

EBA/GL/2024/14

2024 m. lapkričio 14 d.

Gairės

dėl vidaus politikos, procedūrų ir kontrolės priemonių, kuriomis siekiama užtikrinti Sąjungos ir nacionalinių ribojamųjų priemonių įgyvendinimą

1. Prievolė laikytis gairių ir apie tai pranešti

Šių gairių statusas

1. Šiame dokumente pateiktos pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010¹ 16 straipsnį parengtos gairės. Pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 16 straipsnio 3 dalį kompetentingos institucijos ir 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 ES 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 visų pirma skiriamos įstaigoms.

Pranešimo reikalavimai

3. Pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 16 straipsnio 3 dalį kompetentingos institucijos ne vėliau kaip 11.04.2025 privalo EBI pranešti, ar laikosi arba ketina laikytis šių gairių, arba nurodyti nesilaikymo priežastis. Jeigu kompetentingos institucijos iki šio termino nepateikia jokie pranešimo, EBI laiko, kad kompetentingos institucijos gairių nesilaiko. Pranešimai turi būti siunčiami užpildant EBI svetainėje pateiktą formą su nuoroda „EBA/GL/2024/14“. Pranešimus turi teikti asmenys, turintys reikiamus įgaliojimus pranešti apie gairių laikymąsi savo kompetentingų institucijų vardu. Apie visus gairių laikymosi pasikeitimus taip pat būtina pranešti EBI.
4. Pranešimai bus skelbiami EBI interneto svetainėje pagal 16 straipsnio 3 dalį.

¹ 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 nustatoma vidaus politika, procedūros ir kontrolės priemonės, kurias finansų įstaigos, kurioms taikomas reguliavimas ir priežiūra pagal Direktyvą 2013/36/ES, Direktyvą (ES) 2015/2366 ir Direktyvą 2009/110/EB, turėtų įgyvendinti pagal Direktyvos 2013/36/ES 74 straipsnio 1 dalį, Direktyvos (ES) 2015/2366 11 straipsnio 4 dalį ir Direktyvos 2009/110/EB 3 straipsnio 1 dalį, kad užtikrintų veiksmingą Sąjungos ir nacionalinių ribojamųjų priemonių įgyvendinimą.

Kam skirtos šios gairės?

6. Šios gairės skirtos:
- (i) kompetentingoms institucijoms, apibrėžtoms Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 4 straipsnio 2 dalies i punkte nurodytuose teisės aktuose;
 - (ii) kompetentingoms institucijoms, apibrėžtoms Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 4 straipsnio 2 dalies vi punkte, atsižvelgiant į Direktyvą (ES) 2015/2366 ir Direktyvą 2009/110/EB;
 - (iii) finansų įstaigoms, kurioms taikomas reguliavimas ir priežiūra pagal Direktyvą 2013/36/ES, Direktyvą (ES) 2015/2366 ir Direktyvą 2009/110/EB.
7. Kompetentingos institucijos, atsakingos už finansų įstaigų priimtų vidaus politikos, procedūrų ir kontrolės priemonių, kuriomis siekiama užtikrinti Sąjungos ir nacionalinių ribojamųjų priemonių įgyvendinimą, vertinimą pagal vidaus teisinę sistemą, vertindamos tokią vidaus politiką, procedūras ir kontrolės priemones gali remtis šiomis gairėmis.

Sąvokos Jei nenurodyta kitaip, Direktyvoje 2013/36/ES, Direktyvoje 2013/36/ES, Direktyvoje 2015/2366 ir Direktyvoje (ES) 2009/110/EB vartojamos ir apibrėžtos sąvokos šiose gairėse turi tokią pat reikšmę. Šiose gairėse taip pat vartojamos šios sąvokos:

Ribojamosios priemonės	Sąjungos ribojamosios priemonės, kaip apibrėžta Direktyvos (ES) 2024/1226 2 straipsnio 1 punkte, ir nacionalinės ribojamosios priemonės, kurias valstybės narės priėmė laikydamosi nacionalinės teisinės tvarkos (kiek jos taikomos finansų įstaigoms).
-------------------------------	---

3. Įgyvendinimas

Taikymo data

8. Šios gairės taikomos nuo 2025 m. gruodžio 30 d.

4. Gairės dėl vidaus politikos, procedūrų ir kontrolės priemonių, kuriomis siekiama užtikrinti Sąjungos ir nacionalinių ribojamųjų priemonių įgyvendinimą

Bendrosios nuostatos

1. Finansų įstaigos turėtų nustatyti ir įvertinti, kurios jų veiklos sritys yra ypač pažeidžiamos arba kurioms taikomos ribojamosios priemonės ir kuriose tos ribojamosios priemonės dažnai apeinamos. Tuo remdamasi jos turėtų nustatyti, įgyvendinti ir nuolat atnaujinti politiką, procedūras ir kontrolės priemones, kurios užtikrintų, kad būtų veiksmingai laikomasi ribojamųjų priemonių taikymo tvarkos.
2. Ši politika, procedūros ir kontrolės priemonės turėtų būti veiksmingos ir proporcingos finansų įstaigos dydžiui, pobūdžiui ir kompleksiskumui bei ribojamųjų priemonių poveikiui.

4.1 Valdymo sistema ir valdymo organo vaidmuo

3. Finansų įstaigos turėtų įdiegti valdymo sistemą, kuri užtikrintų, kad ribojamųjų priemonių įgyvendinimo politika, procedūros ir kontrolės priemonės būtų tinkamos ir veiksmingai įgyvendinamos.
4. Finansų įstaigos valdymo organas turėtų būti atsakingas už finansų įstaigos ribojamųjų priemonių laikymosi strategijos patvirtinimą ir už jos įgyvendinimo priežiūrą taikant politiką, procedūras ir kontrolės priemones, būtinas ribojamųjų priemonių įgyvendinimui užtikrinti. Visi valdymo organo nariai turėtų žinoti apie ribojamųjų priemonių poveikį finansų įstaigai, ir apie jos pažeidžiamumą apeinant ribojamąsias priemones.
5. Jei finansų įstaigos veiklai vadovauja vienas asmuo, šis asmuo gali paskirti aukštesnio rango vadovą valdymo organo funkcijai vykdyti, kaip nurodyta 4 punkte.
6. Jeigu finansų įstaiga yra grupės patronuojančioji įmonė, kaip apibrėžta Direktyvos 2013/34/ES² 2 straipsnio 9 ir 11 dalyse, patronuojančiosios įmonės valdymo organas turi užtikrinti, kad kiekvienas valdymo organas, veiklos sritis ir vidaus padalinys, įskaitant kiekvieną grupės patronuojamųjų įmonių vidaus kontrolės funkcinį padalinį, turėtų reikiamą informaciją, kad

² 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2013/34/ES dėl tam tikrų rūšių įmonių metinių finansinių ataskaitų, konsoliduotųjų finansinių ataskaitų ir susijusių pranešimų, kuria iš dalies keičiama Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2006/43/EB ir panaikinamos Tarybos direktyvos 78/660/EEB ir 83/349/EEB

galėtų laikytis ribojamųjų priemonių. Galutinė atsakomybė už ribojamųjų priemonių laikymąsi tenka kiekvienam grupės subjektui.

7. Jeigu finansų įstaiga yra grupės patronuojančioji įmonė, patronuojančiosios įmonės valdymo organas turėtų užtikrinti, kad grupės patronuojamosios įmonės koordinuotai ir remdamosi bendra metodika, atspindinčia grupės ypatumus, pačios vykdytų ribojamųjų priemonių poveikio vertinimą, kaip numatyta 4.2 skirsnyje.

4.1.1 Priežiūros funkciją vykdančio valdymo organo vaidmuo

8. Priežiūros funkciją vykdančias valdymo organas turėtų būti atsakingas už vidaus kontrolės priemonių ir valdymo sistemos, kurią finansų įstaiga įdiegė siekdama laikytis ribojamųjų priemonių, kad užtikrintų jos veiksmingumą, priežiūrą ir stebėseną pagal 4.3 skirsnį.
9. Be Gairėse EBA/GL/2021/05³ išdėstytų nuostatų, finansų įstaigos valdymo organas, vykdydamas priežiūros funkciją, turėtų:
 - a. būti informuotas apie naujausio ribojamųjų priemonių poveikio vertinimo rezultatus, kaip numatyta 4.2 skirsnyje;
 - b. vykdydamas vidaus kontrolę, prižiūrėti ir stebėti, koku mastu ribojamųjų priemonių politika ir procedūros yra tinkamos ir veiksmingos pagal 4.3 skirsnį, atsižvelgiant į ribojamųjų priemonių poveikį ir į finansų įstaigai kylančią ribojamųjų priemonių apėjimo riziką, ir imtis reikiamų veiksmų užtikrinti, kad prireikus būtų taikomos taisomosios priemonės;
 - c. bent kartą per metus įvertinti ribojamųjų priemonių laikymosi, įskaitant vidaus politikos, procedūrų ir kontrolės priemonių, veiksmingumą, įskaitant ribojamųjų priemonių laikymuisi skirtų žmogiškųjų ir techninių išteklių tinkamumą.
10. Jei finansų įstaiga yra grupės patronuojančioji įmonė, tos patronuojančiosios įmonės valdymo organas taip pat turėtų atlikti visas 9 punkte nurodytas užduotis grupės lygmeniu. Galutinė atsakomybė už ribojamųjų priemonių laikymąsi tenka kiekvienam grupės subjektui.

4.1.2 Valdymo funkciją vykdančio valdymo organo vaidmuo

11. Be Gairėse EBA/GL/2021/05 išdėstytų nuostatų, finansų įstaigos valdymo organas, vykdydamas valdymo funkciją, turėtų:
 - a. užtikrinti, kad jis būtų informuotas apie naujausio ribojamųjų priemonių poveikio vertinimo rezultatus, kaip numatyta 4.2 skirsnyje;
 - b. patvirtinti tinkamą rizikos valdymo sistemą ir vidaus kontrolės sistemą, kuri būtų pakankamai atsieta nuo jo kontroliuojamos verslo veiklos;
 - c. tvirtinti politiką, procedūras ir kontrolės priemones, kurios būtų proporcingos finansų įstaigos ribojamųjų priemonių poveikiui ir deramai užtikrintų, kad finansų įstaiga laikytųsi ribojamųjų priemonių;

³ Gairės EBA/GL/2021/05 dėl vidaus valdymo pagal Direktyvą 2013/36/ES.

- d. užtikrinti veiksmingą finansų įstaigos procedūrų, skirtų ribojamųjų priemonių laikymuisi, įgyvendinimą;
 - e. įdiegti organizacinę ir veiklos struktūrą, būtiną siekiant veiksmingai laikytis valdymo organo priimtos ribojamųjų priemonių strategijos;
 - f. užtikrinti, kad žmogiškieji ir techniniai ištekliai, skiriami ribojamųjų priemonių laikymuisi užtikrinti, būtų tinkami ir atitiktų ribojamųjų priemonių poveikį institucijoms;
 - g. kai ribojamųjų priemonių laikymosi funkcijos perduodamos išorės subjektams, užtikrinti, kad tai būtų padaryta laikantis Gairių EBA/⁴GL/2019/02, ir iš paslaugų teikėjo gauti reguliarias ataskaitas apie sistemos veiksmingumą, kuriose pateiktą informaciją perduotų valdymo organui.
12. Kai finansų įstaiga yra grupės patronuojančioji įmonė, tos patronuojančiosios įmonės valdymo organas turėtų užtikrinti, kad visos 11 punkte nurodytos užduotys taip pat būtų vykdomos patronuojamųjų įmonių lygmeniu ir kad nustatyta politika ir procedūros būtų suderintos su grupės procedūromis ir politika tiek, kiek tai leidžiama pagal taikytiną nacionalinę teisę.

4.1.3 Aukštesnio rango darbuotojo, atsakingo už ribojamųjų priemonių laikymąsi, vaidmuo

4.1.3.1 Aukštesnio rango darbuotojo skyrimas

13. Finansų įstaigos turėtų paskirti aukštesnio rango darbuotoją, atsakingą už 19–21 punktuose nustatytų funkcijų ir užduočių vykdymą. Valdymo organas turėtų užtikrinti, kad aukštesnio rango darbuotojas turėtų žinių apie ribojamąsias priemones ir jas išmanyti, kiek tai būtina veiksmingai vykdyti funkcijas.
14. Valdymo organas šias pareigas gali pavesti eiti aukštesnio rango darbuotojui, kuris finansų įstaigoje jau vykdo kitas pareigas ar funkcijas (pvz., Kovos su pinigų plovimo ir teroristų finansavimo (toliau - KPP / KTF) atitikties užtikrinimo pareigūnui arba vyriausiajam atitikties užtikrinimo pareigūnui), jeigu:
- a. toks sprendimas pagrįstas įvertinus finansų įstaigos dydį ir kompleksiskumą bei ribojamųjų priemonių poveikio vertinimo rezultatus;
 - b. tai netrukdo šiam aukštesnio rango darbuotojui gebėjimui veiksmingai vykdyti pareigas ar funkcijas; ir
 - c. dėl tokių daugybinių funkcijų nekyla jokių interesų konfliktų, pavyzdžiui, šio darbuotojo vykdomų veiklos ir kontrolės užduočių nesuderinamumo.
15. Valdymo organas turėtų leisti aukštesnio rango darbuotojui perduoti ir deleguoti 19–21 punktuose nurodytas užduotis kitiems šio darbuotojo vadovaujamiems ir prižiūrimiems darbuotojams, su sąlyga, kad galutinė atsakomybė už veiksmingą tų užduočių vykdymą teks aukštesnio rango darbuotojui.

⁴ Gairės EBA/GL/2019/02 dėl užsakomųjų paslaugų susitarimų, kurios bus pakeistos gairėmis EBA/GL/XXXX/XX dėl patikimo trečiųjų šalių keliamos rizikos valdymo.

16. Nepriklausomai nuo institucijose nustatytos tvarkos, finansų įstaigos turėtų užtikrinti, kad:
- aukštesnio rango darbuotojas galės veiksmingai koordinuoti veiklą ir bendradarbiauti su vidaus kontrolės funkcijas vykdančiais darbuotojais; ir
 - aukštesnio rango darbuotojas galės atsiskaityti valdymo ir priežiūros funkcijas vykdančiam valdymo organui ir galės tiesiogiai su juo susisiekti.
17. Jeigu finansų įstaiga priklauso grupei, patronuojančiosios finansų įstaigos valdymo organas aukštesnio rango darbuotoją turi paskirti grupės lygmeniu.

4.1.3.2 Aukštesnio rango darbuotojo funkcijos

18. Aukštesnio rango darbuotojas turėtų parengti, įdiegti ir vykdyti politiką, procedūras ir kontrolės priemones, kurios leistų tinkamai užtikrinti, kad finansų įstaiga laikytųsi ribojamųjų priemonių, ir kurios būtų proporcingos ribojamųjų priemonių poveikiui finansų įstaigai.
19. Aukštesnio rango darbuotojas turėtų:
- imtis priemonių, būtinų užtikrinti, kad būtų laikomasi 4.2 skirsnio nuostatų dėl ribojamųjų priemonių poveikio vertinimo;
 - imtis priemonių, būtinų užtikrinti, kad būtų laikomasi 4.3 skirsnio nuostatų dėl veiksmingų ribojamųjų priemonių politikos ir procedūrų;
 - reguliariai teikti reikiamą informaciją valdymo organui, kad šis galėtų vykdyti savo funkcijas, kaip apibrėžta 4.1.1 ir 4.1.2 skirsniuose. Teikiant informaciją turėtų būti nurodyti bent:
 - ribojamųjų priemonių finansų įstaigai poveikio pokyčiai ir ribojamųjų priemonių poveikio finansų įstaigai vertinimo rezultatai;
 - ribojamųjų priemonių taikymo tvarkos pakeitimai ir jų poveikis finansų įstaigai;
 - statistiniai duomenys ir informacija apie:
 - sugeneruotų įspėjimų skaičių;
 - dar neišanalizuotų įspėjimų skaičių;
 - pranešimų, pateiktų atitinkamai nacionalinei institucijai, atsakingai už ribojamųjų priemonių⁵ įgyvendinimą, ir (arba) kompetentingai priežiūros institucijai, nurodytai taikomuose teisės aktuose, skaičių;
 - vidutinį laiko tarpą tarp pasitvirtinusios patikros ir pranešimo, pateikto atitinkamai nacionalinei institucijai, atsakingai už ribojamųjų priemonių įgyvendinimą, ir (arba) kompetentingai priežiūros institucijai, kaip nurodyta taikomuose teisės aktuose;
 - finansų įstaigoje laikomų įšaldytų lėšų, įšaldytų ekonominių išteklių⁶ vertę ir pobūdį;
 - iv) informacija apie žmogiškuosius ir techninius išteklius ir tų išteklių pakankamumą atsižvelgiant į ribojamųjų priemonių poveikį finansų įstaigai;

⁵ https://finance.ec.europa.eu/eu-and-world/sanctions-restrictive-measures/overview-sanctions-and-related-resources_en#contact.

⁶ Žr. Direktyvos (ES) 2024/1226 2 straipsnio 5 ir 6 punktus.

- v) finansų įstaigos ribojamųjų priemonių politikos, procedūrų ir kontrolės srityje nustatyti trūkumai ar spragos, įskaitant kompetentingų institucijų pateiktas pastabas dėl ribojamųjų priemonių įgyvendinimo politikos, procedūrų ir kontrolės priežiūros;
 - vi) ribojamųjų priemonių pažeidimo ir apėjimo atvejai bei šių pažeidimų ir apėjimo priežastys;
 - vii) pasiūlymai, kaip elgtis pasikeitus bet kokiems reguliavimo reikalavimams ar ribojamųjų priemonių poveikiui arba nustačius finansų įstaigos ribojamųjų priemonių politikos, procedūrų ar kontrolės priemonių trūkumų ir ribojamųjų priemonių pažeidimo ir apėjimo atvejų.
- d. pranešti apie visus ribojamųjų priemonių pažeidimus atitinkamoms nacionalinėms institucijoms, atsakingoms už ribojamųjų priemonių įgyvendinimą, ir (arba) kompetentingai priežiūros institucijai, kaip nurodyta taikomuose teisės aktuose;
- e. veiksmingai ir konstruktyviai bendradarbiauti su atitinkamomis nacionalinėmis institucijomis, atsakingomis už ribojamųjų priemonių įgyvendinimą, ir kompetentinga priežiūros institucija, kaip nurodyta taikomuose teisės aktuose.
20. Kai finansų įstaiga priklauso grupei, grupės lygmens aukštesnio rango darbuotojas turėtų įvertinti politikos, procedūrų ir kontrolės priemonių, kuriomis užtikrinamas atitinkamų ribojamųjų priemonių laikymasis, kai taikytina, filialų, patronuojamųjų įmonių, tarpininkų, platintojų ir tarpininkų lygmeniu, veiksmingumą. Galutinė atsakomybė už ribojamųjų priemonių laikymąsi tenka kiekvienam grupės subjektui.
21. Aukštesnio rango darbuotojas turėtų prižiūrėti mokymo programos rengimą ir įgyvendinimą, kaip nurodyta 4.4 skirsnyje.

4.2 Ribojamųjų priemonių poveikio vertinimas

22. Finansų įstaigų vidaus procedūros turėtų apimti ribojamųjų priemonių poveikio vertinimą, kad būtų aišku, kokių mastu kiekvienoje jų veiklos srityje taikomos ribojamosios priemonės ir kokia yra ribojamųjų priemonių apėjimo rizika.
23. Ribojamųjų priemonių poveikio vertinimas turėtų suteikti galimybę finansų įstaigoms nustatyti ir įvertinti:
- a. kokie ribojamųjų priemonių režimai jiems taikomi;
 - b. ribojamųjų priemonių neįgyvendinimo tikimybę;
 - c. ribojamųjų priemonių apėjimo tikimybę;
 - d. ribojamųjų priemonių pažeidimų poveikį; ir
 - e. tokius rizikos veiksnius:
 - a) geografinę riziką, įskaitant:
 - i. kur finansų įstaiga vykdo savo veiklą, t. y. jurisdikcijos ir teritorijos, kuriose finansų įstaiga yra įsteigta arba veikia;

- ii. koku mastu tose jurisdikcijose ir teritorijose taikomos ribojamosios priemonės arba žinoma, kad tomis jurisdikcijomis ir teritorijomis naudojamosi siekiant apeiti ribojamąsias priemones;
- iii. sandorių kilmę ir paskirtį.

b) kliento riziką, įskaitant:

- i. klientų ir, jei taikoma, naudos gavėjų ir kontrolinį akcijų paketą turinčių akcininkų sąsajas su šalimis, kurioms dėl padėties jose taikomos ribojamosios priemonės arba kurios, kaip žinoma, gali būti pasitelkiamos siekiant apeiti ribojamąsias priemones;
- ii. klientų skaičių, klientų tipą ir šių klientų kompleksiskumą, pavyzdžiui, naudos gavėjo identifikavimo problemas;
- iii. savo klientų bazės veiklą ir veiklos kompleksiskumą, įskaitant bet kokius ryšius su veiklos sritimis ar sektoriais, kuriems gali būti taikomos ekonominės ar kitos ribojamosios priemonės, taip pat sandorių dažnumą ir rūšis.

c) produktų ir paslaugų riziką, įskaitant:

- i. finansų įstaigos produktų ir paslaugų pobūdį;
- ii. koku mastu dėl šių produktų ir paslaugų teikimo finansų įstaigai kyla ribojamųjų priemonių pažeidimo ir ribojamųjų priemonių vengimo rizika.

d) pristatymo kanalų riziką, įskaitant tai, ar pasitelkus tarpininkus, agentus, trečiąsias šalis, korespondentinės bankininkystės ryšius ar kitus kanalus atsiranda pažeidžiamumas, taip pat ir tais atvejais, kai:

- i. susijusioms šalims ribojamas finansų įstaigos matomumas;
- ii. finansų įstaiga tampa priklausoma nuo trečiųjų šalių tikrinimo procesų;
- iii. padidėja finansų įstaigos geografinė rizika, nes ji vykdo veiklą arba yra įsikūrusi šalyse, kurioms taikomos ribojamosios priemonės dėl šiose šalyse susiklosčiusios padėties arba kai žinoma, kad šiomis šalimis naudojamosi siekiant apeiti ribojamąsias priemones.

24. 22 punkte nurodytas vertinimas turėtų būti grindžiamas pakankamai įvairiais informacijos šaltiniais, įskaitant bent šiuos:

- a. informaciją, gautą taikant finansų įstaigos deramo klientų tikrinimo priemones, laikantis Direktyvos (ES) 2015/849 13 straipsnio nuostatų;
- b. tarptautinių įstaigų, valdžios institucijų, nacionalinių kompetentingų institucijų, įskaitant už kovą su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu atsakingas priežiūros institucijas, finansinės žvalgybos padalinių (FŽP) ir teisėsaugos institucijų teikiamą informaciją, pavyzdžiui, informaciją apie naujausius ribojamųjų priemonių apėjimo būdus;

- c. iš pripažintų ir patikimų atvirų šaltinių gautą informaciją, pavyzdžiui, pranešimus geros reputacijos laikraščiuose ir kituose geros reputacijos žiniasklaidos kanaluose;
 - d. pripažintų ir patikimų komercinių organizacijų teikiamą informaciją, pvz., rizikos ataskaitose;
 - e. jei įmanoma, ankstesnių ribojamųjų priemonių įspėjimų, pranešančių apie pasitvirtinusių teigiamus ir nepasitvirtinusių teigiamus atitikmenis, analizę, siekiant nustatyti, kokiais atvejais pasitvirtinusių teigiamų atitikmenų tikimybė būna didžiausia.
25. Atlikdamos ribojamųjų priemonių poveikio vertinimą, finansų įstaigos turėtų apsvarstyti, ar jų klientų duomenų bazės ir ankstesnių sandorių įrašų tikrinimas atgaline data būtų naudingas ir proporcingas. Taip gali nutikti tuo atveju, kai finansų įstaiga nustatė arba turi pagrįstų priežasčių įtarti, kad jos ankstesnė tikrinimo sistema veikė netinkamai arba neveiksmingai.
26. Finansų įstaigos turėtų užtikrinti, kad ribojamųjų priemonių poveikio vertinimas būtų nuolat atnaujinamas ir aktualus. Šiuo tikslu finansų įstaigos turėtų jį peržiūrėti bent kartą per metus ir prireikus atnaujinti. Be to, prireikus finansų įstaigos turėtų peržiūrėti savo ribojamųjų priemonių poveikio vertinimą toliau nurodytais atvejais:
- a. kai priimamos naujos ribojamosios priemonės ir reikšmingai keičiamos esamos ribojamosios priemonės;
 - b. prieš pradėdant teikti naujus produktus, siūlyti naujus produktų pristatymo kanalus, aptarnauti naujas klientų grupes, pradėdant veiklą naujose geografinėse teritorijose;
 - c. reikšmingai pasikeitus įstaigos veiklos profiliui, klientų bazei, organizacinei struktūrai ar veiklos modeliui;
 - d. nustačius, kad ribojamosios priemonės neįgyvendinamos ir apeinamos, nes tai rodo, kad ribojamųjų priemonių poveikio vertinimas atliekamas netinkamai;
 - e. finansų įstaigai arba kompetentingai institucijai, atsakingai už vidaus politikos, procedūrų ir kontrolės priemonių priežiūrą, kuria siekiama užtikrinti Sąjungos ir nacionalinių ribojamųjų priemonių įgyvendinimą, nustačius ribojamųjų priemonių poveikio vertinimo trūkumų.
27. Finansų įstaigos turėtų dokumentais pagrįsti ribojamųjų priemonių poveikio vertinimo vykdymo ir peržiūros metodiką bei to vertinimo rezultatus ir juos pateikti savo kompetentingai institucijai gavusios pastarosios prašymą.
28. Jeigu finansų įstaiga yra grupės patronuojančioji įmonė, grupės valdymo organas turėtų užtikrinti, kad grupės patronuojamosios įmonės koordinuotai ir remdamosi bendra metodika, tačiau atsižvelgdamos į savo ypatumus, pačios atliktų ribojamųjų priemonių poveikio vertinimą.

4.3 Ribojamųjų priemonių taikymo politikos, procedūrų ir kontrolės priemonių nuolatinio veiksmingumo užtikrinimas

29. Kad finansų įstaigos ribojamųjų priemonių taikymo politika, procedūros ir kontrolės priemonės būtų veiksmingos, jos turėtų sudaryti sąlygas nedelsiant visapusiškai ir tinkamai įgyvendinti visas taikomas ribojamąsias priemones.

30. Politika, procedūros ir kontrolės priemonės turėtų apimti bent:

- a. procesus, kuriais užtikrinama, kad finansų įstaigos turėtų visą naujausią informaciją apie taikomas ribojamąsias priemones;
- b. procesus, kuriais užtikrinama, kad taikytinų ribojamųjų priemonių sąrašai ir nustatyti reikalavimai būtų atnaujinti iš karto, kai įsigalioja;
- c. procesus, kuriais užtikrinama, kad ribojamųjų priemonių poveikio vertinimas išliktų aktualus ir būtų atnaujinamas;
- d. procesus, kuriais užtikrinama, kad politika, procedūros ir kontrolės priemonės būtų proporcingos ribojamųjų priemonių poveikio vertinimui;
- e. procesus, kuriais užtikrinama, kad ribojamųjų priemonių taikymo politika ir procedūros būtų:
 - i. reguliariai peržiūrimos;
 - ii. prireikus reguliariai tikslinamos ir atnaujinamos;
 - iii. įgyvendinamos veiksmingai; ir
 - iv. parengtos taip, kad nustačius trūkumų, būtų imtasi reikiamų veiksmų.
- f. procedūras, kaip nedelsiant pradėti tirti visas galimas atitiktis;
- g. jei yra pasitvirtinusių teigiamų atitikčių, procedūras, leidžiančias imtis tolesnių veiksmų, siekiant užtikrinti, kad būtų laikomasi taikomų ribojamųjų priemonių, įskaitant skubaus atmetimo sustabdymą arba įšaldymą, ir pranešimą atitinkamoms nacionalinėms institucijoms, atsakingoms už ribojamųjų priemonių įgyvendinimą, arba kompetentingai priežiūros institucijai, kaip nurodyta taikomuose teisės aktuose, laikantis tų institucijų arba taikomų ribojamųjų priemonių reglamento nustatytų terminų;
- h. dokumentais pagrįstą vidaus struktūrą, kurioje aiškiai nustatytos ribojamųjų priemonių taikymo užduotys ir pareigos, taip pat ir tais atvejais, kai pasitelkiamos užsakomosios paslaugos;
- i. kitus aspektus, kaip nurodyta Gairėse EBA/GL/2024/15 dėl vidaus politikos, procedūrų ir kontrolės priemonių, kuriomis siekiama užtikrinti ribojamųjų priemonių įgyvendinimą pagal Reglamentą (ES) 2023/1113.

4.4 Mokymai

31. Finansų įstaigos turėtų reguliariai rengti mokymus savo darbuotojams, kad užtikrintų, jog jie yra informuoti ir žino apie:
 - a. taikomas ribojamąsias priemones;
 - b. ribojamųjų priemonių poveikio vertinimo rezultatus; ir
 - c. politiką, procedūras ir kontrolės priemones, užtikrinančias taikomų ribojamųjų priemonių laikymąsi.

32. Mokymai turėtų būti pritaikyti darbuotojams pagal jų einamas pareigas. Jie turėtų būti aktualūs ir rengiami laiku, kad padėtų finansų įstaigai laikytis ribojamųjų priemonių. Grupės viduje šią veiklą visiškai arba iš dalies gali vykdyti patronuojančioji įmonė.

33. Finansų įstaigos turėtų dokumentuoti savo mokymo planą ir būti pasirengusios kompetentingai institucijai paprašius įrodyti, kad jų rengiami mokymai yra tinkami ir efektyvūs.

EBA/GL/2024/15

2024 m. lapkričio 14 d.

Gairės

dėl vidaus politikos, procedūrų ir kontrolės priemonių, kuriomis siekiama užtikrinti Sąjungos ir nacionalinių ribojamųjų priemonių įgyvendinimą pagal Reglamentą (ES) 2023/1113

1. Prievolė laikytis gairių ir apie tai pranešti

Šių gairių statusas

1. Šiame dokumente pateiktos pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010⁷ 16 straipsnį parengtos gairės. Pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 16 straipsnio 3 dalį kompetentingos institucijos ir 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 ES 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 visų pirma skiriamos įstaigoms.

Pranešimo reikalavimai

3. Pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 16 straipsnio 3 dalį kompetentingos institucijos ne vėliau kaip [... m. d.] privalo EBI pranešti, ar laikosi arba ketina laikytis šių gairių, arba nurodyti nesilaikymo priežastis. Jeigu kompetentingos institucijos iki šio termino nepateikia jokio pranešimo, EBI laiko, kad kompetentingos institucijos gairių nesilaiko. Pranešimai turi būti siunčiami užpildant EBI svetainėje pateiktą formą su nuoroda „EBA/GL/2024/15“. Pranešimus turi teikti asmenys, turintys reikiamus įgaliojimus pranešti apie gairių laikymąsi savo kompetentingų institucijų vardu. Apie visus gairių laikymosi pasikeitimus taip pat būtina pranešti EBI.
4. Pranešimai bus skelbiami EBI interneto svetainėje pagal 16 straipsnio 3 dalį.

⁷ 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 apibrėžiama vidaus politika, procedūros ir kontrolės priemonės, kurias mokėjimo paslaugų teikėjai (MPT) ir kriptoturto paslaugų teikėjai turėtų įdiegti, kad užtikrintų veiksmingą Sąjungos ir nacionalinių ribojamųjų priemonių įgyvendinimą atliekant lėšų ir kriptoturto pervedimus, kaip apibrėžta Europos Parlamento ir Tarybos reglamente (ES) 2023/1113⁸.

Kam skirtos šios gairės?

6. Šios gairės skirtos:
 - a. kompetentingoms institucijoms, atsakingoms už MPT ir kriptoturto paslaugų teikėjų priežiūrą, kaip jie vykdo savo prievoles pagal Reglamentą (ES) 2023/1113;
 - b. finansų įstaigoms, apibrėžtoms Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 4 straipsnio 1 dalyje, kurios yra MPT, kaip apibrėžta Reglamento (ES) 2023/1113 3 straipsnio 5 dalyje, ir kriptoturto paslaugų teikėjai, kaip apibrėžta Reglamento (ES) 2023/1113 3 straipsnio 15 dalyje.

⁸ 2023 m. gegužės 31 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) 2023/1113 dėl informacijos, teikiamos pervedant lėšas ir tam tikrą kriptoturtą, kuriuo iš dalies keičiama Direktyva (ES) 2015/849 (nauja redakcija) (OL L 150, 2023 6 9, p. 1).

Sąvokos

7. Jei nenurodyta kitaip, Reglamente (ES) 2023/1114 vartojamos ir apibrėžtos sąvokos šiose gairėse turi tokią pačią reikšmę. Be to, šiose gairėse vartojamos šios sąvokos:

Ribojamosios priemonės	Sąjungos ribojamosios priemonės, kaip apibrėžta Direktyvos (ES) 2024/1226 2 straipsnio 1 punkte, ir nacionalinės ribojamosios priemonės, kurias valstybės narės priėmė laikydamosi nacionalinės teisinės tvarkos (kiek jos taikomos finansų įstaigoms).
Tikslinės finansinės sankcijos	tikslinės finansinės sankcijos – turto įšaldymas ir draudimai tiesiogiai ar netiesiogiai teikti lėšas ar kitą turtą į sąrašą įtrauktiems asmenims ir subjektams pagal Tarybos sprendimus, priimtus remiantis ES sutarties 29 straipsniu, ir Tarybos reglamentus, priimtus remiantis SESV 215 straipsniu.
Sektorinės ribojamosios priemonės	ribojamosios priemonės, pavyzdžiui, ginklų ir susijusios įrangos embargas arba ekonominės ir finansinės priemonės (pvz., importo ir eksporto apribojimai, tam tikrų paslaugų, pavyzdžiui, bankų paslaugų, teikimo apribojimai).

3. Įgyvendinimas

Taikymo data

8. Šios gairės taikomos nuo 2025 m. gruodžio 30 d.

4. Vidaus politikos, procedūrų ir kontrolės gairės siekiant užtikrinti Sąjungos ir nacionalinių ribojamųjų priemonių įgyvendinimą pagal Reglamentą (ES) 2023/1113

Bendrosios nuostatos

1. MPT ir kriptoturto paslaugų teikėjai turėtų nustatyti politiką, procedūras ir kontrolės priemones, kad galėtų laikytis ribojamųjų priemonių. Tokia politika, procedūros ir kontrolės priemonės turėtų atitikti Gaires EBA/GL/2024/14 dėl vidaus politikos, procedūrų ir kontrolės priemonių, kuriomis užtikrinamas Sąjungos ir nacionalinių ribojamųjų priemonių įgyvendinimas.
2. Ši politika, procedūros ir kontrolės priemonės turėtų sudaryti sąlygas MPT ir kriptoturto paslaugų teikėjams nustatyti subjektus, kuriems taikomos ribojamosios priemonės. Jos taip pat turėtų sudaryti sąlygas MPT ir kriptoturto paslaugų teikėjams imtis priemonių, būtinų užtikrinti, kad tiems subjektams nebūtų leidžiama naudotis lėšomis ar kriptoturto, vykdyti finansinių sandorių ar teikti paslaugų, kurias draudžia ribojamosios priemonės, ir kad būtų valdoma ribojamųjų priemonių apėjimo rizika.

4.1 Ribojamųjų priemonių taikymo patikra

3. MPT ir kriptoturto paslaugų teikėjai turėtų įdiegti veiksmingą tikrinimo sistemą, pagal kurią būtų galima patikimai nustatyti subjektus, kuriems taikomos ribojamosios priemonės, kaip išsamiau nurodyta 4.4 skirsnyje.

4.1.1 Patikros sistemos pasirinkimas

4. MPT ir kriptoturto paslaugų teikėjai atlikę ribojamųjų priemonių poveikio vertinimą, turėtų nuspręsti, kurią tikrinimo sistemą naudos, arba turėtų patvirtinti šiuo metu naudojamą tikrinimo sistemą, užtikrinančią taikomų ribojamųjų priemonių laikymąsi. Patikros sistema turėtų būti pritaikyta prie MPT ir kriptoturto paslaugų teikėjų veiklos apimtys, pobūdžio ir sudėtingumo bei ribojamųjų priemonių poveikio.

5. Priimdami sprendimą dėl patikros sistemos, MPT ir kriptoturto paslaugų teikėjai turėtų apsvarstyti, ar jie turi prieigą prie reikiamų išteklių, kad galėtų veiksmingai naudoti pasirinktą sistemą.
6. MPT ir kriptoturto paslaugų teikėjai turėtų reguliariai peržiūrėti patikros sistemos veikimą, kad įsitikintų, jog ji išlieka veiksminga ir toliau leidžia patikimai nustatyti subjektus, kuriems taikomos ribojamosios priemonės. MPT ir kriptoturto paslaugų teikėjai ne rečiau kaip kartą per metus ir iškart, kai kyla abejonų, kad sistema gali būti netinkama naudoti pagal paskirtį, turėtų atlikti naudojamos patikros sistemos peržiūrą.
7. Pagal Reglamento (ES) Nr. 2022/2554 8 straipsnį MPT ir kriptoturto paslaugų teikėjai turėtų žinoti ir dokumentuoti tikrinimo sistemos pajėgumus ir ribotumus. MPT ir kriptoturto paslaugų teikėjai turėtų galėti įrodyti savo kompetentingai institucijai, kad jų tikrinimo sistema yra tinkama.

4.1.2 Sąrašo valdymas

8. MPT ir kriptoturto paslaugų teikėjai apibrėždami savo politiką ir procedūras turėtų nurodyti taikytinas ribojamąsias priemones.
9. MPT ir kriptoturto paslaugų teikėjai turėtų būti parengę politiką ir procedūras, skirtas:
 - a. nustatyti, kada priimamas naujas ribojamųjų priemonių rinkinys arba atnaujinama arba panaikinama taikoma ribojamoji priemonė;
 - b. atnaujinti savo vidaus duomenų rinkinį, kuris turi būti tikrinamas pagal 4.1.3 skirsnį iš karto po naujos ribojamosios priemonės įsigaliojimo arba atnaujinus ar panaikinus esamą ribojamąją priemonę.

4.1.3 Tikrintinų duomenų rinkinio apibrėžtis

10. MPT ir kriptoturto paslaugų teikėjai savo politikoje ir procedūrose turėtų apibrėžti, kokius duomenis jie tikrins kiekvienos rūšies ribojamųjų priemonių atžvilgiu, atsižvelgdami į ribojamųjų priemonių poveikio vertinimo rezultatus ir taikytinas ribojamąsias priemones.
11. Priimdami sprendimą dėl duomenų rinkinio, kuris turi būti tikrinamas taikant atitinkamos rūšies ribojamąsias priemones, MPT ir kriptoturto paslaugų teikėjai turėtų įvertinti visus turimus duomenis apie savo klientus, įskaitant informaciją, gautą:
 - a. taikant deramo klientų tikrinimo priemones pagal Sąjungos teisę ir nacionalinės teisės aktus, kuriais į nacionalinę teisę perkeliama Sąjungos teisė; ir
 - b. laikantis Reglamento (ES) 2023/1113 reikalavimų.
12. Laikydami Reglamente (ES) 2023/1113 reikalavimų, MPT ir kriptoturto paslaugų teikėjai turėtų įvertinti, ar jų turimi duomenys yra pakankamai tikslūs, atnaujinti ir išsamūs, kad galėtų nustatyti, ar pervedimo šaliai, naudos gavėjui arba asmeniui, ketinančiam veikti jų vardu, taikomos ribojamosios priemonės;

13. Siekdami išvengti pakartotinių klaidingų įspėjimų apie fizinį ar juridinį asmenį, subjektą ar organizaciją, kuriems netaikomos ribojamosios priemonės, bet kuriuos dabartinė tikrinimo sistema klaidingai identifikavo kaip objektus, kuriems tokios priemonės taikomos, MPT ir kriptoturto paslaugų teikėjai gali nuspręsti įtraukti tokius asmenis į specialų vidaus sąrašą („baltąjį“ sąrašą). Tokio sprendimo priešastys turi būti pagrįstos dokumentais. MPT ir kriptoturto paslaugų teikėjai tokį sąrašą turėtų peržiūrėti iš karto po to, kai įsigalioja nauja arba iš dalies pakeista ribojanti priemonė arba jeigu pasikeičia informacija apie klientą.

4.1.4 Klientų bazės tikrinimas

14. MPT ir kriptoturto paslaugų teikėjai savo politikoje ir procedūrose turėtų apibrėžti, kaip jie tikrins savo klientų bazę.
15. MPT ir kriptoturto paslaugų teikėjai turėtų reguliariai tikrinti visą savo klientų duomenų bazę ir, remdamiesi savo ribojamųjų priemonių poveikio vertinimu, nustatyti konkretaus kliento tikrinimo dažnumą.
16. MPT ir kriptoturto paslaugų teikėjai vidaus sprendimu turėtų nustatyti, kokiais atvejais jų klientai turėtų būti tikrinami visada, ir nuolat atnaujinti tokius sprendimus. Tokie atvejai – tai:
- a. bet kokių dabartinių į sąrašą įtrauktų subjektų ar ribojamųjų priemonių pakeitimas, naujas įtraukimas į sąrašą arba naujos ribojamosios priemonės įsigaliojimas;
 - b. kliento tapatybės nustatymo momentas arba laikotarpis prieš užmezgant dalykinius santykius;
 - c. iš esmės pasikeitę dabartinio kliento deramo patikrinimo metu surinkti duomenys, pavyzdžiui, vardas ir pavardė, gyvenamoji vieta, pilietybė ar verslo operacijos;
 - d. jei yra pagrįstų priežasčių įtarti, kad klientas arba bet kuris asmuo, prisistatantis galintis veikti arba įgaliotas veikti kliento vardu, bando apeiti ribojamąsias priemones.
17. MPT ir kriptoturto paslaugų teikėjai, laikydamiesi taikytinų ribojamųjų priemonių, turėtų tikrinti bent šią informaciją apie klientus:
- a. apie fizinį asmenį:
 - a. vardą ir pavardę originaliame ir (arba) perrašytame šių duomenų dokumente; ir
 - b. gimimo datą;
 - b. apie juridinį asmenį – juridinio asmens pavadinimą originaliame ir (arba) perrašytame šių duomenų dokumente;
 - c. apie fizinį asmenį, juridinį asmenį, įstaigą ar subjektą – bet kokius kitus vardus ir pavardes (pavadinimus), slapyvardžius, prekybinius pavadinimus, pinigines adresus su ribojamųjų priemonių taikymu susijusiuose sąrašuose. Atlikdami ribojamųjų priemonių poveikio vertinimą, MPT ir kriptoturto paslaugų teikėjai turėtų tinkamai pagrįsti sprendimą netikrinti tokios informacijos, kai ji prieinama.

18. Tikrindami klientus, kurie yra juridiniai asmenys, fiziniai asmenys, įstaigos ar subjektai, MPT ir kriptoturto paslaugų teikėjai, taip pat turėtų tikrinti tokią informaciją, jei ji prieinama:
- naudos gavėjus, turinčius nuosavybės teises;
 - naudos gavėjus, vykdančius kontrolę;
 - bet kurį asmenį, kuris prisistato galintis veikti arba yra įgaliotas veikti kliento vardu.

4.1.5 Lėšų ir kriptoturto pervedimų tikrinimas

19. Išskyrus Reglamento (ES) Nr. 260/2012 5d straipsnyje nurodytus atvejus, MPT turėtų tikrinti lėšų pervedimus prieš suteikdami gavėjui galimybę naudotis lėšomis, o kriptoturto paslaugų teikėjai turėtų tikrinti visus kriptoturto pervedimus prieš suteikdami gavėjui galimybę naudotis kriptoturto, neatsižvelgiant į tai, ar jie atliekami vykdant dalykinę veiklą, ar kaip vienkartinis sandoris.
20. MPT ir kriptoturto paslaugų teikėjai turėtų tikrinti visas lėšų ar kriptoturto pervedimų šalis pagal taikomas ribojamąsias priemones. Atlikdami ribojamųjų priemonių poveikio vertinimą, MPT ir kriptoturto paslaugų teikėjai turėtų skirti ypatingą dėmesį ribojamųjų priemonių politikos ir procedūrų, taikomų MPT ir kriptoturto paslaugų teikėjų, su kuriais vykdoma veikla, siekiant užtikrinti ribojamųjų priemonių laikymąsi, pagrįstumui ir patikimumui.
21. Visus duomenis, kurie gali būti svarbūs vertinant, ar sandoriui gali turėti įtakos taikytinos ribojamosios priemonės, reikėtų patikrinti atsižvelgiant į taikomas ribojamąsias priemones. Tikrintini duomenys turėtų apimti bent:
- informaciją apie mokėtoją ir gavėją pagal Reglamento (ES) Nr. 2023/1113 4 straipsnį;
 - informaciją apie iniciatorių ir naudos gavėją pagal Reglamento (ES) 2023/1113 14 straipsnį;
 - lėšų ar kriptoturto pervedimo tikslą ir, jei turima informacijos, kaip numatyta ribojamųjų priemonių poveikio vertinime, kituose laisvai pildomose skiltyse pateiktą papildomą informaciją apie faktinį lėšų ar kriptoturto siuntėją ir (arba) gavėją;
 - duomenis apie MPT ir kriptoturto paslaugų teikėjus dalyvaujančius pervedant lėšas arba kriptoturtą, įskaitant tarpines įstaigas, korespondentus, atliekant identifikavimo kodų, pvz., BIC, SWIFT ir kt., tikrinimą;
 - kitą informaciją apie lėšų arba kriptoturto pervedimą, priklausomai nuo operacijos pobūdžio, rūšies, gautų patvirtinamųjų dokumentų, jei turima informacijos, kaip numatyta ribojamųjų priemonių poveikio vertinime;
 - kriptoturto pervedimo iniciatoriaus ir naudos gavėjo piniginių adresus – tą informaciją, kuri pateikta oficialiuose su ribojamosiomis priemonėmis susijusių piniginių adresų sąrašuose.
22. Pagal Gairių EBA/GL/2024/11 dėl informacijos reikalavimų, susijusių su lėšų pervedimais ir tam tikrais kriptoturto pervedimais pagal Reglamentą (ES) 2023/1113 (toliau – Kelionių taisyklių gairės) 4.6 skirsnio nuostatas, turėtų būti tikrinama ir visa nauja informacija, gauta vėliau – prieš atliekant pervedimą arba po jo.

23. Kai tinkama, remdamiesi kriptoturto pervedimų apimtimi ir skaičiumi, kriptoturto paslaugų teikėjai turėtų apsvarstyti galimybę į esamą sistemą įtraukti blokų grandinės analizę sandorių stebėsenos tikslais.

4.1.6 Kalibravimas

24. MPT ir kriptoturto paslaugų teikėjai turėtų nustatyti, kaip kalibruoti automatizuotos tikrinimo sistemos nuostatas, siekiant kuo labiau padidinti įspėjimo kokybę ir užtikrinti nedviprasmišką identifikavimą, kartu užtikrinant ribojamųjų priemonių laikymąsi. Remdamiesi ribojamųjų priemonių poveikio vertinimu ir reguliariu testavimu, MPT ir kriptoturto paslaugų teikėjai turėtų bent:

- a. kiekvienai taikomai ribojamajai priemonei nustatyti tinkamus atitikties parametrus, pagal kuriuos būtų gautas pagrįstas įspėjimas, leidžiantis MPT ir kriptoturto paslaugų teikėjams laikytis ribojamųjų priemonių prievolės, patikrinant pasitvirtinusių teigiamų rezultatų ribas pagal skirtingus atitiktį procentinius dydžius. Kalibravimas neturėtų būti pernelyg jautrus, kad nerodytų didelio nepasitvirtinusių teigiamų atitiktį skaičiaus, ir nepakankamai jautrus, kad neaptiktų į sąrašą įtrauktų asmenų, subjektų ir įstaigų arba laisva forma pateikiamos informacijos nepanaudotų kitoms ribojamosioms priemonėms;
- b. naudoti tikrinimo sistemą, pagal kurią galima taikyti algoritmais grindžiamą metodą, leidžiantį nustatyti vieno pavadinimo ar žodžių eilutės atitiktį tais atvejais, kai tikrinamas informacijos turinys nesutampa, tačiau jo rašyba, forma ar garsas tiksliai atitinka patikrai naudojamo duomenų rinkinio turinį (apytikslės atitikties metodas), ir kalibruoti apytikslės atitikties laipsnį tikrinimo sistemoje.

25. MPT ir kriptoturto paslaugų teikėjai sprendimus dėl kalibravimo turėtų priimti prieš pradėdami kurti naują patikros sistemą ir periodiškai, atsižvelgdami į savo ribojamųjų priemonių poveikio vertinimą. Jie turėtų dokumentais pagrįsti sprendimus ir juos pateikti kompetentingoms institucijoms paprašius.

4.1.7 Rėmimasis trečiųjų šalių informacija ir užsakomosiomis paslaugomis

26. MPT ir kriptoturto paslaugų teikėjai savo politikoje ir procedūrose turėtų nustatyti, kokių veiksmų imsis MPT, kriptoturto paslaugų teikėjai arba užsakomųjų paslaugų teikėjai, kad užtikrintų taikomų ribojamųjų priemonių laikymąsi. Užsakydami paslaugas MPT ir kriptoturto paslaugų teikėjai, atsižvelgdami, kai taikytina, į gaires EBA/GL/2019/02⁹, turėtų taikyti šiuos pagrindinius principus:

- a. galutinė atsakomybė už ribojamųjų priemonių laikymąsi, nepriklausomai nuo to, ar tam tikros funkcijos perduotos ar ne, tenka MPT arba kriptoturto paslaugų teikėjams;
- b. MPT arba kriptoturto paslaugų teikėjų teisės ir pareigos turi būti aiškiai nustatytos ir įtvirtintos raštiškai;

⁹ Gairės EBA/GL/2019/02 dėl užsakomųjų paslaugų susitarimų.

- c. MPT arba kriptoturto paslaugų teikėjai, besinaudojantys užsakomųjų paslaugų susitarimu, turėtų išsaugoti atsakomybę už paslaugų teikėjo 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.
27. MPT ir kriptoturto paslaugų teikėjai turėtų įdiegti ir taikyti kontrolės priemones, būtinas siekiant užtikrinti, kad naudojantis užsakomųjų paslaugų teikėjų paslaugomis nekiltų ribojamųjų priemonių pažeidimų rizika, ir dokumentuoti tas kontrolės priemones užsakomųjų paslaugų susitarime.
28. Jeigu paslaugų teikėjai atnaujintų MPT ir kriptoturto paslaugų teikėjų naudojamus duomenis apie fizinius asmenis, juridinius asmenis, subjektus ir įstaigas, kuriems taikomos ribojamosios priemonės, MPT ir kriptoturto paslaugų teikėjai turėtų užtikrinti, kad paslaugų susitarime būtų kuo labiau sumažinta rizika MPT arba kriptoturto paslaugų teikėjams pažeisti ribojamąsias priemones.
29. Jeigu yra sudaryti užsakomųjų paslaugų susitarimai, MPT ir kriptoturto paslaugų teikėjai turėtų reguliariai tikrinti, ar paslaugų teikėjas vykdo susitarime numatytas pareigas, vertinti susitarime nustatytų paslaugų veiksmingumą ir imtis visų reikiamų rizikos mažinimo priemonių, įskaitant pakartotinį susitarimo nuostatų derinimą.
30. Šio skirsnio nuostatos nedaro poveikio Reglamente (ES) Nr. 2022/2554¹⁰ nustatytoms MPT ir kriptoturto paslaugų teikėjų pareigoms ir užduotims skaitmeninės veiklos atsparumo srityje.

4.2. Deramo tikrinimo ir patikros priemonės, skirtos įspėjimų analizei

4.2.1 Įspėjimų valdymo ir analizės politika ir procedūros

31. MPT ir kriptoturto paslaugų teikėjai turėtų būti parengę su ribojamosiomis priemonėmis susijusių įspėjimų tyrimo politiką ir procedūras. Ši politika ir procedūros turėtų sudaryti sąlygas MPT ir kriptoturto paslaugų teikėjams patvirtinti, ar įspėjimas patvirtina teigiamą atitiktį, ir, jei taip, nustatyti, kokių veiksmų reikia imtis, kad būtų laikomasi taikytinos ribojamosios priemonės.
32. Tokia politika ir procedūros turėtų apimti:
- a. veiksmus, leidžiančius nedelsiant pradėti tirti visas galimas atitiktis, susijusias su kiekvienu lėšų ar kriptoturto pervedimu;
 - b. visų sprendimų, priimtų dėl įspėjimų, dokumentavimo taisyklės, atitinkančias MPT ir kriptoturto paslaugų teikėjų bendrą įrašų saugojimo politiką;

¹⁰ 2022 m. gruodžio 14 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) 2022/2554 dėl skaitmeninės veiklos atsparumo finansų sektoriuje, kuriuo iš dalies keičiami reglamentai (EB) Nr. 1060/2009, (ES) Nr. 648/2012, (ES) Nr. 600/2014, (ES) Nr. 909/2014 ir (ES) 2016/1011 (tekstas svarbus EEE), (OL L 333, 2022 12 27, p. 1).

- c. priemonės, kurios užtikrina šių gairių 4.2.2 skirsnio nuostatų laikymąsi;
- d. skirtingų lygių peržiūrą, kuri turi būti atliekama atsižvelgiant į ribojamųjų priemonių poveikio vertinimą, užtikrinus bent dviejų asmenų atliekamą peržiūrą platesnio poveikio atvejais.

4.2.2 Deramo tikrinimo priemonės vykdant įspėjimų analizę

33. Patikros sistemos sugeneruotame įspėjime turėtų būti nurodytas atitinkamos ribojamosios priemonės elementas. Įspėjimus turėtų analizuoti reikiamų žinių turintys ir tinkamai apmokyti darbuotojai¹¹.
34. Jeigu kyla abejonių dėl atitikties teisingumo, MPT ir kriptoturto paslaugų teikėjai vykdydami įspėjimų analizę turėtų pasitelkti papildomą informaciją (jei jos yra), kurią jie galbūt turi ir (arba) gali gauti, pavyzdžiui:
- a. fizinio asmens, juridinio asmens, subjekto arba įstaigos identifikavimo duomenis, kurie nebuvo naudojami tikrinimo etape;
 - b. informaciją apie fizinio asmens gyvenamąją vietą ir informaciją apie juridinio asmens, subjekto ar įstaigos buveinę ar registracijos adresą, kuri nebuvo naudota patikros etape;
 - c. patikros etape nenaudotą informaciją apie fizinių asmenų pilietybę;
 - d. patikros etape nenaudotą informaciją apie juridinių asmenų atstovaujамąją, valdymo ir organizacinę struktūrą;
 - e. kontaktinius duomenis, nenaudotus patikros etape.
35. Savo politikoje ir procedūrose MPT ir kriptoturto paslaugų teikėjai turėtų nustatyti, kaip elgtis tais atvejais, kai po papildomo deramo tikrinimo neįmanoma vienareikšmiškai nustatyti, ar teigiama atitiktis pasitvirtina, nepasitvirtina ar yra homoniminis atvejis. Iki tol, kol bus priimtas informacija pagrįstas sprendimas, MPT ir kriptoturto paslaugų teikėjai turėtų susilaikyti nuo finansinių paslaugų teikimo sandorio šaliai.

4.2.3 Vertinimas, ar subjektas priklauso į sąrašą įtrauktam asmeniui arba yra jo kontroliuojamas

36. MPT ir kriptoturto paslaugų teikėjai savo politikoje ir procedūrose turėtų nustatyti, kaip jie vertins, ar juridinis asmuo arba subjektas priklauso į sąrašą įtrauktam asmeniui ar subjektui arba yra jo kontroliuojamas.
37. MPT ir kriptoturto paslaugų teikėjai turėtų:

¹¹ Žr. gairių dėl vidaus politikos, procedūrų ir kontrolės, kuriomis užtikrinamas Sąjungos ir nacionalinių ribojamųjų priemonių įgyvendinimas, 4.4 skirsnį.

- a. taikyti ES Tarybos sankcijų taikymo gairėse¹² ir ES Tarybos geriausios praktikos VIII skirsnyje nustatytus kriterijus,¹³ kad nustatytų, ar juridinis asmuo priklauso kitam asmeniui ar subjektui arba yra jo kontroliuojamas;
- b. taikyti naudos gavėjo identifikavimo kriterijus pagal taikytinus teisės aktus¹⁴;
- c. naudotis prieinamais viešais informacijos šaltiniais, pvz., turimų ir kontroliuojamų subjektų registrais ir naudos gavėjų registrais.

38. Jeigu vertinimas nesuteikia vienareikšmio atsakymo, MPT ir kriptoturto paslaugų teikėjai turėtų apsvarstyti galimybę bendradarbiauti su nacionaline institucija, atsakinga už ribojamųjų priemonių įgyvendinimą. Galutinė atsakomybė už ribojamųjų priemonių laikymąsi tenka MPT ir kriptoturto paslaugų teikėjams.

4.2.4 Kontrolės ir deramo tikrinimo priemonės, taikomos siekiant laikytis sektorinių ribojamųjų priemonių

39. Apibrėždami kontrolės priemonių, kurios bus taikomos siekiant laikytis ribojamųjų priemonių, rūšis, MPT ir kriptoturto paslaugų teikėjai turėtų atsižvelgti į ribojamųjų priemonių poveikio vertinimą. Šiuo tikslu MPT ir kriptoturto paslaugų teikėjai turėtų apibrėžti, kokia su operacija susijusi turima informacija bus tikrinama.

40. MPT ir kriptoturto paslaugų teikėjai turėtų atkreipti ypatingą dėmesį į sektorines ribojamąsias priemones, susijusias su konkrečia jurisdikcija ar teritorija. Taikant tokias ribojamąsias priemones, MPT ir kriptoturto paslaugų teikėjai turėtų tikrinti visą pagrindinę informaciją, susijusią su lėšų ar kriptoturto pervedimu į tą konkrečią jurisdikciją ar teritoriją arba iš jos, arba su lėšų ar kriptoturto pervedimais, kuriuos inicijuoja klientai, kurie, kaip žinoma, vykdo veiklą toje konkrečioje jurisdikcijoje ar teritorijoje. Jeigu informacija prieinama, MPT ir kriptoturto paslaugų teikėjai turėtų tikrinti:

- a. informaciją apie pilietybės šalį (-is), gimimo vietą;
- b. informaciją apie įprastinę gyvenamąją vietą arba pagrindinę veiklos vykdymo vietą pateikiant kitus adresus, atsižvelgiant į ribojamųjų priemonių poveikio vertinimą;
- c. kai vykdomas lėšų pervedimas, informaciją apie šalį, į kurią arba iš kurios pervedamos lėšos;
- d. lėšų ar kriptoturto pervedimo tikslą ir kitas laisva forma pildomas teksto skiltis, kuriose pateikiama daugiau informacijos apie prekes, laivus, prekių, už kurias atliekamas mokėjimas, kilmės arba paskirties šalį, atsižvelgiant į ribojamųjų priemonių poveikio vertinimą.

41. Jei tai pagrįsta ribojamųjų priemonių poveikio vertinimu, MPT ir kriptoturto paslaugų teikėjai turėtų apsvarstyti galimybę į savo patikros sistemą įtraukti geografinės vietos nustatymo

¹² <https://data.consilium.europa.eu/doc/document/ST-11618-2024-INIT/en/pdf>, Briuselis, 2024 m. liepos 2 d., 11618/24 (atnaujinta redakcija).

¹³ [ES ribojamųjų priemonių veiksmingo įgyvendinimo geriausia patirtis \(atnaujinta versija\)](#) (dok. 11623/24).

¹⁴ Direktyvos (ES) 2015/849 3 straipsnio 6 dalis.

priemonės ir priemonės, skirtas nustatyti, ar naudojamos tarpinėmis paslaugomis, kad būtų galima aptikti IP adresus, esančius šalyje, kuriai taikomos ribojamosios priemonės dėl šioje šalyje susiklosčiusios padėties ir neleisti naudotis MPT ir kriptoturto paslaugų teikėjų interneto svetaine ir paslaugomis vykdant veiklą, kuri draudžiama pagal ribojamųjų priemonių nuostatas.

42. Remdamiesi ribojamųjų priemonių poveikio vertinimu, MPT ir kriptoturto paslaugų teikėjai gali apsvarstyti galimybę taikyti specialias kontrolės priemones, kaip antai:
- a. užmezgus dalykinius santykius, surinkti svarbią informaciją apie kliento veiklos rūšį ir šalį, kuriose klientas vykdo veiklą;
 - b. prašyti klientą pateikti papildomos informacijos, pavyzdžiui, dvejetainio naudojimo prekių arba prekių, kurioms taikomos sektorinės ribojamosios priemonės, aprašymą, informaciją apie atitinkamą licenciją prekiauti dvejetainio naudojimo prekėmis, prekių kilmės šalį, informaciją apie galutinį prekių naudotoją;
 - c. reikalauti kliento pateikti išsamesnę informaciją apie lėšų arba kriptoturto pervedimo paskirtį;
 - d. naudoti šiuos duomenis: laivybos registrus, nekilnojamojo turto registrus ir kitus viešai prieinamus duomenų rinkinius (jei yra).
43. Kai MPT ir kriptoturto paslaugų teikėjai naudojami funkcijomis, skirtomis automatiškai nuskaityti informaciją iš dokumentų, susijusių su lėšų arba kriptoturto pervedimu, pavyzdžiui, optinio ženklų atpažinimo algoritmais arba mašininio nuskaitymo zonų patikromis, jie turėtų imtis būtinų priemonių užtikrinti, kad šios priemonės tiksliai ir nuosekliai rinktų informaciją.

4.2.5 Deramo tikrinimo priemonės, kuriomis siekiama nustatyti bandymus apeiti ribojamąsias priemones

44. MPT ir kriptoturto paslaugų teikėjai turėtų būti nuolat informuojami apie ribojamųjų priemonių apėjimo tipus ir tendencijas. Atitinkami informacijos šaltiniai, kuriais MPT ir kriptoturto paslaugų teikėjai turėtų visada remtis, apima bent jau ataskaitas, kuriomis bendrai naudojasi:
- a. atitinkamos nacionalinės institucijos, atsakingos už ribojamųjų priemonių įgyvendinimą,¹⁵ ir (arba) nacionalinės priežiūros institucijos;
 - b. FŽP ir teisėsaugos institucijos;
 - c. atitinkamos viešojo ir privačiojo sektorių partnerystės nacionaliniu arba ES lygmeniu;
 - d. ES valdžios institucijos¹⁶.
45. Deramo tikrinimo politika ir procedūros turėtų sudaryti sąlygas MPT ir kriptoturto paslaugų teikėjams nustatyti galimus bandymus apeiti ribojamąsias priemones, kaip antai bandymus:

¹⁵ https://finance.ec.europa.eu/eu-and-world/sanctions-restrictive-measures/overview-sanctions-and-related-resources_en#contact.

¹⁶ Žr., pavyzdžiui, https://finance.ec.europa.eu/news/sanctions-commission-publishes-guidance-help-european-operators-assess-sanctions-circumvention-risks-2023-09-07_en.

- a. mokėjimo pranešimuose nenurodyti informacijos, ją pašalinti arba pakeisti;
 - b. nukreipti pervedimus per asmenis, susijusius su klientu, kuriam taikomos ribojamosios priemonės;
 - c. struktūruoti lėšų ar kriptoturto pervedimus siekiant nuslėpti į sąrašą įtrauktos šalies dalyvavimą;
 - d. nuslėpti turto naudos gavėją ar kontroliuojantį asmenį;
 - e. naudoti suklastotus ar padirbtus pirminius dokumentus lėšoms ar kriptoturtui pervesti.
46. MPT ir kriptoturto paslaugų teikėjai, kuriems kyla ypač didelė rizika, kad jais bus pasinaudota apėjimo tikslais, taip pat turėtų apsvarstyti galimybę atlikti bendrą mokėjimų srautų į šalis, kurioms taikomos ribojamosios priemonės, ir į šalis, kurios, kaip žinoma, naudojamos siekiant apeiti ribojamąsias priemones, arba iš jų, analizę.

4.3 Įšaldymo ir ataskaitų teikimo priemonės

4.3.1 Lėšų pervedimų vykdymo sustabdymas ir lėšų įšaldymas

47. MPT turėtų būti įdiegę politiką ir procedūras, pagal kurias būtų galima nedelsiant sustabdyti operaciją, kurią vykdant gaunamas įspėjimas apie galimą atitiktį su į sąrašą įtrauktu asmeniu ar subjektu, arba kuri tokiam asmeniui ar subjektui priklauso, yra jo valdoma ar kontroliuojama, arba kurios naudos gavėjas yra į sąrašą įtrauktas asmuo.
48. Jeigu MPT atlikus tokio įspėjimo vidaus analizę patvirtinama, kad galima atitiktis apima į sąrašą įtrauktą asmenį ar subjektą, priklausantį nurodytam asmeniui ar subjektui, jo valdomą, turimą ar kontroliuojamą, arba kai naudos gavėjas yra į sąrašą įtrauktas asmuo, MPT turėtų nedelsdami:
- a. įšaldyti atitinkamas lėšas;
 - b. nutraukti lėšų pervedimą, kuris pažeistų ribojamąsias priemones.

4.3.2 Kriptoturto pervedimų įšaldymas

49. Kriptoturto paslaugų teikėjai turėtų būti įdiegę politiką ir procedūras, pagal kurias, kai atlikus įspėjimo vidaus analizę patvirtinama, kad galima atitiktis apima į sąrašą įtrauktą asmenį ar subjektą, priklausantį nurodytam asmeniui ar subjektui, jo valdomą, turimą ar kontroliuojamą, arba kai naudos gavėjas yra į sąrašą įtrauktas asmuo, būtų galima nedelsiant įšaldyti ir užblokuoti lėšas laikinojoje sąskaitoje, kol atitinkama nacionalinė institucija, atsakinga už ribojamųjų priemonių įgyvendinimą, nurodys kriptoturto paslaugų teikėjui, kokių veiksmų imtis dėl šių lėšų. Galutinė atsakomybė už ribojamųjų priemonių laikymąsi tenka kriptoturto paslaugų teikėjui.

4.3.3 Pranešimų teikimo priemonės

50. Pagal taikytinus Sąjungos ir nacionalinius reikalavimus MPT ir kriptoturto paslaugų teikėjams turėtų būti nustatytos aiškios pranešimų teikimo atitinkamai nacionalinei institucijai, atsakingai

už ribojamųjų priemonių įgyvendinimą, ir (arba) kompetentingai priežiūros institucijai, tą darant nedelsiant arba per nustatytą terminą, procedūros:

- a. nurodant visus veiksmus, kurių imtasi dėl konkretaus su ribojamąja priemone susijusio pervedimo;
- b. nustačius ribojamųjų priemonių pažeidimą ir
- c. vykdant lėšų ar kriptoturto pervedimus, kuriais pažeidžiama taikytina ribojamoji priemonė, pateikiant informaciją apie aplinkybes, pavyzdžiui, apie vykdant tokį pervedimą įvykusį patikros sistemos incidentą.

51. Įtare, kad gali būti bandoma apeiti ribojamąsias priemones arba aptikę bandymą pervesti lėšas ar kriptoturtą fiziniam asmeniui, juridiniam asmeniui, subjektui ar įstaigai, MPT ir kriptoturto paslaugų teikėjai turėtų:

- a. pranešti apie jį atitinkamai nacionalinei institucijai, atsakingai už ribojamųjų priemonių įgyvendinimą, jei to konkrečiai reikalaujama pagal ES reglamentą dėl ribojamųjų priemonių;
- b. pateikti pranešimą apie įtartiną sandorį, jei to reikalaujama pagal taikomus teisės aktus.

4.3.4 Išimčių nustatymo arba ribojamųjų priemonių panaikinimo procedūros

52. MPT ir kriptoturto paslaugų teikėjai turėtų būti įdiegę politiką ir procedūras, pagal kurias būtų galima nustatyti, ar taikomos išimtys, licencijų ar nukrypti leidžiančios nuostatos, o jei jos taikomos, kaip elgtis, kad būtų laikomasi taikytinos Sąjungos ar nacionalinės teisės. MPT ir kriptoturto paslaugų teikėjai savo politikoje ir procedūrose turėtų nustatyti, kokią informaciją jie teiks klientams, kurie norėtų prašyti taikyti nukrypti leidžiančią nuostatą, kad galėtų pasinaudoti įšaldytomis lėšomis, jei tokia nukrypti leidžianti nuostata leidžiama pagal taikytiną teisinę sistemą. Pateikiant šią informaciją turėtų būti nurodyta informacija apie kliento teises tokiu atveju.
53. MPT ir kriptoturto paslaugų teikėjai turėtų būti įdiegę politiką ir procedūras, kuriose būtų numatyti veiksmai, taikomi tais atvejais, kai lėšoms ir kriptoturtui taikomos konkrečios ribojamosios priemonės panaikinamos.

4.4 Ribojamųjų priemonių tikrinimo politikos, procedūrų ir sistemų nuolatinio veiksmingumo užtikrinimas

54. Kad MPT ir kriptoturto paslaugų teikėjų taikoma ribojamųjų priemonių tikrinimo politika, procedūros ir sistemos būtų veiksmingos, jos turėtų sudaryti sąlygas:
- patikimai nustatyti teigiamas atitiktis;
 - patvirtinus teigiamas atitiktis, nedelsiant sustabdyti visų lėšų pervedimų vykdymą, blokuoti visus gaunamus pervedimus ir perkelti juos į tarpinę sąskaitą, nedelsiant įšaldyti lėšas arba kriptoturtą ir apie tokius veiksmus pranešti atitinkamai nacionalinei institucijai, atsakingai už ribojamųjų priemonių įgyvendinimą, kad ji pateiktų tolesnius nurodymus;
 - apie įšaldytą turtą pranešti atitinkamoms nacionalinėms institucijoms, atsakingoms už ribojamųjų priemonių įgyvendinimą, ir (arba) kompetentingai priežiūros institucijai, kaip reikalaujama pagal taikytinus teisės aktus, tą darant nedelsiant arba per terminus, nustatytus taikytinoje Sąjungos arba nacionalinėje teisėje;
 - pranešti apie įtarimus dėl ribojamųjų priemonių apėjimo ar bandymus apeiti ribojamąsias priemones atitinkamai nacionalinei institucijai, atsakingai už ribojamųjų priemonių įgyvendinimą, arba nacionaliniam FŽP, jei to reikalaujama pagal taikytinus teisės aktus.
55. MPT ir kriptoturto paslaugų teikėjai turėtų reguliariai tikrinti patikros sistemos nustatymus, kad įsitikintų, jog tikrinimo sistema tebeveikia tinkamai, atsižvelgiant į MPT ir kriptoturto paslaugų teikėjų taikomų ribojamųjų priemonių poveikio vertinimą, ir išlieka veiksminga. MPT ir kriptoturto paslaugų teikėjai turėtų nustatyti patikrų dažnumą remdamiesi ribojamųjų priemonių poveikio vertinimu ir įtraukti jas į savo politiką ir procedūras.

56. Tikrindami patikros sistemą, MPT ir kriptoturto paslaugų teikėjai turėtų:

- a. patikrinti patikros sistemos kalibravimą, kaip nurodyta 4.1.6 skirsnyje;
- b. įvertinti sąrašo sudarymo tikslumą naudojant taikomas ir naujausias ribojamąsias priemones;
- c. įvertinti, ar visi klientai ir lėšų bei kriptoturto pervedimai prireikus tikrinami;
- d. įvertinti patikros sistemoje naudojamų informacijos laukų, pavyzdžiui, informacijos apie lėšų ar kriptoturto pervedimus, įrašomos į patikros sistemą, apimtį, tinkamumą ir aktualumą;
- e. įvertinti automatinio operacijų sustabdymo savalaikiškumą;
- f. įvertinti, ar įspėjimų analizei skirti procesai ir ištekliai leidžia greitai pranešti apie pasitvirtinusias teigiamas atitiktis.

57. MPT ir kriptoturto paslaugų teikėjai valdymo organui turėtų pranešti apie reikšmingus patikros sistemos trūkumus ar silpnąsias vietas ir nedelsdami imtis taisomųjų priemonių.