

PPTFP AUDITAS INVESTICINIAMS FONDAMS

Nepriklausomas PPTFP sistemos
vertinimas pagal Lietuvos ir ES
reikalavimus



KODĖL PPTFP AUDITAS BŪTINAS?



REGULIACINĖ RIZIKA

Lietuvos bankas griežtina PPTFP priežiūrą. Nesilaikant reikalavimų gresia poveikio priemonės ir veiklos apribojimai.



FINANSINĖ RIZIKA

Baudos už PPTFP pažeidimus gali siekti iki 5 mln. EUR arba 10% metinės apyvartos. Korespondentų bankai gali nutraukti santykius.



REPUTACINĖ RIZIKA

Viešas pažeidimų paskelbimas kenkia investuotojų pasitikėjimui ir apsunkina naujų klientų pritraukimą.

Reguliarus PPTFP auditas – tai ne tik atitiktis, bet ir jūsų verslo apsauga

DAŽNIAUSIOS PPTFP SPRAGOS INVESTICINIUIOSE FONDUOSE

Praktika rodo, kad investicinių fondų valdytojų/investicinių bendrovių PPTFP sistemoje dažniausiai nustatomi šie trūkumai:

- nepakankamai išanalizuota investuotojų nuosavybės struktūra ir tikrieji naudos gavėjai (UBO)
- nepakankamai pagrįstas investuojamų lėšų kilmės (source of wealth / source of funds) vertinimas
- formalus arba realių rizikų neatspindintis verslo masto ML/TF rizikos vertinimas
- nepakankama nuolatinė investuotojų stebėseną ir duomenų atnaujinimas, taip pat
- sankcijų patikros trūkumai (ypač tikrinant tik investuotoją, bet ne visą nuosavybės struktūrą)
- nepakankamas PPTFP procesų dokumentavimas
- neaiškus atsakomybės pasiskirstymas tarp fondo valdytojo ir platintojų ar kitų trečiųjų šalių dėl KYC procedūrų
- ribotas AML atsakingo asmens (MLRO) įsitraukimas į investuotojų priėmimo ir rizikos vertinimo procesus

Atlikus nepriklausomą AML/CTF auditą iš anksto, galima laiku identifikuoti kontrolės sistemos trūkumus ir juos pašalinti dar prieš priežiūros institucijos patikrinimą, taip sumažinant sankcijų, baudų ir reputacinės rizikos tikimybę.

ECOVIS PPTFP AUDITAS – JŪSŲ SPRENDIMAS

Individualizuotas požiūris investiciniams fondams ir investicinėms bendrovėms

1

EKSPERTŲ KOMANDA

Sertifikuoti CAMS specialistai su 20+ metų patirtimi finansų sektoriuje. Chambers and Partners rekomenduojama kontora.



2

PILNAS AUDITO CIKLAS

Nuo rizikos vertinimo iki rekomendacijų. Įvertiname, nustatome spragas ir pateikiame konkrečius sprendimus.



3

TARPTAUTINIS TINKLAS

ECOVIS tinklas 90 šalių su 16 000+ specialistų. Tarptautinė patirtis, lokali ekspertizė Lietuvoje.



50+

auditų atlikta

90

šalių tinklas

CAMS

sertifikuoti ekspertai

#1

Fintech atitikties
specializacija nuo
2013

PPTFP AUDITO KOMANDA



Inga Karulaitytė –Kvainauskienė
Partnerė / Advokatė

Fintech grupės vadovė, 20+ metų teisinė patirtis. Certifikuota CAMS, BICG ir vidaus auditorė.

Specializacija: PPTFP, M&A, finansų reguliavimas, KYC procesai.



Alina Januškaitė
AML grupės vadovė

AML grupės vadovė, 12+ metų atitikties patirtis. Certifikuota CAMS ir vidaus auditorė.

Specializacija: PPTFP auditas, politikos kūrimas, licencijavimas.



Jūratė Stankevičienė
AML ekspertė

PPTFP ekspertė, 20+ metų finansų srityje. Vidaus auditorė.

Specializacija: PPTFP politikos, rizikos vertinimas, mokymai.

KĄ DARO PPTFP AUDITO KOMANDA?



ĮVERTINA

Padedame suprasti, ar procesai veikia taip, kaip yra suplanuoti ir dokumentuoti. Kitaip tariant – ar kasdienė veikla atitinka vidaus politiką ir procedūras, reguliavimo reikalavimus, geriausią vietinę ir tarptautinę praktiką.



NUSTATO

Vertiname, ar skirate pakankamai išteklių ir darbuotojų. Įtikinti vadovybę ir (ar) priežiūros organą, kad jums reikia papildomų komandos narių, kartais gali būti sunku, tačiau audito rezultatai gali būti jūsų neginčijamas argumentas.



REKOMENDUOJA

Mūsų pagrindinis tikslas – parodyti, kur procesus galima patobulinti, kad būtų užtikrinta atitiktis. Taip pat pateikiame rekomendacijas dėl reikiamų korekcijų prieš regulatoriaus patikrinimus.

MŪSŲ PATIRTIS



KIEKIAI IR APIMTYS

Nuo 2019 m. atlikta daugiau nei **50 auditų** finansų įstaigų ir krypto kompanijų Lietuvoje ir užsienyje.



TIKSLAI

19 auditų pateikta Lietuvos bankui (PPTF komandai ir CENTROLink). **7 pakartotiniai** auditai trūkumų šalinimui.



TRUKMĖ

Vidutinė audito trukmė – **6 savaitės**. Greičiausias auditas atliktas per **2 savaites**.

AUDITO TIKSLAI

Ką siekiame nustatyti ir įvertinti PPTFP audito metu

Įvertinti, ar PPTFP politika, procedūros ir kontrolės priemonės yra veiksmingos, efektyvios ir atitinka teisės aktų reikalavimus

01

ATITIKTIS

Ar PPTFP sistema atitinka Lietuvos ir ES teisės aktų reikalavimus bei Lietuvos banko lūkesčius



02

VEIKSMINGUMAS

Ar vidaus kontrolės priemonės realiai veikia praktikoje ir užtikrina efektyvią rizikų valdymą



03

IT SPRENDIMAI

Ar informacinių technologijų įrankiai, naudojami PPTFP veikloje, yra tinkami ir efektyvūs



Audito rezultatai padeda laiku identifikuoti kontrolės spragas ir sumažinti reguliacinę riziką

AUDITO APIMTIS

Ką tikriname PPTFP audito metu

- 1 Politikos ir procedūros
- 2 Rizikos vertinimas (BRA)
- 3 Kliento tapatybės nustatymas (CDD/EDD)
- 4 UBO nustatymas ir tikrinimas
- 5 Lėšų kilmės vertinimas
- 6 Verslo santykių stebėseną
- 7 Sankcijų tikrinimas ir patikra
- 8 Įtartinų sandorių atpažinimas
- 9 Pranešimų teikimas (STR/SAR)
- 10 Įrašų tvarkymas ir archyvavimas
- 11 Darbuotojų mokymai
- 12 IT sprendimai PPTFP srityje

Konkreči darbų apimtis derinama individualiai pagal jūsų poreikius ir rizikos profilį

PROCEDŪROS IR METODAI

Kaip vykdomė PPTFP auditą

1

KYC BYLŲ ATRANKA

Imčių atranka pagal riziką – atsižvelgiame į individualų rizikos lygį, verslo šaką, apyvartos dydį ir geografinių rizikų profilį.

2

POLITIKŲ IR PROCEDŪRŲ ANALIZĖ

Detalus PPTFP politikos ir procedūrų vertinimas – ar jos atitinka teisės aktų reikalavimus ir geriausias praktikas.

3

ĮRANKIŲ DEMONSTRACIJA

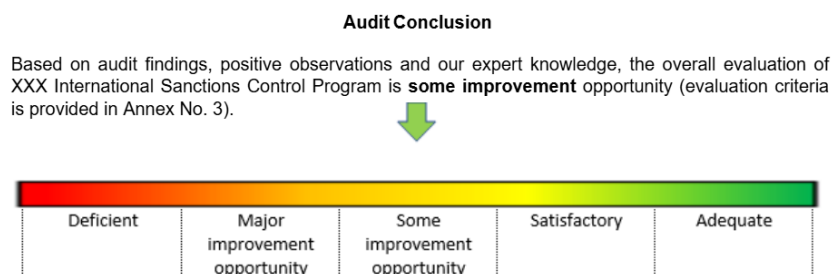
Ne mažiau kaip 2 IT sistemos demonstracijos: kliento įtraukimo procesas ir sandorių stebėsenos bei tikrinimo procesas.

Kiekvienas auditas pritaikomas individualiai – atsižvelgiame į jūsų veiklos specifiką, rizikos profilį ir reguliacinius reikalavimus

METODOLOGIJA – PPTFP AUDITAS

REZULTATAS

Rašytinė ataskaita, kurioje pateikiamas esamų PPTFP programos kontrolės priemonių vertinimas, nustatyti trūkumai ir pateiktos rekomendacijos. Audito ataskaitoje taip pat bus pateiktas bendras audituotų veiklų vertinimas – vidaus auditoriaus nuomonė, kuri bus klasifikuojama pagal šiuos rimtumo lygius:



Control assessment of audited activities

Based on our expert knowledge, control assessment is as follows:

	The objectives of the Audit	Control design/ Control operation **	Number of findings based on the importance of Company's internal control*			
			Very high	High	Medium	Low
1.	Roles and responsibilities, reporting.	Some improvement opportunity			1	
2.	Sanctions policy and relevant control procedures.	Some improvement opportunity			1	
3.	The enterprise-wide sanctions risk assessment	Some improvement opportunity			1	
4.	Risk mitigation measures applied: IS lists, tools, screening of customers, transactions.	Satisfactory			1	2
5.	Testing of internal control system.	Adequate				
6.	Control of intermediaries.	Not assessed				
7.	Staff training and knowledge testing.	Some improvement opportunity			1	
8.	Recordkeeping.	Satisfactory				1
9.	IT solutions, tools, and systems	Not assessed	Findings are not separately listed for this section, because it is covered by the findings in other sections above.			
Overall number of findings: 8			0	0	5	3

PRADĖKIME BENDRADARBIAUTI

Nemokama 30 minučių konsultacija apie jūsų PPTFP atitiktį

1

Susisiekite su mumis

El. paštu arba telefonu

2

Nemokama konsultacija

Aptarsime jūsų poreikius

3

Gausite pasiūlymą

Pritaikytą jūsų situacijai

Inga Karulaitytė – Partnerė

inga.karulaityte@ecovis.lt

+370 61266765



Turėdami savo profesinę patirtį ir specifinių verslo sektorių žinių,

siūlome pritaikytus sprendimus, geriausiai atitinkančius jūsų verslo poreikius.

ADRESAS

Mesiniu g. 5, LT-01133
Vilnius, Lietuva

TEL

+ 370 (5) 2124084

EL.PAŠTAS

vilnius@ecovis.lt

www.ecovis.lt

