PATVIRTINTA:
UAB ILTE Valdybos
2026-07-16 sprendimu
(posėdžio protokolas Nr.
57)

PINIGŲ PLOVIMO IR (AR) TERORISTŲ FINANSAVIMO PREVENCIJOS BEI TARPTAUTINIŲ SANKCIJŲ ĮGYVENDINIMO POLITIKA

Turinys:

1. Naudojamos sąvokos ir sutrumpinimai 2
2. Bendrosios nuostatos 2
3. PPTF ir TS rizikų valdymo principai 3
4. PPTF prevencijos ir TS įgyvendinimo vidaus kontrolės sistema 3
5. Atsakomybė, atskaitomybė ir sprendimų priėmimas 4
6. Politiškai paveikiamų asmenų (PEP) finansavimas 4
7. Tarptautinių sankcijų ir ribojamųjų priemonių įgyvendinimas 4
8. Baigiamosios nuostatos 5

1. NAUDOJAMOS SĄVOKOS IR SUTRUMPINIMAI

1.1. Šioje Politikoje vartojamos pagrindinės sąvokos ir sutrumpinimai:

Bendrovė	UAB ILTE
Bendrovės valdomos įmonės	UAB ILTE valdomos įmonės KŪB „Tvariųjų išteklių plėtros skatinimas“, UAB „Valstybės investicijų valdymo agentūra“, UAB „Kofinansavimas“ bei kitos Bendrovės valdomos dukterinės bendrovės, kaip jos apibrėžtos Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatyme.
Bendrovės grupė	Bendrovė ir Bendrovės valdomos įmonės.
FNTT	Finansinių nusikaltimų tyrimo tarnyba prie Vidaus reikalų ministerijos.
Klientas	Fizinis arba juridinis asmuo, sudarantis sandorį su Bendrove, kaip tai numatyta PPTFPĮ.
(PEP) Politiškai pažeidžiami (paveikiami) asmenys	Fiziniai asmenys, kuriems yra arba buvo patikėtos svarbios viešosios pareigos, ir jų artimieji šeimos nariai arba artimi pagalbininkai.
Politika	Ši Pinigų plovimo ir (ar) teroristų finansavimo prevencijos bei tarptautinių sankcijų įgyvendinimo politika.
PPTF	Pinigų plovimas ir (ar) teroristų finansavimas.
TS	Tarptautinės sankcijos ir ribojamosios priemonės.

1.2. Kitos Politikoje vartojamos sąvokos atitinka Lietuvos Respublikos pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos įstatyme (toliau – PPTFPĮ) ir Lietuvos Respublikos tarptautinių sankcijų įstatyme (toliau – TSĮ) apibrėžtas sąvokas.

2. BENDROSIOS NUOSTATOS

2.1. Politika nustato modelį, principus, reikalavimus, kontrolės priemones ir atsakomybes, kuriomis vadovaudamasi Bendrovės grupė užtikrina veiksmingą PPTF prevencijos reikalavimų įgyvendinimą, nustato, stebi, vertina ir valdo kylančią PPTF riziką, užtikrina mokesčių vengimo prevenciją, įgyvendina tarptautines sankcijas ir kitas ribojamąsias priemones, kuriomis siekia palaikyti gerą Bendrovės grupės reputaciją ir Bendrovės grupės veiklos atitiktį taikomų teisės aktų reikalavimams, užtikrina klientų ir partnerių pasitikėjimą ja ir sukuria sąžiningus santykius su savo klientais bei užtikrina skaidrią ir atsakingą Bendrovės grupės veiklą.
2.2. Politika parengta vadovaujantis PPTFPĮ, TSĮ, Lietuvos banko valdybos nutarimais patvirtintais finansų rinkos dalyviams skirtais nurodymais, FNTT įsakymais ir nurodymais, kuriais siekiama užkirsti kelią PPTF ir TS pažeidimams, bei vadovaujantis kitais teisės aktais.
2.3. Politikos įgyvendinimas ir taikymas apibrėžiamas detalizuojančiuose vidaus teisės aktuose, kuriuos tvirtina Bendrovės generalinis direktorius arba Rizikų valdymo ir atitikties tarnybos vadovas, o Bendrovės valdomose įmonėse – jų kompetentingi valdymo organai ar įgalioti asmenys. Bendrovės valdomų įmonių vidaus dokumentai gali detalizuoti vidaus kontrolės sistemos įgyvendinimą, tačiau negali prieštarauti šios Politikos nuostatoms.

3. PPTF IR TS RIZIKŲ VALDYMO PRINCIPAI

3.1. Užtikrinant PPTF prevenciją bei TS įgyvendinimą Bendrovės grupė ir įgyvendinant šios Politikos nuostatas vadovaujamasi šiais principais:
3.1.1. Pažink savo klientą. Bendrovės grupei svarbu pažinoti savo klientą ir naudos gavėją.
3.1.2. Rizika pagrįsto požiūrio. Bendrovės grupė, vadovaudamasi veiksmingumo ir proporcingumo principais, taiko rizika pagrįstą požiūrį, pagal kurį didžiausias dėmesys ir kontrolės priemonės skiriamos didesnės rizikos klientams.
3.1.3. Vadovybės įtraukimo. Aukštos rizikos klientų atveju sprendimų priėmimo procese nustatytais atvejais dalyvauja Bendrovės valdyba.
3.1.4. Proporcingumo. Bendrovės grupė taiko proporcingas rizikos valdymo priemones, kurių apimtis ir intensyvumas nustatomi pagal kliento rizikos lygį, paslaugų pobūdį ir Politikos tikslus.
3.1.5. Nulinės TS rizikos tolerancijos politika. Bendrovės grupė, prieš pradėdama dalykinius santykius su klientu, sudarydama sandorius, sutartis ir (arba) susitarimus, taip pat tęsdama dalykinius santykius, periodiškai tikrina klientus, partnerius ir tiekėjus ar jie nėra subjektai, kuriems taikomos TS.
3.1.6. Skaidrumo ir nepriklausomumo. Sprendimai priimami objektyviai, užtikrinant sprendimų nešališkumą, nepriklausomumą ir politinės įtakos nebuvimą.

4. PPTF PREVENCIJOS IR TS ĮGYVENDINIMO VIDAUS KONTROLĖS SISTEMA

4.1. Bendrovės grupė, atsižvelgdama į savo veiklos pobūdį, mastą ir sudėtingumą bei nustatytą rizikos apetitą, taiko rizika pagrįstą PPTF prevencijos ir TS įgyvendinimo modelį.
4.2. Siekdama veiksmingai valdyti PPTF riziką ir užtikrinti TS reikalavimų laikymąsi, Bendrovės grupė:
4.2.1. vykdo klientų ir Bendrovės grupės veiklos (įgyvendinamų priemonių) PPTF ir TS rizikos nustatymą ir įvertinimą;
4.2.2. taiko kliento pažinimo („Pažink savo klientą“ (KYC)) principą, apimantį klientų identifikavimą, rizikos nustatymą ir skirstymą į rizikos kategorijas;
4.2.3. taiko deramo kliento tikrinimo (CDD) ir sustiprinto deramo kliento tikrinimo (EDD) priemones bei nustato kliento priimtinumą;
4.2.4. valdo su politiškai pažeidžiamais (paveikiamais) asmenimis (PEP) susijusią riziką, taikydama sustiprintą patikrą PEP, jų artimiesiems šeimos nariams ir artimiems pagalbininkams;
4.2.5. užtikrina tarptautinių sankcijų ir ribojamųjų priemonių įgyvendinimą;

4.2.6. vykdo finansų partnerių atranką ir stebėseną;
4.2.7. vykdo operacijų ir dalykinių santykių stebėseną;
4.2.8. teikia pranešimus apie įtartinus sandorius ir operacijas kompetentingoms institucijoms;
4.2.9. organizuoja darbuotojų mokymus, kelia jų kvalifikaciją PPTF prevencijos ir TS įgyvendinimo srityse bei stiprina atitikties kultūrą;
4.2.10. užtikrina aiškų funkcijų, atsakomybių ir atskaitomybės paskirstymą;
4.2.11. užtikrina vadovybės informavimą, leidžiantį laiku priimti sprendimus dėl PPTF ir TS rizikų valdymo;
4.2.12. naudoja informacinių technologijų sprendimus ir kitas priemones, užtikrinančias veiksmingą PPTF ir TS rizikų valdymą.

5. ATSAKOMYBĖ, ATSKAITOMYBĖ IR SPRENDIMŲ PRIĖMIMAS

5.1. PPTF prevencijos ir TS įgyvendinimo funkcijos Bendrovėse grupėje organizuojamos vadovaujantis trijų gynybos linijų modeliu, aiškiai paskirstant atsakomybes tarp verslo padalinių, atitikties funkcijos ir vidaus audito.
5.1.1. Pirmoji gynybos linija (verslo padaliniai) atsakinga už rizikų identifikavimą ir valdymą, šios Politikos ir ją įgyvendinančių vidaus teisės aktų reikalavimų taikymą bei klientų pažinimo priemonių įgyvendinimą.
5.1.2. Antroji gynybos linija (atitikties funkcija) atsakinga už atitikties rizikų vertinimą ir valdymą, PPTF prevencijos ir TS įgyvendinimo stebėseną, vidaus teisės aktų rengimą, atnaujinimą, peržiūrą ir kontrolę, rizikos valdymo priemonių tinkamumo vertinimą ir teisės aktų pokyčių stebėseną.
5.1.3. Trečioji gynybos linija (vidaus auditas) periodiškai vertina PPTF prevencijos ir TS įgyvendinimo sistemos nepriklausomumą, tinkamumą, efektyvumą ir veiksmingumą.
5.2. Bendrovės valdyba paskiria valdybos narį, atsakingą už PPTFPĮ ir TSĮ nustatytų PPTF prevencijos ir TS įgyvendinimą Bendrovės grupėje.
5.3. Kiekvienos Bendrovės valdomos įmonės generalinis direktorius paskiria darbuotojus, atsakingus už PPTF prevencijos ir TS įgyvendinimą bei bendradarbiavimą su kompetentingomis institucijomis.
5.4. Aukštos rizikos klientų atveju sprendimai dėl dalykinių santykių priimami įvertinus kliento riziką, sustiprinto deramo kliento tikrinimo (EDD) rezultatus, antrosios gynybos linijos rekomendacijas bei kompetentingo darbuotojo siūlymą.
5.5. Nustatytais atvejais aukštos rizikos klientų sprendimai teikiami svarstyti Bendrovės valdybai.
5.6. Bendrovės valdyba gali nustatyti atvejus ir kompetencijos ribas, pagal kurias sprendimus dėl dalykinių santykių priima Bendrovės kredito komitetas arba įgalioti atsakingi asmenys.
5.7. Bendrovės grupė atsisako užmegzti ar tęsti dalykinius santykius, jeigu kliento rizika pagal Bendrovės grupės vidaus procedūras yra nepriimtino rizikingumo lygio arba jos negalima tinkamai valdyti taikant rizikos mažinimo priemones.

6. POLITIŠKAI PAVEIKIAMŲ ASMENŲ (PEP) FINANSAVIMAS

6.1. Siekiant tinkamai valdyti Bendrovės grupei kylančią reputacinę ir politinės įtakos riziką, PEP rizika yra vertinama plačiau nei numatyta teisės aktuose, todėl vidaus procedūrose nustatomos papildomos PEP kategorijos, apimančios su viešuoju sektoriumi ir Bendrovės valdymo organais susijusius klientus.
6.2. Vadovaujantis Lietuvos Respublikos nacionalinio plėtros banko įstatymo nuostatomis, Bendrovės grupė neteikia finansavimo – Ministrui Pirmininkui, Vyriausybės kancleriui ir jo pirmajam pavaduotojui, ministrui, viceministrui, ministerijos kancleriui, ir kitam pasirinktam ir priimtam į pareigas politinio (asmeninio) pasitikėjimo valstybės tarnautojui, jų artimiems šeimos nariams, taip pat juridiniams asmenims, kuriuose šie asmenys yra naudos gavėjai (ribojamas taikomas sprendimo priėmimo metu).
Nuostata įsigalioja 2027-01-01.

6.3. PEP ir šiame skyriuje nurodytų subjektų identifikavimas grindžiamas kliento pateikta informacija, viešai prieinamais šaltiniais (įskaitant valstybinius registrus) ir duomenimis, gautais iš komercinių duomenų bazių.

7. TARPTAUTINIŲ SANKCIJŲ IR RIBOJAMŲJŲ PRIEMONIŲ ĮGYVENDINIMAS

7.1. Bendrovės grupė laikosi TS reikalavimų bei užtikrina atitikį teisės aktams, reglamentuojantiems šią sritį.
7.2. Bendrovės grupė laikosi tarptautinių sankcijų reikalavimų, kuriuos nustato Lietuvos Respublika, Jungtinių Tautų Organizacija, Europos Sąjunga, Jungtinių Amerikos Valstijų Vyriausybė (įskaitant JAV Iždo departamento Užsienio lėšų kontrolės biuras (OFAC)).
7.3. Jei Bendrovės grupė nustato, kad Klientui, jo vadovui, atstovui, Kliento nuosavybės struktūroje esantiems asmenims, naudos gavėjams, sandorio ir (arba) mokėjimo bei tiekimo grandinėje dalyvaujantiems subjektams, valstybėms ar tam tikroms teritorijoms, ar su jais ekonominio ar kitokio pobūdžio ryšiais susijusiems asmenims yra taikomos TS, yra pagrįstos informacijos, kad gali būti bandoma apeiti tarptautines sankcijas, Bendrovės grupė priima sprendimą dėl dalykinių santykių su Klientu nesudarymo ar nutraukimo.

8. BAIGIAMOSIOS NUOSTATOS

8.1. Politiką ir jos pakeitimus tvirtina Bendrovės valdyba.
8.2. Politikos peržiūrėjimą, atnaujinimą inicijuoja ir koordinuoja Atitikties departamentas.
8.3. Politikos nuostatos peržiūrimos ir pagal poreikį keičiamos ne rečiau kaip kas vienerius metus arba įvykus reikšmingiems pokyčiams.
8.4. Pasikeitus teisės aktams, Politika taikoma tiek, kiek neprieštarauja aktualiems teisės aktams.
8.5. Su Politika Bendrovės darbuotojai supažindinami per Bendrovės dokumentų valdymo sistemą Doclogix, o Bendrovės valdomų įmonių darbuotojai – laikantis šiose įmonėse nustatytos darbuotojų supažindinimo su darbuotojams reikalinga informacija tvarkos.