PATVIRTINTA

Valstybės įmonės „Indėlių ir investicijų draudimas“ direktoriaus 2019 m. spalio 15 d. įsakymu Nr. V – 175

**duomenŲ, reikalingŲ INDĖLIŲ draudimo išmokoms apskaičiuoti, APRAŠas**

1. **Bendrosios nuostatos**
2. Duomenų, reikalingų indėlių draudimo išmokoms apskaičiuoti, aprašas (toliau – Aprašas) nustato duomenų, reikalingų indėlių draudimo išmokoms apskaičiuoti, įskaitant duomenų apie depozitines ir bendrąsias sąskaitas pateikimo valstybės įmonei „Indėlių ir investicijų draudimas“ (toliau – draudimo įmonė) formą, turinį ir tvarką.
3. Šiame Apraše vartojamos sąvokos suprantamos taip, kaip jos apibrėžtos Lietuvos Respublikos indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo įstatyme (toliau – IĮIDĮ). Kitos šiame Apraše vartojamos sąvokos:
   1. **Neaktyvi banko sąskaita** – sąskaita, kurioje per pastaruosius 24 mėnesius iki indėlių draudžiamojo įvykio dienos nėra atlikta jokių su indėliu susijusių operacijų ir laikomo indėlio suma yra mažesnė kaip 10 eurų.
   2. **Su indėliu susijusi operacija** – bet kokia teisėta operacija su banko sąskaitoje esančiomis lėšomis – įmokėjimas, pervedimas, išėmimas, užskaitymas, nurašymas ar kita operacija.
   3. **Buvęs indėlių draudimo sistemos dalyvis** – indėlių draudimo sistemos dalyvis, kuriam įvyko indėlių draudžiamasis įvykis.
   4. **Laikmena** – atmintinė duomenims įrašyti, tvarkyti, laikyti ar saugoti. Laikmenos yra optiniai diskai (CD-R, DVD-R) ar USB atmintinės.
4. Šiame Apraše nustatytos formos ir turinio duomenis, reikalingus indėlių draudimo išmokoms apskaičiuoti, IĮIDĮ ir jo įgyvendinimą reglamentuojančiuose teisės aktuose nustatytais atvejais ir tvarka indėlių draudimo sistemos dalyviai arbabuvę indėlių draudimo sistemos dalyviai privalo pateikti draudimo įmonei.
5. Įvykus indėlių draudžiamajam įvykiui, buvęs indėlių draudimo sistemos dalyvis privalo be atskiro pareikalavimo nedelsiant, bet ne vėliau kaip per 2 darbo dienas nuo draudžiamojo įvykio dienos draudimo įmonei pateikti indėlininkų, kuriems priklauso indėlių draudimo išmoka, sąrašą (toliau – indėlininkų sąrašas), ir šio Aprašo nustatytais atvejais bendrųjų sąskaitų ir depozitinių sąskaitų sąrašą pagal šio Aprašo II ir III skyriuose nustatytą duomenų turinį, formą ir duomenų sudarymo taisykles.
6. Šio Aprašo 4 punkte nurodyti duomenys perduodami pagal šio Aprašo priede nustatytą duomenų perdavimo – priėmimo akto formą.
7. **DUOMENŲ FORMA IR TURINYS**
8. Bendri reikalavimai kompiuterine forma pateikiamiems duomenims:
   1. pateikiant indėlininkų sąrašą duomenų pavadinimas – IS.txt., pateikiant bendrųjų sąskaitų sąrašą – BSS.txt, o pateikiant depozitinių sąskaitų sąrašą – DSS.txt ;
   2. duomenų koduotė – Baltic(Windows);
   3. duomenų įrašo pabaigos skyriklis – chr(13)chr(10);
   4. duomenų lauko skyriklis – ; (kabliataškis).
9. Duomenys turi atitikti šią struktūrą ir turinį:
   1. Struktūra (eilutė):

ID;IN\_KODAS;PAVADINIMAS;PAVADINIMAS2;DOK\_NR;ADRESAS;SUMAEUR;SASKSK;EURAI;VALIUTA;LAUKAS;POZYMIS;DRISMOKA;APRIBOJIMAI;NEREZ;TELEF;APS\_FIL;OFSORAS;**EL\_PASTAS;**

* 1. Turinys:

| **Duomenų eilutės lauko pavadinimas** | **Formatas** | **Aprašymas** | **Patikrinimo taisyklės** |
| --- | --- | --- | --- |
| ID | tekstas | Unikalus įrašo identifikatorius. | 1. Unikalus visų indėlininkų aibėje (išimtis nustatyta šio Aprašo 12 ir 14 punktuose bei tuo atveju, kai dviejų ar daugiau skirtingų indėlininkų ID sutampa). 2. Šis laukas negali būti tuščias (išimtis nustatyta šio Aprašo 15 punkte). 3. Jei indėlininkas fizinis arba juridinis asmuo rezidentas, tai ID = IN\_KODAS. 4. Jei indėlininkas fizinis asmuo nerezidentas, tai ID = PAVADINIMAS, PAVADINIMAS2, IN\_KODAS atskirti tarpais. 5. Jei indėlininkas juridinis asmuo arba kita organizacija nerezidentas, tai ID = PAVADINIMAS. |
| IN\_KODAS | tekstas | Indėlininko kodas:  1. fizinio asmens kodas arba  2. gimimo data (YYYYMMDD), jei fizinis asmuo nerezidentas neturi asmens kodo arba  3. juridinio asmens arba kitos organizacijos kodas. | Šis laukas negali būti tuščias (išimtis nustatyta šio Aprašo 15 punkte).  Jei indėlininkas fizinis asmuo rezidentas, tai lauke IN\_KODAS – turi būti arba 11 skaitmenų, arba atitikti asmens kodo validaciją (išimtis nustatyta šio Aprašo 11 ir 12 punktuose). |
| PAVADINIMAS | tekstas | Indėlininko pavadinimas:   1. fizinio asmens pavardė, 2. juridinio asmens arba kitos organizacijos pavadinimas. | Šis laukas negali būti tuščias (išimtis nustatyta šio Aprašo 15 punkte). |
| PAVADINIMAS2 | tekstas | Indėlininko pavadinimas, kuris yra fizinio asmens vardas. | Šis laukas negali būti tuščias tik tuo atveju, kai indėlininkas fizinis asmuo rezidentas arba nerezidentas (išimtis nustatyta šio Aprašo 15 punkte).  Jei indėlininkas juridinis asmuo arba kita organizacija nerezidentas, tai laukas PAVADINIMAS2 turi būti tuščias. |
| DOK\_NR | tekstas | Indėlininko dokumento numeris, kuris yra fizinio asmens tapatybępatvirtinančio dokumento numeris arba juridinio asmens registracijos pažymėjimo numeris, kitos organizacijos atitinkamo dokumento numeris. | Šis laukas negali būti tuščias tik tuo atveju, kai indėlininkas fizinis asmuo nerezidentas.  Kitais atvejais šis laukas gali būti tuščias. |
| ADRESAS | tekstas | Indėlininko registracijos adresas (adresas korespondencijai). | Šis laukas negali būti tuščias tik tuo atveju, kai indėlininkas indėlių draudimo sistemos dalyviui yra pateikęs duomenis. Kitais atvejais šis laukas gali būti tuščias. Jei rašomi keli adresai, tai jie atskiriami kableliu. |
| SUMAEUR | skaičius  9999999999.99 | Bendra indėlininko reikalavimo suma eurais. | SUMAEUR=EURAI+VALIUTA |
| SASKSK | 999 | Bendras indėlininko sąskaitųskaičius. | Šis laukas negali būti tuščias. |
| EURAI | skaičius  9999999999.99 | Reikalavimų eurais suma. | Šis laukas negali būti tuščias. |
| VALIUTA | skaičius  9999999999.99 | Reikalavimų užsienio valiuta suma eurais. | Šis laukas negali būti tuščias. |
| LAUKAS | skaičius  9 | Techninis laukas, kurio reikšmė yra lygi 0. | Šis laukas negali būti tuščias – visada rašomas vienas skaičius 0. |
| POZYMIS | skaičius  9 | Indėlininko požymis, kuris yra lygus 0, jei indėlininkas yra fizinis asmuo, arba yra lygus 1, jei indėlininkas yra juridinis asmuo, arba kita organizacija. | Šis laukas negali būti tuščias – visada rašomas vienas skaičius – arba 0, arba 1. |
| DRISMOKA | skaičius  999999.99 | Apskaičiuota draudimo išmokos suma | Šis laukas negali būti tuščias – rašomas skaičius nuo 0 iki 100000.  DRISMOKA = SUMAEUR, bet nedaugiau kaip 100000 (išimtis nustatyta šio Aprašo 18, 20 ir 24 punktuose).  Jei lauke „APRIBOJIMAI“ yra 1, 2 ar 3, tai lauke „DRISMOKA“ turi būti 0. |
| APRIBOJIMAI | skaičius  9 | 0 – apribojimų nėra;  1 – trūksta duomenų, kuriais pagrindžiama besikreipiančio asmens teisė į indėlių draudimo išmoką, – iki bus pateikti duomenys, kuriais pagrindžiama teisė gauti indėlių draudimo išmoką;  2 – indėlininkui apribota teisė disponuoti indėliu – iki apribojimų panaikinimo, arba dėl indėlio vyksta teisminis ginčas – iki įsiteisės galutinis teismo sprendimas, kuriuo išsprendžiamas ginčas dėl indėlio;  3 – indėlininkui ar kitam asmeniui, turinčiam reikalavimo teisę į indėlių draudimo išmoką, pareikštas kaltinimas dėl pinigų plovimo ar veiklos, susijusios su pinigų plovimu – iki tol, kol įsiteisės galutinis teismo sprendimas. | Šis laukas negali būti tuščias – rašomas vienas ar keli skaičiai nuo 0 iki 3. Jei rašomi keli skaičiai (šio Aprašo 14 punktas), tai nurodomi skaičiai be tarpų. |
| NEREZ | skaičius  9 | 0 – rezidentas, 1 – nerezidentas. | Šis laukas negali būti tuščias – rašomas vienas skaičius – 0 arba 1. |
| TELEF | tekstas | Indėlininko telefono numeris. | Šis laukas negali būti tuščias tik tuo atveju, kai indėlininkas indėlių draudimo sistemos dalyviui yra pateikęs duomenis. Kitais atvejais šis laukas gali būti tuščias. Jei rašomi keli telefono numeriai, tai jie atskiriami kableliu. |
| APS\_FIL | tekstas | Kodas miesto, kuriame indėlininkas buvo atsidaręs sąskaitą xxxx (draudėjo pavadinimas) (gali būti pateiktas su klasifikatoriumi arba pavadinimas). | Šis laukas gali būti tuščias. |
| OFSORAS | skaičius  9 | Pildoma tik juridiniams asmenims nerezidentams, įmonė registruota lengvatinių mokesčių zonoje: 0 – taip, 1 – ne. | Šis laukas negali būti tuščias tik tuo atveju, kai indėlininkas jei juridinis asmuo arba kita organizacija nerezidentas.  Kitais atvejais šis laukas gali būti tuščias. |
| EL\_PASTAS | tekstas | Indėlininko elektroninio pašto adresas. | Šis laukas negali būti tuščias tik tuo atveju, kai indėlininkas indėlių draudimo sistemos dalyviui yra pateikęs duomenis. Kitais atvejais šis laukas gali būti tuščias. Jei rašomi keli elektroninio pašto adresai, tai jie atskiriami kableliu. |

1. **DUOMENŲ SUDARYMAS**

**Indėlininkų sąrašo sudarymas**

1. Jei sudarant indėlininkų sąrašą nustatoma (yra žinoma), kad indėlininkas turi dvi ar daugiau sąskaitų, atidarytų kredito įstaigoje pagal banko indėlio ar banko sąskaitos sutartis, ir visose sąskaitose sumoje tinkamų drausti indėlių ir palūkanų už tinkamus drausti indėlius, kurios buvo indėlių draudžiamojo įvykio dieną priskaičiuotos, tačiau į indėlininko sąskaitą neįskaitytos, yra 0 eurų, tai tokio indėlininko duomenys į indėlininkų sąrašą neįtraukiami.
2. Jei sudarant indėlininkų sąrašą nustatoma (yra žinoma), kad indėlininkas turi tik vieną sąskaitą, atidarytą kredito įstaigoje pagal banko indėlio ar banko sąskaitos sutartis, ir ji yra neaktyvi banko sąskaita, tai tokio indėlininko duomenys į indėlininkų sąrašą neįtraukiami (IĮIDĮ 8 straipsnio 1 dalies 2 punktas).
3. Sudarant indėlininkų sąrašą, kiekvienam indėlininkui suformuojama viena duomenų eilutė pagal šio Aprašo 6 – 7 punktuose nustatytą struktūrą ir turinį, išskyrus šio Aprašo 14 punkte nustatytas išimtis.
4. Jei sudarant indėlininkų sąrašą dėl objektyvių (teisėtų) priežasčių nežinomas fizinio asmens indėlininko rezidento asmens kodas, tai lauke „IN\_KODAS“ nurodomas fizinio asmens indėlininko rezidento gimimo data.
5. Jei sudarant indėlininkų sąrašą dėl objektyvių (teisėtų) priežasčių nežinomas fizinio asmens indėlininko rezidento asmens kodas ir jo gimimo data, tai lauke „IN\_KODAS“ nurodomas simbolis „K“, o lauke „APRIBOJIMAI“ pažymima simboliu „1“. Tokiu atveju draudimo įmonė atideda indėlių draudimo išmokos išmokėjimą iki bus pateikti duomenys, kuriais pagrindžiama teisė gauti indėlių draudimo išmoką (IĮIDĮ 7 straipsnio 4 dalies 1 punktas).
6. Sudarant indėlininkų sąrašą ir kiekvienam indėlininkui formuojant vieną duomenų eilutę, jos lauke „SUMAEUR“ nurodoma vienam indėlininkui priklausančių susumuotų tinkamų drausti indėlių ir palūkanų už tinkamus drausti indėlius, kurios buvo indėlių draudžiamojo įvykio dieną priskaičiuotos, tačiau į indėlininko sąskaitą neįskaitytos, suma, išskyrus šio Aprašo 14 punkte nustatytas išimtis. Apskaičiuojant minėtą sumą, į indėlininko įsipareigojimus kredito įstaigai neatsižvelgiama (IĮIDĮ 6 straipsnio 1 dalis):
   1. jei sudarant indėlininkų sąrašą nustatoma (yra žinoma), kad indėlininkas turi dvi ar daugiau sąskaitų, atidarytų kredito įstaigoje pagal banko indėlio ar banko sąskaitos sutartis, ir tarp tų sąskaitų yra neaktyvi banko sąskaita (ar kelios neaktyvios banko sąskaitos), tai lauke „SUMAEUR“ nurodoma vienam indėlininkui priklausančių susumuotų visų lėšų, esančių visose, tame tarpe ir neaktyvioje banko sąskaitoje, suma – tokiu atveju neaktyvioje banko sąskaitoje (ar kelios neaktyvios banko sąskaitos) esančios lėšos pridedamos prie indėlininko turimų tinkamų drausti indėlių sumos;
   2. jei sudarant indėlininkų sąrašą nustatoma (yra žinoma), kad indėlininkas turi vieną ar daugiau sąskaitų, atidarytų kredito įstaigoje pagal banko indėlio ar banko sąskaitos sutartis, ir tarp tų sąskaitų tinkamas drausti indėlis yra laikomas bendroje sąskaitoje, tai tinkamas drausti indėlis, esantis bendroje sąskaitoje, padalijamas kiekvienam bendraturčiui lygiomis dalimis, jeigu sutartyse, iš kurių atsiranda reikalavimo teisės, ar teismų sprendimuose nenustatyta kitaip, ir lauke „SUMAEUR“ nurodoma vienam indėlininkui priklausančių susumuotų visų lėšų, esančių visose, tame tarpe ir bendroje sąskaitoje, suma. Šios nuostatos *mutatis mutandis* taikomos ir tuomet, kai yra žinoma depozitinėje sąskaitoje indėlininkui priklausančio tinkamo drausti indėlio dalis.
7. Jei sudarant indėlininkų sąrašą nustatoma (yra žinoma), kad indėlininkas turi dvi ar daugiau sąskaitų, atidarytų kredito įstaigoje pagal banko indėlio ar banko sąskaitos sutartis, ir vienos ar keliose sąskaitose esančioms lėšoms yra nustatyti apribojimai (apribojimai aprašyti indėlininkų sąrašo lauke „APRIBOJIMAI“), tai tokiu atveju sudaromi du įrašai (vienam indėlininkui suformuojamos dvi duomenų eilutės) pagal šio Aprašo 6 – 7 punktuose nustatytą struktūrą ir turinį – vienas įrašas be apribojimų, antras su apribojimais (vienas arba keli apribojimai). Šiuo atveju indėlininko „neapribotas indėlis“ su „apribotu indėliu“ nesudedami. Jei yra keli apribojimai, tai formuojant vieną eilutę su „apribotais indėliais“ nurodomi visi apribojimai pagal jų atsiradimo eiliškumą.
8. Tuo atveju, kai sudarant indėlininkų sąrašą privalomi užpildyti laukai „ID“, „IN\_KODAS“, „PAVADINIMAS“, „PAVADINIMAS2 neužpildomi, nes dėl objektyvių (teisėtų) priežasčių nėra galimybės gauti duomenų ir dėl to nėra galimybės tinkamai identifikuoti indėlininko, tai lauke „APRIBOJIMAI“ pažymima simboliu „1“. Tokiu atveju draudimo įmonė atideda indėlių draudimo išmokos išmokėjimą iki bus pateikti duomenys, kuriais pagrindžiama teisė gauti indėlių draudimo išmoką (IĮIDĮ 7 straipsnio 4 dalies 1 punktas).
9. Sudarant indėlininkų sąrašą lauke „POZYMIS“ pažymima „1“, jei indėlininkas yra juridinis asmuo arba kita organizacija. *„Kita organizacija“* apima tam tikrus fizinių asmenų junginius (susivienijimus), kai jie, pagal jų įsteigimo vietos teisę, neturi juridinio asmens teisinio statuso (Lietuvos Respublikos civilinio kodekso 1.19 – 1.23 straipsniai). Lietuvos Respublikos notarai, antstoliai, advokatai ir ūkininkai, veikiantys pagal Lietuvos Respublikos ūkininko ūkio įstatymą, nelaikytini juridiniais asmenimis arba kita organizacija.
10. Sudarant indėlininkų sąrašą lauke „APRIBOJIMAI“ pažymima simboliu „2“, jei indėlininkui apribota teisė disponuoti indėliu ir šis apribojimas nesusijęs su kredito įstaigos ir jos kliento (indėlininko) tarpusavio susitarimu dėl indėlio disponavimo apribojimo. Požymį *„indėlininkui apribota teisė disponuoti indėliu“* apima apribojimus, nustatytus per Piniginių lėšų apribojimų informacinę sistemą ar panašius atvejus.
11. Jei sudarant indėlininkų sąrašą nustatoma (yra žinoma), kad indėlių draudimo išmokos suma vienam indėlininkui fiziniam asmeniui yra didesnė kaip 100 000 eurų dėl IĮIDĮ 4 straipsnio 2 dalyje nurodytų priežasčių, tai duomenų lauke „DRISMOKA“ nurodoma didesnė kaip 100 000 eurų, bet nedidesnė kaip IĮIDĮ 4 straipsnio 3 dalyje nurodyta galima maksimali indėlių draudimo išmokos suma. Tokiu atveju draudimo įmonė atideda indėlių draudimo išmokos išmokėjimą iki bus išsiaiškintos IĮIDĮ 4 straipsnio 2 dalyje nurodytos sumos (IĮIDĮ 7 straipsnio 4 dalies 4 punktas).

**Bendrųjų sąskaitų sąrašo sudarymas**

1. Jei tinkamas drausti indėlis yra bendroje sąskaitoje, tai prieš perduodant indėlininkų sąrašą draudimo įmonei, tinkamas drausti indėlis, esantis bendroje sąskaitoje, padalijamas kiekvienam bendraturčiui lygiomis dalimis, jeigu sutartyse, iš kurių atsiranda reikalavimo teisės, ar teismų sprendimuose nenustatyta kitaip, ir suformuojami duomenys šio Aprašo 6 – 18 punktuose nustatyta tvarka.
2. Tuo atveju, jeigu iki šio Aprašo 4 punkte nurodyto termino nėra galimybės identifikuoti bendroje sąskaitoje esančių lėšų savininkų ar jų lėšų dalių, tai sudaromas ir draudimo įmonei perduodamas bendrųjų sąskaitų sąrašas, suformuotas pagal šio Aprašo 6 – 7 punktuose nustatytą struktūrą ir turinį, tačiau lauke „DRISMOKA“ nurodoma visa bendroje sąskaitoje indėlių draudžiamojo įvykio dieną buvusi suma su indėlių draudžiamojo įvykio dieną priskaičiuotomis, tačiau į sąskaitą neįskaitytomis palūkanomis. Tokiu atveju draudimo įmonė atideda indėlių draudimo išmokos išmokėjimą už bendroje sąskaitoje esančias lėšas, iki buvęs indėlių draudimo sistemos dalyvis pateiks duomenis apie bendroje sąskaitoje esančių lėšų savininkus ir jiems priklausančias lėšų dalis (IĮIDĮ 7 straipsnio 4 dalies 1 ir 5 punktai).
3. Esant šio Aprašo 20 punkte nustatytam pagrindui, buvęs indėlių draudimo sistemos dalyvis privalo be atskiro pareikalavimo nedelsiant, bet ne vėliau kaip per 3 darbo dienas nuo draudžiamojo įvykio dienos iš savo kliento (klientų), kurio (kurių) vardu atidaryta bendra sąskaita, pareikalauti pateikti duomenis apie indėlininkus, kuriems priklauso bendroje sąskaitoje esančios lėšos bei priklausančias lėšų dalis. Prašomus duomenis klientas (klientai), kurio (kurių) vardu atidaryta bendra sąskaita, privalo pateikti ne vėliau kaip per 5 darbo dienas nuo prašymo gavimo dienos.
4. Buvęs indėlių draudimo sistemos dalyvis iš savo kliento (klientų), kurio (kurių) vardu atidaryta bendra sąskaita, gavęs duomenis privalo suformuoti papildomą indėlininkų sąrašą pagal šio Aprašo 6 – 18 punktuose nustatytą tvarką ir jį nedelsiant pateikti draudimo įmonei, bet ne vėliau kaip 3 mėnesius nuo indėlių draudžiamojo įvykio dienos.

**Depozitinių sąskaitų sąrašo sudarymas**

1. Jei tinkamas drausti indėlis yra depozitinėje sąskaitoje, tai indėlių draudimo sistemos dalyvis, prieš perduodamas indėlininkų sąrašą draudimo įmonei, tinkamą drausti indėlį padalija kiekvienam indėlininkui, kuriam priklauso depozitinėje sąskaitoje esančios lėšos, pagal jam priklausančią indėlio dalį, ir suformuoja duomenis šio Aprašo 6 – 18 punktuose nustatyta tvarka.
2. Tuo atveju, jeigu iki šio Aprašo 4 punkte nurodyto termino nėra galimybės identifikuoti depozitinėje sąskaitoje esančių lėšų savininkų ar jiems priklausančias lėšų dalies, tai draudimo įmonei perduodamas depozitinių sąskaitų sąrašas, suformuotas pagal šio Aprašo 6 – 7 punktuose nustatytą struktūrą ir turinį, tačiau lauke „DRISMOKA“ nurodoma visa depozitinėje sąskaitoje indėlių draudžiamojo įvykio dieną buvusi suma su indėlių draudžiamojo įvykio dieną priskaičiuotomis, tačiau į sąskaitą neįskaitytomis palūkanomis. Tokiu atveju draudimo įmonė atideda indėlių draudimo išmokos išmokėjimą už depozitinėje sąskaitoje esančias lėšas, iki buvęs indėlių draudimo sistemos dalyvis pateiks duomenis apie depozitinėje sąskaitoje esančių lėšų savininkus ir jiems priklausančias lėšų dalis (IĮIDĮ 7 straipsnio 4 dalies 1 ir 5 punktai).
3. Esant šio Aprašo 24 punkte nustatytam pagrindui, buvęs indėlių draudimo sistemos dalyvis privalo be atskiro pareikalavimo nedelsiant, bet ne vėliau kaip per 3 darbo dienas nuo draudžiamojo įvykio dienos iš savo kliento, kurio vardu atidaryta depozitinė sąskaita, pareikalauti pateikti duomenis apie fizinius asmenis, juridinius asmenis ar kitas organizacijas, kuriems priklauso depozitinėje sąskaitoje esančios lėšos, bei priklausančias lėšų dalis. Prašomus duomenis klientas, kurio vardu atidaryta depozitinė sąskaita, privalo pateikti ne vėliau kaip per 5 darbo dienas nuo prašymo gavimo dienos.
4. Buvęs indėlių draudimo sistemos dalyvis iš savo kliento, kurio vardu atidaryta depozitinė sąskaita, gavęs duomenis privalo suformuoti papildomą indėlininkų sąrašą pagal šio Aprašo 6 – 18 punktuose nustatytą tvarką ir jį nedelsiant pateikti draudimo įmonei, bet ne vėliau kaip 3 mėnesius nuo indėlių draudžiamojo įvykio dienos.
5. **ASMENS DUOMENŲ TVARKYMAS**
6. Asmens duomenų tvarkymo teisinis pagrindas. Šiame Apraše nurodyti asmens duomenys draudimo įmonėje tvarkomi vadovaujantis:
   1. 2016 m. balandžio 27 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) 2016/679 dėl fizinių asmenų apsaugos tvarkant asmens duomenis ir laisvo tokių duomenų judėjimo ir kuriuo panaikinama Direktyva 95/46/EB (toliau – BDAR);
   2. Lietuvos Respublikos asmens duomenų teisinės apsaugos įstatymu;
   3. IĮIDĮ 6 straipsniu, 7 straipsniu, 8 straipsniu, 38 straipsnio 1 dalies 2, 5 ir 9 punktais, 39 straipsniu, ir 40 straipsnio 1 dalies 1 ir 6 punktais;
   4. duomenys draudimo įmonės tarybos patvirtintomis Indėlių draudimo išmokų, avansinių indėlių draudimo išmokų ir įsipareigojimų investuotojams draudimo išmokų apskaičiavimo ir išmokėjimo taisyklėmis;
   5. šiuo Aprašu.
7. Asmens duomenų tvarkymo tikslai. Apraše nurodyti asmens duomenys draudimo įmonėje tvarkomi:
   1. indėlių draudimo išmokų apskaičiavimo ir išmokėjimo tikslais;
   2. indėlių draudimo sistemos dalyvių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos dalyvių IĮIDĮ ir jo įgyvendinamųjų teisės aktų nustatytų reikalavimų laikymosi priežiūros tikslais;
   3. indėlių draudimo sistemos testavimo nepalankiausiomis sąlygomis tikslais.
8. Asmens duomenų subjektai – indėlininkai.
9. Asmens duomenų kategorijos – Aprašo 28 punkte nustatytais tikslais draudimo įmonėje tvarkomi Aprašo 7.2 papunktyje nurodyti asmens duomenys. Asmens duomenų tvarkymą draudimo įmonėje atlieka draudimo įmonės darbuotojai.
10. Asmens duomenų tvarkymo kategorijos – rinkimas, įrašymas, saugojimas, keitimas, susipažinimas, naudojimas, atskleidimas persiunčiant mokėjimo paslaugų teikėjui, archyvavimas, ištrynimas (sunaikinimas).
11. Asmens duomenų gavimo šaltiniai. Informacija gaunama iš Indėlių draudimo sistemos dalyvių, kuriems įvyko draudžiamasis įvykis ir duomenų subjektų.
12. Duomenų tvarkytojas. Draudimo įmonė gali įgalioti savo valdomus duomenis tvarkyti duomenų tvarkytojus, tai yra informacinių technologijų paslaugų teikėjus ir kitus asmenis, kurie draudimo įmonės valdomus duomenis tvarko nustatytais tikslais ir pagal draudimo įmonės nurodymus. Duomenų tvarkytojo prieigos teisės prie asmens duomenų naikinamos nutraukus asmens duomenų tvarkymo sutartį, sudarytą su draudimo įmone, ar šiai sutarčiai nustojus galioti. Draudimo įmonė pasitelkia tik tuos duomenų tvarkytojus, kurie pakankamai užtikrina, kad tinkamos techninės ir organizacinės priemonės bus įgyvendintos tokiu būdu, kad duomenų tvarkymas atitiktų BDAR reikalavimus ir būtų užtikrinta duomenų subjekto teisių apsauga.
13. Asmens duomenų gavėjai. Su Apraše nurodytais asmens duomenimis turi teisę susipažinti asmens duomenų tvarkymą draudimo įmonėje atliekantys draudimo įmonės darbuotojai. Asmens duomenys gali būti atskleisti duomenų subjektui, mokėjimo paslaugų tiekėjui, duomenų tvarkytojui arba asmenims, kuriems teisės aktai suteikia teisę susipažinti su asmeniui priklausiančia indėlių draudimo išmoka (tame tarpe ir su asmens duomenimis).
14. Asmens duomenų apsaugos priemonės:
    1. draudimo įmonė nustato ir Asmens duomenų tvarkymo valstybės įmonėje „Indėlių ir investicijų draudimas“ taisyklėse aprašo organizacines ir technines šiame Apraše nurodytų asmens duomenų saugos priemones;
    2. duomenų tvarkymą draudimo įmonėje atliekantys draudimo įmonės darbuotojai, duomenų tvarkytojai ir asmens duomenų gavėjai privalo užtikrinti gautų duomenų konfidencialumą ir apsaugą.
15. Asmens duomenų saugojimas, archyvavimas ir sunaikinimas. Draudimo įmonės pateiktus Aprašo 30 punkte nurodytus asmens duomenis draudimo įmonė saugo Asmens duomenų tvarkymo valstybės įmonėje „Indėlių ir investicijų draudimas“ taisyklėse nustatyta tvarka. Aprašo 30 punkte nurodyti asmens duomenys:
    1. indėlių draudimo išmokų apskaičiavimo ir išmokėjimo tikslais saugomi 10 metų nuo indėlių draudimo išmokų išmokėjimo dienos;
    2. indėlių draudimo sistemos dalyvių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos dalyvių IĮIDĮ ir jo įgyvendinamųjų teisės aktų nustatytų reikalavimų laikymosi priežiūros tikslais saugomi draudimo įmonės direktoriaus įsakymu patvirtintose Indėlių draudimo sistemos dalyvių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos dalyvių taisyklėse nustatytais terminais;
    3. indėlių draudimo sistemos testavimo nepalankiausiomis sąlygomis tikslais saugomi draudimo įmonės tarybos patvirtintame Indėlių draudimo sistemos testavimo nepalankiausiomis sąlygomis tvarkos apraše nustatytais terminais.

**V. BAIGIAMOSIOS NUOSTATOS**

1. Patikslinti indėlininko ir su jo indėlių draudimo išmoka susiję duomenys ar į indėlininkų sąrašą neįtraukto indėlininko duomenys formuojami ir draudimo įmonei pateikiami šio Aprašo nustatyta tvarka.
2. Atsižvelgiant į tai, kad draudimo įmonė turi teisę gauti iš asmenų informaciją, susijusią su draudimo įmonės funkcijų atlikimu ir reikalingą draudimo įmonės tikslams įgyvendinti, todėl asmenys, įskaitant indėlių draudimo sistemos dalyvius ir buvusius indėlių draudimo sistemos dalyvius, privalo draudimo įmonei paprašius pateikti informaciją, kuri patvirtina indėlininkų sąraše, bendrųjų sąskaitų sąraše ar depozitinių sąskaitų sąraše esančius duomenis.
3. Siekiant valdyti indėlių draudimo sistemos riziką ir įvertinti indėlių draudimo sistemos dalyvių pasirengimą bet kuriuo metu pateikti duomenis, reikalingus indėlių draudimo išmokoms apskaičiuoti, šių duomenų (ar duomenų dalies) draudimo įmonė turi teisę reikalauti iš indėlių draudimo sistemos dalyvio ne tik draudžiamojo įvykio atveju, bet ir atlikdama planinį, neplaninį patikrinimą ar indėlių draudimo sistemos testavimą nepalankiausiomis sąlygomis.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Duomenų, reikalingų indėlių draudimo išmokoms apskaičiuoti, aprašo priedas

**(Duomenų, reikalingų indėlių draudimo išmokoms apskaičiuoti ir išmokėti,** **priėmimo – perdavimo**

**akto forma)**

**duomenų, reikalingų INDĖLIŲ draudimo išmokoms apskaičiuoti ir išmokėti,**

**PRIĖMIMO – PERDAVIMO**

**AKTAS**

20 m. d.

Vilnius

Mes, žemiau pasirašę \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ *(buvusio indėlių draudimo sistemos dalyvio, ir jo įgalioto asmens vardas, pavardė)*, ir \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*(valstybės įmonės „Indėlių ir investicijų draudimas“ direktorius arba valstybės įmonės „Indėlių ir investicijų draudimas“ direktoriaus įgaliotas asmuo)*, patvirtiname, kad \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ *(buvusio indėlių draudimo sistemos dalyvio pavadinimas)* perdavė ir valstybės įmonė „Indėlių ir investicijų draudimas“ priėmė duomenis, reikalingus *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(buvusio indėlių draudimo sistemos dalyvio pavadinimas)* indėlininkų indėlių draudimo išmokoms apskaičiuoti ir išmokėti. Duomenys pateikiami laikmenoje, kurioje yra *(pasirinkti tinkamą)*:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Duomenų pavadinimas | Duomenų formatas | Skaičius (nurodyti bendrą indėlininkų, sąskaitų vnt. skaičių**)** | Bendrai indėlių draudimo išmokų suma (nurodyti bendrą visų laukų „DRISMOKA“ sumą) |
| Indėlininkų sąrašas | IS.txt | TXT |  |  |
| Bendrųjų sąskaitų sąrašas | BSS.txt | TXT |  |  |
| Depozitinių sąskaitų sąrašas | DSS.txt | TXT |  |  |
| Kiti duomenys |  |  |  |  |

PRIEDAS: nurodyti duomenų pateikimo būdą:

- laikmena (CD-R, DVD-R arba USB atmintinė);

- duomenys pateikti per Draudimo išmokų valdymo sistemą (nurodyti įkelto failo pavadinimą);

- duomenys pateikti el.paštu, užkoduoti, su slaptažodžiu.

Aktas sudarytas 2 egzemplioriais.

|  |  |
| --- | --- |
| Duomenis perdavė:  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  A.V. | Duomenis priėmė:  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  A.V. |

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_