

PATVIRTINTA

Lietuvos Respublikos finansų ministro

2010 m. liepos 2 d. d. įsakymu Nr. 1K-222

VALSTYBĖS ĮMONĖS „INDĖLIŲ IR INVESTICIJŲ DRAUDIMAS“ 2010–2012 METŲ STRATEGINIS VEIKLOS PLANAS

1. Įmonės veiklos misija

Valstybės įmonės „Indėlių ir investicijų draudimas“ (toliau – įmonė) misija yra užtikrinti indėlių ir išsipareigojimų investuotojams apsaugą finansų įstaigų nemokumo atveju ir taip prisidėti prie finansų rinkos stabilumo palaikymo ir visuomenės pasitikėjimo finansų įstaigomis didinimo.

2. Išorinės įmonės aplinkos analizė

2.1. Politiniai ir teisiniai veiksniai

Indėlių ir išsipareigojimų investuotojams draudimas vaidina svarbų vaidmenį užtikrinant finansinį stabilumą ir ypatingai prisideda palaikant visuomenės pasitikėjimą finansų įstaigomis. Užsienio valstybių, turinčių galias bankininkystės ir investicijų tradicijas, patirtis rodo, kad jose veikiančios indėlių ir išsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos mažina visuomenės panikos galimybę kredito įstaigų ar finansų įstaigų nemokumo atvejais. Daugelis valstybių greta tradicinių finansų rinkos priežiūros struktūrų įdiegė indėlių ir išsipareigojimų investuotojams draudimo sistemas. Šios sistemos buvo sukurtos siekiant išlaikyti ir padidinti visuomenės pasitikėjimą finansų įstaigomis, užtikrinant, kad indėlininkai ir investuotojai būtų apsaugoti šių įstaigų nemokumo atveju.

Politiniai ir teisiniai sprendimai nustatant ir reguliuojant indėlių ir išsipareigojimų investuotojams draudimo teisinę bazę turi tiesioginę įtaką šio draudimo kokybei. Indėlių ir išsipareigojimų investuotojams draudimo politiką Europos Sąjungoje (toliau – ES) nustato ES institucijos, o teisinį reglamentavimą – ES Tarybos ir Parlamento direktyvos. Indėlių ir investicijų draudimo sistemą Lietuvoje reglamentuoja nacionaliniai ir ES teisės aktai, iš kurių pagrindiniai yra Lietuvos Respublikos indėlių ir išsipareigojimų investuotojams draudimo įstatymas, Lietuvos Respublikos valstybės ir savivaldybės įmonių įstatymas, įmonės įstatai, Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos 94/19/EB „Dėl indėlių garantijų sistemų“ ir 97/9/EB „Dėl investuotojų apsaugos sistemų“. Ypatingą dėmesį indėlių ir išsipareigojimų investuotojams apsaugai skiria ES, įpareigojanti visas jos valstybes nares turėti patikimus apsaugos svertus, ginančius indėlininkų ir investuotojų interesus, nustatanti privalomą negrąžinamų lėšų kompensavimo mechanizmą (1994 m. gegužės 30 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 94/19/EB „Dėl indėlių garantijų sistemų“ (OL 2004 m. specialusis leidimas, 6 skyrius, 2 tomas, p. 252), 2009 m. kovo 11 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2009/14/EB „Dėl indėlių garantijų sistemų kompensacijų lygio ir išmokėjimo termino“ (OL 2009 m. kovo 13 d., 52 tomas, p. 3) ir 1997 m. kovo 3 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 97/9/EB „Dėl investuotojų kompensavimo sistemų“ (OL 2004 m. specialusis leidimas, 6 skyrius, 2 tomas, p. 311)). Lietuvos Respublikos Seimui priėmus Lietuvos Respublikos gyventojų indėlių draudimo įstatymą 1997 metais Lietuvoje pradėjo veikti gyventojų indėlių bankuose draudimas. Lietuvos Respublikos Seimui keičiant ir tobulinant šį įstatymą, sistema palaipsniui vystėsi ir nuo 2002 metų vidurio apėmė fizinių ir juridinių asmenų indėlių ir išsipareigojimų investuotojams kredito įstaigose ir investicinėse įstaigose draudimą. Šiuo metu indėlių ir išsipareigojimų investuotojams draudimą reglamentuoja Lietuvos Respublikos indėlių ir išsipareigojimų investuotojams draudimo įstatymas, šio įstatymo poįstatyminiai aktai ir kiti teisės aktai, susiję su šio įstatymo nuostatų įgyvendinimu.

Lietuvos indėlių ir išsipareigojimų investuotojams draudimo sistema turi atitikti ES reikalavimus. Atsižvelgiant į finansų įstaigų plėtrą bei pastaruoju metu vykstančius pokyčius

finansų rinkose, ES institucijose akcentuojama indėlių ir įsipareigojimų investuotojams garantijų sistemų svarba stiprinant finansinį stabilumą. Indėlių draudimo sąlygos visose ES šalyse yra suvienodinamos, siekiama padidinti visuomenės pasitikėjimą finansų sektoriumi. 2009 metų rugpjūčio 4 dieną įsigaliojo Lietuvos Respublikos indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo įstatymo pataisos, atitinkančios direktyvos 94/19/EB pakeitimus. Nustatyta, kad nuo šiol indėlių draudimo suma yra lygi indėlininko indėliui, tačiau ji negali būti didesnė kaip 100.000 eurų atitinkanti suma litais. Strategijos įgyvendinimo laikotarpiu, t. y. nuo 2010 m. gruodžio 31 d., įsigalios naujas draudimo išmokų mokėjimo terminas. Draudimo išmokos indėlininkams bus išmokamos per 20 darbo dienų nuo draudžiamąjį įvykio dienos.

2.2. Ekonominiai veiksniai

Šalies gyvenimo lygis bei ekonominiai pokyčiai tiesiogiai daro įtaką finansiniams ištekliams finansų įstaigose. Analizuojant iš kredito įstaigų gautas ataskaitas, pastebima, kad juose laikomų draudimo indėlių sumos didėjo kiekvienais metais iki 2008 metų. Per 2008 metus draudžiami indėliai kredito įstaigose sumažėjo 8,38 procentais. Staigus draudžiamų indėlių sumažėjimas įvyko 2008 metų spalio mėnesį. 2009 metų pradžioje išliko draudžiamų indėlių mažėjimo tendencija, tačiau antroje metų pusėje jie pradėjo didėti ir per visus 2009 metus draudžiamų indėlių kredito įstaigose padidėjo 3,03 procentais.

Lietuvos banko duomenimis, 2010 metais tikimasi Lietuvos ekonomikos stabilizavimosi bei bendrojo vidaus produkto augimo. Darbo užmokestis analizuojamu laikotarpiu toliau mažės, tačiau mažėjimo tempas bus lėtesnis palyginus su 2009 metais ir metų viduryje tikimasi darbo užmokesčio stabilizavimosi. Taip pat yra planuojamas nedarbo lygio stabilizavimas: bendras nedarbo lygis padidės, tačiau lygio kilimą daugiausia sąlygos ne darbo vietų mažėjimas, o jau anksčiau darbo netekusių bedarbių registracija į darbo biržą dėl privalomojo sveikatos draudimo mokesčio taikymo. Be to, 2010 metais verslo plėtra vis dar išliks lėta, nes investicijų lygis stabilizuosis tik antroje metų pusėje. Taip pat yra planuojamos mažesnės namų ūkių ir valdžios sektoriaus išlaidos, todėl taupymo tendencija šalyje išliks. Lietuvos bankas prognozuoja, kad 2010 m. sandorių dėl finansinių priemonių nedaugės, o tai sudaro prielaidas tikėtis, jog laisvos lėšos bus nukreiptos į kredito įstaigų indėlius, ir draudžiamų indėlių suma išaugs. Draudžiamų indėlių padidėjimo galima tikėtis ir dėl padidėjusios tarpbankinės palūkanų normos, kuri lemia ir indėlių palūkanų normos didėjimą. Planuojamos prognozės tiesiogiai įtakos draudimo įmokų dydį į Indėlių draudimo fondą bei į Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondą. Strategijos įgyvendinimo laikotarpiu planuojame, jog draudžiamų indėlių suma išaugs apie 9,8 procentus, o surinktų įmokų suma padidės apie 9,63 procentus.

2.3. Socialiniai veiksniai

Stabilizuojantis darbo užmokesčiui ir gyventojų pajamoms, galime daryti prielaidą, kad tai turėtų skatinti taupymą. Remiantis draudžiamų indėlių kredito įstaigose didėjimo tendencija per pirmus penkis 2010 metų mėnesius, prognozuojame, kad draudžiamų indėlių apimtis kredito įstaigose strategijos įgyvendinimo laikotarpiu padidės.

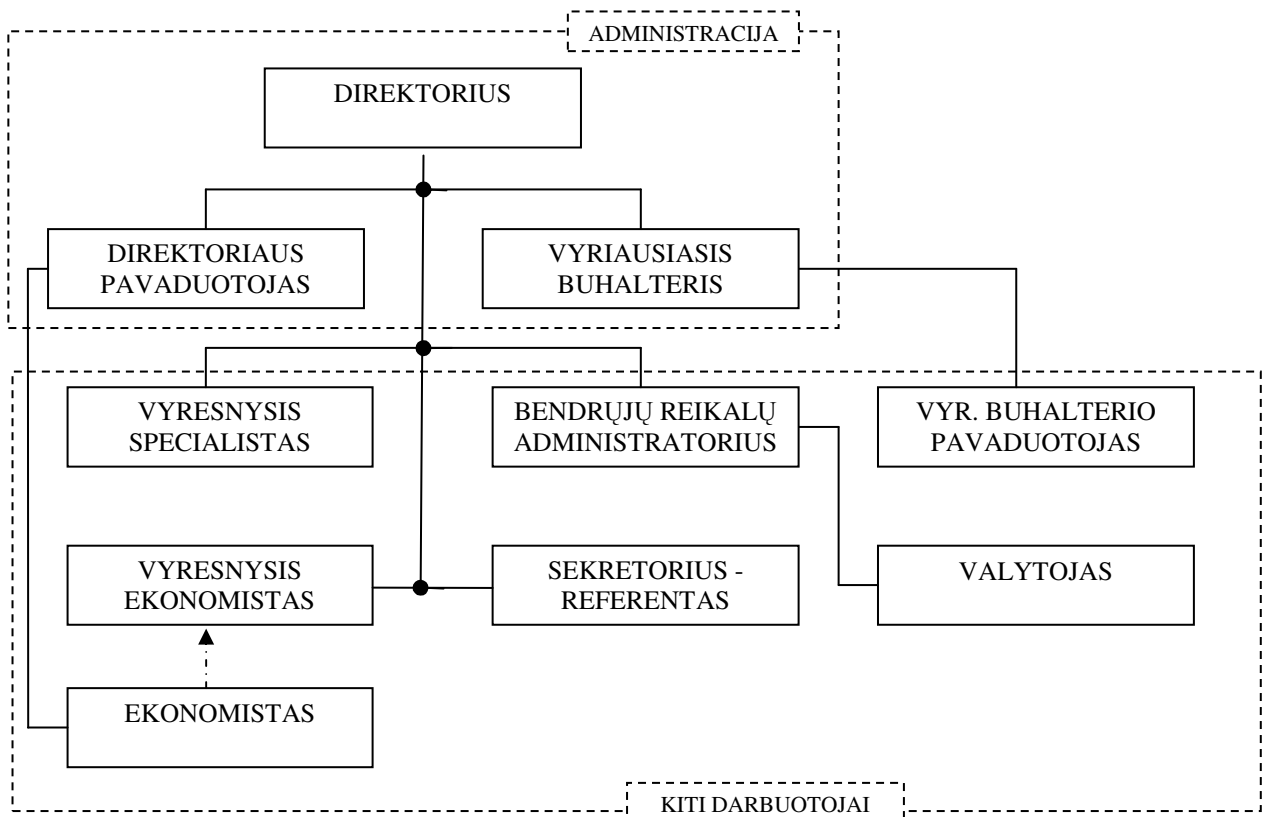
2.4. Technologiniai veiksniai

Siekiant palaikyti visuomenės pasitikėjimą finansų sektoriumi labai svarbu užtikrinti informacijos prieinamumą visuomenei. Informacinėmis technologijomis naudojamosi, kad visuomenei būtų laiku pateikiama išsami informacija apie indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemą, administruojamų fondų formavimą, juose kaupiamas lėšas, jų investavimą bei indėlininkų teises draudimo išmokų atvejais. Įmonės interneto puslapyje pateikiama statistinė, teisinė bei finansinė informacija.

Informacinės technologijos naudojamos įmonės uždaviniams įgyvendinti, t. y. ryšiams su draudėjais bei įmonės atsakingais asmenimis palaikyti, įmokoms bei išmokoms apskaičiuoti, informacijai kaupti bei apdoroti, analizei bei prognozavimui atlikti ir kt.

3. Vidinės įmonės aplinkos analizė

3.1. Organizacinė struktūra



3.2. Žmonių ištekliai

Darbuotojai į darbą priimami įmonės įstatuose, darbo tvarkos taisyklėse, pareigybių nuostatuose ir pareigybių aprašymuose nustatyta tvarka. 2010 m. sausio 1 d. įmonėje pagal darbo sutartis dirbo 10 darbuotojų. Strategijos įgyvendinimo laikotarpiu naujų pareigybių steigti neplanuojame.

Įmonės darbuotojai kiekvienais metais kelia savo kvalifikaciją.

3.3. Planavimo sistema

Įmonės veikla organizuojama pagal Lietuvos Respublikos finansų ministro patvirtintą strateginį veiklos planą, kuris rengiamas vadovaujantis Lietuvos Respublikos finansų ministerijos reguliavimo srities įstaigų ir įmonių strateginių veiklos planų rengimo, planų įgyvendinimo stebėsenos ir veiklos ataskaitų vertinimo taisyklėmis, patvirtintomis Lietuvos Respublikos finansų ministerijos 2005 m. spalio 3 d. įsakymu Nr. 1K-295.

3.4. Finansiniai ištekliai

Įmonės pajamų ir sąnaudų struktūrą nustato Lietuvos Respublikos indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo įstatymas ir įmonės įstatai.

Įmonės pajamas sudaro pajamos iš įmonės nuosavo kapitalo investavimo ir atlyginimas už administruojamų fondų administravimą. Atlyginimo už administruojamų fondų administravimą suma yra lygi įmonės sąnaudoms, tenkančioms fondų administravimui.

Įmonės sąnaudas sudaro įmonės nuosavo kapitalo investavimo sąnaudos, administruojamų fondų administravimo sąnaudos ir mokestis už valstybės turto naudojimą patikėjimo teise. Administruojamų fondų administravimo sąnaudos yra skirstomos į administruojamų fondų investavimo sąnaudas, įmonės personalo išlaikymo sąnaudas (darbo užmokesčiui ir valstybės

nustatytoms įmokoms mokėti) ir kitas sąnaudas (komandiruočių, kvalifikacijos kėlimo, amortizacijos ir nusidėvėjimo, ūkinės ir kt.).

Planuojama, kad įmonės pajamos 2010 metais – 2.787 tūkst. Lt, 2011 metais – 2.789 tūkst. Lt, o 2012 metais – 2.691 tūkst. Lt.

Sąnaudos 2010 metais – 1.182 tūkst. Lt, 2011 metais – 1.226 tūkst. Lt., o 2012 metais – 1.240 tūkst. Lt.

Įmonės įstatai nustato, kad įmonės finansinių metų rezultatas yra įmonės pelnas (nuostoliai). Planuojamas finansinės veiklos rezultatas 2010 metais – 1.605 tūkst. Lt, 2011 metais – 1.563 tūkst. Lt, 2012 metais – 1.451 tūkst. Lt.

Įmonės pajamų, sąnaudų ir finansinės veiklos rezultato plano 2010–2012 metais duomenys pateikti priedo 3 lentelėje.

3.5. Apskaitos tinkamumas

Parengta ir įdiegta apskaitos sistema leidžia kontroliuoti finansinius srautus ir atlikti įmonės ekonominių ir statistinių rodiklių analizę bei prognozes.

3.6. Informacinių technologijų infrastruktūra ir kiti techniniai ištekliai bei ryšių sistemos

Įmonėje įdiegtas lokalus kompiuterių tinklas, kompiuterizuotos visos darbo vietos, darbuotojai naudojami internetu ir elektroniniu paštu. Duomenimis su draudėjais keičiamasi elektroniniu būdu. Sukurta įmonės interneto svetainė, kurioje pateikiama informacija apie indėlių ir išsipareigojimų investuotojams draudimą, apie įmonės veiklą, finansinius rezultatus ir kt.

3.7. Vidaus kontrolės sistema

Įmonės vidaus kontrolės sistema užtikrinama laikantis įmonės vadovo patvirtintų vidaus kontrolės taisyklių bei teisės aktų, reglamentuojančių valstybės įmonių vidaus kontrolę, reikalavimų.

4. Stiprybių, silpnybių, galimybių ir grėsmių (SSGG) analizė

4.1. Stiprybės:

4.1.1. aukšta darbuotojų kvalifikacija, darbo patirtis indėlių ir išsipareigojimų investuotojams draudimo sistemoje, reglamentuotos pareigos bei funkcijos, teisės ir atsakomybė;

4.1.2. nuolatinis draudimo įmokų ir įmonės disponuojamų lėšų administravimas;

4.1.3. parengti teisės aktai užtikrinantys įmonės vykdomos veiklos efektyvumą;

4.1.4. administruojamų lėšų investavimas laikantis įmonės tarybos nustatytos politikos bei tvarkos užtikrina administruojamų fondų augimą;

4.1.5. nuolatinis bendradarbiavimas su Finansų ministerija bei kredito įstaigų priežiūros institucijomis, draudėjais;

4.1.6. įmonė yra Europos indėlių draudikų forumo EFDI narė bei aktyviai dalyvauja Tarptautinės indėlių draudikų asociacijos IADI veikloje;

4.1.7. aukštas įmonės veiklos procesų kompiuterizavimo lygis.

4.2. Silpnybė – jeigu įmonei reikės pasinaudoti įstatymu nustatyta teise imti paskolas savo išsipareigojimams vykdyti, ji negalės iš anksto numatyti termino, per kurį pasiskolins būtinas lėšas.

4.3. Galimybės:

4.3.1. užtikrinti efektyvų draudimo įmokų administravimą bei disponuojamų lėšų investavimą kaupiant pinigus įmonės administruojamose fonduose ir nuosavame kapitale;

4.3.2. gauti informaciją apie draudėjus iš draudėjų priežiūros institucijų, stebėti draudėjų veiklos būklę, pasirengti draudžiamąjį įvykio administravimui, apskaičiuoti galimų draudimo išmokų sudėtį ir apimtį;

4.3.3. įvertinti administruojamų lėšų dydį ir lėšų poreikį draudimo išmokoms mokėti;

4.3.4. bendradarbiauti su užsienio valstybių indėlių ir išsipareigojimų investuotojams draudimo sistemomis, dalyvauti tarptautinėje veikloje, perimti darbinę patirtį;

4.3.5. vykdyti įmonės išsipareigojimus išmokėti draudimo išmokas įvykus draudžiamajam įvykiui.

4.4. Grėsmė – įmonės išsipareigojimams vykdyti gali neužtekti įstatymais nustatyto trumpiausiojo termino.

5. Strateginiai ryšiai

5.1. Stiprybių panaudojimas galimybėms įgyvendinti

5.1.1. Aukšta darbuotojų kvalifikacija, teisės aktai, tiksliai apibrėžiantys atliekamas įmonės funkcijas, reikalavimų investicijoms laikymasis leidžia užtikrinti efektyvų draudimo įmokų administravimą bei pinigų kaupimą juose ir įmonės nuosavame kapitale.

5.1.2. Nuolatinis bendradarbiavimas su Finansų ministerija, kredito įstaigų priežiūros institucijomis ir draudėjais leis gauti informacijos apie kredito įstaigų būklę ir pasirengti draudžiamąjį įvykių administravimui.

5.1.3. Įmonė yra Europos indėlių draudikų forumo EFDI narė bei aktyviai dalyvauja Tarptautinės indėlių draudikų asociacijos IADI veikloje. Tai sudaro sąlygas bendradarbiauti su užsienio valstybių indėlių ir išsipareigojimų investuotojams draudimo sistemomis, dalyvauti tarptautinėje veikloje, perimti darbinę patirtį. Žinios, įgytos bendradarbiaujant su užsienio indėlių ir išsipareigojimų investuotojams draudimo sistemomis, panaudojamos įmonės veikloje.

5.1.4. Aukštas įmonės veiklos procesų kompiuterizavimo lygis sudaro sąlygas operatyviai apskaičiuoti draudimo išmokas, sudaryti indėlininkų ir investuotojų, kuriems turi būti išmokėtos draudimo išmokos, sąrašus, t.y. vykdyti įmonės išsipareigojimus išmokėti draudimo išmokas įvykius draudžiamajam įvykiui.

5.2. Galimybių panaudojimas silpnybėms pašalinti – užsienio indėlių ir išsipareigojimų investuotojams draudimo sistemų patirtis, tarptautiniai ryšiai bei bendradarbiavimas su Finansų ministerija ir finansų įstaigų priežiūros institucijomis, informacija iš priežiūros institucijų apie galimą draudžiamąjį įvyki, galimų draudimo išmokų sudėties ir apimties įvertinimas, disponuojamų lėšų ir reikiamos paskolos dydžio įvertinimas leis nustatyti skolinimosi šaltinį ir numatyti paskolos terminus.

5.3. Stiprybių panaudojimas grėsmėms sumažinti

5.3.1. Aukšta darbuotojų kvalifikacija užtikrins būtinų draudžiamąjį įvykių administravimo funkcijų atlikimą laiku.

5.3.2. Aukštas įmonės veiklos procesų kompiuterizavimo lygis, speciali draudimo išmokų apskaičiavimo programinė įranga bei jos įsisavinimas, gavus iš draudėjo duomenis apie indėlininkus ar investuotojus, jų indėlius ar išsipareigojimus investuotojams, leis operatyviai parengti būtiną informaciją ir pasiruošti mokėti draudimo išmokas įstatymu numatytu terminu.

5.4. Silpnybių pašalinimas grėsmėms sumažinti – galimų draudimo išmokų sudėties ir apimties įvertinimas, skolinimosi šaltinio, lėšų ir paskolos sąlygų bei terminų įvertinimas leis operatyviai pasirinkti kredito įstaigą, per kurią bus mokamos draudimo išmokos, ir pervesti jai įmonės lėšas draudimo išmokoms mokėti įstatymu nustatytu terminu.

6. Įmonės strateginiai tikslai, uždaviniai ir priemonės

6.1. Pirmasis strateginis tikslas – užtikrinti savalaikį bei tikslų draudimo įmokų mokėjimą į Indėlių draudimo fondą bei Išsipareigojimų investuotojams draudimo fondą ir kaupti pinigus juose bei įmonės nuosavame kapitale.

Uždavinys pirmajam strateginiam tikslui pasiekti – draudimo įmokų administravimas ir įmonės administruojamų fondų ir įmonės nuosavo kapitalo lėšų investavimas. Vykdamas minėtą uždavinį įmonė teisės aktų nustatyta tvarka iš kredito įstaigų, finansų maklerio įmonių, valdymo įmonių, turinčių teisę teikti investicines paslaugas, priima draudimo įmokas, investuoja bei kaupia jas Indėlių draudimo fonde bei Išsipareigojimų investuotojams draudimo fonde. Įmonė taip pat kaupia pinigus įmonės nuosavame kapitale investuodama jo lėšas. Šiam uždaviniui įgyvendinti įmonė taiko šias priemones:

6.1.1. vadovaudamasi įmonės tarybos patvirtinta „Draudimo įmokų apskaičiavimo ir mokėjimo tvarka“ priima iš kredito įstaigų, finansų maklerio ir valdymo įmonių draudimo įmokas. Kiekvieną mėnesį yra registruojamos, tikrinamos iš draudėjų gautos draudimo įmokų apskaičiavimo ataskaitos, ataskaitos apie draudžiamus indėlius ir finansinės ataskaitos, o taip pat kiti dokumentai, susiję su draudėjų veikla. Atliekami veiksmai ataskaitų klaidoms ištaisyti, ataskaitų duomenys tikrinami su ataskaitomis apie draudžiamus indėlius. Vykdomas draudimo įmokų sumokėjimo monitoringas. Gautos draudimo įmokos įskaitomos į administruojamus fondus;

Priemonės įgyvendinimo terminas tęstinis - priemonė taikoma kiekvieną mėnesį.

6.1.2. vadovaujantis Lietuvos Respublikos indėlių ir išpareigojimų investuotojams draudimo įstatymu, įmonės tarybos patvirtintomis įmonės nuosavo kapitalo lėšų ir administruojamų fondų investavimo politika, nuosavo kapitalo lėšų ir administruojamų fondų investavimo tvarka bei įmonės direktoriaus patvirtintomis investicijų valdymo taisyklėmis, investuoja į Lietuvos bei užsienio valstybių vyriausybių vertybinius popierius. Pajamos, gautos iš investavimo, apskaitomos ir paskirstomos į Indėlių draudimo fondą, Išpareigojimų investuotojams draudimo fondą ir įmonės nuosavą kapitalą proporcingai jų dydžiams;

Priemonės įgyvendinimo terminas tęstinis: priemonė taikoma nuolat, atsižvelgiant į gautas draudimo įmokas, už parduotus vertybinius popierius gautas lėšas bei atkarpas.

6.1.3. vadovaujantis įmonės direktoriaus patvirtintomis „Tikrintinų draudėjų atrankos taisyklėmis“ ir „Draudėjų tikrinimo tvarka“ atliekami planiniai draudėjų patikrinimai, siekiant nustatyti, ar draudėjai laikosi draudimo įmokų apskaičiavimo ir mokėjimo tvarkos, ar teisingai informuoja indėlininkus ir investuotojus apie draudimo sąlygas. Atsižvelgiant į įmonės darbuotojų galimybes, kiekvienais metais planuojama atlikti po 9-11 patikrinimų. Patikrinimų metu yra tikrinamos draudžiamų indėlių (finansų maklerio ir valdymo įmonių tikrinimo atvejais tikrinamos sudarytų investicinių sandorių ataskaitos) bei draudimo įmokų apskaičiavimo ataskaitos, t.y. jų atitikimas su įmonės turimomis ataskaitomis. Tikrinama, ar draudėjo darbuotojai, aptarnaujantys klientus, susipažinę su indėlių ir išpareigojimų investuotojams draudimo sąlygomis, ar teisingai informuoja savo klientus, t.y. indėlininkus ir investuotojus. Tikrinama, ar draudėjo būstinėje, klientų priėmimo vietose yra pateikiama informacija apie indėlių ir investicijų draudimą. Tikrinama, ar draudėjai yra pasirengę pateikti draudimo įmonei duomenis, reikalingus draudimo išmokoms apskaičiuoti;

Priemonės įgyvendinimo terminai: 2010 metais planuojama atlikti 11 patikrinimų. Pirmame ketvirtyje numatoma atlikti 2 patikrinimus, o antrame, trečiame ir ketvirtame ketvirtyje planuojama atlikti po 3 patikrinimus. 2011 planuojama atlikti 11 patikrinimų, 2012 metais - 9 patikrinimus.

Ištekliai tikslui pasiekti:

finansiniai – atlyginimas už administruojamų fondų administravimą, pajamos iš įmonės nuosavo kapitalo investavimo. Planuojamas sąnaudų poreikis: 2010 m. – 978,94 tūkst. Lt, 2011 m. – 1 mln. Lt; 2012 m. – 1,01 mln. Lt.

žmonių – sekretorius–referentas registruoja draudėjų ataskaitas, ekonomistas kontroliuoja ataskaitų pateikimo terminus, vyresn. ekonomistas, ekonomistas apdoroja iš draudėjų gautas ataskaitas ir užtikrina, kad visos ataskaitos apie draudimo įmokas būtų patikrintos, vyr. buhalterio pavaduotojas kontroliuoja draudimo įmokų sumokėjimą, mokėjimo terminus, esant vėlavimams skaičiuoja delspinigius ir kontroliuoja jų sumokėjimą. Apie esamus pažeidimus informuojamas įmonės direktorius. Investicinę veiklą įmonėje vykdo direktorius, direktoriaus pavaduotojas bei vyr. buhalteris, techninę šios veiklos dalį užtikrina sekretorius–referentas. Investicijos yra vykdomos tarpininkaujant finansų tarpininkui. Vyresn. ekonomistas, ekonomistas vykdo draudėjų patikrinimus, bendrųjų reikalų administratorius vykdo techninį ir organizacinį įmonės aptarnavimą;

techniniai – įmonės kompiuterinė, programinė ir organizacinė įranga, techninis ir organizacinis įmonės aptarnavimas.

6.2. Antrasis strateginis tikslas – užtikrinti savalaikį ir tikslų draudžiamąjį įvykio administravimą.

Uždavinys antrajam strateginiam tikslui pasiekti – įvykus draudžiamajam įvykiui, operatyviai, laikantis nustatytų terminų, apskaičiuoti bei išmokėti draudimo išmokas. Iš anksto suplanuoti draudžiamąjį įvykį nėra galimybės, tačiau įmonė gali apskaičiuoti galimų draudimo išmokų dydį kiekvienai kredito įstaigai. Įmonė kiekvieną mėnesį skaičiuoja galimas draudimo išmokas pagal draudėjų pateiktas ataskaitas apie draudžiamus indėlius ir nustato lėšų pakankumą draudimo išmokoms mokėti įvykus draudžiamajam įvykiui. Draudimo išmokoms apskaičiuoti bei išmokėti yra nustatyti terminai, kurių įmonė turi laikytis, tad šiam uždaviniui įgyvendinti įmonė taikytų šias priemones:

6.2.1. vadovaujantis „Draudimo išmokų apskaičiavimo ir mokėjimo tvarka“ įmonė priima iš draudėjo, kuriam yra įvykęs draudžiamasis įvykis, duomenis apie indėlininkus ar investuotojus, jų indėlius ar įsipareigojimus investuotojams;

Priemonės įgyvendinimo terminas - priemonė taikoma tik esant būtinybei, t.y. įvykus draudžiamajam įvykiui. Draudėjai įmonės reikalavimu privalo įmonei pateikti duomenis, reikalingus draudimo išmokoms apskaičiuoti.

6.2.2. draudimo išmokų apskaičiavimui įmonė sukūrė specialią draudimo išmokų apskaičiavimo programą. Jos pagalba yra operatyviai parengiami draudimo išmokų gavėjų sąrašai su jiems priklausančiomis draudimo išmokomis. Darbuotojai periodiškai atlieka sukurtos programinės įrangos testavimus;

Priemonės įgyvendinimo terminas - priemonė taikoma tik esant būtinybei, t.y. įvykus draudžiamajam įvykiui.

6.2.3. operatyviai pasirenkamas bankas, per kurį bus mokamos draudimo išmokos, pervedami jam draudimo išmokų gavėjų sąrašai bei įmonės lėšos draudimo išmokoms mokėti;

Priemonės įgyvendinimo terminas - priemonė taikoma tik esant būtinybei, t.y. įvykus draudžiamajam įvykiui.

6.2.4. per žiniasklaidos priemones paskelbiama informacija apie draudimo išmokų mokėjimą;

Priemonės įgyvendinimo terminas - priemonė taikoma tik esant būtinybei, t.y. įvykus draudžiamajam įvykiui.

Ištekliai tikslui pasiekti:

finansiniai – įmonės administruojami fondai bei nuosavas įmonės kapitalas, iš viso 2010 m. – 1.319,43 mln. Lt, 2011 m. – 1.514,04 mln. Lt, 2012 m. – 1.706,30 mln. Lt.;

žmonių – direktorius, direktoriaus pavaduotojas, vyresn. specialistas, vyresn. ekonomistas, ekonomistas, vyr. buhalteris, vyr. buhalterio pavaduotojas, sekretorius-referentas, įmonės bendrųjų reikalų administratorius;

techniniai – įmonės kompiuterinė, programinė ir organizacinė įranga, speciali draudimo išmokų skaičiavimo programa, techninis ir organizacinis įmonės aptarnavimas.

6.3. Trečiasis strateginis tikslas – tobulinti ir vystyti įmonės teisinę bazę, rengti pasiūlymus dėl indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos.

Uždavinys trečiajam strateginiam tikslui pasiekti – tobulinti ir vystyti indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo taisykles bei įmonės vidaus teisės aktus.

Priemonės uždaviniui įgyvendinti:

6.3.1. indėlių draudimo direktyvos 94/19/EC ir įsipareigojimų investuotojams direktyvos 97/9/EC bei jų pakeitimų analizė, jų įtakos Lietuvos indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemai nustatymas;

Priemonės įgyvendinimo terminas – indėlių draudimo direktyvos 94/19/EC pakeitimų analizė numatyta 2010 metų ketvirtame ketvirtyje, 2011 metų pirmame ketvirtyje. Pasiūlymų dėl 97/9/EC direktyvos pakeitimų analizė - pagal poreikį.

6.3.2. užsienio valstybių indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemų teisės aktų analizė;

Priemonės įgyvendinimo terminas - pagal poreikį.

6.3.3. pasiūlymai dėl Lietuvos Respublikos indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo įstatymo pakeitimo ir papildymo;

Priemonės įgyvendinimo terminas – 2011 m. suderinant su galimais direktyvų pakeitimais.

6.3.4. įmonės teisės aktų peržiūra, pakeitimų ar papildymų rengimas, priėmimas;

Priemonės įgyvendinimo terminas - pagal poreikį, esant pokyčiams.

Ištekliai tikslui pasiekti:

finansiniai – atlyginimas už administruojamų fondų administravimą. Planuojamas sąnaudų poreikis: 2010 m. – 89,51 tūkst. Lt, 2011 m. – 91,48 tūkst. Lt, 2012 m. – 92,40 tūkst. Lt.;

žmonių – direktorius, direktoriaus pavaduotojas, vyresn. specialistas, vyresn. ekonomistas, vyr. buhalteris, vyr. buhalterio pavaduotojas, sekretorius-referentas, bendrųjų reikalų administratorius;

techniniai – įmonės kompiuterinė, programinė ir organizacinė įranga, techninis ir organizacinis įmonės aptarnavimas.

6.4. Ketvirtasis strateginis tikslas – užtikrinti visuomenės informavimą apie indėlių ir išsipareigojimų investuotojams draudimo sistemą.

Uždavinys ketvirtajam strateginiam tikslui pasiekti – informuoti visuomenę apie indėlių ir išsipareigojimų investuotojams draudimo įmonės veiklą, finansinius rezultatus.

Priemonės uždaviniui įgyvendinti:

6.4.1. informacijos apie administruojamų fondų būklę pateikimas žiniasklaidos priemonėse;

Priemonės įgyvendinimo terminas tęstinis - informacija pateikiama kartą per ketvirtį, kiti - pagal poreikį.

6.4.2. informacijos apie įmonės vykdomą veiklą, draudimo sąlygas, pateikimas įmonės internetiniame puslapyje (www.iidraudimas.lt) lietuvių ir anglų kalbomis;

Priemonės įgyvendinimo terminas - nuolat.

6.4.3. įmonės metinės finansinės ir veiklos ataskaitos, teikiamos visuomenei, kūrimas, gamyba, išplatimas bei paskelbimas spaudoje;

Priemonės įgyvendinimo terminas - kartą per metus.

6.4.4. informacijos indėlininkams ir investuotojams pateikimas apie indėlių ir išsipareigojimų investuotojams draudimo sąlygas, draudimo išmokų mokėjimo sąlygas ir tvarką;

Priemonės įgyvendinimo terminas tęstinis - informacija teikiama esant žodiniam ar rašytiniam užklausimui.

6.4.5. indėlininko ir investuotojo atmintinių, informacinių lipdukų užsakymas bei pateikimas draudėjams;

Priemonės įgyvendinimo terminas - pagal poreikį.

Ištekliai tikslui pasiekti:

finansiniai – atlyginimas už administruojamų fondų administravimą. Planuojamas sąnaudų poreikis: 2010 m. – 35,78 tūkst. Lt, 2011 m. – 36,57 tūkst. Lt, 2012 m. – 36,94 tūkst. Lt.;

žmonių – direktorius, direktoriaus pavaduotojas, vyresn. specialistas, vyresn. ekonomistas, ekonomistas, vyr. buhalteris, vyr. buhalterio pavaduotojas, sekretorius-referentas. Bendrųjų reikalų administratorius vykdo techninį ir organizacinį įmonės aptarnavimą, organizuoja viešuosius pirkimus informavimo priemonių gamybai, platina jas;

techniniai – įmonės kompiuterinė, programinė, organizacinė ir kt. įranga.

6.5. Penktasis strateginis tikslas – plėtoti tarptautinius santykius aktyviai dalyvaujant Europos indėlių draudikų forumo bei Tarptautinės indėlių draudikų asociacijos veikloje, keistis informacija su užsienio indėlių ir išsipareigojimų investuotojams draudimo įstaigomis.

Uždavinys penktajam strateginiam tikslui pasiekti – dalyvauti Europos indėlių draudikų forumo ir Tarptautinės indėlių draudikų asociacijos veikloje.

Įmonė yra Europos indėlių draudikų forumo EFDI narė bei aktyviai dalyvauja Tarptautinės indėlių draudikų asociacijos IADI veikloje. Kasmet dalyvaujame rengiamuose tarptautiniuose renginiuose, konferencijose, seminaruose, skaitome pranešimus, analizuojame ir teikiame pasiūlymus EFDI ir IADI rengiamiems dokumentams. Glaudus bendradarbiavimas su kitų Europos šalių indėlių ir išsipareigojimų investuotojams draudimo sistemomis suteikia galimybes susipažinti su kitų šalių pasiekimais šioje veikloje, jų patirtimi, įvykusių draudiminių įvykių administravimu ir kt.

Priemonės uždaviniui įgyvendinti:

6.5.1. dalyvavimas seminaruose, konferencijose, dalykiniuose pasitarimuose;

Priemonės įgyvendinimo terminas - 2010 metais planuojame dalyvauti 3 EFDI ir IADI organizuojamuose renginiuose.

6.5.2. dokumentų rengimas susijusių su EFDI veikla;

Priemonės įgyvendinimo terminas - pagal poreikį.

6.5.3. keitimasis informacija su užsienio indėlių ir išsipareigojimų investuotojams draudimo įstaigomis;

Priemonės įgyvendinimo terminas - pagal poreikį.

Ištekliai tikslui pasiekti:

finansiniai – atlyginimas už administruojamų fondų administravimą. Planuojamas sąnaudų poreikis: 2010 m. – 77,78 tūkst. Lt, 2011 m. – 79,49 tūkst. Lt, 2012 m. – 80,29 tūkst. Lt.;

žmonių – direktorius, direktoriaus pavaduotojas, vyresn. specialistas ir kiti darbuotojai pagal poreikį;

techniniai – įmonės kompiuterinė įranga.

7. Vertinimo kriterijai:

7.1. Produkto kriterijai:

7.1.1. patikrinimų dėl Draudimo įmokų apskaičiavimo ir mokėjimo tvarkos laikymosi draudėjo įstaigoje skaičius (vnt.);

7.1.2. pajamos iš Indėlių draudimo fondo investavimo (mln. Lt);

7.1.3. pajamos iš Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo investavimo (mln. Lt);

7.1.4. pajamos iš nuosavo kapitalo investavimo (mln. Lt);

7.1.5. finansinių bei veiklos ataskaitų pateikimas internetinėje įmonės svetainėje (vnt.);

7.1.6. informacijos žiniasklaidai pateikimas apie įmonės vykdomą veiklą bei finansinius rezultatus (vnt.);

7.1.7. ataskaitų ir suvestinių rengimas ir pateikimas Finansų ministerijai (vnt.);

7.1.8. ataskaitų ir dokumentų rengimas ir pateikimas įmonės tarybai (vnt.).

7.2. Rezultato kriterijai:

7.2.1. indėlių draudimo fondo prieaugis (mln. Lt);

7.2.2. įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo prieaugis (mln. Lt);

7.2.3. įmonės nuosavo kapitalo prieaugis (mln. Lt);

7.2.4. draudėjų ataskaitų apie apskaičiuotas draudimo įmokas apdorojimas (vnt.);

7.2.5. faktiškai patikrintų draudimo įmokų apskaičiavimo ataskaitų skaičiaus santykis su pateiktų draudimo įmokų apskaičiavimo ataskaitų skaičiumi (proc.);

7.2.6. faktiškai įmokėtų į įmonės sąskaitą įmokų sumos santykis su apskaičiuotų draudimo įmokų suma (proc.);

7.2.7. patikrinimui pasirinktų patikrintų duomenų santykis su draudėjų pateiktais duomenimis (proc.);

7.2.8. dalyvavimas tarptautinėje indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo veikloje (vnt.).

7.3. Efekto kriterijai:

7.3.1. įmonės administruojamų fondų sąnaudų % pokyčio santykis su fondų dydžio % pokyčiu (%);

7.3.2. pajamos iš 1 mln. Lt nuosavo kapitalo investavimo palyginti su pajamomis iš 1 mln. Lt investavimo praėjusiais metais (%);

7.3.3. Indėlių draudimo fondo ir Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo 100 litų administravimo kaina (Lt).

STRATEGINIO VEIKLOS PLANO PRIEDAI

1 lentelė. 2010–2012 metų vertinimo kriterijų suvestinė.

2 lentelė. 2010 metų vertinimo kriterijų įgyvendinimo terminai.

3 lentelė. 2010–2012 metų įmonės pajamų, sąnaudų ir finansinės veiklos rezultatų planas.

1 LENTELĖ. 2010–2012 METŲ VERTINIMO KRITERIJŲ SUVESTINĖ

Uždavinys Nr.	Vertinimo kriterijai		2010 metų planas	2011 metų planas	2012 metų planas
	Kodas	Pavadinimas			
1	1	Rezultato: Indėlių draudimo fondo prieaugis (mln. Lt)	218,59	190,43	193,04
1	2	Rezultato: Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo prieaugis (mln. Lt)	0,35	0,38	0,37
1	3	Efekto: Indėlių draudimo fondo ir Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo administravimo sąnaudų metų faktinio pokyčio procentais dalis nuo Indėlių draudimo fondo ir Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo dydžio metų faktinio pokyčio procentais (proc.)	-6,49	28,50	8,74
1	4	Rezultato: Įmonės nuosavo kapitalo prieaugis (mln. Lt)	1,60	1,56	1,45
1	5	Efekto: Pajamos iš 1 mln. Lt nuosavo kapitalo investavimo palyginti su pajamomis iš 1 mln. Lt investavimo praeitais metais (%)	-12,53	-2,64	-10,29
1	6	Efekto: Indėlių draudimo fondo ir Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo 100 litų administravimo kaina (Lt)	0,08	0,07	0,07
1	7	Rezultato: Draudėjų ataskaitų apie apskaičiuotas draudimo įmokas apdorojimas (vnt.)	1565	1584	1610
1	8	Rezultato: Faktiškai patikrintų draudimo įmokų apskaičiavimo ataskaitų skaičiaus santykis su pateiktų draudimo įmokų apskaičiavimo ataskaitų skaičiumi (proc.)	100%	100%	100%
1	9	Rezultato: Faktiškai įmokėtų į įmonės sąskaitą įmokų sumos santykis su apskaičiuotų draudimo įmokų suma (proc.)	100%	100%	100%
1	10	Rezultato: Patikrinimui pasirinktų patikrintų duomenų santykis su draudėjų pateiktais duomenimis (proc.)	100%	100%	100%
1	11	Produkto: Patikrinimų dėl Draudimo įmokų apskaičiavimo ir mokėjimo tvarkos laikymosi draudėjo įstaigoje skaičius (vnt.)	11	9	9

Uždavinys Nr.	Vertinimo kriterijai		2010 metų planas	2011 metų planas	2012 metų planas
	Kodas	Pavadinimas			
1	12	Produkto:	51,90	56,18	56,8
		Pajamos iš Indėlių draudimo fondo investavimo (mln. Lt)			
1	13	Produkto:	0,22	0,23	0,22
		Pajamos iš Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo investavimo (mln. Lt)			
1	14	Produkto:	1,57	1,59	1,48
		Pajamos iš nuosavo kapitalo investavimo (mln. Lt)			
2	1	Rezultato:	-	-	2
		Indėlių draudimo direktyvos 94/19/EC ir įsipareigojimų investuotojams direktyvos 97/9/EC pakeitimų analizė (vnt.)			
4	1	Produkto:	12	12	12
		Finansinių bei veiklos ataskaitų pateikimas internetinėje įmonės svetainėje (vnt.)			
4	2	Produkto:	4	4	4
		Informacijos žiniasklaidai pateikimas apie įmonės vykdomą veiklą bei finansinius rezultatus (kartai)			
4	3	Produkto:	72	74	76
		Ataskaitų ir suvestinių rengimas ir pateikimas Finansų ministerijai (vnt.)			
4	4	Produkto:	29	29	29
		Ataskaitų ir dokumentų rengimas ir pateikimas įmonės tarybai (vnt.)			
5	1	Rezultato:	7	10	10
		Dalyvavimas tarptautinėje indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo veikloje (vnt.)			

2 LENTELĖ. 2010 METŲ VERTINIMO KRITERIJŲ ĮGYVENDINIMO TERMINAI

Uždavinys Nr.	Priemonė Nr.	Pavadinimas	Priemonių įgyvendinimo apimtys ir terminai, 2010 m.			
			I ketvirtis	I pusmetis	9 mėn.	Metai
1	1	Indėlių draudimo fondo prieaugis (mln. Lt)	56,09	106,99	162,54	218,59
1	2	Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo prieaugis (mln. Lt)	0,22	0,25	0,30	0,35
1	3	Įmonės nuosavo kapitalo prieaugis (mln. Lt)	0,55	0,81	1,21	1,60
1	4	Indėlių draudimo fondo ir Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo 100 litų administravimo kaina (Lt)	0,02	0,05	0,07	0,08
1	5	Draudėjų ataskaitų apie apskaičiuotas draudimo įmokas apdorojimas (vnt.)	404	792	1177	1565
1	6	Faktiškai patikrintų draudimo įmokų apskaičiavimo ataskaitų skaičiaus santykis su pateiktų draudimo įmokų apskaičiavimo ataskaitų skaičiumi (proc.)	100%	100%	100%	100%
1	7	Faktiškai įmokėtų į įmonės sąskaitą įmokų sumos santykis su apskaičiuotų draudimo įmokų suma (proc.)	100%	100%	100%	100%
1	8	Patikrinimui pasirinktų patikrintų duomenų santykis su draudėjų pateiktais duomenimis (proc.)	100%	100%	100%	100%
1	9	Patikrinimų draudėjo įstaigoje skaičius (vnt.)	2	5	8	11
1	10	Pajamos iš Indėlių draudimo fondo investavimo (mln. Lt)	13,17	26,70	39,50	51,90
1	11	Pajamos iš Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo investavimo (mln. Lt)	0,06	0,12	0,17	0,22
1	12	Pajamos iš nuosavo kapitalo investavimo (mln. Lt)	0,41	0,81	1,20	1,57

Uždavinys Nr.	Priemonė Nr.	Pavadinimas	Priemonių įgyvendinimo apimtys ir terminai, 2010 m.			
			I ketvirtis	I pusmetis	9 mėn.	Metai
2	1	Indėlių draudimo direktyvos 94/19/EC ir išsipareigojimų investuotojams direktyvos 97/9/EC pakeitimų analizė (vnt.)	-	-	-	2
4	1	Finansinių bei veiklos ataskaitų pateikimas internetinėje įmonės svetainėje (vnt.)	-	9	9	9
4	2	Informacijos žiniasklaidai pateikimas apie įmonės vykdomą veiklą bei finansinius rezultatus (vnt.)	1	2	3	4
4	3	Ataskaitų ir suvestinių rengimas ir pateikimas Finansų ministerijai (vnt.)	21	37	54	72
4	4	Ataskaitų ir dokumentų rengimas ir pateikimas įmonės tarybai (vnt.)	7	14	20	29
5	1	Dalyvavimas IADI konferencijose ir seminaruose (vnt.)	-	-	-	1
5	2	Dokumentų rengimas susijusių su EFDI veikla (vnt.)	1	2	3	4
5	3	Dalyvavimas EFDI organizuojamuose renginiuose (vnt.)	-	1	1	2

3 LENTELĖ. 2010–2012 METŲ ĮMONĖS PAJAMŲ, SĄNAUDŲ IR FINANSINĖS VEIKLOS REZULTATŲ PLANAS

Str. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2010 sąmatos planas (tūkst.Lt)	2011 sąmatos planas (tūkst.Lt)	2012 sąmatos planas (tūkst.Lt)
	PAJAMOS:	2.787	2.789	2.691
1	PAJAMOS IŠ DRAUDIMO ĮMONĖS NUOSAVO KAPITALO INVESTAVIMO	1.630	1.590	1.480
2	ATLYGINIMAS UŽ INDĖLIŲ DRAUDIMO FONDO IR ĮSIPAREIGIJIMŲ INVESTUOTOJAMS DRAUDIMO FONDO ADMINISTRAVIMĄ	1.157	1.199	1.211
2.1	Atlyginimas už Indėlių draudimo fondo administravimą	1.151	1.192	1.204
2.2	Atlyginimas už Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo administravimą	6	7	7
	SĄNAUDOS:	1.182	1.226	1.240
1	DRAUDIMO ĮMONĖS NUOSAVO KAPITALO INVESTAVIMO SĄNAUDOS	9	10	12
2	INDĖLIŲ DRAUDIMO FONDO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ INVESTUOTOJAMS DRAUDIMO FONDO ADMINISTRAVIMO SĄNAUDOS	1.157	1.199	1.211
2.1	Investavimo sąnaudos	230	235	253
2.2	Įmonės personalo išlaikymo sąnaudos	757	758	758
2.3	Administracinės ir turto naudojimo bei priežiūros sąnaudos	146	188	188
2.4	Turto nusidėvėjimas ir amortizacija	24	18	12
3	MOKESTIS UŽ VALSTYBĖS TURTO NAUDOJIMĄ	16	17	17
	PATIKĖJIMO TEISE	16	17	17
	FINANSINIS VEIKLOS REZULTATAS	1.605	1.563	1.451