Indėlių draudimo sistemos dalyvių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos dalyvių patikrinimų taisyklių

### 3 priedas

### 

**indėlių draudimo sistemos dalyvių ir ĮSIPAREIGOJIMŲ INVESTUOTOJAMS draudimo sistemos dalyvių patikrinimo kategorijos lygio nustatymo NUOSTATAI**

1. Indėlių draudimo sistemos dalyvių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos dalyvių patikrinimo kategorijos lygio nustatymo nuostatai (toliau – Nuostatai) reguliuoja indėlių draudimo sistemos dalyvių (toliau – IDS dalyvis) ir įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos dalyvių (toliau – ĮIDS dalyvis) atrankos planiniams patikrinimams (išmokų duomenų patikrinimo) kriterijus.
2. Šie Nuostatai parengti siekiant IID įdiegti rizikos vertinimu pagrįstos IDS dalyvių ir ĮIDS dalyvių patikrinimų sistemos veikimą.
3. IDS dalyvių ir ĮIDS dalyvių patikrinimo kategorijos lygio vertinimo rezultatus automatiniu būdu pagal šiuose Nuostatuose nustatytus vertinimo kriterijus apskaičiuoja ir pateikia elektroninė draudėjų patikrinimų valdymo sistema (toliau – **EDPVS)**, kurioje kaupiami, sisteminami ir saugomi duomenys apie IDS dalyvių ir ĮIDS dalyvių patikrinimus.
4. Visų IDS dalyvių ir ĮIDS dalyvių patikrinimo kategorijos lygio vertinimas atliekamas prieš planuojamų tikrinti IDS dalyvių ir ĮIDS dalyvių sąrašo (toliau – patikrinimų planas) sudarymą – iki gruodžio 15 d. Atliekant IDS dalyvių ir ĮIDS dalyvių patikrinimo kategorijos lygio vertinimus, patikrinimo kategorijos lygis nustatomas atskirai IDS dalyviams ir ĮIDS dalyviams pagal dalyvių priklausomumą atitinkamai sistemai – indėlių draudimo sistemai ir (arba) įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemai. Jei bankas arba centrinė kredito unija, kaip IDS dalyvis ir ĮIDS dalyvis nors vienoje iš sistemų priskirtas aukštai ar vidutinei patikrinimo kategorijai, jis įtraukiamas į patikrinimų planą.
5. Patikrinimo kategorijos lygio vertinimo kriterijų reikšmių duomenys nustatomi:
   1. Masto kriterijų reikšmių duomenys nustatomi:
      1. IDS dalyvio – iš IDS dalyvio IID teiktų duomenų apie pas IDS dalyvį indėlininkų laikomas pagrindinių indėlių sumas einamųjų metų lapkričio 30 d.;
      2. ĮIDS dalyvio – ĮIDS dalyvio IID teiktų duomenų apie ĮIDS dalyvio per praėjusius kalendorinius metus klientų sąskaita įvykdytų pavedimų sumas ir Lietuvos banko teikiamos informacijos apie tai ar ĮIDS dalyvis turi (neturi) teisę saugoti klientams priklausančias finansines priemones ir (arba) pinigines lėšas.
   2. Tikimybės kriterijų reikšmių duomenys nustatomi iš paskutinio IDS dalyvio ar ĮIDS dalyvio įmokų duomenų vertinimo, planinio ir (ar) neplaninio patikrinimo duomenų (patikrinimo ataskaitų) ir Lietuvos banko teiktos informacijos apie Lietuvos banko per praėjusius kalendorinius metus ir iki einamųjų metų lapkričio 30 d. IDS dalyviui ar ĮIDS dalyviui pritaikytas poveikio priemones.
6. Konkretaus IDS dalyvio ar ĮIDS dalyvio patikrinimo kategorijos lygis (priskyrimas tam tikrai patikrinimų kategorijai) (toliau – **(PK)**) nustatomas pagal masto (toliau – **(M)**) ir tikimybės (toliau – **(T)**) kriterijus ir jų reikšmes.
7. **(PK)** nustatomas padauginus masto koeficientą (toliau – **(Mk)**) su tikimybės koeficientu (toliau – **(Tk)**) (**(R) = (Mk) × (Tk)**). Priklausomai nuo **(PK)** bendro balo sumos, IDS dalyviai ir ĮIDS dalyviai kiekvienoje sistemoje (atskirai indėlių draudimo sistemoje ir įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemoje) sugrupuojami į tris patikrinimo kategorijas – aukštą patikrinimų kategoriją, vidutinę patikrinimų kategoriją ir žemą patikrinimų kategoriją.

**IDS dalyvio** (**banko, kredito unijos ir (ar) centrinės kredito unijos) patikrinimo kategorijos** **lygio nustatymas**

1. IDS dalyvio **(PK)**:
   1. **(M)** priklauso nuo pas konkretų IDS dalyvį indėlininkų laikomų indėlių, nuo kurių mokamos indėlių draudimo įmokos, sumos ir pas visus IDS dalyvius indėlininkų laikomų indėlių, nuo kurių mokamos indėlių draudimo įmokos, sumos santykio išreikšto procentais. Priklausomai nuo minėto santykio dydžio visi IDS dalyviaisuskirstomi į penkias masto grupes, o tam tikrai masto grupei suteikiamas atitinkamas **(Mk)**:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Masto grupės | **(M)**  Pas konkretų IDS dalyvį indėlininkų laikomų indėlių, nuo kurių mokamos indėlių draudimo įmokos, sumos ir pas visus IDS dalyvius indėlininkų laikomų indėlių, nuo kurių mokamos indėlių draudimo įmokos, sumos santykis procentais | **(Mk)** |
| 1 grupė | ≥ 30 % | 10 |
| 2 grupė | ≥ 10 % - 29,99 % | 8 |
| 3 grupė | ≥ 1 % - 9,99 % | 3 |
| 4 grupė | ≥ 0,1 % - 0,99 % | 2 |
| 5 grupė | iki 0,09 % | 1 |

* 1. **(T)** – tikimybė, kad IDS dalyvis nesilaiko indėlių investuotojams draudimo tvarkos, nustatytos Lietuvos Respublikos indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo įstatyme (toliau – IĮIDĮ) ir jo įgyvendinamųjų teisės aktų nustatytuose reikalavimuose. Visi IDS dalyviaipagal šį kriterijų ir jo reikšmes suskirstomi į šešias tikimybės grupes, o tam tikrai tikimybės grupei suteikiamas atitinkamas **(Tk)**. Konkretaus IDS dalyviopriskyrimą tam tikrai tikimybės grupei lemia surinktų balų suma (8.2.1 – 8.2.7 papunkčiuose nurodyti balai susumuojami):

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Tikimybės grupės | **(T)** | **(Tk)** |
| 1 grupė | ≥ 5 balai | 20 |
| 2 grupė | 4 balas | 15 |
| 3 grupė | 3 balai | 10 |
| 4 grupė | 2 balai | 5 |
| 5 grupė | 1 balai | 1 |
| 6 grupė | 0 balų | 0 |

* + 1. jeigu IID anksčiau nėra tikrinusi IDS dalyvioar nuo paskutinio draudimo išmokų duomenų patikrinimo praėjo daugiau kaip 2 metai – 5 balai;
    2. IDS dalyviui Lietuvos bankas yra pritaikęs poveikio priemonę (-es) – 3 balai;
    3. IDS dalyvis buvo tikrintas ir jo veikloje buvo nustatyti indėlių draudimo įmokos apskaičiavimo ir mokėjimo tvarkos pažeidimai (išskyrus mažareikšmius pažeidimus) – 2 balai. Jei nustatomas pažeidimas ir mažareikšmis pažeidimas – 2 balai;
    4. IDS dalyvis buvo tikrintas ir buvo nustatyta, kad IDS dalyvio IID pateikti duomenys, reikalingi indėlių draudimo išmokoms apskaičiuoti, neatitinka nustatytų reikalavimų (išskyrus mažareikšmius pažeidimus) – 2 balai. Jei nustatomas pažeidimas ir mažareikšmis pažeidimas – 2 balai;
    5. IDS dalyvis buvo tikrintas ir buvo nustatyta, kad IDS dalyvis neįgyvendina arba netinkamai įgyvendina IĮIDĮ IDS dalyviui nustatytą informavimo apie indėlių draudimą pareigą (išskyrus mažareikšmius pažeidimus) – 2 balai. Jei nustatomas pažeidimas ir mažareikšmis pažeidimas – 2 balai;
    6. IDS dalyvis buvo tikrintas ir jo atitinkamoje veiklos srityje (nurodyta šių Nuostatų 8.2.3 papunktyje arba 8.2.4 papunktyje arba 8.2.5 papunktyje) buvo nustatyti tik mažareikšmiai pažeidimai – 1 balas.
    7. IDS dalyvis buvo tikrintas ir jo veikloje pažeidimų nenustatyta ir Lietuvos bankas IDS dalyviui nėra pritaikęs jokios poveikio priemonės – 0 balo.

**ĮIDS dalyvio (banko, finansų maklerio įmonės, valdymo įmonės ir (ar) centrinės kredito unijos) patikrinimo kategorijos lygio nustatymas**

1. ĮIDS dalyvio **(PK)**:
2. **(M)** priklauso nuo teisės saugoti klientams priklausančias finansines priemones ir (arba) pinigines lėšas turėjimo/neturėjimo ir pavedimų, vykdomų klientų sąskaita, sumos. Visi ĮIDS dalyviai pagal šį kriterijų ir jo reikšmes suskirstomos į penkias masto grupes, o tam tikrai masto grupei suteikiamas atitinkamas **(Mk)**:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Masto grupė | **(M)** | **(Mk)** |
| 1 grupė | ĮIDS dalyviui suteikta teisė saugoti klientams priklausančias finansines priemones ir (arba) pinigines lėšas ir įmonė vykdo pavedimus klientų sąskaita, kai per praėjusius kalendorinius metus klientų sąskaita įvykdytų pavedimų bendra vertė yra didesnė nei 100 000 Eur | 10 |
| 2 grupė | ĮIDS dalyviui suteikta teisė saugoti klientams priklausančias finansines priemones ir (arba) pinigines lėšas ir ĮIDS dalyvis vykdo pavedimus klientų sąskaita, kai per praėjusius kalendorinius metus klientų sąskaita įvykdytų pavedimų bendra vertė yra didesnė nei 22 000 Eur, bet ne didesnė arba lygi 100 000 Eur | 8 |
| 3 grupė | ĮIDS dalyviui suteikta teisė saugoti klientams priklausančias finansines priemones ir (arba) pinigines lėšas ir ĮIDS dalyvis vykdo pavedimus klientų sąskaita, kai per praėjusius kalendorinius metus klientų sąskaita įvykdytų pavedimų bendra vertė yra lygi ar mažesnė 22 000 Eur | 3 |
| 4 grupė | ĮIDS dalyviui suteikta teisė saugoti klientams priklausančias finansines priemones ir (arba) pinigines lėšas, tačiau ĮIDS dalyvis per praėjusius kalendorinius metus faktiškai nevykdė pavedimų klientų sąskaita | 2 |
| 5 grupė | ĮIDS dalyviui neturi teisės saugoti klientams priklausančias finansines priemones ir (arba) pinigines lėšas | 1 |

* 1. **(T)** – tikimybė, kad ĮIDS dalyvis nesilaiko įsipareigojimų investuotojams draudimo tvarkos, nustatytos IĮIDĮ ir jo įgyvendinamųjų teisės aktų nustatytuose reikalavimuose. Visi ĮIDS dalyviai pagal šį kriterijų ir jo reikšmes suskirstomos į šešias tikimybės grupes, o tam tikrai tikimybės grupei suteikiamas atitinkamas **(Tk)** (10.1.1 – 10.1.7 punktuose nurodyti balai susumuojami):

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Tikimybės grupės | **(T)** | **(Tk)** |
| 1 grupė | ≥ 5 balai | 20 |
| 2 grupė | 4 balas | 15 |
| 3 grupė | 3 balai | 10 |
| 4 grupė | 2 balai | 5 |
| 5 grupė | 1 balai | 1 |
| 6 grupė | 0 balų | 0 |

* + 1. jeigu IID anksčiau nėra tikrinusi ĮIDS dalyvio arba po paskutinio draudimo išmokų duomenų patikrinimo praėjo daugiau kaip 2 metai – 5 balai;
    2. ĮIDS dalyviui Lietuvos bankas yra pritaikęs poveikio priemones – 3 balai;
    3. ĮIDS dalyvis buvo tikrintas ir jo veikloje buvo nustatyti įsipareigojimų investuotojams draudimo įmokos apskaičiavimo ir mokėjimo tvarkos pažeidimai (išskyrus mažareikšmius pažeidimus) – 2 balai. Jei nustatomas pažeidimas ir mažareikšmis pažeidimas – 2 balai;
    4. ĮIDS dalyvis buvo tikrintas ir buvo nustatyta, kad ĮIDS dalyvio IID pateikti duomenys, reikalingi įsipareigojimų investuotojais draudimo išmokoms apskaičiuoti, neatitinka nustatytų reikalavimų (išskyrus mažareikšmius pažeidimus) – 2 balai. Jei nustatomas pažeidimas ir mažareikšmis pažeidimas – 2 balai;
    5. ĮIDS dalyvis buvo tikrintas ir buvo nustatyta, kad ĮIDS dalyvis neįgyvendina arba netinkamai įgyvendina IĮIDĮ ĮIDS dalyviui nustatytą informavimo apie įsipareigojimų investuotojams draudimą pareigą (išskyrus mažareikšmius pažeidimus) – 2 balai. Jei nustatomas pažeidimas ir mažareikšmis pažeidimas – 2 balai;
    6. ĮIDS dalyvis buvo tikrintas ir jo atitinkamoje veiklos srityje (nurodyta šių Nuostatų 10.1.3 papunktyje arba 10.1.4 papunktyje arba 10.1.5 papunktyje) buvo nustatyti mažareikšmiai pažeidimai – 1 balas;
    7. ĮIDS dalyvis buvo tikrintas ir jo veikloje pažeidimų nenustatyta ir Lietuvos bankas ĮIDS dalyviui nėra pritaikęs jokios poveikio priemonės – 0 balų.

1. Po patikrinimo kategorijos lygio įvertinimo indėlių draudimo sistemoje ir įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemoje, sistemų dalyviai – atskirai IDS dalyviai ir ĮIDS dalyviai kiekvienoje sistemoje sugrupuojami į tris patikrinimų kategorijas – aukštą patikrinimų kategoriją, vidutinę patikrinimų kategoriją ir žemą patikrinimų kategoriją:

