



LIETUVOS BANKO FINANSINIŲ PASLAUGŲ IR RINKŲ PRIEŽIŪROS DEPARTAMENTAS

Elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaigų vadovams 2022-06-14

Pagal adresatų sąrašą

DĖL PINIGŲ PLOVIMO IR TERORISTŲ FINANSAVIMO RIZIKŲ VALDYMO

Lietuvos bankas, siekdamas nustatyti ir įvertinti elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaigoms (EPMĮ) kylančią pinigų plovimo ir teroristų finansavimo (PPTF) riziką, atliko EPMĮ Lietuvos bankui pateiktų duomenų analizę (ataskaitinis laikotarpis nuo 2021 m. sausio 1 d. iki 2021 m. gruodžio 31 d.). Atliktos analizės rezultatai EPMĮ atstovams buvo pristatyti 2022 m. gegužės 18 d. vykusiame susitikime.

Šiuo raštu atkreipiame EPMĮ vadovų dėmesį į Lietuvos banko atliktos PPTF rizikos vertinimo analizės rezultatus ir į tai, kad EPMĮ, vykdydamos veiklą, turėtų užtikrinti, jog PPTF rizika būtų tinkamai nustatoma ir vertinama bei būtų imamasi tinkamų ir proporcingų priemonių PPTF rizikai valdyti.

Dėl aptarnaujamų klientų portfelio (geografinės PPTF rizikos ir klientų ekonominės veiklos rūšių)

Analizės metu nustatyta, kad 2021 m., lyginant su ankstesniais metais, išaugo klientų, įsteigtų Europos Komisijos ir Finansinių veiksmų darbo grupės kovai su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu (FATF) nustatytose didelės rizikos trečiojoje valstybėse bei tikslinėse teritorijose, skaičius.

Pažymėtina, kad į šiuos sąrašus įtrauktos valstybės pasižymi silpnesne PPTF prevencijos kontrole, nepakankamu kompetentingų institucijų vykdomos priežiūros efektyvumu. Tai sudaro palankias sąlygas nelegaliu būdu įgytoms lėšoms patekti į finansų sistemą. Šiose jurisdikcijose įprastai nėra užtikrinamas skaidrios informacijos apie naudos gavėjus prieinamumas. Dėl to aptarnaudamos tokius klientus EPMĮ gali susidurti su sunkumais nustatydamos naudos gavėją ar tikrindamos šią informaciją patikimuose ir nepriklausomuose šaltiniuose. Tai didina pažeidžiamumą ne tik pinigų plovimo prevencijos, bet ir su tarptautinių sankcijų įgyvendinimu susijusių rizikų požiūriu. Atkreiptinas dėmesys į tai, kad nors tikslinės teritorijos pačios nėra sankcionuotos, viena iš tarptautinių sankcijų vengimo tipologijų yra netiesioginis sankcionuotų asmenų turto saugojimas per susijusias įmones ar asmenis. Sunkiai prieinama informacija apie naudos gavėjus taip pat sudaro palankias sąlygas sankcionuotiems asmenims slėpti savo turta tikslinėse teritorijose.

Papildomai pažymėtina, kad 2021 m. pastebimas klientų, kurie yra valstybių, sietinų su didesne teroristų finansavimo (TF) rizika, piliečiai ar šiose valstybėse įsteigti juridiniai asmenys, skaičiaus augimas bei mokėjimų į šias valstybes arba iš jų vertės augimas. Atkreiptinas dėmesys į tai, kad terorizmo grėsmės, būdingos tiek Lietuvai, tiek kitoms Europos Sąjungos (ES) valstybėms, įvardijamos ir Lietuvos Respublikos valstybės saugumo departamento parengtoje 2022 m. Grėsmių nacionaliniam saugumui vertinimo ataskaitoje¹. Atsižvelgdamos į tai, EPMĮ turėtų gebėti nustatyti ir įvertinti TF riziką bei stiprinti kontrolės priemones, skirtas TF rizikai valdyti.

Lietuvos bankas ir toliau akcentuoja, kad EPMĮ turėtų atkreipti dėmesį į klientus, kurių

¹ <https://www.vsd.lt/wp-content/uploads/2022/04/LT-el-...pdf>.

ekonominė veikla sietina su didesne PPTF rizika (pvz., įmonės, užsiimančios investavimo veikla (pvz., prekyba *Forex* valiutų rinkoje), azartiniais lošimais, veikla, susijusia su virtualiuoju turtu ir pan.)². Pažymėtina, kad tiek atliekant atskirų finansų įstaigų patikrinimus, tiek analizuojant gaunamus sukčiavimo skundus dažnai pastebimos klientų, kurių veikla susijusi su didesne PPTF rizika, operacijos, turinčios įtartinumo požymių. Pavyzdžiui, holdingo bendrovių operacijos, kai mokėjimai vykdomi tik paskolos sutarčių pagrindu, tačiau realios veiklos klientas nevykdo, mokėjimai vykdomi tarp kliento sąskaitų, atidarytų skirtingose finansų įstaigose, tačiau klientas nevykdo realios veiklos, rinkodaros, informacinių technologijų (IT), konsultacijų paslaugų, kurių paslaugų suteikimo faktą sunku patikrinti, teikimas rinkai nebūdingomis sąlygomis, turint vos vieną darbuotoją, ir pan.

Ypatingas dėmesys turėtų būti skiriamas klientams, kurių veikla susijusi su virtualiuoju turtu. Remiantis Estijos žvalgybos institucijos (angl. *Estonian Financial Intelligence Unit*) paskelbta ataskaita dėl rizikų, kurios būdingos Estijoje įsteigtiems virtualiųjų valiutų keityklų operatoriams (VVKO)³, didžioji dalis Estijoje įsteigtų VVKO turi sąskaitas Lietuvoje įsteigtose EPMĮ. Atkreiptinas dėmesys į tai, kad, remiantis viešųjų šaltinių bei jau minėtos ataskaitos duomenimis, Estijos VVKO pasižymi netinkamomis PPTF rizikos valdymo priemonėmis. Atsižvelgdamos į tai, jog virtualiosios valiutos dėl savo decentrališkumo, anonimiškumo ir reguliavimo stokos yra patraukli priemonė ne tik legalizuoti neteisėtai būdais įgytas lėšas, bet ir išvengti tarptautinių finansinių sankcijų, EPMĮ turėtų itin atidžiai vertinti tokių klientų, kurių veikla yra susijusi su virtualiosiomis valiutomis, keliamą PPTF riziką bei imtis papildomų sustiprintų priemonių šiai rizikai valdyti, įskaitant klientų lėšų, gaunamų iš virtualiųjų valiutų, kilmės nustatymą⁴.

Atsižvelgiant į tai, EPMĮ rekomenduojama detaliau analizuoti pirmiau nurodytų klientų veiklą, vykdomų mokėjimų operacijų tikslą, paskirtį, operacijų ekonominį ir finansinį pagrindimą (pvz., atkreipti dėmesį į tokius atvejus, kai naujai įsteigta bendrovė iškart vykdo didelės vertės mokėjimo operacijas). Vertinant pirmiau nurodytų klientų veiklą, taip pat rekomenduojama atsižvelgti į fiktyvioms įmonėms būdingus požymius⁵. Atkreiptinas dėmesys į tai, kad vien ta aplinkybė, jog klientas perveda lėšas į savo sąskaitą arba iš jos kitoje finansų įstaigoje, savaime nereiškia, kad operacijos nėra įtartinos ir EPMĮ nekyla pareiga tokių operacijų stebėti bei, reikalui esant, atlikti detalesnius vidaus tyrimus.

Dėl sukčiavimo prevencijos priemonių

Lyginant su ankstesniais metais, 2021 m. Lietuvos bankas gavo tris kartus daugiau skundų dėl galimo EPMĮ klientų sukčiavimo. Dažniausiai pasitaikančios skundų tipologijos yra susijusios su investiciniu sukčiavimu, netikromis el. parduotuvėmis, tapatybės vagystėmis, sukčiavimu telefonu. Atkreiptinas dėmesys į tai, kad galimų sukčių vykdoma veikla įprastai susijusi su finansinių paslaugų teikimu, virtualiuoju turtu, prekyba *Forex* valiutų rinkoje, IT paslaugomis, rinkodara ir reklama, konsultavimu, IT konsultavimu, įdarbinimo paslaugomis, holdingo bendrovėmis ir pan.

Pažymėtina, kad išskirtinai daug sukčiavimo skundų gaunama dėl įmonių, susijusių su investavimu į virtualųjį turtą. EPMĮ, gavusios tokius skundus, neturėtų jų nepagrįstai nuvertinti kaip nesėkmingų nukentėjusio asmens investicijų į virtualųjį turtą ir privalo atlikti išsamią gauto sukčiavimo skundo analizę, esant poreikiui, iš pareiškėjo paprašyti papildomos informacijos ar paaiškinimų, siekiant nustatyti, ar nėra sukčiavimo požymių.

Vertinant sukčiavimo riziką, svarbu atsižvelgti į tai, kad nors klientai, galimai užsiimantys sukčiavimu, yra įsteigti arba reziduoja tikslinėse teritorijose ar didelės rizikos valstybėse, tačiau dažniausiai sukčiavimo būdu įgytos lėšos pervedamos per ES įsteigtas bendroves. Taip pat pažymėtina, kad įprastai galimų sukčių grupuotės veikia organizuotai, sudaro sudėtingos struktūros veiklos tinklus, todėl labai svarbu tinkamai vykdyti PPTF prevenciją reglamentuojančių teisės aktų reikalavimus dėl klientų tapatybės nustatymo, periodinio informacijos atnaujinimo ir nuolatinės dalykinių santykių stebėsenos, o nustačius įtartiną veiklą pranešti Finansinių nusikaltimų tyrimo tarnybai prie Lietuvos Respublikos vidaus reikalų ministerijos (FNTT). Remiantis Lietuvos banko turima informacija, neretai sukčiavimo atvejai ir schemos būna glaudžiai susiję ir su įmonių vykdomu neteisėtu finansinių (investicinių) paslaugų teikimu, t. y. paslaugų teikimu kitose ES valstybėse neturint tam finansų rinką reglamentuojančiuose teisės aktuose nustatytos licencijos ar leidimo. Išsamesni ir detalesni

² <https://www.lb.lt/lt/rekomendacijos#ex-13-1>.

³ <https://www.fiu.ee/en/news/survey-confirms-high-risk-money-laundering-sector-virtual-asset-service-providers>.

⁴ [Rekomendacijos | Lietuvos bankas \(lb.lt\)](#).

⁵ 2022 m. sausio 5 d. Lietuvos banko ir FNTT paskelbtos gairės, kaip atpažinti fiktyvias įmones; <https://www.lb.lt/lt/naujienos/gaires-finansu-rinkos-dalyviams-kaip-atpazinti-fiktyvias-imonas>.

galimi sukčiavimo prevencijos ir neteisėtų finansinių paslaugų teikimo nustatymo veiksmai nurodyti 2022 m. vasario 11 d. Lietuvos banko parengtoje Sukčiavimo ir neteisėtų finansinių paslaugų teikimo rizikos ir prevencijos apžvalgoje⁶. Šioje apžvalgoje nurodytas PPTF prevencijos priemonės EPMĮ raginame įvertinti ir tinkamai taikyti savo veikloje.

Papildomai atkreipiame dėmesį į tai, kad EPMĮ turėtų aiškiai savo interneto svetainėse nurodyti kontaktus, kuriais asmenys, įskaitant ir asmenis, kurie nukentėjo dėl EPMĮ klientų galimo sukčiavimo, ir asmenis, kurie nori pranešti EPMĮ apie jų klientų galimai vykdomą neteisėtą ar nusikalstamą veiką, galėtų kreiptis į EPMĮ ir gauti atsakymą. Be to, iš tokių pareiškėjų gauta informacija, pranešimai ar skundai turi būti atidžiai vertinami, esant poreikiui, paprašant papildomos informacijos iš pareiškėjo, o gauta informacija negali būti analizuojama formaliai, t. y. EPMĮ turėtų išsamiai peržiūrėti operacijas ir kliento veiklą, paprašyti papildomų dokumentų ir informacijos apie kliento veiklą iš paties kliento, atlikti viešos informacijos apie klientą patikrą. Kliento operacijos bei tiek kliento, tiek pareiškėjo pateikta informacija turi būti vertinama per ekonominės veiklos pagrįstumo ir logikos prizmę, atsižvelgiant į tai, ar kliento veikla atitinka įprastą veiklą, būdingą kliento nurodytai ekonominei veiklai, ar nėra sukčiavimo arba kitos neteisėtos veiklos požymių.

Dėl korespondentinių santykių požymių turinčių paslaugų bei kitų finansų įstaigų arba įpareigotųjų subjektų aptarnavimo keliamos PPTF rizikos

Lietuvos bankas atkreipia dėmesį, jog EPMĮ užmezgant dalykinius santykius su subjektais, kurių veikla susijusi su finansinių paslaugų teikimu, taip pat teikiant paslaugas kitiems įpareigotiesiems subjektams, pvz., azartinių lošimų bendrovėms, virtualiojo turto keityklos operatoriams, būtina įvertinti PPTF riziką bei tokių klientų taikomas kontrolės priemones šiai rizikai valdyti. Siekiant geriau suprasti tokių klientų keliamą PPTF riziką ir įvertinti jų taikomų PPTF prevencijos priemonių veiksmingumą ir efektyvumą, labai svarbu gauti informaciją apie jų aptarnaujamų klientų portfelį, ekonomines veiklas, jiems teikiamas paslaugas, geografinį klientų pasiskirstymą ir pan. Papildomai rekomenduojama vertinti nepriklausomų šaltinių informaciją (pvz., priežiūros institucijų, kliento atlikto vidaus ar išorės audito PPTF prevencijos srityje rezultatus) apie klientą ir jo taikomas PPTF prevencijos priemones.

Pažymėtina, kad 2022 m. kovo 29 d. Lietuvos bankas parengė Nuolatinės kliento dalykinių santykių ir operacijų (sandorių) stebėsenos apžvalgą⁷, kurioje greta kitos gerosios stebėsenos praktikos išskirtos ir galimos PPTF prevencijos priemonės dėl kitų finansų įstaigų ir įpareigotųjų subjektų sustiprintos nuolatinės dalykinių santykių stebėsenos (apžvalgos 20–23 p.). Papildomai pažymėtina, kad tais atvejais, kai EPMĮ pagal savo vidaus kontrolės procedūras nustato aukštą kliento PPTF riziką, privaloma taikyti ir kitas Pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos įstatyme nustatytas sustiprinto tapatybės nustatymo priemones.

Dėl korespondentinių santykių požymių turinčios paslaugos

EPMĮ taip pat turėtų atkreipti dėmesį į paslaugas, kurios turi korespondentinių santykių požymių. Tai tokios paslaugos, kai EPMĮ kliento klientams atidaro sąskaitas, tačiau ne visada turi informacijos apie galutinius paslaugos vartotojus, todėl atsiranda tam tikras anonimiškumas dėl atliekamų mokėjimo operacijų (pvz., nėra aišku, kas yra tikrasis lėšų mokėtojas ar gavėjas). Pažymėtina, kad tokiu atveju yra itin sudėtinga užtikrinti tinkamą operacijų stebėseną bei tarptautinių sankcijų ir ribojamųjų priemonių įgyvendinimą. Taip pat atkreipiame dėmesį, kad praktikoje pastebime situacijų, kai kliento klientai nėra tinkamai informuojami apie tai, kokioje finansų įstaigoje yra atidaryta sąskaita ir laikomos jų lėšos. Tokiais atvejais kyla didesnė sukčiavimo rizika, kadangi klientas yra labiau linkęs pasitikėti galimai sukčiavimu užsiimančiais asmenimis, kai lėšos pervedamos į kliento vardu pavadintą sąskaitą.

Dėl paslaugų teikimo pasitelkiant tarpininkus

Atkreiptinas dėmesys, kad tais atvejais, kai EPMĮ teikia paslaugas per tarpininkus, privaloma užtikrinti tinkamą tarpininkų kontrolę. Atitinkamai EPMĮ turėtų atlikti periodinius tarpininkų taikomų kontrolės priemonių vertinimus, įskaitant ir praktinę patikrą (angl. *sample testing*), peržiūradamos klientų informaciją ir įvertindamos kliento atžvilgiu tarpininkų atliktų PPTF prevencijos veiksmų (pvz., kliento tapatybės nustatymas, surinktų dokumentų kokybė ir pakankamumas, kliento operacijų stebėseną, vidinių tyrimų kokybė ir pan.) atitiktį tiek teisės aktų reikalavimams, tiek EPMĮ vidaus tvarkoms ir procedūroms.

⁶ <https://www.lb.lt/lt/leidiniai/sukciavimo-ir-neteisetu-finansiniu-paslaugu-teikimo-rizika-ir-prevencija>.

⁷ <https://www.lb.lt/lt/naujienos/apzvalga-kaip-stebeti-dalykinius-santykius-su-klientais>.

Taip pat pažymėtina, kad EPMĮ turėtų nuolat vykdyti mokymus savo tarpininkams siekdamas, kad tarpininkai laikytųsi EPMĮ vidaus tvarkos reikalavimų ir keltų savo kompetenciją. Akcentuotina, kad tais atvejais, kai tarpininkai yra jau veikiančios įmonės, aiškiai orientuotos į tam tikrą klientų grupę, EPMĮ pirmiausia turėtų įvertinti tarpininko klientų keliamą PPTF riziką bei tiek tarpininko, tiek pačios EPMĮ galimybes šią riziką tinkamai valdyti.

Taip pat akcentuotina, kad už tinkamą tarpininko PPTF prevencijos reikalavimų įgyvendinimą yra atsakinga pati įstaiga, todėl ji turi būti suinteresuota užtikrinti tinkamą tarpininkų kontrolę.

Dėl paslaugų teikimo kanalų rizikos (nuotolinis kliento tapatybės nustatymas)

Remiantis Europos bankininkystės institucijos (angl. *European Banking Authority*, EBA) gairių pagal Direktyvos (ES) 2015/849 17 straipsnį ir 18 straipsnio 4 dalį dėl deramo klientų tikrinimo ir veiksmų, į kuriuos finansų įstaigos turėtų atsižvelgti vertindamos su atskirais dalykiniais santykiais ir vienkartiniais sandoriais ir (arba) operacijomis susijusią PPTF riziką, kuriomis panaikinamos ir pakeičiamos gairės JC/2017/37, nuostatomis dėl didesnės sukčiavimo rizikos ir anonimiškumo, nuotolinis kliento tapatybės nustatymas gali būti siejamas su didesne PPTF rizika. Atkreiptinas dėmesys, kad didžioji dalis EPMĮ turi galimybę kliento tapatybę nustatyti nuotoliniu būdu, o COVID-19 pandemija paspartino nuotolinio kliento tapatybės nustatymo, užmezgant dalykinius santykius su klientais, panaudojimą bei platesnio nuotolinių paslaugų spektro teikimą. Dėl šios priežasties EPMĮ turėtų imtis atitinkamų priemonių, siekdamas suvaldyti riziką, susijusią su kliento tapatybės nustatymo jam fiziškai nedalyvaujant procesu, ir užtikrinti, kad toks kliento tapatybės nustatymas atitinka teisės aktų reikalavimus. Remdamosi Europos Komisijos 2019 m. atliktu tyrimu⁸ bei Finansinių veiksmų darbo grupės kovai su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu (angl. *Financial Action Task Force*) 2020 m. išleistomis skaitmeninės tapatybės nustatymo gairėmis⁹, taikydamos nuotolinio tapatybės nustatymo būdus finansų įstaigos turėtų atkreipti dėmesį į naudojamų nuotolinių paslaugų teikimo kanalų saugumo kriterijus, ypač į pažeidžiamumą dėl kibernetinių atakų (įsilaužimų), nuotolinio kliento tapatybės nustatymo įrankių technologines savybes, atkreipiant dėmesį į įrankių galimybes nustatyti klientų pateiktų dokumentų originalumą ir (arba) kitus netikslumus, nuotolinio kliento tapatybės nustatymo paslaugą perdavus trečiosioms šalims, įvertinti turimas kontrolės priemones užtikrinti kokybišką, finansų įstaigos specifišką atitinkančią paslaugą bei galimybes, esant poreikiui, koreguoti teikiamos paslaugos parametrus.

Papildomai pažymėtina, kad atlikdamos nuotolinį kliento tapatybės nustatymą EPMĮ privalo užtikrinti, jog vaizdo ir garso perdavimas vykdomas nepertraukiamai, tiesiogiai realiuoju laiku atliekant videoperdavimą ar perduodant nuotrauką, vaizdo ir garso kokybė yra pakankamai gera, kad būtų galima aiškiai matyti paties asmens bei asmens, atvaizduoto tapatybės dokumento nuotraukoje, bruožus, lengvai nuskaityti informaciją iš pateiktų tapatybės dokumentų, tapatybės nustatyme nedalyvautų pašaliniai asmenys bei kitus techninius reikalavimus kliento tapatybės nustatymo procesui, kai tapatybė nustatoma nuotoliniu būdu, naudojantis elektroninėmis priemonėmis, leidžiančiomis tiesioginio vaizdo perdavimą, nustatytus Techniniuose reikalavimuose kliento tapatybės nustatymo procesui, kai tapatybė nustatoma nuotoliniu būdu, naudojantis elektroninėmis priemonėmis, leidžiančiomis tiesioginio vaizdo perdavimą, patvirtintuose Finansinių nusikaltimų tyrimo tarnybos prie Lietuvos Respublikos vidaus reikalų ministerijos direktoriaus 2016 m. lapkričio 30 d. įsakymu Nr. V-314 „Dėl Techninių reikalavimų kliento tapatybės nustatymo procesui, kai tapatybė nustatoma nuotoliniu būdu, naudojantis elektroninėmis priemonėmis, leidžiančiomis tiesioginio vaizdo perdavimą, patvirtinimo“.

Dėl tarptautinių finansinių sankcijų, ribojamųjų priemonių įgyvendinimo

2022 m. vasario 24 d. Rusijos Federacijai pradėjus atvirą karinę agresiją prieš Ukrainą ir jos žmones, ES bei jos sąjungininkams įtvirtinus plataus masto sankcijas ir ribojamąsias priemones Rusijos Federacijai, Baltarusijos Respublikai ir susijusiems subjektams, raginame EPMĮ nuolat sekti aktualią informaciją apie įgyvendinamų sankcijų, ribojamųjų priemonių atnaujinimus ir operatyviai laiku užtikrinti tinkamą sankcijų, ribojamųjų priemonių įgyvendinimą, tinkamą darbuotojų, atsakingų už tarptautinių finansinių sankcijų, ribojamųjų priemonių įgyvendinimą, kvalifikaciją ir žinias bei tarptautinių finansinių sankcijų, ribojamųjų

⁸ European Commission „ASSESSMENT OF RISKS AND ASSOCIATED MITIGATING CONTROLS, INCLUDING INTEROPERABILITY OF THE REMOTE SOLUTIONS“, 2019;

https://ec.europa.eu/info/sites/default/files/business_economy_euro/banking_and_finance/documents/report-on-existing-remote-on-boarding-solutions-in-the-banking-sector-december2019_en.pdf.

⁹ The Financial Action Task Force (FATF) „DIGITAL IDENTITY“, 2020; <https://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/recommendations/pdfs/Guidance-on-Digital-Identity-report.pdf>.

priemonių patikrai naudojamų sistemų efektyvumą ir veiksmingumą.

Atsižvelgiant į tai, kad Lietuvos Respublikos Seimo 2022 m. gegužės 10 d. rezoliucija Nr. XIV-1070 Rusijos Federacijos karas prieš Ukrainą pripažintas Ukrainos tautos genocidu, o Rusijos Federacija – terorizmą remiančia ir vykdančia valstybe, EPMĮ yra itin svarbu imtis tinkamų priemonių, kad būtų pasiekti tarptautinių sankcijų tikslai. EPMĮ, nustatydamas vidaus kontrolės procedūras, susijusias su tarptautinių sankcijų, ribojamųjų priemonių įgyvendinimu, privalo užtikrinti, kad jų kontrolės priemonės būtų pritaikytos šių sankcijų turiniui bei proporcingos valdyti kylančią tarptautinių sankcijų pažeidimo riziką. Lietuvos bankas atkreipia dėmesį į tai, kad EPMĮ privalo užtikrinti, jog tarptautinės sankcijos būtų įgyvendinamos tinkamai bei būtų užtikrinama, kad sankcionuoti subjektai, siekiantys apeiti tarptautines finansines sankcijas, nepasinaudotų EPMĮ teikiamomis finansinėmis paslaugomis. Siekiant šio tikslo labai svarbu ne tik įdiegti atitinkamas vidaus kontrolės priemones ir procedūras tarptautinių sankcijų, ribojamųjų priemonių rizikai valdyti, bet ir nuolat tobulinti turimas kontrolės priemones bei vykdyti periodinius turimų kontrolės priemonių efektyvumo ir veiksmingumo patikrinimus. EPMĮ taip pat turėtų itin atidžiai vertinti bei įdiegti atitinkamas kontrolės priemones produktams, kurie klientui sudaro anonimiškumo galimybes (pvz., grynųjų pinigų operacijos, operacijos, susijusios su virtualiosiomis valiutomis, atidaromos virtualiosios sąskaitos), leidžiančias pasinaudoti EPMĮ, siekiant išvengti tarptautinių sankcijų.

Atsižvelgdami į tai, kas išdėstyta šiame EPMĮ dėmesį atkreipiančiame rašte, raginame įvertinti nurodytas PPTF rizikas ir užtikrinti, kad įstaiga taiko tinkamas ir pakankamas PPTF prevencijos priemones šioms rizikoms valdyti.