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:**  Kliento veikla: {q\_activity\_info}, pajamų šaltiniai: {q\_sources} ({q\_monthly\_income}/mėn.  {q\_employers} {q\_positions}  {q\_indiv\_activity\_field} {q\_indiv\_activity\_code} {q\_indiv\_activity\_other}  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 {risk\_text}**

|  |
| --- |
| *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)

|  |
| --- |
| {ku\_darbuotojas} |

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)