

2025 metų apžvalga dėl pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos priemonių įgyvendinimą reglamentuojančių teisės aktų reikalavimų laikymosi

Vadovaujantis Lietuvos Respublikos pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos įstatymu (toliau – PPTFPĮ), azartinius lošimus ir loterijas organizuojančios bendrovės yra įpareigoti subjektai vykdyti PPTFPĮ reikalavimus, skirtus pinigų plovimo ir (ar) teroristų finansavimo prevencijai (toliau – PPTFP) užtikrinti. Lošimų priežiūros tarnyba prie Lietuvos Respublikos finansų ministerijos (toliau – Priežiūros tarnyba), kaip viena iš PPTFP įgyvendinimą Lietuvoje atliekančių institucijų, vykdo prižiūrimų ūkio subjektų veiklos, susijusios su PPTFP reikalavimų užtikrinimo įgyvendinimu, kontrolę.

2025 metais Priežiūros tarnyba atliko 1 planinį patikrinimą, kurio metu buvo tikrinta, ar ūkio subjekto lošimo namuose (kazino) organizavimo veikla atitinka PPTFPĮ kliento tapatybės nustatymui keliamus reikalavimus, ir 8 neplaninius patikrinimus dėl galimų PPTFPĮ pažeidimų.

2025 metais nustatyti PPTFPĮ pažeidimai:

- nepakankamos kliento pažinimo procedūros (dalykinių santykių su klientu užmezgimo metu nerinkta informacija apie kliento dalykinių santykių tikslą ir numatomą pobūdį, lėšų šaltinį);
- vykdyta kliento nuolatinė dalykinių santykių stebėseną neužtikrino tinkamo individualios kliento pinigų plovimo ir teroristų finansavimo rizikos valdymo (vykdyta stebėseną neužtikrino, kad vykdomi sandoriai atitiktų turimą informaciją apie klientą, jo verslą, rizikos pobūdį ir lėšų šaltinį);
- nepakankamos vidaus kontrolės procedūros, susijusios su klientų rizikos vertinimu ir valdymu, dalykinių santykių ir operacijų stebėsenos organizavimu (kontrolės procedūros neapėmė individualaus kliento pinigų plovimo ir teroristų finansavimo rizikos vertinimo proceso ir vertinimo periodiškumo, riziką valdančių (mažinančių) priemonių taikymo);
- nenustatytos įtartinų piniginių operacijų, neteikti pranešimai Finansinių nusikaltimų tyrimo tarnybai, nepildyti įtartinų piniginių operacijų registracijos žurnalai (kliento piniginių operacijų ar sandorių nebuvo peržiūrimi ir tinkamai išanalizuojami, nepaisant aiškių įtartinų piniginių operacijų ar sandorių požymių);
- neužtikrintas tinkamas ir teisingas klientų, įeinančių į lošimus namus, tapatybės nustatymas/patikrinimas ir registravimas (neužtikrinta privaloma registracijos procedūra asmenims prieš patenkant į kazino).

Minėti pažeidimai nustatyti patikrinus azartinius lošimus organizuojančias bendroves.

Priežiūros tarnyba nuolat teikia konsultacijas, susijusias su PPTFPĮ reikalavimų įgyvendinimu, tiek prižiūrimiems ūkio subjektams, tiek fiziniams asmenims.

Prižiūrimiems ūkio subjektams parengta konsultacija dėl PPTFPĮ 9 straipsnio 9 dalyje („Azartinius lošimus organizuojančios bendrovės papildomai privalo nustatyti (išskyrus atvejus, kai kliento ir naudos gavėjo tapatybė jau yra nustatyta) ir patikrinti kliento tapatybę bei jį registruoti sumos įmokėjimo, laimėjimo išmokėjimo metu arba kai jis keičia grynuosius pinigus į žetonus arba žetonus į grynuosius pinigus, jeigu pinigų suma viršija 1 000 eurų arba ją atitinkančią sumą kita valiuta, nesvarbu, ar sandoris atliekamas vienos, ar kelių susijusių operacijų metu, taip pat patikrinti kliento, įeinančio į lošimo namus (kazino), tapatybę ir jį registruoti“) nurodytų operacijų registravimo.

Priežiūros tarnyba analizavo anoniminių loterijos bilietų pardavimo keliamą pinigų plovimo ir teroristų finansavimo riziką, vertino loterijų organizatorių taikomas atitinkamas rizikos valdymo (mažinimo) priemones, ir nustatė, kad minėta rizika nėra didesnė nei bendras loterijų sektoriaus keliamos pinigų plovimo ir teroristų finansavimo rizikos lygis, kuris

Lietuvos Respublikos nacionalinio pinigų plovimo ir teroristų finansavimo rizikos vertinimo (2019-2022 m.) ataskaitoje įvertintas kaip vidutinis.

Priežiūros tarnyba organizavo lošimų ir loterijų organizatoriams mokymus, skirtus kompetencijų pinigų plovimo ir terorizmo finansavimo prevencijos srityje stiprinimui.