

---

28.08.2023

Finantsinspeksioon tuvastas puuduseid AS-i LHV Pank (registrikood 10539549) tegevuses rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise nõuete täitmisel korrespondentteenuste osutamisel, mistõttu tegi krediitiasutusele ettekirjutuse puuduste kõrvaldamiseks ning tuvastatud väärtegude eest trahvi 900 000 eurot.

Finantsinspeksioon viis AS-is LHV Pank läbi kohapealse kontrolli, mille käigus hindas, kas panga poolt finantseerimisasutustest klientidele korrespondentteenuste osutamisega seotud rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise süsteemid ja sise-eeskirjad on seadustega kooskõlas. Finantsinspeksioon hindas ka seda, kas süsteemid ja sise-eeskirjad võimaldavad tõhusalt juhtida korrespondentteenuste osutamisega kaasnevaid tavapärasest suuremaid rahapesu ja terrorismi rahastamise riske. Kontrolli käigus tuvastati, et AS-i LHV Pank korrespondentteenuste osutamise kaasnivate rahapesu ja terrorismi rahastamise riskide hindamises ja juhtimises ning ärisuhete jälgimise lahendites esines puudusi. Pank rikkus ärisuhte loomise ja seire nõudeid, samuti andmete säilitamiskohustust. Finantsinspeksioon tegi pangale ettekirjutuse, millega kohustati krediitiasutust veelgi täiustama rahapesu ja terrorismi rahastamise riski kontrollimise süsteeme. Lisaks tulevikku suunatud ettekirjutusele otsustas Finantsinspeksioon ilmnenu minetuste tõttu panka väärteo korras trahvida üheksasaja tuhande euroga.

Finantsinspeksiooni juhatuse esimehe Kilvar Kessleri sõnul viis panga kiire kasv koostoimes riskikeskkonnaga puuduste ja rikkumisteni. „Kiiresti arenevatel finantsvahendajatel võib juhtuda nii, et riskide kontrollimise pool ei edene võrdses tempos kiire kasvuga. Sellisel juhul Finantsinspeksioon oma järelevalvega tuleb meelde, et riskide haldusega tuleb tegeleda ja valdkonda ka investeerida. LHV Pank on antud asjas olnud meiega konstruktiivses koostöös ja asunud puuduseid kõrvaldama. Jälgime seda protsessi tähelepanelikult,“ märkis Kilvar Kessler.

AS-il LHV Pank on õigus ettekirjutuse peale esitada Tallinna Halduskohtule kaebus 30 päeva jooksul pärast haldusakti teatavaks tegemist. Väärteootsuse peale on AS-il LHV Pank õigus esitada kaebus 15 päeva jooksul alates otsuse kättesaamise päevast.