

---

24.08.2021

Eesti, Läti ja Leedu järelevalveasutuste koordineeritud tegevuse tulemusel antud hinnangul peab Luminor rahapesu tõkestamise süsteemides ja sise-eeskirjades tegema parendusi.

Luminor peab üle vaatama, kuidas pank hindab grupiüleselt rahapesu tõkestamiseks vajalikku ressursi, sh infotehnoloogiliste lahenduste parendamise vajadust. Lisaks vajavad üle vaatamist panga andmete kvaliteet ja tehingute jälgimise süsteem. Luminor peab tagama õigeaegse ja kvaliteetse hoolsusmeetmete kohaldamise, tagades selleks piisava ressursi.

Finantsinspeksioon, Läti finants- ja kapitalituru komisjon ning Leedu keskpank viisid eelmisel aastal kõigis kolmes riigis samal ajal läbi Luminor AS-i kohapealsed kontrollid. Järelevalveasutused kontrollisid, kas Luminoril olid sel perioodil rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise süsteemid ja sise-eeskirjad seadustega kooskõlas. Kohapealsed kontrollid toimusid pidevas koostöös Läti ja Leedu järelevalveasutustega läbi Finantsinspeksiooni kui Luminori grupi juhtjärelevalveasutuse loodud rahapesu tõkestamise kolleegiumi.

Balti järelevalveasutuste üks strateegilistest prioriteetidest on suunata finantsjärelevalve all olevaid ettevõtteid kasutama ärimudelile vastavad sisekontrolli süsteeme. Selleks kaardistavad Balti järelevalveasutused jooksvalt riske finantssektoris ja rakendavad järelevalve meetmeid finantssektori ettevõtete suhtes.

Luminor AS-il on õigus Finantsinspeksiooni otsus edasi kaevata Tallinna Halduskohtusse 30 päeva jooksul alates haldusakti teatavaks tegemisest.