

## PATVIRTINTA

Valstybės įmonės Indėlių draudimo fondo tarybos 2001 m. kovo 26 d. nutarimu Nr. 4 (Valstybės įmonės „Indėlių ir investicijų draudimas“ tarybos 2009 m. rugsėjo 28 d. nutarimo Nr. 02-6-3 redakcija)

# DRAUDIMO IŠMOKŲ APSKAIČIAVIMO IR MOKĖJIMO TVARKA

## I. BENDROJI DALIS

1. Ši tvarka nustato indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo išmokų apskaičiavimo ir mokėjimo tvarką.

2. Šioje tvarkoje vartojamos sąvokos ir trumpiniai atitinka Lietuvos Respublikos indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo įstatyme (Žin., 2002, Nr. 65-2635; 2004, Nr. 54-1829; 2005, Nr. 18-578; 2008, Nr. 15-512; 2009, Nr. 93-3969) (toliau - Įstatymas) vartojamas sąvokas ir trumpinius.

3. Ši tvarka yra taikoma įvykus draudžiamajam įvykiui šiems draudėjams: bankui, užsienio bankui, kredito unijai arba įmonei ar Lietuvos Respublikoje filialą įsteigusiai užsienio įmonei (toliau – užsienio įmonė), turinčiai teisę teikti investicines paslaugas.

4. Indėlių draudimo objektas yra indėlininkų indėliai litais ir užsienio valiuta – Jungtinių Amerikos Valstijų doleriais, eurai ir Europos Sąjungos valstybių narių ir Europos ekonominės erdvės valstybių nacionalinėmis valiutomis (toliau – užsienio valiuta). Įsipareigojimų investuotojams draudimo objektas yra įsipareigojimai gražinti investuotojams vertybinius popierius, nesvarbu, kokia valiuta jie yra išreikšti, arba pinigus litais arba užsienio valiuta. Draudimo objektas negali būti indėliai arba įsipareigojimai investuotojams, nustatyti Įstatymo 3 straipsnio 4 dalyje.

5. Draudimo išmokos už indėlius ir draudimo išmokos už įsipareigojimus investuotojams apskaičiuojamos ir išmokamos atskirai. Draudimo išmokos yra išmokamos litais.

6. Indėlių draudimo suma yra lygi indėlininko indėliui, buvusiam banke, banko filiale arba kredito unijoje draudžiamojo įvykio dieną, tačiau draudimo suma negali būti didesnė kaip nustatyta Įstatymo 5 straipsnio 1 dalyje. Kai fizinis arba juridinis asmuo (išskyrus valdymo įmonę, jei ji valdo kolektyvinio investavimo subjektus ir pensijų fondus), laikydamas indėlį, veikia kaip patikėtinis, indėlininku laikomas patikėtojas. Kai reikalavimo teises į pinigus pagal sutartis turi asmenų grupė, kiekvienas jos asmuo laikomas indėlininku ir lėšos padalijamos kiekvienam iš jų lygiomis dalimis, jeigu sutartyse, iš kurių atsiranda jų reikalavimo teisės, arba teismų sprendimuose nenustatyta kitaip.

7. Įsipareigojimų investuotojui draudimo suma yra lygi banko arba įmonės įsipareigojimams investuotojui draudžiamojo įvykio dieną, tačiau ji negali būti didesnė kaip nustatyta Įstatymo 5 straipsnio 3 dalyje. Jeigu reikalavimo teises į pinigus ir (arba) vertybinius popierius pagal sutartis turėjo asmenų grupė, kiekvienas jos asmuo laikomas investuotoju ir vertybiniai popieriai bei pinigai padalijami kiekvienam iš jų lygiomis dalimis, jei sutartyse, iš kurių atsiranda reikalavimų teisės, arba teismų sprendimuose nenustatyta kitaip. Jeigu pinigus arba vertybinius popierius perdavęs asmuo (išskyrus valdymo įmonę, kai ji valdo kolektyvinio investavimo subjektus ir pensijų fondus) veikė kaip patikėtinis, investuotoju laikomas patikėtojas.

8. Indėlininkas įgyja teisę į draudimo išmoką nuo draudžiamojo įvykio dienos.

9. Investuotojas įgyja teisę į draudimo išmoką nuo draudžiamojo įvykio dienos tik tuo atveju, jeigu investuotojui priklausančius vertybinius popierius ir (arba) pinigus draudejas yra perleidęs arba panaudojęs be investuotojo valios. Apskaičiuojant draudimo išmoką už

įsipareigojimus investuotojams, į įsipareigojimus investuotojui yra įskaičiuojami tik tie investuotojo vertybiniai popieriai ir pinigai, kuriuos draudėjas yra perleidęs arba panaudojęs be investuotojo valios ir kurių draudėjas nesugeba grąžinti investuotojui.

## II. DRAUDIMO IŠMOKŲ APSKAIČIAVIMAS

10. Draudimo išmoką apskaičiuoja ir moka draudimo įmonė, remdamasi draudėjo draudžiamąjį įvykio dienos duomenimis apie indėlininkus ar investuotojus, jų indėlius ar įsipareigojimus investuotojams ir apie papildomai apdraustų indėlių ar įsipareigojimų investuotojams sumas. Už indėlius ar įsipareigojimus investuotojams užsienio valiuta draudimo išmokos apskaičiuojamos pagal draudžiamąjį įvykio dieną Lietuvos banko nustatytą lito ir užsienio valiutos santykį. Draudimo išmokos investuotojams dydis skaičiuojamas pagal investuotojo vertybinių popierių rinkos vertę, buvusią draudžiamąjį įvykio dieną.

11. Draudimo išmokų dydžiai nustatomi vadovaujantis Įstatymo 9 straipsnio 3 dalies nuostatomis.

12. Draudimo išmokos yra apskaičiuojamos remiantis draudėjo draudžiamąjį įvykio dienos duomenimis apie indėlius bei indėlininkus ir (arba) investuotojus bei įsipareigojimus investuotojams. Tačiau jeigu draudėjui buvo nutrauktas indėlių ir (arba) įsipareigojimų investuotojams draudimas ir jam įvyksta draudžiamasis įvykis, draudimo išmokos yra apskaičiuojamos remiantis draudžiamąjį įvykio dienos duomenimis apie priimtus indėlius ir prisiimtus įsipareigojimus investuotojams iki sprendimo apie draudimo nutraukimą įsigaliojimo ir negrąžintus indėlius ar neįvykdytus įsipareigojimus iki draudžiamąjį įvykio dienos. Draudimo išmokos yra mokamos tik už tuos indėlius bei įsipareigojimus, kurie buvo priimti ar prisiimti iki sprendimo apie draudimo nutraukimą įsigaliojimo ir nebuvo grąžinti ar įvykdyti iki draudžiamąjį įvykio dienos.

13. Draudėjas, kuriam yra įvykęs draudžiamasis įvykis, privalo pateikti draudimo įmonei draudžiamąjį įvykio dienos duomenis apie indėlininkus ir jų indėlius ir (arba) įsipareigojimus investuotojams ir investuotojus, kurių vertybinius popierius ir (arba) pinigus draudėjas yra perleidęs arba panaudojęs be investuotojo valios. Jeigu draudėjui buvo nutrauktas indėlių ir (arba) įsipareigojimų investuotojams draudimas ir jam įvyksta draudžiamasis įvykis, draudėjas privalo pateikti draudimo įmonei draudžiamąjį įvykio dienos duomenis apie priimtus indėlius ir prisiimtus įsipareigojimus investuotojams iki sprendimo apie draudimo nutraukimą įsigaliojimo ir negrąžintus indėlius ar neįvykdytus įsipareigojimus iki draudžiamąjį įvykio dienos. Draudėjas taip pat turi pateikti duomenis apie indėlius bei indėlininkus ir (arba) investuotojus bei įsipareigojimus investuotojams, kuriems galioja draudimo išmokų išmokėjimo apribojimai, nustatyti Įstatymo 12 straipsnyje.

14. Iki 2010 m. gruodžio 30 d. duomenys draudimo įmonei turi būti pateikti ne vėliau kaip per vieną mėnesį nuo draudžiamąjį įvykio dienos draudimo įmonės nustatytu būdu ir forma, o nuo 2010 m. gruodžio 31 d. šie duomenys draudimo įmonei turi būti pateikti ne vėliau kaip per 5 darbo dienas. Šių duomenų priėmimas ir perdavimas įforminamas priėmimo–perdavimo aktu, kurį pasirašo draudėjo ir draudimo įmonės įgaliotieji atstovai.

15. Draudėjas, kuriam yra įvykęs draudžiamasis įvykis, privalo raštu informuoti draudimo įmonę apie indėlių bei indėlininkų ir (arba) investuotojų bei įsipareigojimų investuotojams duomenų pasikeitimus ne vėliau kaip per vieną dieną nuo pasikeitimų užfiksavimo draudėjo dokumentuose dienos ir pateikti dokumentų, patvirtinančių tų pasikeitimų juridinį pagrindą, kopijas.

16. Indėlininkui priklausanti draudimo išmoka už indėlius apskaičiuojama taip:

1) susumuojami indėlininkui priklausantys pinigai, laikomi banke, banko filiale arba kredito unijoje pagal banko indėlio ir (arba) banko sąskaitos sutartis (įskaitant sukauptas palūkanas), ir kiti pinigai, į kuriuos indėlininkas turi reikalavimo teises, atsirandančias iš kredito įstaigos įsipareigojimo atlikti operacijas su indėlininko pinigais arba suteikti investicines

paslaugas, bei indėlininkui priklausanti dalis pinigų, į kuriuos reikalavimų teises turi indėlininkų grupė;

2) nuo sumos, apskaičiuotos vadovaujantis šios tvarkos 16 punkto 1 papunkčio nuostatomis, yra skaičiuojama draudimo išmoka pagal Įstatymo 9 straipsnio 3 dalies nuostatas.

17. Investuotojui priklausanti draudimo išmoka už įsipareigojimus investuotojui apskaičiuojama taip:

1) investuotojo vertybiniai popieriai įvertinami pagal vertybinių popierių rinkos vertę, buvusią draudžiamąjį įvykio dieną, ir susumuojama tik tų investuotojui priklausančių vertybinių popierių vertė ir pinigai bei investuotojų grupės vertybinių popierių vertė ir pinigų dalis, priklausanti investuotojui, kuriuos draudėjas yra perleidęs arba panaudojęs be investuotojo valios ir kurių draudėjas nesugeba grąžinti investuotojui. Jei investicinės paslaugos teikėja yra kredito įstaiga, sumuojami tik vertybiniai popieriai, o pinigai į nurodytą sumą neįskaičiuojami (šiuo atveju pinigai yra kompensuojami kaip indėliai);

2) nuo sumos, apskaičiuotos vadovaujantis šios tvarkos 17 punkto 1 papunkčio nuostatomis, yra skaičiuojama draudimo išmoka pagal Įstatymo 9 straipsnio 3 dalies nuostatas.

18. Draudimo įmonė turi teisę patikrinti draudėjo, kuriam yra įvykęs draudžiamasis įvykis, pateiktus duomenis. Draudimo įmonės reikalavimu draudėjas, kuriam yra įvykęs draudžiamasis įvykis, privalo pateikti draudimo įmonei pirminius dokumentus, pagal kuriuos draudėjas suformavo duomenis, pateiktus draudimo įmonei. Patikrinimo rezultatai informinami aktu, kurį pasirašo draudimo įmonės ir draudėjo, kuriam yra įvykęs draudžiamasis įvykis, atstovai.

19. Už duomenų, perduotų draudimo įmonei, tikrumą bei pateikimą laiku atsako draudėjas.

### **III. DRAUDIMO IŠMOKŲ APRIBOJIMAI**

20. Draudimo įmonė draudimo išmokų nemoka Įstatymo 12 straipsnio 1 dalyje nustatytais atvejais.

21. Draudimo įmonė sustabdo draudimo išmokų mokėjimą Įstatymo 12 straipsnio 2 dalyje nustatytais atvejais.

### **IV. DRAUDIMO IŠMOKŲ IŠMOKĖJIMAS**

22. Iki 2010 m. gruodžio 30 d. draudimo išmokos indėlininkams išmokamos litais per 3 mėnesius nuo draudžiamąjį įvykio dienos. Draudimo įmonės taryba gali pratęsti šį terminą ne daugiau kaip du kartus po 3 mėnesius.

23. Nuo 2010 m. gruodžio 31 d. draudimo išmokos indėlininkams išmokamos litais per 20 darbo dienų nuo draudžiamąjį įvykio dienos. Draudimo įmonės taryba, esant išskirtinėms aplinkybėms, suderinusi su priežiūros institucija, gali pratęsti šį terminą ne ilgiau kaip 10 darbo dienų.

24. Draudimo išmokos investuotojams išmokamos litais per 3 mėnesius nuo draudžiamąjį įvykio dienos. Draudimo įmonės taryba gali pratęsti šį terminą ne ilgiau kaip 3 mėnesiams.

25. Indėlininko arba investuotojo teisė gauti draudimo išmoką galioja 5 metus nuo draudžiamąjį įvykio dienos.

26. Draudimo įmonė viešai informuoja indėlininkus ir investuotojus apie draudimo išmokų mokėjimo laiką ir vietą ne mažiau kaip dvejuose Lietuvos dienraščiuose.