

**UAB „BŪSTO PASKOLŲ DRAUDIMAS“
TARPTAUTINIŲ SANKCIJŲ ĮGYVENDINIMO IR KONTROLĖS POLITIKA IR TVARKOS
APRAŠAS**

I. BENDROSIOS NUOSTATOS

1.1. UAB „Būsto paskolų draudimas“ (toliau – Bendrovė) tarptautinių sankcijų įgyvendinimo ir kontrolės politika ir tvarkos aprašas (toliau – Politika) skirta nustatyti vieningą Bendrovės tarptautinių sankcijų įgyvendinimo modelį, siekiant užtikrinti Lietuvos Respublikos nacionalinio saugumo ir užsienio politikos interesus įgyvendinant Lietuvos Respublikos tarptautinius įsipareigojimus, Europos Sąjungos bendrąją užsienio ir saugumo politiką, prisidedant prie taikos, stabilumo ir teisės viršenybės palaikymo pasaulyje.

1.2. Politika parengta vadovaujantis Lietuvos Respublikos tarptautinių sankcijų įstatymu (Žin., 2004, Nr. 68-2369) (su visais vėlesniais jo pakeitimais ir papildymais), Lietuvos Respublikos Vyriausybės 2022 m. gegužės 25 d. nutarimu Nr. 535 „Dėl Lietuvos Respublikos tarptautinių sankcijų įstatymo įgyvendinimo“ (TAR., 2022, Nr. 11188) (su visais vėlesniais jo pakeitimais ir papildymais), Europos Sąjungos ir Jungtinių Tautų tarptautinių sankcijų įgyvendinimo gairėmis bei kitų kompetentingų institucijų rekomendacijomis, išaiškinimais ir rinkos dalyvių praktika, susijusia su tarptautinių sankcijų įgyvendinimu.

1.3. Pagrindinės šioje Politikoje vartojamos sąvokos:

1.3.1. Atsakingas asmuo – Bendrovės direktoriaus įsakymu paskirtas darbuotojas, atsakingas už Politikos priežiūrą, įgyvendinimą ir kontrolę tarptautinių sankcijų srityje;

1.3.2. Aukštos rizikos veiklos partneris – subjektas, kurio rizika turi būti vertinama kaip didelė arba labai didelė, atsižvelgiant į svarbių aplinkybių visumą, kaip pvz., sąsajos su Lietuvai nedraugiškomis šalimis, nustatytos draudžiamos veiklos, įtarimai dėl realaus veiklos vykdymo, galimas dalyvavimas tarptautinių sankcijų apėjimo schemose, tarptautinių sankcijų atitikties rizikos ir kiti;

1.3.3. Bendrovė – UAB „Būsto paskolų draudimas“, juridinio asmens kodas 110076079.

1.3.4. Pažeidimas – Bendrovėje galimai rengiama, daroma ar padaryta nusikalstama veika, administracinis nusižengimas, darbo pareigų pažeidimas, taip pat šiurkštus privalomų profesinės etikos normų ar Bendrovės vidaus teisės aktų, susijusių su tarptautinių sankcijų taikymu, pažeidimas, mėginimas nuslėpti pažeidimą ar kitas grėsmę viešajam interesui keliantis ar jį pažeidžiantis teisės pažeidimas arba kitas teisės aktų pažeidimas;

1.3.5. Sandoris – visų formų Bendrovės sudaromi sandoriai;

1.3.6. Tarptautinės sankcijos – Europos Sąjungos teisės aktais, Jungtinių Tautų ir kitų tarptautinių organizacijų, kurių narė yra arba kuriose dalyvauja Lietuvos Respublika, sprendimais, kurie Lietuvos Respublikoje taikomi tiesiogiai arba įgyvendinami Tarptautinių sankcijų įstatymo nustatyta tvarka, nustatytų apribojimų ir įpareigojimų visuma;

1.3.7. Tarptautinių sankcijų pažeidimo rizika – tikimybė, kad Bendrovė nesilaikys, išvengs (dalyvaus išvengiant) ir (arba) pažeis (dalyvaus pažeidžiant) Lietuvos Respublikoje įgyvendinamas tarptautines sankcijas, ar Bendrove bus pasinaudota siekiant apeiti tarptautines sankcijas;

1.3.8. Subjektas, kuriam taikoma tarptautinė sankcija – valstybė ar jos dalis, teritorija (specialaus statuso zona), fizinis arba juridinis asmuo, bet kokia kita organizacija arba fizinių ar juridinių asmenų grupė ir (ar) organizacijų grupė, kuriems taikomos tarptautinės sankcijos arba Lietuvos Respublikos įstatymais nustatytos ribojamosios priemonės;

1.3.9. Veiklos partneris – bet kuris asmuo, iš kurio Bendrovė perka prekes ar paslaugas, reikalingas Bendrovės veiklai, taip pat bet kuris asmuo, kuris sudaro sandorius su Bendrove dėl Bendrovės teikiamų paslaugų.

1.4. Politikoje vartojamos kitos sąvokos suprantamos taip, kaip jos apibrėžtos Jungtinių Tautų Organizacijos, Europos Sąjungos, nacionalinių ar Tarptautinių organizacijų, Tarptautinių sankcijų įstatyme (Žin., 2004, Nr. 68-2369) (su visais vėlesniais jo pakeitimais ir papildymais) ir Tarptautinių sankcijų įgyvendinimo tvarkos apraše, patvirtintame Lietuvos Respublikos Vyriausybės 2022 m. gegužės 25 d. nutarimu Nr. 535 „Dėl Lietuvos Respublikos tarptautinių sankcijų įstatymo įgyvendinimo“ (TAR., 2022, Nr. 11188) (su visais vėlesniais jo pakeitimais ir papildymais).

1.5. Bendrovės vidaus dokumentai neturi prieštarauti Politikos nuostatomis ir, esant poreikiui, turi būti atnaujinti vadovaujantis šia Politika.

1.6. Politikos nuostatos privalomos ir taikomos visiems Bendrovės darbuotojams, Bendrovės valdybos nariams. Taip pat Politikos nuostatomis skatinami vadovautis Bendrovės veiklos partneriai.

II. TARPTAUTINIŲ SANKCIJŲ ĮGYVENDINIMO TIKSLAI IR PRINCIPAI

2.1. Politikos tikslas – nustatyti principus ir reikalavimus, kuriais vadovaujantis Bendrovė nustato, stebi, vertina ir valdo kylančią riziką, įgyvendina tarptautines sankcijas ir ribojamąsias priemones, kuriomis siekia palaikyti gerą Bendrovės reputaciją, užtikrinti veiklos partnerių pasitikėjimą ja ir sukurti sąžiningus santykius su savo veiklos partneriais.

2.2. Tarptautinių sankcijų įgyvendinimas Bendrovėje yra grindžiamas toliau išvardintais principais:

2.2.1. Vertybių ir nacionalinio saugumo interesų viršenybės principu – Bendrovės vertybės ir Lietuvos Respublikos nacionalinio saugumo politikos interesai yra svarbiausi ir traktuojami kaip aukštesni verslo interesams.

2.2.2. Partnerių patikimumo ir nulinės rizikos tolerancijos principu – Bendrovė bendradarbiauja tik su patikimais veiklos partneriais, kurie šios Politikos tikslais nėra laikomi nepriimtinos ar aukštos rizikos. Bendrovė santykius palaiko su tais veiklos partneriais, kurie gerbia Bendrovės tarptautinių sankcijų įgyvendinimo kontrolės principus ir nekelia rizikos jų laikymuisi.

2.2.3. Atsakomybės ir informacijos patikimumo principu – Bendrovė privalo užtikrinti, kad būtų skiriami pakankami ir kokybiški resursai pavestiems tarptautinių sankcijų įgyvendinimo veiksams atlikti. Bendrovės veikloje nuolat stebima, renkama ir visiems tarptautinių sankcijų įgyvendinimo kontrolės procesų dalyviams pagal jų funkcijas atskleidžiama tiksli informacija apie aktualias rizikas, neatitiktis atvejus ir bet kokius galimus vidinių ir išorinių teisės aktų pažeidimus bei jų atsiradimo aplinkybes / priežastis.

2.2.4. Atitikties ir atsekamumo principu – vykdam veiklą nuosekliai, Bendrovė vadovaujasi vidiniais ir išoriniais teisės aktais, jų išaiškinimais.

III. VEIKSMAI UŽTIKRINANTYS TARPTAUTINIŲ SANKCIJŲ ĮGYVENDINIMĄ

3.1. Kompetentingoms institucijoms užtikrinant sklandų tarptautinių ekonominių ir kitų sankcijų įgyvendinimą, atsižvelgiant į Lietuvos Respublikos tarptautinių sankcijų įstatyme įtvirtintą teisinį reglamentavimą, Bendrovei draudžiama:

3.1.1. tiesiogiai ar netiesiogiai įsigyti prekių, paslaugų ir darbų iš subjektų, kuriems taikomos tarptautinės sankcijos;

3.1.2. sudaryti sandorius ir priimti naujas prievoles, kurių vykdymas prieštarauja įgyvendinamoms tarptautinėms sankcijoms – tokie sandoriai yra niekiniai ir negalioja;

3.1.3. tarptautinių sankcijų įgyvendinimo laikotarpiu vykdyti sandorius ir prievoles, kurių vykdymas prieštarauja įgyvendinamoms tarptautinėms sankcijoms;

3.1.4. vykdyti veiksmus, kurie prieštarautų ir yra uždrausti tarptautinėmis sankcijomis.

3.2. Sandoriai, kurie buvo sudaryti, ir prievolės, kurios atsirado iki nustatant tarptautinių sankcijų įgyvendinimą, turi būti nedelsiant nutraukti vienašališkai ar šalių susitarimu arba jų vykdymas sustabdytas tarptautinių sankcijų įgyvendinimo laikotarpiu.

IV. VIDAUS KONTROLĖS PRIEMONĖS

4.1. Tarptautinių sankcijų įgyvendinimo priemonės padeda identifikuoti subjektus, patenkančius į tarptautinių ir nacionalinių sankcijų apimtį.

4.2. Bendrovės direktoriaus įsakymu paskirtas atsakingas asmuo yra atsakingas už žemiau išvardintų tarptautinių sankcijų įgyvendinimo priemonės ir kontrolę tarptautinių sankcijų srityje:

4.2.1. užtikrinti, kad Bendrovės darbuotojai būtų tinkamai susipažinę su Politika ir taikytinomis procedūromis, turėtų pakankamai išteklių ir resursų atlikti deramą veiklos partnerių patikrą;

4.2.2. organizuoti mokymus tikslinėms Bendrovės darbuotojų grupėms, siekiant užtikrinti pakankamas kompetencijas įgyvendinant tarptautinių sankcijų reikalavimus ir procesus;

4.2.3. vykdyti deramą veiklos partnerių patikrą ir įvertinti visas galimas rizikas, atsižvelgiant į veiklos partnerio veiklos pobūdį, teritoriją, teikiamas prekes ir (ar) paslaugas, sąsajas su Lietuvos Respublikai nedraugiškomis šalimis, galimą dalyvavimą tarptautinių sankcijų apėjimo schemose (pvz., finansinės operacijos, klastojimas, trečiųjų šalių naudojimas) ir kt.;

4.2.4. užtikrinti, kad įgyvendinant vidines tarptautinių sankcijų procedūras būtų vadovaujama naujausia ir aktualiausia informacija;

4.2.5. vertinti galimybes nutraukti sandorius su veiklos partneriais, kurie kelia grėsmę nacionaliniam saugumui bei Bendrovės reputacijai – sudarant sandorius su veiklos partneriais į dalykinių santykių sandorius turi būti įtraukta sąlyga, kuri leistų sustabdyti ar net nutraukti sandorių galiojimą, jei būtų taikomos individualios ar sektorinės tarptautinės sankcijos;

4.2.6. bendradarbiauti su bendrovės valdyba, bendradarbiauti ir konsultuotis su kompetentingomis institucijomis siekiant įgyvendinti tarptautinių ir nacionalinių sankcijų reikalavimus, esant specifiniams, netipiniams klausimams arba laikantis teisės aktuose nurodytų reikalavimų.

V. DERAMAS VEIKLOS PARTNERIŲ TIKRINIMAS

5.1. Bendrovė, siekdama valdyti su tarptautinėmis sankcijomis susijusią riziką, įsitikina, kad veiklos partneriams nėra taikomos tarptautinės ir nacionalinės sankcijos. Veiklos partnerių patikra neapsiriboja tik patikrinimu, ar subjektas nėra tiesiogiai įtrauktas į tarptautinių sankcijų sąrašus, tačiau papildomai vertinama, ar jis nėra tiesiogiai arba netiesiogiai susijęs su sankcionuotais subjektais per valdymo struktūrą bei vykdomą veiklą. Patikros metu vertinama visa prieinama informacija, reikšminga bendrai patikrinimo išvadai.

5.2. Siekiant suvaldyti teisines, finansines ir reputacines rizikas, Bendrovės direktoriaus įsakymu paskirtas atsakingas asmuo, privalo:

5.2.1. atlikti veiklos partnerių tikrinimą ir užtikrinti, kad prieš sudarant prekių, paslaugų ir darbų tiekimo sandorį, bendrovei paprašius, prekių, paslaugų ir darbų tiekėjai pateiktų užpildytą tiekėjo deklaraciją dėl nacionalinio saugumo reikalavimų atitikties, patvirtintą Viešųjų pirkimų direktoriaus 2022 m. gruodžio 29 d. įsakymu Nr. 1S-233 „Dėl nacionalinio saugumo reikalavimų atitikties deklaracijos tipinės formos patvirtinimo“ (TAR, 2022, Nr. 27426);

5.2.2. užtikrinti, kad prieš sudarant darbų, paslaugų ar prekių tiekimo sandorį su veiklos partneriu, bendrovei paprašius, veiklos partneris užpildytų ir pateiktų Pažinimo anketą (Priedas Nr. 1);

5.2.3. patikrinti gaunamą informaciją, kai gaunama informacija apie veiklos partnerio duomenų pasikeitimą (pvz., gaunama informacija apie duomenų pasikeitimą ir (ar) informacija, kuri galimai kelianti grėsmę nacionaliniam saugumui bei Bendrovės reputacijai);

5.2.4. atlikti periodinį veiklos partnerių patikrinimą sandoriams, kurių galiojimo trukmė ne mažesnė nei 1 (vieneri) metai (netaikoma aukštos rizikos veiklos partneriams);

5.2.5. inicijuoti ir atlikti veiklos partnerių patikrinimą bet kada arba pagal poreikį (pvz.: prieš sandorio pratęsimą; kilus įtarimams dėl grėsmės nacionaliniam saugumui ir Bendrovės reputacijai; pasikeitus veiklos partnerių valdymo struktūrai, nutikus kitiems įvykiams (juridinių asmenų susijungimai, išsigijimai ir kt.), jų vykdomai veiklai; JT ir (arba) ES paskelbus naują sankcijų režimą ir pan.), kitais pagrįstais atvejais, kai svarbu tarptautinių sankcijų rizikai įvertinti ir valdyti;

5.2.6. atlikus veiklos partnerių patikrą ir kilus įtarimams ar nustačius galimas rizikas, kartu su bendrovės direktoriumi, vertinti rizikų pagrįstumą, galimybes sudaryti/nesudaryti sandorį arba nutraukti jau sudarytus sandorius su veiklos partneriais, kurie kelia grėsmę tarptautiniam ar nacionaliniam saugumui bei Bendrovės reputacijai, taip pat spręsti dėl kreipimosi atsakingas institucijas dėl informavimo apie galimas grėsmes.

5.3. Šios Politikos 5.2.1 ir 5.2.4–5.2.5 papunkčiuose nustatyti patikrinimai atliekami įvertinant visas galimas rizikas, atsižvelgiant į veiklos partnerio veiklos pobūdį, veiklos teritoriją, tiekiamus produktus bei paslaugas, sąsajas su subjektais, kuriems taikomos tarptautinės sankcijos, galimą dalyvavimą sankcijų apėjimo schemose ir kt., taip nustatant veiklos partnerio rizikos lygį pagal Veiklos partnerių vertinimo gaires (Priedas Nr. 2);

5.4. Aukštos rizikos veiklos partnerių patikrinimas atliekamas dviem būdais: a) planiniu (ne rečiau kaip kartą per 6 (šešis) kalendorinius mėnesius) arba b) atsitiktiniu (bet kada arba pagal poreikį, kilus įtarimams).

VI. VIDAUS KONTROLĖS PRIEMONIŲ UŽTIKRINIMAS

6.1. Veiklos partneriai yra tiesiogiai atsakingi už savo veiksmų atitiktį tarptautinių sankcijų reikalavimams. Jei jų veiksmai ar neveikimas kelia tarptautinių sankcijų reikalavimų ir (ar) Politikos pažeidimo riziką, Bendrovė savo veikloje gali numatyti veiksmus identifikuotoms rizikoms mažinti. Jei Bendrovė nustato papildomos informacijos, paaiškinimų poreikį, veiklos partneriai privalo bendradarbiauti, teikdami visą reikiamą informaciją.

6.2. Esant dideliame žinomų neatitikčių kiekiui ir / ar esmingai pasikeitus išorinėms ar vidinėms aplinkybėms, gali būti vykdomi papildomi / neplaniniai patikrinimai.

VII. TARPTAUTINIŲ SANKCIJŲ NESILAIKYMO PASEKMĖS

7.1. Asmenims, nesilaikantiems tarptautinių sankcijų, jas pažeidžiant, bandant jas apeiti ar teikiant pagalbą siekiant jas apeiti, kyla teisinė atsakomybė, kuri priklauso nuo pažeidimo pobūdžio, sunkumo ir padarytos žalos: gali būti taikoma administracinė atsakomybė pagal Lietuvos Respublikos administracinių nusižengimų kodeksą, taip pat baudžiamoji atsakomybė pagal Lietuvos Respublikos baudžiamąjį kodeksą.

7.2. Bendrovei nustačius, kad veiklos partnerio ar su juo susijusių asmenų atžvilgiu įgyvendinamos tarptautinės sankcijos, arba veiklos partneris pažeidė tarptautinių sankcijų reikalavimus, Bendrovė turi teisę vienašališkai nutraukti verslo santykius.

7.3. Siekiant išvengti tarptautinių sankcijų pažeidimo rizikos, Bendrovė įsipareigoja tikrinti atitinkamų tarptautinių sankcijų sąrašus ir atitinkamai esant poreikiui parengti arba atnaujinti atitinkamus vidaus dokumentus.

VIII. ASMENS DUOMENŲ APSAUGA

8.1. Įgyvendindama šios Politikos tikslus, Bendrovė teisėto intereso pagrindu (pagal 2016 m. balandžio 27 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) 2016/679 (GDAR) 6 straipsnio 1 dalies f punktą) tvarko veiklos partnerių, jų atstovų, vadovų, akcininkų ir kitų susijusių asmenų asmens duomenis, siekdama užtikrinti tarptautinių sankcijų reikalavimų laikymąsi, įvertinti nacionalinio saugumo rizikas ir vykdyti veiklos partnerių patikras.

8.2. Duomenų subjektai yra informuojami apie jų asmens duomenų tvarkymą tiesiogiai (kai duomenys renkami iš jų pačių) arba netiesiogiai (kai duomenys pateikiami per atstovus) vadovaujantis BDAR 13 ir 14 straipsnių nuostatomis. Visa informacija apie duomenų tvarkymą pateikiama Bendrovės interneto svetainėje paskelbtame privatumo pranešime arba tiesiogiai pateikiant informacinį pranešimą duomenų subjektui.

8.3. Asmens duomenys saugomi ne ilgiau, nei to reikalauja šioje Politikoje nustatyti tikslai arba teisės aktai, kurių pagrindu tvarkomi duomenys. Pasibaigus šiems terminams, duomenys sunaikinami arba tinkamai anonimizuojami.

8.4. Duomenų subjektai turi teisę susipažinti su savo duomenimis, prašyti juos ištaisyti, apriboti jų tvarkymą, nesutikti su jų tvarkymu arba reikalauti jų ištrynimo teisės aktų nustatyta tvarka. Taip pat duomenų subjektai turi teisę pateikti skundą Valstybinei duomenų apsaugos inspekcijai (www.vdai.lrv.lt), jeigu mano, kad jų teisės buvo pažeistos.

8.5. Asmens duomenys gali būti perduodami kompetentingoms Lietuvos ar tarptautinėms institucijoms bei tretiesiems asmenims (pvz., IT paslaugų tiekėjams, teisininkams), kiek tai būtina Politikos tikslams pasiekti. Duomenų perdavimas į trečiąsias valstybes (ne ES/EEE) galimas tik laikantis BDAR V skyriaus reikalavimų, taikant tinkamas apsaugos priemones.

8.6. Bendrovė nevykdo automatizuoto sprendimų priėmimo, įskaitant profiliavimą, kuris sukelia teises ar reikšmingas pasekmes duomenų subjektui, išskyrus atvejus, kai toks tvarkymas leidžiamas teisės aktuose arba būtinas sutarčiai su duomenų subjektu vykdyti.

IX. BAIGIAMOSIOS NUSTATOS

9.1. Politiką ir jos pakeitimus tvirtina Bendrovės valdyba.

9.2. Politikos įgyvendinimo rezultatai pristatomi Bendrovės valdybai kas mėnesinėse ataskaitose apie per ataskaitinį mėnesį atliktų patikrinimų rezultatus.

9.3. Pasikeitus šioje Politikoje nurodytų norminių teisės aktų nuostatomis, norminiams teisės aktams netekus galios ar įsigaliojus naujiems norminiams teisės aktams, kurie kitaip reguliuoja šioje Politikoje aptariamus aspektus, šia Politika vadovaujamasi tiek, kiek ji neprieštaruoja norminiams teisės aktams, kartu atsižvelgiant į pasikeitusį norminiuose teisės aktuose įtvirtintą teisinį reguliavimą.

9.4. Politika taikoma tiek, kiek neprieštaruoja Lietuvos Respublikos įstatymams ir (ar) kitiems galiojantiems teisės aktams, kurie taikomi tais atvejais, kurių nereguliuoja imperatyvios tarptautinių sankcijų reguliavimo nuostatos.

9.5. Bendrovės darbuotojai ir Bendrovės valdybos nariai privalo susipažinti su Politikos nuostatomis ir įsipareigoja jų laikytis.

9.6. Politika skelbiama viešai Bendrovės interneto svetainėje www.bpd.lt.

**PAŽINIMO ANKETA
(forma)**

(data)

Įgyvendindama principą „Pažink savo veiklos partnerį, UAB „Būsto paskolų draudimas“ (toliau – Bendrovė) teisėto intereso pagrindu renka informaciją apie veiklos partnerį bei susijusius asmenis prieš pradėdama arba tęsdama dalykinius santykius. Užpildžius anketą, Jūsų gali būti paprašyta pateikti papildomos informacijos, reikalingos tolimesnei patikrai.

Bendrovė užtikrina, kad šioje anketoje pateikta informacija yra laikoma konfidencialia ir tvarkoma pagal asmens duomenų apsaugą reglamentuojančius teisės aktus.

1. INFORMACIJA APIE SUBJEKTĄ

Pavadinimas	
Juridinio asmens kodas	
Registracijos šalis	
Registracijos adresas	
Faktinės buveinės adresas (jei nesutampa su registracijos adresu)	
Veiklos sritis	
Kontaktinis asmuo: Pareigos Vardas, pavardė	
Kontaktinė informacija: telefono numeris, el. pašto adresas	

2. INFORMACIJA APIE SUBJEKTO VADOVĄ

Vardas, pavardė	
Pilietybė	
Rezidavimo šalis	
Kontaktinė informacija: telefono numeris, el. pašto adresas	

3. INFORMACIJA APIE TIESIOGINIUS SUBJEKTO AKCININKUS¹

Vardas, pavardė/ Pavadinimas	
Asmens kodas (užsieniečiui – gimimo data (jeigu yra – asmens kodas ar kita šiam asmeniui suteikta unikali simbolių seka, skirta asmeniui identifikuoti), leidimo gyventi Lietuvos Respublikoje numeris ir galiojimo laikas, jo išdavimo vieta ir data) / Juridinio asmens kodas	
Pilietybė/ Registracijos šalis	
Rezidavimo šalis/ Veiklos šalis	
Nuosavybės dalis (%)	

Pastaba. Jei tarp tiesioginių subjekto akcininkų yra juridinių asmenų, prašome pateikti akcininkų nuosavybės struktūrą.

4. INFORMACIJA APIE NAUDOS GAVĖJUS²

Vardas, pavardė	
Pilietybė	
Rezidavimo šalis	
Naudos dalis (%)	

¹ Fiziniai ir (ar) juridiniai asmenys, kurie valdo 25 % ar daugiau veiklos partnerio akcijų.

² Fiziniai asmenys, kurie tiesiogiai ar netiesiogiai kontroliuoja subjektą, turėdami 25 % ar daugiau subjekto akcijų, ar kitaip kontroliuojantys subjekto valdymą.

5. INFORMACIJA DĖL ASMENS DUOMENŲ TVARKYMO

Anketą pasirašantis subjekto atstovas patvirtina, jog supranta, kad UAB „Būsto paskolų draudimas“ (toliau – Bendrovė), tvarkys subjekto atstovo asmens duomenis teisėto intereso pagrindu, siekdama identifikuoti asmenį, turintį teisę atstovauti subjektui ir jo vardu sudaryti bei vykdyti sandorius pasirinktos(-ų) paslaugos(-ų) gavimo tikslais bei dėl tokio jo asmens duomenų tvarkymo neprieštarauja.

Subjektas patvirtina, kad šiame dokumente pateikti kitų asmenų asmens duomenys yra gauti teisėtai ir kad subjektas turi teisę atskleisti šiuos asmens duomenis Bendrovei. Subjektas patvirtina ir užtikrina, kad šiems asmenims yra žinoma, kad jų asmens duomenys perduoti Bendrovei, kuri juos tvarko teisėto intereso pagrindu, ir jie dėl tokio asmens duomenų tvarkymo neprieštaravo.

Pasirašydamas anketą patvirtinu, kad esu tinkamai įgaliotas subjekto vardu pasirašyti šią anketą, kad šioje anketoje pateikta informacija yra teisinga, ir įsipareigoju tuojau pat raštu informuoti Bendrovę apie bet kokius pateiktos informacijos pasikeitimus. Įsipareigoju Bendrovės paslaugomis naudotis tik teisėtais tikslais ir suprantu, kad, paaiškėjus, jog šioje anketoje pateikta informacija yra netiksli ar klaidinga, Bendrovė turi teisę vienašališkai nutraukti dalykinius santykius.

(Vardas, pavardė, Parašas)

(Data)

UAB „BŪSTO PASKOLŲ DRAUDIMAS“ SUBJEKTŲ VERTINIMO GAIRĖS

Bendrovės direktoriaus įsakymu paskirtas atsakingas asmuo, vertindamas tarptautinių sankcijų riziką, turėtų įsivertinti šiuos rizikos šaltinius:

Veiklos partnerių, aukštos rizikos veiklos partnerių, subjektų (su kuriais ketinama sudaryti sandorį) (toliau – Klientai) rizika. Kokias tarptautinių sankcijų pažeidimo rizikas kelia esama Klientų bazė. Kokią Klientų bazės dalį sudaro Klientai, kuriuos tiesiogiai ar netiesiogiai gali paveikti tarptautinės sankcijos (pavyzdžiui, asmenys, susiję su sankcionuotomis veiklos sritimis).

Šalies ir (arba) geografinio regiono rizika. Kokias tarptautinių sankcijų pažeidimo rizikas kelia Klientų geografinė padėtis (įvertinant ir įmonės filialų, atstovybių bei dukterinių įmonių lokacijas).

Paslaugų, produktų rizika ir (arba) operacijų rizika. Kokias tarptautinių sankcijų pažeidimo rizikas kelia Klientų siūlomi produktai ir paslaugos.

Teikimo kanalų rizika. Kokias tarptautinių sankcijų pažeidimo rizikas kelia Bendrovei teikiamų paslaugų ir (arba) produktų teikimo kanalai tiesiogiai, per tarpininkus, Klientui fiziškai dalyvaujant ar aptarnaujant nuotoliniu būdu.

Kitos rizikos rūšys ir jų indikatoriai (pavyzdžiui, kokybinės rizikos, funkcijų perdavimo tretiesiems asmenims rizika ir kt.), kurie gali turėti reikšmingos įtakos Bendrovės veiklai.

Kiekvienam identifikuotam rizikos šaltiniui rekomenduojama nustatyti:

– *Tikimybę* — įvykio tikimybės laipsnis. Kokia yra tikimybė, kad Bendrovei neįvedus jokių kontrolės ir rizikos mažinimo priemonių bus pažeistos tarptautinės sankcijos dėl konkretaus rizikos šaltinio.

– *Galimas pasekmės* — neigiamas įvykio rezultatas. Kokios pasekmės gali atsirasti Bendrovei jei tarptautinės sankcijos bus pažeistos.

– *Rizikos mažinimo priemonės* — kokios vidinės priemonės ir procedūros yra įgyvendintos, kad tarptautinės sankcijos nebūtų pažeistos.

– *Rizikos likutinę vertę* — kokia yra tikimybė, kad tarptautinės sankcijos bus pažeistos po to, kai buvo įvestos ir atliktos rizikos kontrolės ir mažinimo priemonės.
