v.1.6

**KLIENTO PRIIMTINUMO VERTINIMAS, SIEKIANT PRADĖTI/TĘSTI SU JUO DALYKINIUS SANTYKIUS**

**KLIENTAS – FIZINIS ASMUO**

Data:

|  |
| --- |
| {date} |

**INFORMACIJA APIE KLIENTĄ**

Pildo kredito unijos darbuotojas, atsakingas už deramą kliento patikrinimą

Kliento vardas, pavardė: Kliento asmens kodas:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | {fullName} |  | {personCode} |

Paslauga, kuria naudosis / naudojasi Klientas:

|  |  |
| --- | --- |
| {service\_account\_tick} Mokėjimo sąskaita  {service\_sepa\_tick} SEPA kredito pervedimai  {service\_cash\_tick} Grynųjų pinigų operacijos  {service\_ebank\_tick} Elektroninė bankininkystė/mobilioji programėlė  {service\_cards\_srv\_tick} Kortelių aptarnavimo paslauga  {service\_card\_tick} Mokėjimo kortelės | {service\_deposits\_tick} Indėliai  {service\_loans\_tick} Kreditai  {service\_nonsepa\_tick} Pervedimai ne SEPA erdvėje  {service\_fx\_tick} Valiutos keitimas  {service\_safe\_tick} Seifo (-ų) nuoma  {service\_other\_tick} Kita: {service\_other\_text} |

**DOKUMENTAI, SUSIJĘ SU KLIENTU**

**Atliekamas Kliento priimtinumo vertinimas, siekiant** *prašome pasirinkti* **su juo dalykinius santykius.**

**Žemiau pažymėti dokumentai yra surinkti atliekant deramą kliento pažinimą.**

Fizinio asmens atveju, *prašome pažymėti tik tuos dokumentus, kurie yra surinkti vykdant deramą kliento patikrinimą:*

|  |  |
| --- | --- |
| **Dokumentai**  Fizinio asmens anketa  Fizinio asmens tapatybės dokumentas  Asmens tapatybės nustatymo tvarkoje numatytų kliento / jo tapatybės dokumentų patikros rezultatai (IRD ir (ar) IdenTT)  **Jeigu klientas tam tikriems veiksmams atlikti įgalioja kitą fizinį asmenį**  Įgalinimą patvirtinantis dokumentas (įgaliojimas)  Įgalioto asmens asmens tapatybės dokumentas ir jo patikros (IRD ir (ar) IdenTT)  Kliento (fizinio asmens) atstovo anketa  **Papildomi dokumentai**  Kita svarbi informacija, surinkta apie klientą ir jo atstovą (*prašome detalizuoti*) | **Jeigu klientas didesnės rizikos[[1]](#footnote-1)**  Kliento atstovo užpildytas Turto ir lėšų, susijusių su dalykiniais santykiais kilmės paaiškinimas (Priedas Nr. 1 prie Asmens tapatybės nustatymo ir dalykinių santykių užmezgimo tvarkos) ir jį pagrindžiantys dokumentai  Papildomi dokumentai / duomenys (pritaikius Kliento ir jo naudos gavėjo asmens tapatybės nustatymo papildomą (-as) priemonę (-s), kai taikomas sustiprintas tapatybės nustatymas):  *Sąrašas nėra baigtinis ir gali priklausyti nuo pirminių dokumentų, rastos informacijos ir kitų veiksnių.* |
| **Vieta, kurioje išsaugoti aukščiau pažymėti dokumentai:** *Synology Drive – NAS/Encloud/UKU-NB/{fullName}* | |

**KLIENTO VERTINIMAS**

Kliento dokumentų patikra:

|  |  |
| --- | --- |
|  | **Visi dokumentai surinkti ir galiojantys, visa prašyta informacija gauta:**  TAIP  NE  *prašome detalizuoti*  **Kliento naudos gavėjas (-ai) yra nustatyti:**  TAIP  NE  *prašome detalizuoti*  **Kliento rizika nustatyta ir yra: {risk\_text}**  **Kriterijai, pagal kuriuos klientas priskirtas nurodytai rizikos grupei:**  {crit\_activity\_tick} Kliento veikla: {crit\_activity\_text}  {crit\_citizenship\_tick}Kliento pilietybė {crit\_citizenship\_text}  Pranešimas apie įtartiną operaciją / veiklą FNTT (STR) *prašome detalizuoti \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*  {crit\_pep\_tick}PEP kriterijus {crit\_pep\_text}  Klientas – ilgalaikis klientas fizinis asmuo, kurio lėšų šaltinis - „Pensija/socialinės išmokos“, o metų įplaukų į sąskaitas suma neviršija 30 000 Eur  {crit\_other\_tick}Kita {crit\_other\_text}  **Klientas užpildė Turto ir lėšų, susijusių su dalykiniais santykiais, kilmės paaiškinimo formą (Priedas Nr. 1 prie Asmens tapatybės nustatymo ir dalykinių santykių užmezgimo tvarkos); turto ir lėšų, susijusių su dalykiniais santykiais arba sandoriu, kilmė pagrįsta dokumentais ir yra aiški:**  TAIP (detali informacija apie kliento turto ir lėšų, susijusių su dalykiniais santykiais arba sandoriu, kilmę aprašoma skiltyje „IŠVADA“)  NE  *prašome detalizuoti*  Nereikalauta, kad klientas pildytų Turto ir lėšų, susijusių su dalykiniais santykiais, kilmės paaiškinimo formą, kadangi klientas priskirtas įprastos/mažos rizikos grupei |

Kliento ir susijusių asmenų patikra

|  |  |
| --- | --- |
| **Neigiamos informacijos paieška atlikta šiems asmenims:**   * {fullName} * prašome nurodyti vardą pavardę ir ryšį su klientu * prašome nurodyti vardą pavardę ir ryšį su klientu * prašome nurodyti vardą pavardę ir ryšį su klientu * prašome nurodyti vardą pavardę ir ryšį su klientu   Prašome nurodyti šaltinį, kuriame atliktos neigiamo pobūdžio informacijos paieškos (galimi keli variantai):  Ondato duomenų bazė  Papildomi šaltiniai:  Viešai prieinami šaltiniai (pavyzdžiui, google, bing, kt.)  Kita (privaloma nurodyti) | **Rezultatai. Neigiamos informacijos:**  Nerasta  Rasta: *prašome detalizuoti, nurodant šaltinius* |
| **Sankcijų patikra:**  *Prašome nurodyti šaltinį, kuriame atliktos sankcijų patikros (galimi keli variantai):*  Ondato duomenų bazė  Papildomi šaltiniai:  Nepageidaujamų asmenų duomenų bazė i-Kube  Sankcijas skelbiančių organizacijų tinklalapiuose  Kita (privaloma nurodyti) | **Rezultatai. Realių sutapimų su sankcionuotais subjektais:**  Nerasta  Rasta: *prašome nurodyti, nurodant šaltinius* |
| **Politiškai paveikiamų asmenų (PEP) patikra:**  *Prašome nurodyti šaltinį, kuriame atliktos sankcijų patikros (galimi keli variantai):*  Ondato duomenų bazė  Papildomi šaltiniai:  Vyriausios tarnybinės etikos komisijos puslapyje (PINREG)  Kita (privaloma nurodyti) | **Rezultatai. Sąsajų su PEP:**  Nerasta  Rasta: *prašome nurodyti, nurodant šaltinius* |
| **Kita:** | |
| **Vieta, kurioje išsaugoti aukščiau nurodytų patikrų rezultatų dokumentai:** *Synology Drive – NAS/Encloud/UKU-NB/{fullName}* | |

**IŠVADA**

Data:

|  |
| --- |
| {date} |

**Klientas yra** *prašome pasirinkti*

**Kliento rizika yra** *prašome pasirinkti*

|  |
| --- |
| *Pateikiama apibendrinta išvada dėl Kliento priimtinumo (apibendrinti surinktą informaciją: pateikti informacijos apie Kliento turto ir lėšų, susijusių su dalykiniais santykiais, kilmės vertinimą (kai Klientas priskirtinas didesnei rizikai), pateikti kliento priimtinumo vertinimą, jei reikalinga – numatyti siūlomus ribojimus dalykiniams santykiams / taikomoms Kliento operacijoms ar siūlyti jų atsisakyti (jei taikoma), esant poreikiui, pateikti kitą su Klientu susijusią informaciją, kuri gali būti aktuali )* |

Kredito unijos darbuotojas, atlikęs kliento priimtinumo vertinimą (vardas, pavardė)

|  |
| --- |
| Pasirinkite elementą. |

**Bendri**

* **{date} – data (YYYY-MM-DD)**
* **{fullName} – kliento vardas pavardė**
* **{personCode} – asmens kodas**

**Paslaugos (varnelės ir tekstas)**

* **{service\_account\_tick}**
* **{service\_sepa\_tick}**
* **{service\_cash\_tick}**
* **{service\_ebank\_tick}**
* **{service\_cards\_srv\_tick}**
* **{service\_card\_tick}**
* **{service\_deposits\_tick}**
* **{service\_loans\_tick}**
* **{service\_nonsepa\_tick}**
* **{service\_fx\_tick}**
* **{service\_safe\_tick}**
* **{service\_other\_tick}**
* **{service\_other\_text} – „Kita“ paaiškinimas (jei yra)**

**Pastaba: „*tick*“ laukai grąžina ☒ arba ☐. Šablone tiesiog dėk {service\_...\_tick} ten, kur turi būti varnėlė.**

**Rizika (santrauka ir priežastys)**

* **{risk\_text} – viena eilutė su rizikos grupe ir pažymėtomis priežastimis**
* **{crit\_activity\_tick} / {crit\_activity\_text}**
* **{crit\_citizenship\_tick} / {crit\_citizenship\_text}**
* **{crit\_pep\_tick} / {crit\_pep\_text}**
* **{crit\_other\_tick} / {crit\_other\_text}**

**Anketa (pajamos, veikla, paskirtis, apyvarta, grynieji, šalys)**

* **{q\_sources} – pajamų šaltiniai (su „Kita“, jei nurodyta)**
* **{q\_monthly\_income} – mėn. pajamų rėžis**
* **{q\_activity\_info} – veiklos tipai / užsiėmimai**
* **{q\_employers} – darboviečių sąrašas**
* **{q\_positions} – pareigos**
* **{q\_indiv\_activity\_field} – rizikingos veiklos (su „Kita“, jei nurodyta)**
* **{q\_indiv\_activity\_code} – EVRK/veiklos kodas (arba „Nesuteiktas“)**
* **{q\_indiv\_activity\_other} – „Kita veikla“ tekstas (jei atskirai reikia)**
* **{q\_account\_purpose} – paskyros/daromų operacijų tikslai**
* **{q\_account\_purpose\_other} – kiti tikslai (priėmimai, mokėjimai, bendra „kita“)**
* **{q\_planned\_services} – planuojamos paslaugos (žmogiškas sąrašas)**
* **{q\_account\_activity} – pagrindinė sąskaitų paslauga**
* **{q\_turnover} – lėšų apyvarta**
* **{q\_cash\_ops} – grynųjų operacijos**
* **{q\_cash\_ops\_over\_5000} – ar >5000 EUR grynais + priežastis (jei „Taip“)**
* **{q\_countries} – lėšų kilmės/rezidavimo šalys (su TIN, jei yra)**
* **{q\_other\_countries} – kitos šalys (laisvas įrašas)**
* **{q\_first\_deposit\_ge\_15000} – ar pirmas įnašas ≥15 000 EUR („Taip“/„Ne“)**

** Pagrindiniai:  
{date}, {fullName}, {personCode}**

** Paslaugų „varnelės“ (dėžutės pildomos ☑/☐):  
{service\_account\_tick}, {service\_sepa\_tick}, {service\_cash\_tick}, {service\_ebank\_tick}, {service\_cards\_srv\_tick}, {service\_card\_tick}, {service\_deposits\_tick}, {service\_loans\_tick}, {service\_nonsepa\_tick}, {service\_fx\_tick}, {service\_safe\_tick}, {service\_other\_tick}, {service\_other\_text}**

** Rizika:  
{risk\_text}, {crit\_activity\_tick}, {crit\_activity\_text}, {crit\_citizenship\_tick}, {crit\_citizenship\_text}, {crit\_pep\_tick}, {crit\_pep\_text}, {crit\_other\_tick}, {crit\_other\_text}**

** Anketos laukai (prefiksas q\_):  
{q\_sources}, {q\_monthly\_income}, {q\_activity\_info}, {q\_employers}, {q\_positions},  
{q\_indiv\_activity\_field}, {q\_indiv\_activity\_code}, {q\_indiv\_activity\_other},  
{q\_account\_purpose}, {q\_account\_purpose\_other}, {q\_planned\_services}, {q\_account\_activity},  
{q\_turnover}, {q\_cash\_ops}, {q\_cash\_ops\_over\_5000}, {q\_countries}, {q\_other\_countries},  
{q\_first\_deposit\_ge\_15000}**

1. Remiantis Kredito unijos Asmens tapatybės nustatymo ir dalykinių santykių užmezgimo tvarka, didesnei klientų rizikos grupei priskiriami klientai fiziniai asmenys, kurie:

   patys ar jų atstovai/naudos gavėjai yra LR politiškai pažeidžiami (paveikiami) asmenys;

   klientai, kurių pilietybė yra kitos šalies nei EEE šalių pilietybę, klientai neturintys jokios šalies pilietybės;

   klientų veikla priskirtina veikloms, kurioms būdinga didesnė PPTF rizika (Kredito unijos Asmens tapatybės nustatymo ir dalykinių santykių užmezgimo tvarkos IV dalis);

   klientai, apie kurių atliekamas ar atliktas pinigines operacijas ar sandorius bent vieną kartą FNTT buvo teiktas pranešimas apie įtartiną piniginę operaciją ar sandorį (STR);

   klientai, apie kuriuos gauta neigiamo pobūdžio informacija iš priežiūros institucijos, bankų, kitų svarbių šaltinių;

   klientai, priskirtinus didesnei rizikos grupei remiantis priimtu atskiru Kredito unijos valdybos nutarimu;

   kt. atvejai, numatyti Kredito unijos Asmens tapatybės nustatymo ir dalykinių santykių užmezgimo tvarkoje. [↑](#footnote-ref-1)