

---

09.03.2021

Finantsinspeksioon kohustas AS-i LHV Pank planeeritud riskipõhise järelevalvemenetluse tulemusena 8. märtsil üle vaatama Rahapesu andmebüroole teadete esitamise korra ja kaasama senisest enam panga juhatust riskijuhtimise meetmete üle otsustamisesse. Lisaks peab LHV Pank tõhustama kohaldatavaid hoolsusmeetmeid, et need võimaldaksid täpsemalt käsitleda rahapesu riske juhul, kui LHV Pank osutab teenust teistele finantsasutustele.

LHV Pank osutab makseteenuseid ka teistele finantsasutustele, kes kasutavad LHV Pangas avatud kontosid nende finantsvahendajate enda klientidele teenuste osutamiseks. Viimastel aastatel on LHV Panga äri kiiresti kasvanud ning selle käigus vajab riskikontrolli organisatsioon jätkuvalt piisavat tähelepanu.

Korralise järelevalvemenetluse eesmärk oli hinnata LHV Panga organisatsioonilisi lahendeid ja hoolsusmeetmete kohaldamist korrespondentsuhete raames teenuse osutamisel. LHV Pangal on õigus Finantsinspeksiooni otsus edasi kaevata Tallinna Halduskohtusse 30 päeva jooksul alates haldusakti teatavaks tegemisest.

Finantsinspeksiooni strateegiline prioriteet on suunata turuosalisi rahapesu tõkestamisega seoses selliselt, et neil oleks ärimudelile vastavad sisekontrolli süsteemid. Selleks kaardistab inspeksioon jooksvalt riske finantssektoris ja rakendab järelevalve meetmeid finantsjärelevalve subjektide suhtes. Finantsinspeksioon tegi rahapesu riskikontrollide valdkonnas 2020. aastal 106 toimingut, kohustas kaheksal korral krediidasutusi organisatsiooni täiustama ja tegi väärteotrahve miljoni euro ulatuses.