

**AKCINĖS BENDROVĖS LIETUVOS PAŠTO
PINIGŲ PLOVIMO IR TERORISTŲ FINANSAVIMO PREVENCIJOS POLITIKA**

1. SAŲOKOS

1.1. Šioje akcinės bendrovės Lietuvos pašto Pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos politikoje (toliau – Politika arba PPTFP politika) vartotinos sąvokos turi būti suprantamos ir aiškinamos kaip nurodyta toliau:

„Bendrovė“	Akcinė bendrovė Lietuvos paštas, kodas 121215587, registruotos buveinės adresas J. Jasinskio g. 16, Vilnius;
„Darbuotojas, atsakingas už PPTFP funkcijos vykdymą“	Bendrovės generalinio direktoriaus įsakymu paskirtas darbuotojas, atsakingas už PPTFP funkcijos vykdymą;
„PPTF rizika“	Rizika, jog Bendrovės veikla, susijusi su finansinių paslaugų teikimu, įskaitant ir jos vidaus dokumentus bei jais nustatomus veiklos procesus, neatitiks PPTFP sritį reglamentuojančių teisės aktų reikalavimų;
„PPTFP“	Pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencija;
„PPTFP sistema“	PPTFP priemonių visuma Bendrovėje;
„Vyresnysis vadovas“	Pagal LR pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos įstatymą, tai pakankamai aukštas pareigas einantis pareigūnas arba darbuotojas, turintis pakankamai žinių apie įstaigai ar įmonei kylančią PPTFP riziką ir atsakingas už sprendimų, galinčių paveikti kylančią riziką, priėmimą.

2. BENDROSIOS NUOSTATOS

2.1. Reguliavimo sritis

Šią sritį reglamentuoja Lietuvos Respublikos pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos įstatymas ir jį įgyvendinantys teisės aktai, taip pat kiti šios srities teisės aktai, ši PPTFP politika ir ją įgyvendinanti Bendrovės generalinio direktoriaus patvirtinta PPTFP tvarka bei susiję Bendrovės vidaus dokumentai. Ši Politika parengta remiantis PPTFP srities teisės aktais ir gerąją tarptautinių įmonių praktika.

2.2. PPTFP politikos tikslai

Siekiant užtikrinti proporcingą ir veiksmingą PPTFP sistemos veikimą, PPTFP politika nustato pagrindines Bendrovės PPTFP politikos gaires, vienodus PPTFP principus, organizacinius valdymo pagrindus.

2.3. PPTFP politikos taikymas

PPTFP politika taikoma finansines paslaugas ir su šiomis paslaugomis susijusį konsultavimą teikiantiems Bendrovės darbuotojams, taip pat visiems administracijos darbuotojams.

2.4. PPTFP politikos viešinimas

PPTFP politika yra skelbiama Bendrovės dokumentų valdymo sistemoje ir prieinama visiems darbuotojams bei Bendrovės interneto puslapyje www.lietuvospastas.lt.

2.5. PPTFP politikos sudarymas ir keitimas

PPTFP politiką rengia, reguliariai peržiūri ir, jei reikalinga, atnaujiną Bendrovės Darbuotojas, atsakingas už PPTFP funkcijos vykdymą. PPTFP politiką tvirtina Bendrovės valdyba.

3. PPTFP ĮGYVENDINIMO PRINCIPAI

3.1. Atitiktis privalomiems PPTFP sritį reglamentuojantiems teisės aktams.

- 3.2. Neatitikties privalomiems PPTFP sritį reglamentuojantiems teisės aktams rizikų vertinimas bei valdymas, siekiant užtikrinti veiksmingų bei proporcingų reikalavimų nustatymą ir prevencinių, kontrolės priemonių taikymą.
- 3.3. Potencialių ir esamų klientų vertinimas. Jei turima informacija apie klientą gali pakenkti Bendrovės reputacijai ir (arba) gali sukelti finansinius nuotolius, Bendrovė su tokiu klientu nepradeda dalykinių santykių, o pradėjusi dalykinius santykius juos nutraukia.
- 3.4. Bendradarbiavimas su klientais, partneriais bei priežiūros institucijomis PPTFP tikslais.
- 3.5. Nuolatinis darbuotojų sąmoningumo ir kompetencijų PPTFP srityje kėlimas.
- 3.6. Aiškiai apibrėžtos teisės, pareigos ir atsakomybės visuose Bendrovės struktūriniuose padaliniuose, įgyvendinančiuose PPTFP politikos tikslus.
- 3.7. Atskaitomybė Bendrovės valdybai, generaliniam direktoriui ir įdiegtų PPTFP priemonių kontrolės taikymas.

4. PPTFP SRITIES VALDYMAS

PPTFP srities valdymas yra grindžiamas:

- 4.1. Nuolatinis atitikties PPTFP sritį reguliuojantiems teisės aktams funkcijos užtikrinimu.
- 4.2. Klientų, operacijų, procesų, produktų bei neatitikties PPTFP reikalavimams rizikų vertinimu.
- 4.3. Tinkamų Bendrovės PPTFP vidaus procedūrų ir procesų, užtikrinančių veiksmingą klientų pažinimą, jų veiklos ir operacijų stebėseną, parengimu ir įgyvendinimu.
- 4.4. Automatizuotų PPTFP priemonių taikymu.
- 4.5. Naujų produktų, procesų, kitų pokyčių išankstiniu vertinimu dėl galimų PPTFP rizikų.
- 4.6. Darbuotojų kompetencija PPTFP srityje bei nuolatinis jos kėlimas.
- 4.7. Bendradarbiavimo su priežiūros institucijomis PPTFP srityje užtikrinimu.
- 4.8. Tinkamu PPTFP srities teisės aktuose numatytos kaupti ir kitos svarbios informacijos kaupimu, sisteminimu, analize ir saugojimu.
- 4.9. Atskaitomybės ir auditavimo funkcijų užtikrinimu PPTFP srityje.

5. ATSAKOMYBĖ, ATSKAITOMYBĖ IR KONTROLĖ

5.1. Bendrovėje PPTFP funkcijos vykdymą skirtingu lygiu ir apimtimi įtraukiami:

- 5.1.1. **Valdyba** – tvirtina Pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos politiką, kurioje nustatyti tikslai ir principai, taip pat vykdo PPTFP funkcijos stebėseną ir vadovaudamasi galiojančių teisės aktų reikalavimais paskiria už PPTFP atsakingą valdybos narį;
- 5.1.2. **Audito ir rizikos valdymo komitetas** – stebi ir vertina PPTFP funkcijos vykdymą Bendrovėje, teikia nuomonę, komentarus, pasiūlymus;
- 5.1.3. **Generalinis direktorius** – atsakingas už PPTFP politiką įgyvendinančių bei kitų reikalingų priemonių nustatymą;
- 5.1.4. **Darbuotojas, atsakingas už PPTFP funkcijos vykdymą** – atsakingas už PPTFP politiką įgyvendinančių bei kitų reikalingų priemonių įgyvendinimą Bendrovės veikloje, vykdymą ir vykdymo kontrolę.
- 5.1.5. **Bendrovės generalinio direktoriaus pagal galiojančius teisės aktus paskirtas Vyresnysis vadovas** – atsakingas už sprendimų, galinčių paveikti PPTFP kylančią riziką, priėmimą ir teisės aktuose bei Bendrovės vidaus dokumentuose Vyresniajam vadovui priskirtų pareigų vykdymą.
- 5.2. Už PPTFP sritį reglamentuojančiose tvarkose nustatytų reikalavimų vykdymą yra atsakingi klientus aptarnaujantys Bendrovės darbuotojai, o jų tiesioginiai vadovai – už reikalavimų vykdymo kontrolę.
- 5.3. Darbuotojas, atsakingas už PPTFP funkcijos vykdymą, vieną kartą į metus teikia PPTFP ataskaitą valdybai ir Audito ir rizikos valdymo komitetui. Šis darbuotojas, kai objektyviai būtina dėl Bendrovės veiklai kylančios PPTFP rizikos turi teisę kreiptis į valdybą ir/ ar generalinį direktorių kitu nei šiame punkte nurodytu periodiškumu.
- 5.4. Vadovaudamasi Bendrovei taikomu Lietuvos banko reguliavimu, Bendrovė užtikrina periodinį audito atlikimą PPTFP srityje.

6. BAIGIAMOSIOS NUOSTATOS

- 6.1. Šios politikos nuostatos įgyvendinamos priimant Bendrovės vidaus dokumentus (pvz., tvarkas, procesus, instrukcijas ir pan.).