL/2021/05; ESMA gairės dėl tam tikrų FPRD II atitikties užtikrinimo funkcijos reikalavimų aspektų: ESMA35-36-1946; EIOPA valdymo sistemos gairės: EIOPA-BoS-14/253 EN.

atsakingas už įstatymų, kitų teisės aktų ir administracinių nuostatų, būtinų siekiant laikytis Direktyvos (ES) 2015/849, įgyvendinimą:

- a) turi žinių, įgūdžių ir patirties, reikalingų nustatyti, įvertinti ir valdyti PP / TF riziką, su kuria susiduria kredito ar finansų įstaiga, ir įgyvendinti KPP / KTF politiką, kontrolės priemones ir procedūras;
- b) gerai supranta kredito ar finansų įstaigos verslo modelį ir sektorių, kuriame ji veikia, bei tai, kiek šis verslo modelis kelia kredito ar finansų įstaigai PP / TF riziką;
- c) yra laiku informuojamas apie sprendimus, kurie gali turėti įtakos kredito ar finansų įstaigos patiriamai rizikai.

15. Prižiūros funkciją vykdančias valdymo organas turi turėti galimybę susipažinti su pakankamai išsamiais ir kokybiškais duomenimis ir informacija bei į juos atsižvelgti, kad galėtų veiksmingai vykdyti KPP / KTF funkcijas. Prižiūros funkciją vykdančias valdymo organas turi turėti galimybę laiku ir tiesiogiai susipažinti su KPP / KTF atitikties užtikrinimo pareigūno veiklos ataskaita, vidaus audito ataskaita, išorės auditorių išvadomis ir pastabomis, kai taikoma, taip pat su kompetentingos institucijos išvadomis, atitinkama komunikacija su finansinės žvalgybos padaliniais (toliau – FŽP) ir taikomomis prižiūros priemonėmis ar sankcijomis.

#### **4.1.2 Valdymo funkciją vykdančio valdymo organo vaidmuo KPP / KTF sistemoje**

16. Kalbant apie Direktyvos (ES) 2015/849 8 straipsnio 3 ir 4 dalyse nurodytą vidaus politiką, kontrolės priemones ir procedūras, kredito ar finansų įstaigos valdymo funkciją atliekantis valdymo organas turi:

- a) įdiegti tinkamą ir veiksmingą organizacinę ir veiklos struktūrą, būtiną valdymo organo priimtai KPP / KTF strategijai įgyvendinti, ypatingą dėmesį skiriant pakankamiems įgaliojimams ir KPP / KTF atitikties užtikrinimo pareigūno funkcijai skirtų žmogiškųjų bei techninių išteklių tinkamumui, įskaitant poreikį turėti paskirtą KPP / KTF padalinį, kuris padėtų KPP / KTF atitikties užtikrinimo pareigūnui;
- b) užtikrinti, kad būtų įgyvendinama vidaus KPP / KTF politika ir procedūros;
- c) bent kartą per metus peržiūrėti KPP / KTF atitikties pareigūno veiklos ataskaitą;
- d) užtikrinti tinkamą, savalaikę ir pakankamai išsamią KPP / KTF atskaitomybę kompetentingai institucijai;
- e) jei KPP / KTF atitikties užtikrinimo pareigūno vykdomosios funkcijos perduodamos išorės paslaugų teikėjams, užtikrinti, kad būtų laikomasi EPI gairių dėl išorės paslaugų teikimo

susitarimų<sup>3</sup> ir EPI vidaus valdymo gairių<sup>4</sup>, kai taikoma, ir iš paslaugų teikėjo gauti reguliarias ataskaitas valdymo organui informuoti.

#### **4.1.3 Valdymo organo nario, atsakingo už KPP / KTF, paskyrimas**

17. Pagal Direktyvos (ES) 2015/849 46 straipsnio 4 dalį nustatytinas valdymo organo narys visų pirma turi turėti pakankamai žinių, įgūdžių ir patirties, susijusios su PP / TF rizika ir KPP / KTF politikos, kontrolės priemonių ir procedūrų įgyvendinimu, gerai išmanyti kredito ar finansų įstaigos verslo modelį ir sektorių, kuriame veikia kredito ar finansų įstaiga.

18. Direktyvos (ES) 2015/849 46 straipsnio 4 dalyje nurodytas valdymo organo narys turi skirti pakankamai laiko ir turėti pakankamai išteklių, kad galėtų veiksmingai vykdyti savo funkcijas KPP / KTF srityje. Jis turi išsamiai pranešti apie savo užduotis, kaip nurodyta 4.1.5 skirsnyje, ir prireikus reguliariai ir nedelsiant informuoti priežiūros funkciją atliekantį valdymo organą.

#### **4.1.4 Vyresniojo vadovo, atsakingo už KPP / KTF paskyrimas, kai nėra valdymo organo**

19. Kai nėra valdymo organo, kredito ar finansų įstaiga turi paskirti vyresnįjį vadovą, kuris būtų galutinai atsakingas už įstatymų, kitų teisės aktų ir administracinių nuostatų, būtinų siekiant laikytis Direktyvos (ES) 2015/849, įgyvendinimą ir turėtų pakankamai laiko, išteklių ir įgaliojimų, kad galėtų veiksmingai vykdyti savo funkcijas.

20. 19 punkte nurodytas vyresnysis vadovas turi turėti pakankamai žinių, įgūdžių ir patirties, susijusios su PP / TF rizika ir KPP / KTF politikos, kontrolės priemonių ir procedūrų įgyvendinimu, gerai išmanyti kredito arba finansų įstaigos verslo modelį ir sektorių, kuriame veikia kredito arba finansų įstaiga. Be to, jam turi būti skiriama pakankamai laiko, išteklių ir įgaliojimų, kad jis galėtų veiksmingai atlikti savo funkcijas.

#### **4.1.5 Valdymo organo nario arba Vyresniojo vadovo, atsakingo už KPP / KTF, užduotys ir vaidmuo**

21. Nepažeisdamos bendros ir kolektyvinės valdymo organo atsakomybės, skirdamos valdymo organo narį arba 17 ir 19 dalyse nurodytą vyresnįjį vadovą, kredito arba finansų įstaigos turėtų nustatyti ir atsižvelgti į galimus interesų konfliktus ir imtis priemonių jiems išvengti arba valdyti.

22. Valdymo organo narys arba už KPP / KTF atsakingas vyresnysis vadovas, jei jis paskirtas, turi užtikrinti, kad valdymo organas arba vyresnioji vadovybė, jei valdymo organo nėra, žinotų apie PP / TF rizikos poveikį visos veiklos rizikos pobūdžiui. Valdymo organo nario arba už KPP / KTF atsakingo vyresniojo vadovo, kai jis paskirtas, pareigos, atsižvelgiant į jų užduoties vykdymą, kaip nurodyta Direktyvos (ES) 2015/849 46 straipsnio 4 dalyje, visų pirma susijusios su politikos,

---

<sup>3</sup> EBI gairės dėl užsakomųjų paslaugų: EBA/GL/2019/02; EIOPA užsakomųjų paslaugų perdavimo debesijos paslaugų teikėjams gairės: EIOPA-BoS-20-002; ESMA užsakomųjų paslaugų perdavimo debesijos paslaugų teikėjams gairės: ESMA50-157-2403.

<sup>4</sup> 2021 m. liepos 2 d. EBI vidaus valdymo gairės pagal Direktyvą 2013/36/ES, EBA/GL/2021/05.



kontrolės priemonių ir procedūrų įgyvendinimu siekiant sumažinti ir veiksmingai valdyti PP / TF riziką, kaip nurodyta tos direktyvos 8 straipsnyje, turi apimti bent:

- a) užtikrinimą, kad KPP / KTF politika, procedūros ir vidaus kontrolės priemonės būtų tinkamos ir proporcingos, atsižvelgiant į kredito arba finansų įstaigos veiklos pobūdį ir jai kylančią PP / TF riziką;
- b) kartu su valdymo organu atliekamą vertinimą, ar būtų tikslinga paskirti atskirą KPP / KTF atitikties užtikrinimo pareigūną vadovybės lygmeniu, kaip nurodyta 4.2.2 skirsnyje;
- c) pagalbą valdymo organui įvertinant specialaus KPP / KTF padalinio, kuris padėtų KPP / KTF atitikties užtikrinimo pareigūnui vykdyti jo funkcijas, poreikį, atsižvelgiant į kredito arba finansų įstaigos veiklos mastą ir sudėtingumą bei su PP / TF rizika susijusią riziką. Šio padalinio darbuotojai turi turėti reikiamos patirties, įgūdžių ir žinių, kad galėtų padėti KPP / KTF atitikties užtikrinimo pareigūnui, kuris turi dalyvauti įdarbinimo procese;
- d) užtikrinimą, kad valdymo organui būtų periodiškai teikiamos ataskaitos apie KPP / KTF atitikties užtikrinimo pareigūno vykdomą veiklą ir kad valdymo organui būtų laiku teikiama pakankamai išsami informacija ir duomenys apie PP / TF riziką ir KPP / KTF atitikties užtikrinimą, būtini tam, kad valdymo organas galėtų atlikti jam patikėtą vaidmenį ir funkcijas. Tokia informacija taip pat turi apimti kredito arba finansų įstaigos bendradarbiavimą su nacionaline kompetentinga institucija ir komunikaciją su FŽP, nepažeidžiant pranešimų apie įtartinus sandorius konfidencialumo, ir visus su PP / TF susijusius kompetentingos institucijos nustatytus faktus, susijusius su kredito arba finansų įstaiga, įskaitant taikytas priemones ar sankcijas;
- e) valdymo organo informavimą apie visas rimtas ar reikšmingas KPP / KTF problemas ir pažeidimus ir rekomendacijas dėl veiksmų jiems pašalinti;
- f) užtikrinimą, kad KPP / KTF atitikties užtikrinimo pareigūnas: i) turėtų tiesioginę prieigą prie visos informacijos, reikalingos jo užduotims atlikti; ii) turėtų pakankamai žmogiškųjų ir techninių išteklių ir priemonių, kad galėtų tinkamai atlikti jam pavestas užduotis; iii) būtų tinkamai informuotas apie su KPP / KTF susijusius incidentus ir trūkumus, kuriuos nustatė vidaus kontrolės sistemos ir nacionalinės, o grupių atveju – užsienio priežiūros institucijos.

23. Valdymo organo narys arba už KPP / KTF atsakingas vyresnysis vadovas, kai jis paskirtas, turi būti pagrindinis KPP / KTF atitikties užtikrinimo pareigūno kontaktinis asmuo vadovybėje. Be to, valdymo organo narys arba už KPP / KTF atsakingas vyresnysis vadovas, kai jis paskirtas, turi užtikrinti, kad visi KPP / KTF atitikties užtikrinimo pareigūnui kylantys KPP / KTF klausimai būtų tinkamai sprendžiami, o jei tai neįmanoma, kad juos tinkamai apsvarstytų valdymo funkciją atliekantis valdymo organas arba, kai taikoma, vyresnioji vadovybė. Jei valdymo funkciją atliekantis valdymo organas arba vyresnioji vadovybė, kai taikytina, nusprendžia nesilaikyti KPP / KTF atitikties užtikrinimo pareigūno rekomendacijos, jie turi tinkamai pagrįsti ir užregistruoti savo sprendimą, atsižvelgdami į KPP / KTF atitikties užtikrinimo pareigūno nurodytą riziką ir reikšiamą susirūpinimą. Reikšmingo incidento atveju KPP / KTF atitikties užtikrinimo pareigūnas turi turėti galimybę tiesiogiai kreiptis į priežiūros funkciją atliekantį valdymo organą.

## 4.2 KPP / KTF atitikties užtikrinimo pareigūno vaidmuo ir atsakomybė

### 4.2.1. KPP / KTF atitikties užtikrinimo pareigūno skyrimas

24. Spręsdamas, ar paskirti KPP / KTF atitikties užtikrinimo pareigūną pagal Direktyvos (ES) 2015/849 8 straipsnio 4 dalį, valdymo organas turi atsižvelgti į kredito arba finansų įstaigos veiklos mastą ir sudėtingumą bei jos patiriamą PP / TF riziką pagal 4.2.2 skirsnyje nustatytus kriterijus.

25. KPP / KTF atitikties užtikrinimo pareigūnas turi būti skiriamas vadovybės lygmeniu. Jis turi turėti pakankamai įgaliojimų savo iniciatyva siūlyti priežiūros ir valdymo funkciją atliekančiam valdymo organui visas reikalingas ar tinkamas priemones, kuriomis užtikrinama vidaus KPP / KTF priemonių atitiktis ir veiksmingumas.

26. Kai KPP / KTF atitikties užtikrinimo pareigūnas skiriamas pagal Direktyvos (ES) 2015/849 8 straipsnio 4 dalį, valdymo organas turi nustatyti, ar šios pareigos bus vykdomos visą darbo dieną, ar jas darbuotojas arba pareigūnas gali vykdyti papildomai prie savo esamų funkcijų kredito arba finansų įstaigoje.

27. Jei KPP / KTF atitikties užtikrinimo pareigūno funkcijos bus patikėtos pareigūnui ar darbuotojui, kuris kredito arba finansų įstaigoje jau turi kitų pareigų ar funkcijų, valdymo organas turi nustatyti ir apsvarstyti galimus interesų konfliktus ir imtis reikiamų veiksmų, kad jų būtų išvengta, o jei tai neįmanoma, – juos valdyti. Valdymo organas turi užtikrinti, kad tas asmuo galėtų skirti pakankamai laiko KPP / KTF atitikties užtikrinimo pareigūno funkcijoms atlikti.

28. KPP / KTF atitikties užtikrinimo pareigūnas turi būti pasiekiamas kompetentingai institucijai ir FŽP to pareikalavus, todėl paprastai turi būti samdomas ir dirbti toje šalyje, kurioje įsteigta kredito arba finansų įstaiga.

29. Jei tai atitinka PP / TF riziką, su kuria susiduria kredito arba finansų įstaiga, ir tiek, kiek tai leidžiama pagal nacionalinę teisę, darbo sutartis su KPP / KTF atitikties užtikrinimo pareigūnu gali būti sudaroma kitoje jurisdikcijoje. Tokiais atvejais kredito arba finansų įstaiga turi turėti būtinas sistemas ir kontrolės priemones, užtikrinančias, kad KPP / KTF atitikties užtikrinimo pareigūnas turėtų prieigą prie visos reikiamos informacijos ir sistemų, reikalingų jo užduotims atlikti, ir galėtų nedelsdamas susitikti su vietos FŽP ir kompetentinga institucija. Kredito arba finansų įstaiga taip pat turi sugebėti kompetentingai institucijai įrodyti, kad jos įdiegtos priemonės šiuo atžvilgiu yra tinkamos ir veiksmingos.

30. KPP / KTF atitikties užtikrinimo pareigūnas turi galėti paskirti ir perduoti 4.2.4 skirsnyje nurodytas savo užduotis kitiems pareigūnams ir darbuotojams, kuriems jis vadovauja ir juos prižiūri, su sąlyga, kad KPP / KTF atitikties užtikrinimo pareigūnui ir toliau lieka galutinai atsakingas už veiksmingą tų užduočių vykdymą.

31. KPP / KTF atitikties užtikrinimo pareigūnas turi būti antrosios gynybos linijos dalis kaip nepriklausomos funkcijos dalis bei turi būti laikomasi toliau nurodytų sąlygų:

- a) KPP / KTF atitikties užtikrinimo pareigūnas turi būti nepriklausomas nuo jo kontroliuojamų verslo krypčių ar padalinių ir negali būti pavaldus asmeniui, kuris yra atsakingas už bet kurios iš tų verslo krypčių ar padalinių valdymą.
- b) Kredito arba finansų įstaiga yra nustačiusi vidaus procedūras, kuriomis užtikrinama, kad KPP / KTF atitikties užtikrinimo pareigūnas visada turėtų neribojamą ir tiesioginę prieigą prie visos informacijos, būtinos savo funkcijoms atlikti. Sprendimą dėl to, su kokia informacija jam reikia susipažinti, turi priimti pats KPP / KTF atitikties užtikrinimo pareigūnas.
- c) Įvykus reikšmingam incidentui, KPP / KTF atitikties užtikrinimo pareigūnas turi turėti galimybę pranešti ir turėti galimybę tiesiogiai kreiptis į priežiūros funkciją atliekantį valdymo organą arba vyresniąją vadovybę, jei valdymo organo nėra.

#### **4.2.2. Proporcingumo kriterijai, taikomi skiriant atskirą KPP / KTF atitikties užtikrinimo pareigūną**

32. Kredito arba finansų įstaiga turi paskirti atskirą KPP / KTF atitikties užtikrinimo pareigūną, išskyrus atvejus, kai ji yra verslo subjektas, veikiantis individualiai, arba turi labai nedaug darbuotojų, arba kai sprendimą jo neskirti pateisina 33 dalyje nurodytos priežastys.

33. Kai valdymo organas nusprendžia neskirti atskiro KPP / KTF atitikties užtikrinimo pareigūno, priežastys turi būti pagrįstos ir dokumentuotos, ir turi būti aiškiai remiamasi bent šiais kriterijais:

- a) kredito arba finansų įstaigos veiklos pobūdis ir su ja susijusi PP / TF rizika, atsižvelgiant į jos geografinį pažeidžiamumą, klientų bazę, platinimo kanalus ir siūlomus produktus bei paslaugas;
- b) jos veiklos jurisdikcijoje apimtis, klientų skaičius, sandorių skaičius ir apimtis bei visą darbo dieną dirbančių darbuotojų skaičius;
- c) kredito arba finansų įstaigos teisinė forma, įskaitant tai, ar kredito arba finansų įstaiga priklauso grupei.

34. Jei atskiras KPP / KTF atitikties užtikrinimo pareigūnas nepaskirtas, kredito arba finansų įstaiga turi pasirūpinti, kad KPP / KTF atitikties užtikrinimo pareigūno užduotis (žr. 4.2.4 skirsnį „KPP / KTF atitikties užtikrinimo pareigūno užduotys ir vaidmuo“) vykdytų 4.1.3 skirsnyje nurodytas valdymo organo narys arba 4.1.4 skirsnyje nurodytas už KPP / KTF atsakingas vyresnysis vadovas, arba kad 4.2.6 skirsnyje nurodytos vykdomosios funkcijos būtų pavestos išorės paslaugų teikėjams, arba būtų parinktos kelios anksčiau išvardintos galimybės

35. Kai KPP / KTF atitikties užtikrinimo pareigūnas veikia dviejuose ar daugiau grupės subjektų arba jam pavedamos kitos užduotys, kredito arba finansų įstaiga turi užtikrinti, kad eidamas kelias pareigas KPP / KTF atitikties užtikrinimo pareigūnas galėtų vis tiek veiksmingai vykdyti savo funkcijas. KPP / KTF atitikties užtikrinimo pareigūnas turi dirbti skirtinguose subjektuose tik tuo

atveju, jei šie subjektai priklauso tai pačiai grupei. Tačiau dėl specifinio kolektyvinio investavimo subjektų sektoriaus pobūdžio<sup>5</sup> KPP / KTF atitikties užtikrinimo pareigūnas galėtų dirbti keliems fondams.

#### **4.2.3. Tinkamumas, įgūdžiai ir kompetencija**

36. Kalbant apie Direktyvos (ES) 2015/849 8 straipsnio 4 dalies a punkte nurodytą darbuotojų tikrinimą, kredito arba finansų įstaigos prieš skirdamos darbuotoją turi įvertinti, ar KPP / KTF atitikties užtikrinimo pareigūnas turi:

- a) tinkamą reputaciją, pasižymi sąžiningumu ir nepriekaištingumu, kurie yra būtini jo funkcijoms atlikti;
- b) tinkamus KPP / KTF srities įgūdžius ir kompetenciją, įskaitant žinias apie taikomą teisinę ir reguliavimo KPP / KTF sistemą ir KPP / KTF politikos, kontrolės priemonių ir procedūrų įgyvendinimą;
- c) pakankamai žinių ir supratimo apie PP / TF riziką, susijusią su kredito arba finansų įstaigos verslo modeliu, kad galėtų veiksmingai atlikti savo funkcijas;
- d) atitinkamą patirtį, susijusią su PP / TF rizikos nustatymu, vertinimu ir valdymu; ir
- e) pakankamai laiko ir darbo stažo, kad galėtų veiksmingai, savarankiškai ir nepriklausomai vykdyti savo funkcijas.

37. Kredito arba finansų įstaigos turi užtikrinti, kad KPP / KTF atitikties užtikrinimo funkcija būtų nuolat vykdoma kaip bendro veiklos tęstinumo valdymo dalis. Ji turi apimti galimybę KPP / KTF atitikties užtikrinimo pareigūnui nustoti vykdyti savo funkcijas ir galimybę paskirti tinkamų įgūdžių ir patirties turintį įgaliotinį, kuris perimtų KPP / KTF atitikties užtikrinimo pareigūno funkcijas tuo atveju, jei jo kurį laiką nebūtų arba jei kiltų abejonių dėl KPP / KTF atitikties užtikrinimo pareigūno sąžiningumo.

#### **4.2.4. KPP / KTF atitikties užtikrinimo pareigūno užduotys ir vaidmuo**

38. KPP / KTF atitikties užtikrinimo pareigūno vaidmuo ir pareigos turi būti aiškiai apibrėžtos ir dokumentuotos.

##### **a. Rizikos vertinimo sistemos nustatymas**

39. Kalbant apie Direktyvos (ES) 2015/849 8 straipsnio 1 dalyje nurodytos rizikos nustatymą ir vertinimą, KPP / KTF atitikties užtikrinimo pareigūnas turi parengti ir palaikyti PP / TF rizikos

---

<sup>5</sup> Kolektyvinio investavimo subjektas arba KIS – KIPVPS, kaip apibrėžta 2009 m. liepos 13 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos 2009/65/EB dėl įstatymų ir kitų teisės aktų, susijusių su kolektyvinio investavimo į perleidžiamus vertybinius popierius subjektais (KIPVPS), derinimo 1 straipsnio 2 dalyje, arba AIF, kaip apibrėžta Direktyvos 2011/61/ES 4 straipsnio 1 dalies a punkte.

vertinimo sistemą, skirtą visos veiklos įmonės ir individualiems PP / TF rizikos vertinimams, vadovaudamasis EBI gairėmis dėl PP / TF rizikos veiksmų<sup>6</sup>.

40. KPP / KTF atitikties užtikrinimo pareigūnas apie visos veiklos įmonės ir individualaus PP / TF rizikos vertinimo rezultatus turi pranešti valdymo organui per valdymo organo narį arba už KPP / KTF atsakingam vyresniajam vadovui arba tiesiogiai, jei mano, kad tai būtina. KPP / KTF atitikties užtikrinimo pareigūnas turi pasiūlyti valdymo organui priemones, kurių reikia imtis šiai rizikai sumažinti. Naujo produkto ar paslaugos įvedimas į rinką arba reikšmingi esamų produktų ar paslaugų pakeitimai, naujos rinkos kūrimas arba naujos veiklos vykdymas neturi prasidėti, kol nėra tinkamų išteklių susijusiai rizikai suprasti ir valdyti ir kol jie nėra veiksmingai įdiegti.

#### b. Politikos ir procedūrų nustatymas

41. KPP / KTF atitikties užtikrinimo pareigūnas turi užtikrinti, kad būtų parengta, nuolat atnaujinama ir veiksmingai įgyvendinama tinkama politika ir procedūros. Politika ir procedūros turi atitikti kredito arba finansų įstaigos nustatytą PP / TF riziką. KPP / KTF atitikties užtikrinimo pareigūnas turi bent:

- a) nustatyti KPP / KTF politiką ir procedūras, kurias turi patvirtinti kredito arba finansų įstaiga, taip pat kontrolės priemonės ir sistemas, kurios turi būti įgyvendintos pagal Direktyvos (ES) 2015/849 8 straipsnio 4 dalį;
- b) užtikrinti, kad kredito arba finansų įstaiga veiksmingai įgyvendintų KPP / KTF politiką ir procedūras, kaip paaiškinta d skirsnyje „Atitikties stebėseną“;
- c) užtikrinti, kad KPP / KTF politika ir procedūros būtų reguliariai peržiūrimos ir prireikus keičiamos arba atnaujinamos;
- d) siūlyti, kaip reaguoti į bet kokius teisinių ar reguliavimo reikalavimų arba PP / TF rizikos pokyčius, taip pat kaip geriausiai šalinti trūkumus, nustatytus vykdant stebėseną ar priežiūrą.

42. Direktyvos (ES) 2015/849 8 straipsnio 4 dalyje nurodyta politika, kontrolės priemonės ir procedūros turi apimti bent šiuos dalykus:

- a) visos veiklos įmonės ir individualią PP / TF rizikos vertinimo metodiką;
- b) deramą klientų tikrinimą, įskaitant EBI peržiūrėtose gairėse dėl PP / TF rizikos veiksmų<sup>7</sup> numatytą tikrinimą, ir klientų, ypač didelės rizikos klientų, priėmimo procesą, kaip paaiškinta toliau c skirsnyje „Klientai“;

---

<sup>6</sup> EBI peržiūrėtos gairės dėl PP / TF rizikos veiksmų: EBA/GL/2021/02

<sup>7</sup> Gairės 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 (ar) operacijomis susijusių pinigų plovimo ir teroristų finansavimo riziką (Gairės dėl PP / TF rizikos veiksmų): EBA/GL/2021/02.

- c) vidaus ataskaitų teikimą (nejprastų sandorių analizę) ir pranešimų apie įtartinus sandorius teikimą FŽP;
- d) įrašų tvarkymą; ir
- e) nuostatas dėl KPP / KTF atitikties stebėsenos, kaip nurodyta d skirsnyje „Atitikties stebėseną“.

#### c. Klientai, įskaitant didelės rizikos klientus

43. Prieš vyresniajai vadovybei priimant galutinį sprendimą dėl naujų didelės rizikos klientų priėmimo arba dalykinių santykių su didelės rizikos klientais tęsimo, vadovaujantis rizika pagrįsta kredito arba finansų įstaigos vidaus KPP / KTF politika, ir ypač tais atvejais, kai Direktyvoje (ES) 2015/849 aiškiai įtvirtinamas privalomas vyresniosios vadovybės pritarimas, reikėtų pasikonsultuoti su KPP / KTF atitikties užtikrinimo pareigūnu. Jei vyresnioji vadovybė nusprendžia nepaisyti KPP / KTF atitikties užtikrinimo pareigūno patarimo, ji turi tinkamai užfiksuoti savo sprendimą ir nurodyti, kaip ji siūlo sumažinti KPP / KTF atitikties užtikrinimo pareigūno identifikuotą riziką.

#### d. Atitikties stebėseną

44. Antrajai gynybos linijai priklausantis KPP / KTF atitikties užtikrinimo pareigūnas turi būti atsakingas už stebėseną, ar kredito arba finansų įstaigos įgyvendinamos priemonės, politika, kontrolės priemonės ir procedūros atitinka kredito arba finansų įstaigos KPP / KTF įsipareigojimus. KPP / KTF atitikties užtikrinimo pareigūnas taip pat turi prižiūrėti, kaip veiksmingai taikomos verslo kryptų ir vidaus padalinių taikomos KPP / KTF kontrolės priemonės (pirmoji gynybos linija).

45. KPP / KTF atitikties užtikrinimo pareigūnas turi užtikrinti, kad KPP / KTF sistema būtų atnaujinama, kai to reikia, ir bet kuriuo atveju, kai nustatomi trūkumai, atsiranda nauja rizika arba pasikeičia teisinė ar reguliavimo sistema.

46. KPP / KTF atitikties užtikrinimo pareigūnas turi rekomenduoti valdymo organui korekcines priemones, kurių reikia imtis siekiant pašalinti nustatytus kredito arba finansų įstaigos KPP / KTF sistemos trūkumus, įskaitant kompetentingų institucijų arba vidaus ar išorės auditorių nustatytus trūkumus.

#### e. Atskaitomybė valdymo organui

47. KPP / KTF atitikties užtikrinimo pareigūnas turi teikti valdymo organui rekomendacijas dėl priemonių, kurių reikia imtis siekiant užtikrinti galiojančių įstatymų, normų, reglamentų ir standartų laikymąsi, ir turi teikti savo vertinimą dėl galimo bet kokių teisinės ar reguliavimo aplinkos pokyčių poveikio įstaigos veiklai ir atitikties užtikrinimo sistemai.

48. KPP / KTF atitikties užtikrinimo pareigūnas turi atkreipti valdymo organo nario arba už KPP / KTF atsakingo vyresniojo vadovo dėmesį į:

- a) sritis, kuriose turėtų būti įgyvendintos arba patobulintos KPP / KTF kontrolės priemonės;

- b) atitinkamus patobulinimus, siūlomus atsižvelgiant į a punktą;
- c) bet kokią reikšmingą korekcinį programų pažangos ataskaitą, ne rečiau kaip kartą per metus kaip 50 punkte nurodytos veiklos ataskaitos dalį ir *ad hoc* pagrindu arba periodiškai, atsižvelgiant į patobulinimus, kad būtų pateikta informacija apie PP / TF rizikos lygį ir priemones, kurių imtasi arba kurių rekomenduojama imtis šiai rizikai sumažinti ir veiksmingai valdyti;
- d) tai, ar KPP / KTF atitikties užtikrinimo funkcijai skirti žmogiškieji ir techniniai ištekliai yra nepakankami ir turėtų būti sustiprinti.

49. Kredito arba finansų įstaiga turi būti pasirengusi pateikti kompetentingai institucijai 50 dalyje nurodytos veiklos ataskaitos kopiją.

50. KPP / KTF atitikties užtikrinimo pareigūnas turi bent kartą per metus parengti veiklos ataskaitą. Veiklos ataskaita turi būti proporcinga kredito arba finansų įstaigos veiklos mastui ir pobūdžiui. Prireikus veiklos ataskaita gali būti grindžiama informacija, kuri jau buvo nusiųsta nacionalinėms kompetentingoms institucijoms kitų ataskaitų forma. Į veiklos ataskaitą turi būti įtraukta bent ši informacija:

1) Dėl PP / TF rizikos vertinimo:

- a) visos veiklos įmonės mastu atlikto PP / TF rizikos vertinimo, kaip nurodyta Direktyvos (ES) 2015/849 8 straipsnyje, pagrindinių išvadų santrauka, jei toks atnaujinimas buvo atliktas praėjusiais metais, ir patvirtinimas, ar kompetentinga institucija reikalavo jį pateikti ataskaitiniais metais;<sup>8</sup>
- b) bet kokių pokyčių, susijusių kredito arba finansų įstaigos taikomu individualaus kliento rizikos profilio vertinimo metodu, aprašymą, pabrėžiant, kaip toks pokytis suderintas su visos veiklos kredito arba finansų įstaigos PP / TF rizikos vertinimu;
- c) klientų klasifikavimas pagal rizikos kategorijas, įskaitant klientų bylų, kurių išsamaus klientų tikrinimo peržiūros ir atnaujinimai dar neatlikti, skaičių pagal rizikos kategorijas;
- d) informacija ir statistiniai duomenys apie:
  - i) nustatytų neįprastų sandorių skaičių;
  - ii) išanalizuotų neįprastų sandorių skaičių;
  - iii) FŽP pateiktų pranešimų apie įtartinus sandorius ar veiklą skaičių ( pagal veiklos šalį);
  - iv) klientų skaičių, su kuriais finansų įstaiga nutraukė santykius dėl priešasčių, susijusių su KPP / KTF;
  - v) skaičių informacijos užklausų gautų iš FŽP, teismų ir teisėsaugos

---

<sup>8</sup> Žr. EBI gaires dėl PP / TF rizikos veiksnių atliekant rizikos vertinimą (EBA/GL/2021/02).

institucijų.

2) Dėl išteklių:

- e) glaustas KPP / KTF organizacinės struktūros aprašymas ir, jei reikia, bet kokie reikšmingi praėjusių metų pokyčiai bei juos pagrindžiantys argumentai;
- f) trumpas žmogiškųjų ir techninių išteklių, kuriuos kredito arba finansų įstaiga skiria KPP / KTF atitikties užtikrinimo funkcijai, aprašymas;
- g) jei taikoma, KPP / KTF procesų, perduotų išorės paslaugų teikėjams, sąrašas ir kredito arba finansų įstaigos vykdomos šios veiklos priežiūros aprašymas.

3) Dėl politikų ir procedūrų:

- h) svarbių priemonių, kurių buvo imtasi, ir per metus priimtų procedūrų santrauka, įskaitant glaustą rekomendacijų, problemų, trūkumų ir pažeidimų, nustatytų ataskaitiniais metais, aprašymą;
- i) atitikties stebėsenos veiksmų, kurių imtasi siekiant įvertinti, kaip kredito arba finansų įstaigos darbuotojai, agentai, platintojai ir paslaugų teikėjai taiko kredito arba finansų įstaigos KPP / KTF politiką, kontrolės priemones ir procedūras, taip pat bet kokių kredito arba finansų įstaigos KPP / KTF tikslais naudojamų stebėsenos priemonių tinkamumo aprašymas;
- j) aprašymas įvykdytų KPP / KTF mokymų ir kitų metų mokymų planas;
- k) kitų metų KPP / KTF atitikties užtikrinimo pareigūno veiklos planas;
- l) vidaus ir išorės auditų išvados susijusių su KPP / KTF ir visa kredito arba finansų įstaigos pažanga, padaryta siekiant pašalinti šiose išvadose nustatytus trūkumus;
- m) kompetentingos institucijos vykdoma priežiūros veikla, įskaitant bendravimą su kredito arba finansų įstaiga, pateiktos ataskaitos, nustatyti pažeidimai ir taikytos sankcijos, taip pat kaip kredito arba finansų įstaiga imasi ištaisyti nustatytus pažeidimus ir kokiame etape vykdomi taisomieji veiksmai, kartu teikiant ir kitas periodines ataskaitas, kurias gali būti reikalinga teikti, kai vykdoma priežiūros veikla ar imamas taisomųjų veiksmų.

**f. Pranešimai apie įtartinus sandorius**

51. Kalbant apie Direktyvos (ES) 2015/849 33 straipsnio 2 dalyje numatytą KPP / KTF atitikties užtikrinimo pareigūno pareigą perduoti to straipsnio 1 dalyje nurodytą informaciją, jis/ji turi įsitikinti, kad kiti darbuotojai, kurių pagalbos prašoma vykdant šios funkcijos aspektus, turi įgūdžių, žinių ir yra tinkami padėti atlikti šią užduotį. Reikia tinkamai atsižvelgti į informacijos, kuri gali būti atskleista, jautrumą ir konfidencialumą bei į įsipareigojimus neatskleisti informacijos, kurių turi laikytis kredito arba finansų įstaiga.

52. Perduodamas informaciją FŽP pagal Direktyvos (ES) 2015/849 33 straipsnio 2 dalį, KPP / KTF atitikties užtikrinimo pareigūnas turi užtikrinti, kad informacija būtų veiksmingai perduodama tokia



forma ir tokiomis priemonėmis, kurios atitinka visas nacionalinio FŽP paskelbtas gaires. Atlikdamas savo pareigas pagal tą nuostatą, KPP / KTF atitikties užtikrinimo pareigūnas turi:

- a) suprasti sandorių stebėsenos sistemos veikimą ir struktūrą, įskaitant scenarijus, kuriems taikoma pagal kredito arba finansų įstaigai kylančią PP / TF riziką, ir vidaus procedūras, skirtas įspėjimams tvarkyti;
- b) gauti pranešimus iš kredito arba finansų įstaigos darbuotojų, atstovų ar platintojų arba kitaip kredito arba finansų įstaigos sistemų sukurtus pranešimus apie žinias ar įtarimus dėl PP / TF arba apie tai, kad asmuo galėjo būti, yra ar gali būti susijęs su PP / TF;
- c) užtikrinti, kad šie pranešimai būtų išnagrinėti nedelsiant, siekiant nustatyti, ar yra žinių arba įtarimų, kad lėšos yra gautos iš nusikalstamos veiklos, įskaitant PP / TF, arba ar asmuo galėjo būti, yra ar gali būti susijęs su PP/TF; KPP / KTF atitikties užtikrinimo pareigūnas taip pat turi nustatyti, dokumentuoti ir įgyvendinti gautų vidaus pranešimų prioritetų nustatymo procesą, kad vidaus pranešimai, susiję su ypač didelės rizikos situacijomis, būtų nagrinėjami skubos tvarka;
- d) vertindamas gautus pranešimus, registruoti visus atliktus vertinimus ir visus vėliau iš FŽP gautus atsiliepimus, kad ateityje būtų galima geriau nustatyti įtartinus sandorius;
- e) užtikrinti, kad apie žinias ar įtarimus dėl PP / TF arba apie asmens sąsajas su PP / TF būtų nedelsiant pranešama FŽP, kartu su pranešimu pateikiant tokius faktus, duomenis apie įvykius ar informaciją ir dokumentus, kurių reikia įtarimams arba atvejams, kai yra pagrįstų priežasčių įtarti PP / TF, pagrįsti;
- f) užtikrinti, kad būtų greitai ir išsamiai atsakyta į visus FŽP prašymus pateikti informaciją; ir
- g) reguliariai nagrinėti priežastis, dėl kurių įspėjimai apie neįprastą veiklą ar sandorius nebuvo vertinami kaip vidaus pranešimai, kad būtų galima nustatyti, ar yra kokių nors problemų, kurias reikia spręsti siekiant užtikrinti veiksmingą įtartiną veiklos ar sandorių nustatymą.

53. KPP / KTF atitikties užtikrinimo pareigūnas turi užtikrinti, kad kredito arba finansų įstaigos vidaus kontrolė leistų jai laikytis visų FŽP pateiktų gairių.

54. Kredito arba finansų įstaigos turi atkreipti savo vadovų ir darbuotojų dėmesį į pareigą griežtai laikytis draudimo informuoti klientą ar trečiąsias šalis apie tai, kad atliekamas ar gali būti pradėtas PP / TF tyrimas, ir suteikti prieigą prie šios informacijos tik tiems asmenims, kuriems ji reikalinga jų funkcijoms atlikti. Nors kredito arba finansų įstaigoje taikomas įpareigojimas neatskleisti informacijos, KPP / KTF atitikties užtikrinimo pareigūnas vis tiek turi atidžiai įvertinti, kam kredito arba finansų įstaigoje yra teikiama informacija apie FŽP pateiktas ataskaitas arba iš FŽP gautą prašymą pateikti informaciją. Pranešimų apie įtartiną sandorį teikimo procedūra turi būti konfidenciali, o asmenų, dalyvaujančių rengiant ir perduodant pranešimus, tapatybė turi būti saugoma pagal privatumo politiką.

### g. Mokymai ir suvokimas

55. Vykdamt Direktyvos (ES) 2015/849 46 straipsnio 1 dalyje nustatytą pareigą ir kaip nurodyta EBI peržiūrėtose gairėse dėl PP / TF rizikos veiksmų<sup>9</sup>, KPP / KTF atitikties užtikrinimo pareigūnas turi tinkamai informuoti darbuotojus apie PP / TF riziką, su kuria susiduria kredito arba finansų įstaiga, įskaitant PP / TF metodus, tendencijas ir tipologijas, taip pat apie riziką pagrįstą metodą, kurį kredito arba finansų įstaiga taiko šiai rizikai mažinti. Ši informacija gali būti teikiama įvairiomis formomis, pavyzdžiui, įmonės laiškuose, intranete, susitikimuose.

56. KPP / KTF atitikties užtikrinimo pareigūnas turi prižiūrėti, kaip rengiama ir įgyvendinama nuolatinė KPP / KTF mokymo programa. Bendradarbiaujant su kredito arba finansų įstaigos žmogiškųjų išteklių skyriumi, metinis darbuotojų mokymo ir švietimo planas turi būti parengtas remiantis dokumentais ir nurodytas valdymo organui teikiamoje veiklos ataskaitoje, kaip nurodyta 50 punkte.

57. KPP / KTF atitikties užtikrinimo pareigūnas turi užtikrinti, kad visi darbuotojai būtų supažindinti su kredito arba finansų įstaigos priimtomis vidaus ataskaitų teikimo procedūromis.

58. Papildomai prie bendrųjų mokymų, Direktyvos (ES) 2015/849 46 straipsnio 1 dalies tikslais KPP / KTF atitikties užtikrinimo pareigūnas turi įvertinti konkrečius mokymo poreikius kredito arba finansų įstaigoje ir užtikrinti, kad būtų rengiami tinkami teoriniai ir praktiniai mokymai asmenims, susiduriantiems su skirtingo lygio PP / TF rizika, pvz.:

- a) asmenims, vykduantiems atitikties užtikrinimo funkciją, už kurią atsako KPP / KTF atitikties užtikrinimo pareigūnas;
- b) asmenims, kurie bendrauja su klientais arba kuriems pavesta vykdyti jų sandorius (darbuotojams, agentams ir platintojams);
- c) asmenims, atsakingiems už procedūrų ar vidaus priemonių, taikomų veiklai, kuri gali būti susijusi su PP / TF rizika, kūrimą.

59. Specialių mokymo programų, skirtų asmenims, kurie skirtingu lygiu susiduria su PP / TF rizika, turinys turi būti pritaikytas atsižvelgiant į riziką, kaip aprašyta EBI peržiūrėtose gairėse dėl PP / TF rizikos veiksmų<sup>10</sup>.

60. KPP / KTF atitikties užtikrinimo pareigūnas turi nustatyti vertinimo rodiklius, pagal kuriuos būtų galima patikrinti suteiktų mokymų veiksmingumą.

61. Jei kredito arba finansų įstaiga priima užsienyje, pavyzdžiui, savo registruotos buveinės ar patronuojančiosios bendrovės, parengtą mokymo ir suvokimo didinimo programą, KPP / KTF atitikties užtikrinimo pareigūnas turi užtikrinti, kad ši programa būtų pritaikyta prie nacionaliniu lygmeniu taikomų teisinių ir reguliavimo taisyklių, taip pat atsižvelgiant į PP / TF tipologijas ir konkrečią kredito arba finansų įstaigos veiklą.

---

<sup>9</sup> 6 gairė. Mokymas apie EBI peržiūrėtas gaires dėl PP / TF rizikos veiksmų: EBA/GL/2021/02

<sup>10</sup> 6 gairė. Mokymas apie EBI peržiūrėtas gaires dėl PP / TF rizikos veiksmų: EBA/GL/2021/02

62. Kai tam tikra mokymo veikla perduodama paslaugų teikėjui, KPP / KTF atitikties užtikrinimo pareigūnas turi užtikrinti, kad i) paslaugų teikėjas turėtų reikiamą KPP / KTF žinių, kad būtų užtikrinta teikiamų mokymų kokybė, ii) kad būtų nustatytos užsakomųjų paslaugų valdymo sąlygos ir kad jų būtų laikomasi ir iii) kad šių mokymų turinys būtų pritaikytas prie atitinkamos kredito arba finansų įstaigos veiklos specifikos.

#### **4.2.5. KPP / KTF atitikties užtikrinimo funkcijos ir kitų funkcijų tarpusavio ryšys**

63. Tiek atitikties užtikrinimo funkcija, tiek nepriklausoma KPP / KTF atitikties užtikrinimo funkcija turi būti kredito ir finansų įstaigų antroje gynybos linijoje.

64. Jei KPP / KTF atitikties užtikrinimo funkcija skiriasi nuo bendrosios atitikties užtikrinimo funkcijos, be EPI vidaus valdymo gairių<sup>11</sup> nuostatų dėl skaidraus ir dokumentais pagrįsto sprendimų priėmimo proceso ir aiškaus atsakomybės ir įgaliojimų paskirstymo vidaus kontrolės sistemoje, kredito arba finansų įstaigos turi laikytis šiame skirsnyje išdėstytų nuostatų.

65. Direktyvos (ES) 2015/849 8 straipsnio 4 dalies b punkte nurodyta nepriklausomo audito funkcija neturi būti sujungta su KPP / KTF atitikties užtikrinimo funkcija.

66. Rizikos valdymo funkcija, jei kredito arba finansų įstaiga turi rizikos valdymo funkciją, ir rizikos komitetas, jei jis įsteigtas, turi turėti galimybę susipažinti su atitinkama informacija ir duomenimis, reikalingais jų funkcijoms atlikti, įskaitant informaciją ir duomenis, gautus iš atitinkamų įmonės ir vidaus kontrolės funkcijų, pavyzdžiui, KPP / KTF atitikties užtikrinimo funkcijos.

67. Rizikos valdymo vadovas ir KPP / KTF atitikties užtikrinimo pareigūnas turi tinkamai bendradarbiauti, kad galėtų keistis informacija. KPP / KTF atitikties pareigūnas turi bendradarbiauti su rizikos funkcija, siekdamas nustatyti KPP / KTF metodikas, atitinkančias kredito arba finansų įstaigos rizikos valdymo strategiją.

#### **4.2.6. KPP / KTF atitikties užtikrinimo pareigūno vykdomųjų funkcijų perdavimas kitiems asmenims**

68. Be EPI gairių dėl užsakomųjų paslaugų teikimo<sup>12</sup>, kai taikoma, ir tais atvejais, kai pagal nacionalinę teisę leidžiama pavesti atlikti KPP / KTF atitikties užtikrinimo pareigūno vykdomąsias funkcijas, kredito arba finansų įstaigos turi atsižvelgti į šiuos pagrindinius principus:

- a. Galutinė atsakomybė už teisinių ir reguliavimo įsipareigojimų laikymąsi, nepriklausomai nuo to, ar tam tikros funkcijos perduotos ar ne, tenka kredito arba finansų įstaigai.
- b. Kredito arba finansų įstaigos ir paslaugų teikėjo teisės ir pareigos turi būti aiškiai nustatytos ir įtvirtintos rašytiniame susitarime.

---

<sup>11</sup> EBI vidaus valdymo gairės pagal Direktyvą 2013/36/ES: EBA/GL/2021/05; ESMA gairės dėl tam tikrų FPRD II atitikties užtikrinimo funkcijos reikalavimų aspektų: ESMA35-36-1946; EIOPA valdymo sistemos gairės: EIOPA-BoS-14/253 EN

<sup>12</sup> EBI gairės dėl užsakomųjų paslaugų: EBA/GL/2019/02; EIOPA užsakomųjų paslaugų perdavimo debesijos paslaugų teikėjams gairės: EIOPA-BoS-20-002; ESMA užsakomųjų paslaugų perdavimo debesijos paslaugų teikėjams gairės: ESMA50-157-2403.

- c. Kredito arba finansų įstaiga, kuri remiasi užsakomųjų paslaugų teikimo susitarimu, turi ir toliau būti atsakinga už teikiamų paslaugų kokybės stebėseną ir priežiūrą.
- d. Užsakomosioms paslaugoms grupės viduje turi būti taikoma ta pati reguliavimo sistema kaip ir užsakomosioms paslaugoms, perduotoms grupei nepriklausantiems paslaugų teikėjams<sup>13</sup>.
- e. Funkcijų perdavimas negali apimti valdymo organo pareigų funkcijų perdavimo. Su KPP / KTF susijusių strateginių sprendimų priėmimas neturi būti perduodamas kitiems subjektams. Šie sprendimai visų pirma apima:
  - i. visos įmonės mastu atliekamo PP / TF vertinimo patvirtinimą;
  - ii. sprendimą dėl kredito ir finansų įstaigos KPP / KTF sistemos vidaus organizavimo;
  - iii. KPP / KTF vidaus politikos ir procedūrų patvirtinimą;
  - iv. metodikos, naudojamos siekiant nustatyti PP / TF riziką, kylančią dėl tam tikrų dalykinių santykių, ir rizikos profilio priskyrimo patvirtinimą;
  - v. kriterijų, kuriuos kredito arba finansų įstaiga naudos įtartinėms ar neįprastiems sandoriams aptikti nuolatinės stebėsenos ir (arba) ataskaitų teikimo tikslais, patvirtinimą.

Kredito ir finansų įstaigos lieka galutinai atsakingos už sprendimą pranešti FŽP apie įtartinus sandorius, įskaitant atvejus, kai įtartinų sandorių nustatymas ir pranešimų apie juos teikimas perduodamas išorės paslaugų teikėjams.

69. Kai KPP / KTF atitikties užtikrinimo pareigūno funkcijos operatyvinės funkcijos perduodamos paslaugų teikėjui, kredito ir finansų įstaigos turi laikytis EBI gairėse dėl užsakomųjų paslaugų nustatyto užsakomųjų paslaugų teikimo proceso. Tai apima atitinkamos su užsakomosiomis paslaugomis susijusios rizikos nustatymą ir vertinimą, sprendimo dėl užsakomųjų paslaugų teikimo pagrindimą atsižvelgiant į siekiamus tikslus (ar juo siekiama užtikrinti optimalų KPP / KTF išteklių paskirstymą visoje grupėje ar remiantis proporcingumo kriterijais), deramą būsimų paslaugų teikėjo tikrinimą ir užsakomųjų paslaugų teikimo sutarties sudarymą.

70. Kredito arba finansų įstaiga, kuri kitiems asmenims perduoda vykdyti KPP / KTF atitikties užtikrinimo funkcijos užduotis, turi patikėti savo KPP / KTF atitikties užtikrinimo pareigūnui:

- i) stebėti paslaugų teikėjo veiklos rezultatus, siekiant užtikrinti, kad užsakomosios paslaugos veiksmingai leistų kredito arba finansų įstaigai laikytis visų teisinių ir reguliavimo KPP / KTF įsipareigojimų;
- ii) reguliariai kontroliuoti, kaip paslaugų teikėjas laikosi iš sutarties kylančių įsipareigojimų. Remiantis dokumentais pagrįsta analize, reguliari kontrolė turi užtikrinti, kad KPP / KTF atitikties užtikrinimo funkcijai būtų suteiktos priemonės reguliariai ir tam tikrais atvejais tikrinti ir stebėti, kaip paslaugų teikėjas laikosi jam tenkančių įsipareigojimų. Kalbant apie kliento duomenis, KPP / KTF atitikties užtikrinimo funkcija ir kompetentinga institucija turi turėti prieigos prie paslaugų

---

<sup>13</sup> 2019 m. vasario 25 d. EBI gairių dėl užsakomųjų paslaugų 27 punktą: EBA/GL/2019/02.

teikėjo sistemų ir (arba) duomenų bazių teises;

- iii) teikti valdymo organui ataskaitas apie užsakomąsias paslaugas kaip dalį KPP / KTF atitikties užtikrinimo pareigūno veiklos ataskaitos arba kai to reikalauja aplinkybės, visų pirma tam, kad kuo greičiau būtų įgyvendintos visos būtinos taisomosios priemonės.

71. Jei kredito arba finansų įstaiga neturi kitų savo pareigūnų ar darbuotojų, tik valdymo organą, ji gali pavesti KPP / KTF atitikties užtikrinimo funkciją paslaugų teikėjui. Tokiais atvejais KPP / KTF atitikties užtikrinimo pareigūnas turi būti vieno iš paslaugų teikėjų KPP / KTF atitikties užtikrinimo pareigūnas, turintis patirties ar žinių apie kredito arba finansų įstaigos vykdomą veiklą ar sandorius.

72. Tais atvejais, kai kredito arba finansų įstaiga naudojami grupės vidaus užsakomosiomis paslaugomis, ji pirmiausiai turi imtis priemonių, būtinų nustatyti ir valdyti bet kokius interesų konfliktus, galinčius kilti dėl tokios užsakomųjų paslaugų teikimo sutarties. Grupės patronuojančioji įstaiga turi:

- a) užtikrinti, kad atitinkamuose subjektuose būtų sudarytas grupės vidaus KPP / KTF užsakomųjų paslaugų sąrašas, siekiant nustatyti, kuri funkcija susijusi su kuriuo juridiniu asmeniu, ir kad su juo būtų galima reguliariai susipažinti; ir
- b) užtikrinti, kad grupės vidaus užsakomosios paslaugos nekeltų pavojaus, kad kiekviena patronuojamoji įmonė, filialas ar kitokios formos padalinys nesilaikys savo KPP / KTF įsipareigojimų.

73. Su KPP / KTF susijusioms užsakomosioms užduotims, kurios pavedamos trečiosiose šalyse įsisteigusiems paslaugų teikėjams, turi būti taikomos papildomos apsaugos priemonės, siekiant užtikrinti, kad dėl paslaugų teikėjo buvimo vietos nepadidėtų teisinių ir reglamentavimo reikalavimų nesilaikymo ar neveiksmingo užsakomųjų užduočių vykdymo rizika ir kad tai netrukdytų kompetentingai institucijai veiksmingai naudotis savo priešišios įgaliojimais paslaugų teikėjo atžvilgiu.

## 4.3 KPP / KTF atitikties užtikrinimo funkcijos organizavimas grupės lygmeniu

### 4.3.1 Bendrosios nuostatos grupės lygmeniu

74. Kredito arba finansų įstaigos vidaus kontrolės sistema turi būti pritaikyta atsižvelgiant į įstaigos veiklos pobūdį, sudėtingumą, su įstaiga susijusias rizikas ir atsižvelgiant į įstaigos grupės kontekstą.

75. Kredito arba finansų įstaiga turi užtikrinti, kad patronuojančioji įmonė, jei ji yra kredito arba finansų įstaiga, turėtų pakankamai duomenų ir informacijos ir galėtų įvertinti visos grupės PP / TF rizikos profilį pagal EBI gaires dėl PP / TF rizikos veiksmų<sup>14</sup>.

76. Kai kredito arba finansų įstaiga yra grupės patronuojančioji įmonė, ji turi užtikrinti, kad kiekvienas valdymo organas, verslo kryptis ir vidaus padalinys, įskaitant kiekvieną vidaus kontrolės funkciją, turėtų informacijos, reikalingos jų pareigoms atlikti. Visų pirma ji turi užtikrinti, kad tinkama informacija būtų keičiamasi tarp verslo krypčių ir KPP / KTF atitikties užtikrinimo funkcijos, taip pat atitikties užtikrinimo funkcijos, jei tai atskiros kontrolės funkcijos, tiek grupės lygiu, tiek tarp vidaus kontrolės funkcijų vadovų grupės lygiu ir kredito arba finansų įstaigos valdymo organo.

### 4.3.2 Valdymo organo vaidmuo susijęs Su KPP / KTF grupės lygmeniu

77. Kai patronuojančioji įmonė yra kredito arba finansų įstaiga, taigi ir įpareigotasis subjektas pagal Direktyvą (ES) 2015/849, jos valdymo organas turi atlikti bent šias užduotis:

- a) siekdamas turėti PP / TF rizikos, su kuria susiduria kiekvienas grupės subjektas, kartografiją, užtikrinti, kad grupės subjektai koordinuotai ir remdamiesi bendra metodika, tačiau atsižvelgdami į savo specifiką, atliktų savo visos veiklos įstaigos PP / TF rizikos vertinimus, atsižvelgiant į Direktyvos (ES) 2015/849 8 straipsnio 1 dalį ir EBI peržiūrėtas gaires dėl PP / TF rizikos veiksmų<sup>15</sup>;
- b) grupės valdymo organo nariams arba už KPP / KTF atsakingam vyresniajam vadovui arba tiesiogiai grupės KPP / KTF atitikties užtikrinimo pareigūnui pranešus apie kompetentingos institucijos grupės subjektuose vykdomą priežiūros veiklą arba nustatytus trūkumus, užtikrinti, kad patronuojamoji įmonė arba filialas laiku ir veiksmingai įgyvendintų trūkumų šalinimo priemones.

### 4.3.3 Organizaciniai reikalavimai grupės lygmeniu

78. Įgyvendindamos visos grupės politiką ir procedūras, kaip nurodyta Direktyvos (ES) 2015/849 45 straipsnyje, patronuojančiosios kredito arba finansų įstaigos, kuri yra įpareigotasis subjektas pagal Direktyvą (ES) 2015/849, ir patronuojamosios įmonės ar filialo interesų konfliktai,

---

<sup>14</sup> EBI peržiūrėtos gairės dėl PP / TF rizikos veiksmų: EBA/GL/2021/02.

<sup>15</sup> EBI peržiūrėtos gairės dėl PP / TF rizikos veiksmų: EBA/GL/2021/02.

kaip antai PP / TF riziką keliančios užduotys, pavyzdžiui, komercinė funkcija, neturi kelti pavojaus, kad nebus laikomasi KPP / KTF reikalavimų, ir turi būti mažinami.

79. Patronuojančioji kredito arba finansų įstaiga turi:

- a) paskirti savo valdymo organo narį arba už KPP / KTF atsakingą vyresnįjį vadovą iš patronuojančiosios įmonės lygmens vyresniųjų vadovų, taip pat grupės KPP / KTF atitikties užtikrinimo pareigūną;
- b) grupės lygiu sukurti organizacinę ir veiklos koordinavimo struktūrą, kurioje grupės KPP / KTF vadovybė turėtų pakankamus įgaliojimus priimti sprendimus, kad ši pareigybė būtų veiksminga valdant PP / TF riziką ir užkertant jai kelią, laikantis proporcingumo principo ir taikytinų vidaus teisės aktų;
- c) patvirtinti grupės vidaus KPP / KTF politiką bei procedūras ir užtikrinti, kad jos atitiktų grupės struktūrą ir jai priklausančių kredito arba finansų įstaigų dydį bei pobūdį;
- d) grupės lygiu sukurti vidaus KPP / KTF kontrolės mechanizmus;
- e) reguliariai vertinti KPP / KTF politikos ir procedūrų veiksmingumą grupės lygiu; ir
- f) kredito arba finansų įstaigai, kuri turi filialų ar patronuojamųjų įmonių šalies viduje arba kitoje valstybėje narėje ar trečiojoje šalyje, paskirti grupės KPP / KTF atitikties užtikrinimo pareigūną kaip koordinatorių, kuris užtikrintų, kad visi grupės subjektai, vykdančys finansinę veiklą, įgyvendintų grupės politiką ir pakankamas bei tinkamas sistemas ir procedūras, skirtas veiksmingai PP / TF prevencijai.

80. Grupės KPP / KTF atitikties užtikrinimo pareigūnas turi visapusiškai bendradarbiauti su kiekvieno subjekto KPP / KTF atitikties užtikrinimo pareigūnu.

81. Grupės KPP / KTF atitikties užtikrinimo pareigūnas turi atlikti bent šias užduotis:

- a) koordinuoti visos grupės subjektų vietos lygiu atliekamą PP / TF rizikos vertinimą ir organizuoti jų rezultatų apibendrinimą, kad būtų galima gerai suprasti PP / TF rizikos, su kuria susiduria visa grupė, pobūdį, intensyvumą ir mastą;
- b) parengti visos veiklos grupės mastu atliekamą PP / TF rizikos vertinimą. Šiuo atžvilgiu taikydama grupės lygmens PP / TF rizikos valdymo sistemą, grupės patronuojančioji įmonė turi atsižvelgti tiek į atskirų grupės subjektų individualią riziką, tiek į galimas jų tarpusavio sąsajas, galinčias turėti didelį poveikį visos grupės mastu patiriamai rizikai. Šiuo atžvilgiu ypatingą dėmesį reikėtų skirti rizikai, su kuria susiduria trečiojoje šalyje įsteigti grupės filialai ar patronuojamosios įmonės, ypač jei kyla didelė PP / TF rizika;
- c) apibrėžti grupės lygmens KPP / KTF standartus ir užtikrinti, kad vietos, subjektų lygmens politika ir procedūros atitiktų kiekvienam grupės subjektui atskirai taikomus KPP / KTF įstatymus ir kitus teisės aktus, taip pat kad jos būtų suderintos su apibrėžtais grupės standartais;
- d) koordinuoti įvairių vietos KPP / KTF atitikties užtikrinimo pareigūnų veiklą veikiančiuose grupės subjektuose, siekiant užtikrinti, kad jie dirbtų nuosekliai;

- e) stebėti, kaip trečiosiose šalyse esantys filialai ir patronuojamosios įmonės laikosi ES KPP / KTF nuostatų, ypač tais atvejais, kai PP / TF prevencijos reikalavimai yra ne tokie griežti, kaip nustatyta Direktyvoje (ES) 2015/849<sup>16</sup>;
- f) nustatyti visos grupės politiką, procedūras ir priemones, visų pirma susijusias su duomenų apsauga ir dalijimusi informacija grupės viduje KPP / KTF tikslais, laikantis nacionalinės teisės aktų nuostatų;
- g) užtikrinti, kad grupės subjektai turėtų tinkamas pranešimų apie įtartinus sandorius procedūras ir tinkamai dalytųsi informacija, įskaitant informaciją apie tai, kad buvo pateiktas pranešimas apie įtartiną sandorį (nepažeidžiant nacionalinių konfidencialumo taisyklių, jei tokių esama).

82. Grupės KPP / KTF atitikties užtikrinimo pareigūnas turi bent kartą per metus parengti veiklos ataskaitą ir pateikti ją grupės valdymo organui. Be 50 dalyje nurodytų punktų, į grupės KPP / KTF atitikties užtikrinimo pareigūno ataskaitą turi būti įtraukti bent šie filialų ir patronuojamųjų įmonių KPP / KTF atitikties užtikrinimo pareigūnų aptariami aspektai:

- a) grupės lygiu konsoliduoti statistiniai duomenys, ypač apie rizikos poveikį ir įtartiną veiklą;
- b) vienai patronuojamajai įmonei ar filialui ir kitoms patronuojamosioms įmonėms bei filialams būdingos rizikos, kuri pasireiškė vienoje patronuojamojoje įmonėje ar filiale, stebėseną ir liekamosios rizikos poveikio analizę;
- c) kredito arba finansų įstaigos patronuojamųjų įmonių ar filialų priežiūros peržiūros, vidaus ar išorės auditai, įskaitant nustatytus rimtus kredito arba finansų įstaigos KPP / KTF politikos ir procedūrų trūkumus, taip pat veiksmai ar rekomendacijos dėl taisomųjų priemonių; ir
- d) informacija apie patronuojamųjų įmonių ir filialų valdymą ir priežiūrą, ypatingą dėmesį skiriant toms patronuojamosioms įmonėms ir filialams, kurie yra didelės rizikos šalyse, jei taikoma.

83. Patronuojamosios įmonės ar filialo KPP / KTF atitikties užtikrinimo pareigūnas turi turėti tiesioginę atskaitomybę grupės KPP / KTF atitikties užtikrinimo pareigūnui.

84. Grupė turi užtikrinti, kad įstaigų įdiegta politika ir procedūros būtų suderintos su grupės procedūromis ir politika tiek, kiek tai leidžiama pagal taikomus nacionalinės teisės aktus. Remdamasi proporcingumo kriterijais, kredito arba finansų įstaigos, kai tinkama, turi įsteigti priežiūros funkciją atliekančio valdymo organo komitetus (įskaitant atitikties komitetą), kaip nustatyta EBI peržiūrėtų vidaus valdymo gairių 5 skirsnyje<sup>17</sup>.

---

<sup>16</sup> Taip pat žr. 2017 m. gruodžio 6 d. EPI bendruosius techninius reguliavimo standartus dėl visos grupės KPP / KTF politikos įgyvendinimo trečiosiose šalyse: JC 2017 25.

<sup>17</sup> EBI peržiūrėtos vidaus valdymo gairės pagal Direktyvą 2013/36/ES: EBA/GL/2021/05.