**VALSTYBĖS ĮMONĖ „INDĖLIŲ IR INVESTICIJŲ DRAUDIMAS“**

**INDĖLIŲ DRAUDIMO IŠMOKŲ IR ĮSIPAREIGOJIMŲ INVESTUOTOJAMS DRAUDIMO IŠMOKŲ APSKAIČIAVIMO IR IŠMOKĖJIMO VEIKLOS SRITIES**

**VERTINIMO APRAŠYMAS**

2019 m. rugsėjo 13 d. Nr.

Vilnius

**BENDROJI DALIS**

Valstybės įmonės „Indėlių ir investicijų draudimas“ (toliau – IID) direktoriaus 2017 m. rugsėjo 29 d. įsakymo Nr. V – 52 „Dėl valstybės įmonės ,,Indėlių ir investicijų draudimas“ vidaus kontrolės ir rizikų valdymo nuostatų patvirtinimo“ 3 punktu sudaryta darbo grupė (toliau – KPTNDG) atliko Lietuvos Respublikos finansų ministro 2019 m. birželio 10 d. įsakymo Nr. 1K-184 „Dėl Lietuvos Respublikos finansų ministerijos ir finansų ministro valdymo sričiai priskirtų įstaigų, įmonių veiklos sričių, kuriose 2019 m. reikia atlikti korupcijos pasireiškimo tikimybės analizę, nustatymo“ (toliau - FM įstatymas Nr. 1K-184) 11 punkte nustatytos veiklos srities (indėlių draudimo išmokų ir įsipareigojimų investuotojams draudimo išmokų apskaičiavimas ir išmokėjimas), kurioje yra didelė korupcijos pasireiškimo tikimybė, analizę ir vertinimą (toliau – analizė ir vertinimas).

Analizuoti ir vertinti 2019 m. III ketvirtį galiojantys indėlių draudimo išmokų ir įsipareigojimų investuotojams draudimo išmokų apskaičiavimo ir išmokėjimo veiklos sritį (toliau – veiklos sritis) reglamentuojantys teisės aktai.

**1. VEIKLOS SRITIES ANALIZĖS APIMTIS IR METODAI**

Veiklos srities esamos situacijos analizė ir vertinimas atliktas vadovaujantis:

1. Lietuvos Respublikos korupcijos prevencijos įstatymo (toliau – KPĮ) 6 straipsniu;
2. Korupcijos prevencijos tvarkos aprašu, patvirtintu Lietuvos Respublikos finansų ministro 2007 m. rugsėjo 20 d. įsakymu Nr. 1K-261 „Dėl korupcijos prevencijos finansų ministrui pavestose valdymo srityse ir informacijos apie pažeidimus administravimo finansų ministerijoje“ (Lietuvos Respublikos finansų ministro 2019 m. balandžio 10 d. įsakymo Nr. 1K-115 redakcija);
3. Valstybės ar savivaldybės įstaigų veiklos sričių, kuriose egzistuoja didelė korupcijos pasireiškimo tikimybė, nustatymo rekomendacijomis, patvirtintomis Lietuvos Respublikos specialiųjų tyrimų tarnybos direktoriaus 2011 m. gegužės 13 d. įsakymu Nr. 2-170 „ Dėl valstybės ar savivaldybės įstaigų veiklos sričių, kuriose egzistuoja didelė korupcijos pasireiškimo tikimybė, nustatymo rekomendacijų patvirtinimo“;
4. Valstybės įmonės ,,Indėlių ir investicijų draudimas“ vidaus kontrolės ir rizikų valdymo nuostatais, patvirtintais IID direktoriaus 2018 m. birželio 7 d. įsakymu Nr. V – 57 „Dėl valstybės įmonės ,,indėlių ir investicijų draudimas“ vidaus kontrolės ir rizikų valdymo nuostatų pakeitimo“.

Vadovaujantis FM įsakymo Nr. 1K-184 11 punktu, KPTNDG atliko antikorupcinę analizę ir vertinimą indėlių draudimo išmokų ir įsipareigojimų investuotojams draudimo išmokų apskaičiavimo ir išmokėjimo srityse.

**Analizės ir vertinimo tikslas –** nustatyti korupcijos rizikos veiksnius – indėlių draudimo išmokų ir įsipareigojimų investuotojams draudimo išmokų apskaičiavimo ir išmokėjimo veiklos sritį veikiančius išorinius, vidinius ar individualius veiksnius (sąlygas, įvykius ar aplinkybes), galinčius sudaryti prielaidas atsirasti korupcijai indėlių draudimo išmokų ir įsipareigojimų investuotojams draudimo išmokų apskaičiavimo ir išmokėjimo srityje, ir parengti bei įgyvendinti prevencijos priemones analizės metu nustatytiems korupcijos rizikos veiksniams valdyti ar pašalinti (jei būtina).

**Analizuotas objektas –** veikla apskaičiuojant ir išmokant indėlių draudimo išmokas ir įsipareigojimų investuotojams draudimo išmokas.

Lietuvos Respublikos finansų ministro 2008 m. rugsėjo 16 d. įsakymo Nr. 1K-288 „Dėl finansų ministerijos ir finansų ministro valdymo sritims priskirtų įstaigų, įmonių veiklos sričių, kuriose yra didelė korupcijos pasireiškimo tikimybė, nustatymo“ (toliau – FM įsakymas Nr. 1K-288) 10.2 papunktyje nustatyti kriterijai, kuriais remiantis analizuojama veiklos sritis yra priskiriama veiklos sritims, kuriose egzistuoja korupcijos pasireiškimo tikimybė (veiklos sritis atitinka KPĮ 6 straipsnio 4 dalies 4 ir 5 punktuose nustatytus kriterijus).

Todėl, esama situacija analizuojamoje veiklos srityje turėtų būti įvertinta taikant šiuos Lietuvos FM įsakyme Nr. 1K-288 nurodytus KPĮ 6 straipsnio 4 dalyje nustatytus kriterijus:

1. KPĮ 6 straipsnio 4 dalies 4 punkte nustatytą kriterijų – veikla yra susijusi su leidimų, nuolaidų, lengvatų ir kitokių papildomų teisių suteikimu ar apribojimu;
2. KPĮ 6 straipsnio 4 dalies 5 punkte nustatytą kriterijų – daugiausia priima sprendimus, kuriems nereikia kitos valstybės ar savivaldybės įstaigos patvirtinimo.

Todėl KPTNDG atlikdama indėlių draudimo išmokų ir įsipareigojimų investuotojams draudimo išmokų apskaičiavimo ir išmokėjimo antikorupcinį vertinimą, analizuojamą veiklos sritį vertino pagal minėtus kriterijus.

Pirminei informacijai apie veiklos srities esamą situaciją gauti KPTNDG parengė klausimyną, kuris skirtas nustatyti, kaip teisės aktai reglamentuoja indėlių draudimo išmokų ir įsipareigojimų investuotojams draudimo išmokų apskaičiavimą, ir šį klausimyną pateikė užpildyti pagal kompetenciją analizuojamą veiklą vykdančiam IID padaliniui – IID Fondų administravimo skyriui (toliau – FAS).

**2. VEIKLOS SRITIES ANALIZĖS METU NUSTATYTI KORUPCIJOS RIZIKOS VEIKSNIAI**

Vertinamuoju laikotarpiu galiojo šie pagrindiniai indėlių draudimo išmokų ir įsipareigojimų investuotojams draudimo išmokų apskaičiavimą ir išmokėjimą reglamentuojantys teisės aktai:

1. Lietuvos Respublikos indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo įstatymo (toliau – IĮIDĮ) 4, 6, 7, 8, 9, 21, 23 ir 24 straipsniai;
2. Indėlių draudimo išmokų, avansinių indėlių draudimo išmokų ir įsipareigojimų investuotojams draudimo išmokų apskaičiavimo ir išmokėjimo taisyklės, patvirtintos IID tarybos 2018 m. lapkričio 15 d. nutarimu Nr. 02-23-2 (toliau – Išmokų taisyklės)
3. Draudimo išmokų mokėjimo paslaugų teikėjų atrankos taisyklės, patvirtintos IID tarybos 2016 m. rugpjūčio 9 d. nutarimu Nr. 02-14 (toliau – Atrankos taisyklės);
4. Duomenų, reikalingų indėlių draudimo išmokoms apskaičiuoti, aprašas, patvirtintas IID direktoriaus 2018 m. gruodžio 21 d. įsakymu Nr. V – 228
5. Duomenų, reikalingų įsipareigojimų investuotojams draudimo išmokoms apskaičiuoti, aprašas, patvirtintas IID direktoriaus 2018 m. gruodžio 21 d. įsakymu Nr. V – 226;
6. Asmenų prašymų ir skundų nagrinėjimo ir asmenų aptarnavimo valstybės įmonėje „Indėlių ir investicijų draudimas“ taisyklės, patvirtintos IID direktoriaus 2018 m. rugsėjo 27 d. įsakymu Nr. V-143.
7. Valstybės įmonės ,,Indėlių ir investicijų draudimas“ draudimo išmokų apskaičiavimo ir mokėjimo administravimo taisyklės, patvirtintos IID direktoriaus 2019 m. sausio 21 d. įsakymu Nr.V-11 (toliau – Išmokų administravimo taisyklės).

Atlikus indėlių draudimo išmokų ir įsipareigojimų investuotojams draudimo išmokų apskaičiavimą ir išmokėjimą reglamentuojančių teisės aktų analizę ir vertinimą, KPTNDG nustatė:

1. Draudimo išmokos apskaičiuojamos ir mokamos pagal indėlių draudimo sistemos dalyvio ar įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos (toliau kartu – sistemų dalyviai) pateiktus duomenis. Už IID perduotų duomenų tikrumą ir pateikimą laiku atsako indėlių draudimo sistemos dalyvis ar įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos dalyvis (IĮIDĮ 6 straipsnio 7 dali ir 23 straipsnio 9 dalis).
2. Indėlių draudimo sistemos dalyvis IID privalo pateikti indėlininkų, kuriems priklauso indėlių draudimo išmoka, sąrašą (toliau – indėlininkų sąrašas), bendrųjų sąskaitų ir depozitinių sąskaitų sąrašą, o įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos dalyvis IID privalo pateikti investuotojų, kuriems priklauso įsipareigojimų investuotojams draudimo išmoka, sąrašą (toliau – investuotojų sąrašas) ir bendrų investicijų sąrašą (toliau – draudimo išmokų duomenys).
3. Pagal esamą reglamentavimą yra nustatyti aiškūs reikalavimai draudimo išmokų duomenų kokybei ir draudimo išmokų duomenų pateikimo IID procedūros ir terminai.
4. Pagal esamą reglamentavimą yra įdiegta trijų pakopų draudimo išmokų duomenų kokybės vertinimo (kontrolės) sistema:
	* 1. Pirma kontrolės pakopa – išankstinis draudimo išmokų duomenų kokybės vertinimas. Šioje kontrolės pakopoje draudimo išmokų duomenų kokybės vertinimas atliekamas iki draudžiamojo įvykio, atliekant indėlių draudimo sistemos testavimus nepalankiausiomis sąlygomis (IĮIDĮ 39 straipsnis ir Indėlių draudimo sistemos testavimo nepalankiausiomis sąlygomis tvarkos aprašas, patvirtintas IID tarybos 2018 m. lapkričio 15 d. nutarimu Nr. 02-23-2) ir atliekant sistemų dalyvių planinius ar neplaninius patikrinimus (IĮIDĮ 38 straipsnio 1 dalies 5 punktas ir Indėlių draudimo sistemos dalyvių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos dalyvių patikrinimų taisyklės, patvirtintos IID direktoriaus 2019 m. sausio 21d. įsakymu Nr.V-11 (toliau – Dalyvių patikrinimo taisyklės). Be to, sistemų dalyviams teikiama metodinė pagalba – organizuojami susitikimai (seminarai) ir teikiamos metodinės rekomendacijos dėl draudimo išmokų duomenų kokybės (Dalyvių patikrinimo taisyklių II skyrius).
		2. Antra kontrolės pakopa – einamasis draudimo išmokų duomenų kokybės vertinimas. Šioje kontrolės pakopoje draudimo išmokų duomenų kokybės vertinimas atliekamas po draudžiamojo įvykio iki draudimo išmokų išmokėjimo (Išmokų taisyklės ir Išmokų administravimo taisyklės).
		3. Trečia kontrolės pakopa – paskesnis draudimo išmokų duomenų kokybės vertinimas (monitoringas). Šioje kontrolės pakopoje draudimo išmokų duomenų kokybės vertinimas atliekamas po indėlių draudimo išmokų išmokėjimo (Išmokų taisyklės ir Išmokų administravimo taisyklės).
5. Draudimo išmokų duomenų kokybės vertinimui naudojama duomenų struktūros ir formos patikrinimo elektroninė programa, kuri patikrina, ar draudimo išmokų duomenys yra tinkami, ar netinkami (pvz., neteisingi identifikavimo numeriai, prie tų pačių identifikavimo numerių pažymėti skirtingi pavadinimai (vardai, pavardės), keletas įrašų apie tą patį indėlininką ir pan.).
6. Draudimo išmokų duomenų tvarkymui naudoja IID elektroninę draudimo išmokų valdymo sistemą.
7. Draudimo išmokos gali būti išmokamos IID tarybos nustatytais atvejais per IID arba per IID atrinktą mokėjimo paslaugų teikėją (IĮIDĮ 7 straipsnio 5 dalis ir 23 straipsnio 13 dalis):
8. Išmokų taisyklėse nustatyti atvejai, kada draudimo išmokos mokamos per IID. Išmokų taisyklių 7 punkte nustatyta:

*„<...> 7. Draudimo išmokos išmokamos per mokėjimo paslaugų teikėją, išskyrus:*

*7.1. Jeigu konkretaus draudžiamojo įvykio atveju, suderinus su draudimo įmonės taryba, priimamas sprendimas išmokėti draudimo išmokas per draudimo įmonę;*

*7.2. Avansines indėlių draudimo išmokas, kurios išmokamos per draudimo įmonę, nebent iki avansinių išmokų išmokėjimo termino pabaigos yra atrinktas mokėjimo paslaugų teikėjas. <...>“*

KPTNDG vertinimu Išmokų taisyklėse nustatyta formuluotė *„draudimo išmokos išmokamos per mokėjimo paslaugų teikėją, išskyrus jeigu konkretaus draudžiamojo įvykio atveju, suderinus su draudimo įmonės taryba, priimamas sprendimas išmokėti draudimo išmokas per draudimo įmonę“* yra dviprasmiška ir ydinga, nes nėra aiškiai apibrėžti objektyvūs kriterijai, kuriems esant draudimo išmokos mokamos per IID – nėra aiški formuluotė *„konkretaus draudžiamojo įvykio atveju“*, taip pat nenustatyti aiškūs objektyvūs kriterijai, pagal kuriuos IID taryba priima sprendimą suderinti/nesuderinti draudimo išmokos mokėjimą per IID – neaiškios IID tarybos kompetencijos ribos (neaiškios IID tarybos diskrecijos ribos). KPTNDG vertinimu, aptartos esamo teisinio reguliavimo nuostatos yra ydingos antikorupciniu požiūriu,kadangi sudaromos prielaidos situacija, kad priimtas sprendimas bus neobjektyvus (sprendimą įtakos tik IID tarybos narių subjektyvi nuomonė) arba nepagrįstas (sprendimas gali būti priimamas piktnaudžiaujant išskirtinėmis (lemiamo balso) teisėmis).

b) Atrankos taisyklėse nustatyti aiškūs draudimo išmokų mokėjimo paslaugų teikėjo atrankos kriterijai ir procedūros.

c) Išmokų administravimo taisyklėse detalizuoti IID darbuotojų veiksmai, susiję su draudimo išmokų apskaičiavimu ir išmokėjimu, jų eiliškumas, veiksmų atlikimo terminai.

1. Pagal IID įdiegtą vidaus kontrolės sistemą, buvo atliekami vidaus kontrolės patikrinimai:
	1. 2017 m. vertinta:
		* + 1. draudimo išmokų apskaičiavimo ir išmokėjimo procedūrų reglamentavimo pakankamumas;
				2. IID Draudimo išmokų skyriaus (toliau – DIS) darbuotojų funkcijų, pareigų bei teisių reglamentavimo pakankamumas;
				3. draudimo išmokų apskaičiavimo ir išmokėjimo monitoringo efektyvumas;
				4. DIS vidaus struktūros efektyvumas.
	2. 2018 m. vertintas IID elektroninės draudimo išmokų valdymo sistemos efektyvumas.
2. **PASIŪLYMAI DĖL KORUPCIJOS RIZIKOS SUMAŽINIMO AR PANAIKINIMO**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Priemonės | Įvykdymo laikas | Laukiami rezultatai | Vertinimo kriterijai |
| Pakeisti Išmokų taisykles, kuriose būtų nustatytas baigtinis objektyvių kriterijų, pagal kuriuos draudimo išmokos mokamos per IID, sąrašas | Iki 2020 m. II ketv. pabaigos | Bus užtikrintas indėlių draudimo išmokų ir įsipareigojimų investuotojams draudimo išmokų apskaičiavimo ir išmokėjimo skaidrumas ir objektyvumas. | Pakeistos Išmokų taisyklės. |

KPTNDG vadovas Robertas Kvietkovskis

KPTNDG nariai:

Alena Mugenienė

Gražina Gema Bačiulienė

Vytautas Mikalajūnas

Valdonė Ugianskienė

Laima Tankevičiūtė

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