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

9 priedas

**KONTROLINIAI KLAUSIMYNAI**

**Trumpiniai:**

**IĮIDĮ** - Lietuvos Respublikos indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo įstatymas.

**IID** - valstybės įmonė „Indėlių ir investicijų draudimas.

**Įmokų taisyklės** - Periodinių (*ex ante*) ir specialiųjų (*ex post*) indėlių draudimo įmokų ir pirmųjų (avansinių) draudimo įmokų apskaičiavimo ir mokėjimo, delspinigių už laiku nesumokėtą indėlių draudimo įmoką skaičiavimo ir mokėjimo bei įsipareigojimų investuotojams draudimo įmokos apskaičiavimo ir sumokėjimo taisyklės, patvirtintos IID tarybos nutarimu (toliau – Įmokų taisyklės).

**Informavimo taisyklės** - Informacijos apie indėlių draudimą teikimo klientų aptarnavimo padaliniuose, interneto svetainėse, sutartyse ir sąskaitų išrašuose taisyklės, patvirtintos IID tarybos nutarimu.

**Duomenų aprašas** - Duomenų, reikalingų indėlių draudimo išmokoms apskaičiuoti, aprašas, patvirtintas IID direktoriaus įsakymu.

**INDĖLIŲ IR ĮSIPAREIGOJIMŲ INVESTUOTOJAMS DRAUDIMO ĮMOKŲ APSKAIČIAVIMO IR MOKĖJIMO KLAUSIMYNAS**

**BANKAMS/SPECIALIZUOTIEMS BANKAMS/CENTRINĖMS KREDITO UNIJOMS**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Eilės Nr. | **Kontrolinis klausimas** | **Vertinimas** | | **Pastabos** |
| **+** | **-** |  |
| **IID teiktinų duomenų pateikimo tvarkos laikymasis** | | | | |
| 1. | Ar bankas/specializuotas bankas/Centrinė kredito unija duomenis apie pagrindinių apdraustųjų indėlių sumą ir pagrindinių apdraustųjų indėlių indėlininkų skaičių, buvusius praėjusio mėnesio paskutinę dieną IID pateikė iki einamo mėnesio 10 d. Įmokų taisyklėse numatytu būdu? |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| 2. | Ar bankas/Centrinė kredito unija duomenis, kuriuose nurodyta, ar turi jie teisę saugoti klientams priklausančius vertybinius popierius ir pinigines lėšas, vykdo pavedimus klientų sąskaita, ir nurodyta per praėjusius kalendorinius metus įvykdytų pavedimų klientų sąskaita vertė ir apskaičiuotas draudimo įmokas bei duomenis apie turimus įsipareigojimus investuotojams pateikė IID iki kiekvienų metų sausio mėnesio 10 d. Įmokų taisyklėse numatytu būdu? |  |  |  |
| **Periodinių (*ex ante*) indėlių draudimo įmokų sumokėjimo terminų laikymasis** | | | | |
| 3. | Ar bankas/specializuotas bankas/Centrinė kredito unija periodinę (*ex ante*) indėliųdraudimo įmoką sumokėjo į Indėlių draudimo fondą – į banko sąskaitą LT62 2140 0300 0340 4492 Luminor Bank AS Lietuvos skyriuje? |  |  |  |
| 4. | Ar bankas/specializuotas bankas/Centrinė kredito unija kiekvieną mėnesį nuo pranešimo gavimo dienos per 10 darbo dienų sumokėjo periodines (*ex ante*) indėlių draudimo įmokas (atliko mokėjimo nurodymą (pavedimą)? |  |  |  |
| **Įsipareigojimų investuotojams draudimo įmokų sumokėjimo terminų laikymasis** | | | | |
| 5. | Ar bankas/Centrinė kredito unija įsipareigojimų investuotojams draudimo įmoką sumokėjo į Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondą – į banko sąskaitą LT744010051003606882 Luminor Bank AS Lietuvos skyriuje? |  |  |  |
| 6. | Ar bankas/Centrinė kredito unija iki kiekvienų metų sausio 10 d. sumokėjo įsipareigojimų investuotojams draudimo įmoką (atliko mokėjimo nurodymą (pavedimą))? |  |  |  |
| **Periodinės (*ex ante*) indėlių draudimo įmokų sumos apskaičiavimo tvarkos laikymasis** | | | | |
| 7. | Ar bankas/specializuotas bankas/Centrinė kredito unija į duomenis apie pagrindinių apdraustųjų indėlių sumą **įtraukė** visų indėlininkų laikomų pagrindinių apdraustųjų indėlių sumas (iki 100 000 eurų)? |  |  |  |
| 8. | Ar bankas/specializuotas bankas/Centrinė kredito unija į duomenis apie pagrindinių apdraustųjų indėlių sumą **įtraukė** visų valstybės ir savivaldybių institucijų ir įstaigų, kaip jos apibrėžtos Lietuvos Respublikos valstybės tarnybos įstatyme, vardu atidarytose depozitinėse sąskaitose laikomų lėšų sumas iki 100 000 eurų? |  |  |  |
| 9. | Ar bankas/specializuotas bankas/Centrinė kredito unija į duomenis apie pagrindinių apdraustųjų indėlių sumą **įtraukė** bankrutuojančios/bankrutavusios ar dėl kitų priežasčių netekusios veiklos licencijos: finansų įstaigos, kredito įstaigos, draudimo įmonės, perdraudimo įmonės, finansų maklerio įmonės ir valdymo įmonės ar kolektyvinio investavimo subjekto vardu atidarytose laikomų lėšų sumas iki 100 000 eurų? |  |  |  |
| 10. | Ar bankas/specializuotas bankas/Centrinė kredito unija į duomenis apie pagrindinių apdraustųjų indėlių sumą **neįtraukė** sumų, kurios nėra tinkamas drausti indėlis: 1) kitų kredito įstaigų indėlių, laikomų savo sąskaita ir savo vardu; 2) nuosavų lėšų; 3) indėlių, dėl kurių priimtas apkaltinamasis nuosprendis baudžiamojoje byloje dėl pinigų plovimo; 4) finansų įstaigų indėlių; 5) valdymo įmonių indėlių; 6) finansų maklerio įmonių indėlių; 7) indėlių, kurių savininkų tapatybė nenustatyta (anoniminėse ir koduotose sąskaitose laikomi indėliai); 8) pagal Lietuvos Respublikos draudimo įstatymą veikiančių draudimo įmonių ir perdraudimo įmonių indėlių; 9) kolektyvinio investavimo subjektų indėlių; 10) pensijų fondų indėlių; 11) valstybės ir savivaldybių institucijų ir įstaigų, kaip jos apibrėžtos Lietuvos Respublikos valstybės tarnybos įstatyme, indėlių, išskyrus tokių institucijų ir įstaigų depozitinėse sąskaitose laikomų kitiems asmenims priklausančių lėšų; 12) Lietuvos banko indėlių; 13) paties indėlių draudimo sistemos dalyvio išleistų skolos vertybinių popierių ir įsipareigojimų, susijusių su jo akceptais ir paprastaisiais vekseliais; 14) elektroninių pinigų ir elektroninių pinigų įstaigos iš elektroninių pinigų turėtojų mainams į elektroninius pinigus gautų lėšų? |  |  |  |
| **Įsipareigojimų investuotojams draudimo įmokų sumos apskaičiavimo tvarkos laikymasis** | | | | |
| 11. | Ar bankas/Centrinė kredito unija neturi teisės saugoti klientams priklausančių finansinių priemonių ir (arba) piniginių lėšų, todėl į Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondą sumokėjo metinę 868 eurų įsipareigojimų investuotojams draudimo įmoką? |  |  |  |
| 12. | Ar bankas/Centrinė kredito unija turi teisę saugoti klientams priklausančias finansines priemones ir (arba) pinigines lėšas, tačiau per praėjusius metus faktiškai nevykdė pavedimų klientų sąskaita, todėl į Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondą sumokėjo metinę 2896 eurų įsipareigojimų investuotojams draudimo įmoką? |  |  |  |
| 13. | Ar bankas/Centrinė kredito unija turi teisę saugoti klientams priklausančias finansines priemones ir (arba) pinigines lėšas ir per praėjusius metus faktiškai vykdė pavedimus klientų sąskaita, todėl į Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondą sumokėjo metinę 2896 eurų įsipareigojimų investuotojams draudimo įmoką ir papildomą metinės įsipareigojimų investuotojams draudimo įmokos dalį? |  |  |  |
| 14. | Ar bankas/Centrinė kredito unija mokėdamas papildomą metinės įsipareigojimų investuotojams draudimo įmokos dalį sumokėjo 0,01 procento per praėjusius kalendorinius metus klientų sąskaita įvykdytų pavedimų bendros vertės ir ši dalis yra ne mažesnė kaip 289 eurai ir ne didesnė kaip 2 896 eurai? |  |  |  |

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**INDĖLIŲ DRAUDIMO ĮMOKŲ APSKAIČIAVIMO IR MOKĖJIMO KLAUSIMYNAS** **KREDITO UNIJOMS**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Eilės Nr.** | **Kontrolinis klausimas** | **Vertinimas** | | **Pastabos** |
| + | - |  |
| **IID teiktinų duomenų pateikimo tvarkos laikymasis** | | | | |
| 1. | Ar kredito unija duomenis apie pagrindinių apdraustųjų indėlių sumą ir pagrindinių apdraustųjų indėlių indėlininkų skaičių, buvusius praėjusio mėnesio paskutinę dieną, IID pateikė iki einamo mėnesio 10 d. Įmokų taisyklėse numatytu būdu? |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| **Periodinių (*ex ante*) indėlių draudimo įmokų sumokėjimo terminų laikymasis** | | | | |
| 2. | Ar kredito unija periodinę (*ex ante*) indėlių draudimo įmoką sumokėjo į Indėlių draudimo fondą – į banko sąskaitą LT62 2140 0300 0340 4492 Luminor Bank AS Lietuvos skyriuje? |  |  |  |
| 3. | Ar kredito unija kiekvieną mėnesį nuo pranešimo gavimo dienos per 10 darbo dienų sumokėjo periodines (*ex ante*) indėlių draudimo įmokas (atliko mokėjimo nurodymą (pavedimą)? |  |  |  |
| **Periodinės (*ex ante*) indėlių draudimo įmokų sumos apskaičiavimo tvarkos laikymasis** | | | | |
| 4. | Ar kredito unija į duomenis apie pagrindinių apdraustųjų indėlių sumą **įtraukė** visų indėlininkų laikomų pagrindinių apdraustųjų indėlių sumas (iki 100 000 eurų)? |  |  |  |
| 5. | Ar kredito unija į duomenis apie pagrindinių apdraustųjų indėlių sumą **įtraukė** visų valstybės ir savivaldybių institucijų ir įstaigų, kaip jos apibrėžtos Lietuvos Respublikos valstybės tarnybos įstatyme, vardu atidarytose depozitinėse sąskaitose laikomų lėšų sumas iki 100 000 eurų? |  |  |  |
| 6. | Ar kredito unija į duomenis apie pagrindinių apdraustųjų indėlių sumą **įtraukė** bankrutuojančios/bankrutavusios ar dėl kitų priežasčių netekusios veiklos licencijos: finansų įstaigos, kredito įstaigos, draudimo įmonės, perdraudimo įmonės, finansų maklerio įmonės ir valdymo įmonės ar kolektyvinio investavimo subjekto vardu atidarytose sąskaitose laikomų lėšų sumas iki 100 000 eurų? |  |  |  |
| 7. | Ar kredito unija į duomenis apie pagrindinių apdraustųjų indėlių sumą **neįtraukė** sumų, kurios nėra tinkamas drausti indėlis: 1) kitų kredito įstaigų indėlių, laikomų savo sąskaita ir savo vardu; 2) nuosavų lėšų; 3) indėlių, dėl kurių priimtas apkaltinamasis nuosprendis baudžiamojoje byloje dėl pinigų plovimo; 4) finansų įstaigų indėlių; 5) valdymo įmonių indėlių; 6) finansų maklerio įmonių indėlių; 7) indėlių, kurių savininkų tapatybė nenustatyta (anoniminėse ir koduotose sąskaitose laikomi indėliai); 8) pagal Lietuvos Respublikos draudimo įstatymą veikiančių draudimo įmonių ir perdraudimo įmonių indėlių; 9) kolektyvinio investavimo subjektų indėlių; 10) pensijų fondų indėlių; 11) valstybės ir savivaldybių institucijų ir įstaigų, kaip jos apibrėžtos Lietuvos Respublikos valstybės tarnybos įstatyme, indėlių, išskyrus tokių institucijų ir įstaigų depozitinėse sąskaitose laikomų kitiems asmenims priklausančių lėšų; 12) Lietuvos banko indėlių; 13) paties indėlių draudimo sistemos dalyvio išleistų skolos vertybinių popierių ir įsipareigojimų, susijusių su jo akceptais ir paprastaisiais vekseliais; 14) elektroninių pinigų ir elektroninių pinigų įstaigos iš elektroninių pinigų turėtojų mainams į elektroninius pinigus gautų lėšų? |  |  |  |

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

**ĮSIPAREIGOJIMŲ INVESTUOTOJAMS DRAUDIMO ĮMOKŲ APSKAIČIAVIMO IR MOKĖJIMO KLAUSIMYNAS FINANSŲ MAKLERIO ĮMONĖMS**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Eilės Nr. | **Kontrolinis klausimas** | **Vertinimas** | | **Pastabos** |
| + | - |  |
| **IID teiktinų duomenų pateikimo tvarkos laikymasis** | | | | |
| 1. | Ar finansų maklerio įmonė duomenis, kuriuose nurodyta ar turi ji teisę saugoti klientams priklausančius vertybinius popierius ir pinigines lėšas, vykdo pavedimus klientų sąskaita, ir nurodyta per praėjusius kalendorinius metus įvykdytų pavedimų klientų sąskaita vertė ir apskaičiuotas draudimo įmokas bei duomenis apie turimus įsipareigojimus investuotojams pateikė IID iki kiekvienų metų sausio mėnesio 10 d. Įmokų taisyklėse numatytu būdu? |  |  |  |
| **Įsipareigojimų investuotojams draudimo įmokų sumokėjimo terminų laikymasis** | | | | |
| 2. | Ar finansų maklerių įmonė įsipareigojimų investuotojams draudimo įmoką sumokėjo į Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondą – į banko sąskaitą LT744010051003606882 Luminor Bank AS Lietuvos skyriuje? |  |  |  |
| 3. | Ar finansų maklerių įmonė iki kiekvienų metų sausio 10 d. sumokėjo įsipareigojimų investuotojams draudimo įmoką (atliko mokėjimo nurodymą (pavedimą)? |  |  |  |
| **Draudimo įmokų sumos apskaičiavimo tvarkos laikymasis** | | | | |
| 4. | Ar finansų maklerių įmonė neturi teisės saugoti klientams priklausančių finansinių priemonių ir (arba) piniginių lėšų, todėl į Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondą sumokėjo metinę 868 eurų įsipareigojimų investuotojams draudimo įmoką? |  |  |  |
| 5. | Ar finansų maklerių įmonė turi teisę saugoti klientams priklausančias finansines priemones ir (arba) pinigines lėšas, tačiau per praėjusius metus faktiškai nevykdė pavedimų klientų sąskaita, todėl į Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondą sumokėjo metinę 2896 eurų įsipareigojimų investuotojams draudimo įmoką? |  |  |  |
| 6. | Ar finansų maklerių įmonė turiu teisę saugoti klientams priklausančias finansines priemones ir (arba) pinigines lėšas ir per praėjusius metus faktiškai vykdė pavedimus klientų sąskaita, todėl į Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondą sumokėjo metinę 2896 eurų įsipareigojimų investuotojams draudimo įmoką ir papildomą metinės įsipareigojimų investuotojams draudimo įmokos dalį? |  |  |  |
| 7. | Ar finansų maklerių įmonė mokėdama papildomą metinės įsipareigojimų investuotojams draudimo įmokos dalį sumokėjo 0,01 procento per praėjusius kalendorinius metus klientų sąskaita įvykdytų pavedimų bendros vertės ir ši dalis yra ne mažesnė kaip 289 eurai ir ne didesnė kaip 2 896 eurai? |  |  |  |

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

**ĮSIPAREIGOJIMŲ INVESTUOTOJAMS DRAUDIMO ĮMOKŲ APSKAIČIAVIMO IR MOKĖJIMO KLAUSIMYNAS VALDYMO ĮMONĖMS**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Eilės Nr. | **Kontrolinis klausimas** | **Vertinimas** | | **Pastabos** |
| + | - |  |
| **IID teiktinų duomenų pateikimo tvarkos laikymasis** | | | | |
| 1. | Ar valdymo įmonė duomenis, kuriuose nurodyta ar turi ji teisę saugoti klientams priklausančius vertybinius popierius ir pinigines lėšas, vykdo pavedimus klientų sąskaita, ir nurodyta per praėjusius kalendorinius metus įvykdytų pavedimų klientų sąskaita vertė ir apskaičiuotas draudimo įmokas bei duomenis apie turimus įsipareigojimus investuotojams pateikė IID iki kiekvienų metų sausio mėnesio 10 d. Įmokų taisyklėse numatytu būdu? |  |  |  |
| **Įsipareigojimų investuotojams draudimo įmokų sumokėjimo terminų laikymasis** | | | | |
| 2. | Ar valdymo įmonė įsipareigojimų investuotojams draudimo įmoką sumokėjo į Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondą – į banko sąskaitą LT744010051003606882 Luminor Bank AS Lietuvos skyriuje? |  |  |  |
| 3. | Ar valdymo įmonė iki kiekvienų metų sausio 10 d. sumokėjo įsipareigojimų investuotojams draudimo įmoką (atliko mokėjimo nurodymą (pavedimą)? |  |  |  |
| **Draudimo įmokų sumos apskaičiavimo tvarkos laikymasis** | | | | |
| 4. | Ar valdymo įmonė sumokėjo metinę 868 eurų įsipareigojimų investuotojams draudimo įmoką? |  |  |  |

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**DUOMENŲ, REIKALINGŲ INDĖLIŲ DRAUDIMO IŠMOKŲ APSKAIČIAVIMUI, PATEIKIMO KLAUSIMYNAS**

**BANKAMS/SPECIALIZUOTIEMS BANKAMS/CENTRINĖMS KREDITO UNIJOMS/KREDITO UNIJOMS**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Eilės Nr. | **Kontrolinis klausimas** | **Vertinimas** | | **Pastabos** |
| + | - |  |
| **Reikalavimai duomenų, reikalingų indėlių draudimo išmokoms apskaičiuoti, formai ir turiniui** | | | | |
| 1. | Ar duomenys pateikti TXT formatu? |  |  |  |
| 2. | Ar duomenų koduotė Baltic(Windows)? |  |  |  |
| 3. | Ar duomenų įrašo pabaigos skyriklis chr(13)chr(10)? |  |  |  |
| 4. | Ar duomenų laukų skyriklis „ ; “ (kabliataškis) ? |  |  |  |
| 5. | Ar duomenų struktūra:  ID;IN\_KODAS;PAVADINIMAS;PAVADINIMAS2;DOK\_NR;ADRESAS;SUMAEUR;SASKSK;EURAI;VALIUTA;LAUKAS;POZYMIS;DRISMOKA;APRIBOJIMAI**;**NEREZ;TELEF;APS\_FIL;OFSORAS; EL\_PASTAS? |  |  |  |
| 6. | Ar duomenų turinys suformuotas pagal Duomenų aprašo 7.2 ir 8 – 18 punktuose nustatytus reikalavimus? |  |  |  |
| **Indėlių draudimo išmokų apskaičiavimo tvarkos laikymasis** | | | | |
| 7. | Ar sudarytame indėlininkų sąraše nėra: 1) kitų kredito įstaigų indėlių, laikomų savo sąskaita ir savo vardu; 2) nuosavų lėšų; 3) indėlių, dėl kurių priimtas apkaltinamasis nuosprendis baudžiamojoje byloje dėl pinigų plovimo; 4) finansų įstaigų indėlių; 5) valdymo įmonių indėlių; 6) finansų maklerio įmonių indėlių; 7) indėlių, kurių savininkų tapatybė nenustatyta (anoniminėse ir koduotose sąskaitose laikomi indėliai); 8) pagal Lietuvos Respublikos draudimo įstatymą veikiančių draudimo įmonių ir perdraudimo įmonių indėlių; 9) kolektyvinio investavimo subjektų indėlių; 10) pensijų fondų indėlių; 11) valstybės ir savivaldybių institucijų ir įstaigų, kaip jos apibrėžtos Lietuvos Respublikos valstybės tarnybos įstatyme, indėlių, išskyrus tokių institucijų ir įstaigų depozitinėse sąskaitose laikomų kitiems asmenims priklausančių lėšų; 12) Lietuvos banko indėlių; 13) paties indėlių draudimo sistemos dalyvio išleistų skolos vertybinių popierių ir įsipareigojimų, susijusių su jo akceptais ir paprastaisiais vekseliais; 14) elektroninių pinigų ir elektroninių pinigų įstaigos iš elektroninių pinigų turėtojų mainams į elektroninius pinigus gautų lėšų? |  |  |  |
| 8. | Ar į indėlininkų sąrašą įtraukti visi indėlininkai, kuriems priklauso indėlių draudimo išmoka? |  |  |  |
| 9. | Ar sudarant indėlininkų sąrašą, bendroje sąskaitoje laikomą tinkamą drausti indėlį padalijo kiekvienam bendraturčiui lygiomis dalimis, jeigu sutartyse, iš kurių atsiranda reikalavimo teisės, ar teismų sprendimuose nenustatyta kitaip, ir nurodė vienam indėlininkui priklausančių susumuotų visų lėšų, esančių visose, tame tarpe ir bendroje sąskaitoje, sumą? |  |  |  |
| 10. | Ar sudarant indėlininkų sąrašą, depozitinėje sąskaitoje laikomą tinkamą drausti indėlį padalijo kiekvienam indėlininkui, kuriam priklauso depozitinėje sąskaitoje esančios lėšos, pagal jam priklausančią indėlio dalį (jeigu yra žinoma depozitinėje sąskaitoje indėlininkui priklausančio tinkamo drausti indėlio dalis) ir nurodė vienam indėlininkui priklausančių susumuotų visų lėšų, esančių visose, tame tarpe ir depozitinėje sąskaitoje, sumą? |  |  |  |
| 11. | Ar bankas/specializuotas bankas/Centrinė kredito unija/kredito unija duomenis apie bendrąsias ir apie depozitines sąskaitas suformavo duomenis Duomenų aprašo 6 – 18 punktuose nustatyta tvarka? |  |  |  |
| 12. | Ar pagal banko/specializuoto banko/Centrinės kredito unijos/kredito unijos pateiktus duomenis galima identifikuoti indėlių draudimo išmokų gavėjus ir apskaičiuoti jiems priklausančias indėlių draudimo išmokas? |  |  |  |
| 13. | Ar yra įdiegtos priemonės, leidžiančios iš karto identifikuoti kiekvienam indėlininkui priklausančią tinkamų drausti indėlių sumą, pagrindinių apdraustųjų indėlių sumą ir kitus duomenis, reikalingus indėlių draudimo išmokoms apskaičiuoti ? |  |  |  |

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

**INFORMAVIMO APIE INDĖLIŲ DRAUDIMĄ KLAUSIMYNAS** **INDĖLIŲ DRAUDIMO SISTEMOS DALYVIAMS**

(**BANKAMS/SPECIALIZUOTIEMS BANKAMS/CENTRINĖM KREDITO UNIJOMS/KREDITO UNIJOMS)**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Eil. Nr.** | **Kontrolinis klausimynas** | **Vertinimas** | | **Pastabos** |
| **+** | **-** |  |
| **Reikalavimai dėl informacijos indėlininkams teikimo visose vietose, kuriose indėlių draudimo sistemos dalyvis teikia finansines paslaugas** | | | | |
| 1. | Ar visose vietose, kuriose teikiamos finansinės paslaugos (t. y. patalpose, kuriose tiesiogiai aptarnaujami klientai, o jeigu patalpose/pastate yra daugiau nei viena visiškai ar iš dalies izoliuota klientų aptarnavimo vieta – pagrindinėje klientų aptarnavimo salėje ar kitoje visiems klientams prieinamoje vietoje (toliau – klientų aptarnavimo padalinys) yra IĮIDĮ 1 priede nustatyta informacijos forma ir Informavimo taisyklių priede nustatyta informacijos forma? (turi būti abi formos) |  |  |  |
| 2. | Ar klientų aptarnavimo padalinyje kliento prašymu jam asmeniškai pateikiama IĮIDĮ 1 priede nurodyta informacijos forma ir Informavimo taisyklių priede nurodyta informacijos forma? (turi būti pateiktos abi formos) |  |  |  |
| **Reikalavimai dėl informacijos indėlininkams teikimo indėlių draudimo sistemos dalyvių interneto svetainėse** | | | | |
| 3. | Ar indėlių draudimo sistemos dalyvio interneto svetainėje yra pateikiama IĮIDĮ 1 priede nustatyta informacijos forma ir Informavimo taisyklių 1 priede nustatyta informacijos forma arba pateikiama aktyvi nuoroda į šių formų tekstus? |  |  |  |
| 4. | Ar indėlių draudimo sistemos dalyvio interneto svetainėje talpinamoje IĮIDĮ 1 priede nustatytos informacijos formoje ir Informavimo taisyklių priede nustatytos informacijos formoje yra aktyvi nuoroda į IID interneto svetainę – [www.iidraudimas.lt? (formose turi](http://www.iidraudimas.lt?%20(formose%20turi) būti pateikiama aktyvi nuoroda [www.iidraudimas.lt](http://www.iidraudimas.lt)) |  |  |  |
| **Reikalavimai dėl informacijos suteikimo, prieš sudarant sutartį su klientu** | | | | |
| 5. | Ar indėlių draudimo sistemos dalyvis, prieš sudarydamas sutartį dėl indėlio priėmimo, kiekvienam sutartį pasirašančiam klientui pateikė IĮIDĮ 1 priede nurodytą formą ir Informavimo taisyklių priede nurodytą formą? (turi būti pateiktos abi formos) |  |  |  |
| 6. | Ar indėlių draudimo sistemos dalyvis iš kliento priima indėlius tik gavęs kliento patvirtinimą apie IĮIDĮ 1 priede nurodytos formos ir Informavimo taisyklių priede nurodytos formos gavimą? (indėlių draudimo sistemos dalyvis gali priimti indėlį tik gavęs patvirtinimą apie abiejų formų gavimą) |  |  |  |
| **Reikalavimai dėl informacijos pateikimo sąskaitų išrašuose** | | | | |
| 7. | Ar indėlių draudimo sistemos dalyvis sąskaitų išrašuose patvirtino, kad indėlininko indėlis yra tinkamas drausti indėlis? (turi būti patvirtinta sąskaitų išrašuose, kad indėlininko indėlis yra tinkamas drausti indėlis) |  |  |  |
| 8. | Ar indėlininkui elektroninės formos sąskaitos išraše su patvirtinimu, kad indėlininko indėlis yra tinkamas drausti indėlis, yra pateikiama IĮIDĮ 1 priede nustatytos informacijos forma ir Informavimo taisyklių priede nustatytos informacijos formos tekstas arba aktyvi nuoroda į šių formų tekstus? |  |  |  |
| 9. | Ar elektroninės formos sąskaitos išraše teikiamose IĮIDĮ 1 priede nustatytos informacijos formoje ir Informavimo taisyklių priede nustatytos informacijos formos tekste yra aktyvi nuoroda į IID interneto svetainę – www.iidraudimas.lt? (formose turi būti pateikiama aktyvi nuoroda [www.iidraudimas.lt](http://www.iidraudimas.lt)) |  |  |  |
| 10. | Ar indėlininkui popierinės formos sąskaitos išraše su patvirtinimu, kad indėlininko indėlis yra tinkamas drausti indėlis, yra pateikta informacija kur indėlininkas gali rasti IĮIDĮ 1 priede nurodytą informacijos formą ir Informavimo taisyklių priede nurodytą informacijos formą? (išraše apie tai turi būti pateikta informacija) |  |  |  |
| 11. | Ar indėlininko prašymu IĮIDĮ 1 priede nurodyta informacijos forma ir Informavimo taisyklių priede nurodyta informacijos forma pateikiamos jam asmeniškai kartu su popierinės formos sąskaitos išrašu? (turi būti pateiktos formos kartu su popierinės formos sąskaitos išrašu) |  |  |  |
| **Reikalavimai dėl indėlininko informavimo bent kartą per metus** | | | | |
| 12. | Ar indėlių draudimo sistemos dalyvis bent kartą per metus indėlininkui pateikia IĮIDĮ 1 priede ir Informavimo taisyklių priede nustatytos formos informaciją? (pateikdamas IĮIDĮ 1 priede ir Informavimo taisyklių priede nurodytas formas kiekvienam sutartį pasirašančiam klientui ar pateikdamas formas (formų tekstus) sąskaitų išrašuose ar indėlių draudimo sistemos dalyvio ir indėlininko sutartu būdu?(indėlių draudimo sistemos dalyvis privalo turėti įrodymus apie indėlių draudimo sistemos dalyvio ir indėlininko susitarimą dėl informacijos perdavimo būdo) |  |  |  |
| 13. | Ar IĮIDĮ 1 priede nustatytos informacijos forma ir Informavimo taisyklių priede nustatytos informacijos forma indėlininkui perduodama indėlių draudimo sistemos dalyvio ir indėlininko sutartu būdu? (turi būti sutarta dėl informacijos perdavimo būdo, jeigu sutartį pasirašiusiam klientui (indėlininkui) nebuvo pateiktos IĮIDĮ 1 priede ir Informavimo taisyklių priede nurodytos formos ar nebuvo pateiktos formas (formų tekstai) sąskaitų išrašuose) |  |  |  |
| 14. | Jeigu indėlių draudimo sistemos dalyvis ir indėlininkas nėra sutarę dėl informacijos pateikimo būdo ir indėlininkas nesinaudoja internetinės bankininkystės paslaugomis, ar IĮIDĮ 1 priede ir Informavimo taisyklių priede nustatytos formos informacija indėlininkui pateikiama elektroninėmis priemonėmis? (pvz. elektroniniu paštu, trumpąja žinute (SMS) ir pan.), pateikiant IĮIDĮ 1 priede nustatytos informacijos formos ir Informavimo taisyklių priede nustatytos informacijos formos tekstą arba pateikiant aktyvią nuorodą į šių formų tekstus) |  |  |  |
| 15. | Jeigu indėlių draudimo sistemos dalyvis ir indėlininkas nėra sutarę dėl informacijos pateikimo būdo ir indėlininkas nesinaudoja internetinės bankininkystės paslaugomis, ar IĮIDĮ 1 priede ir Informavimo taisyklių priede nustatytos informacijos formos indėlininkui pateikiamos raštu? (pateikiant informaciją popieriuje indėlininko nurodytu adresu, pateikiant IĮID 1 priede nustatytos informacijos formos ir Informavimo taisyklių priede nustatytos informacijos formos tekstą arba rašte pateikiant informaciją, kur indėlininkas gali rasti IĮID 1 priede nurodytą informacijos formą ir Informavimo taisyklių priede nurodytą informacijos formą) |  |  |  |
| 16. | Ar IĮIDĮ 1 priede nustatytos informacijos formoje ir Informavimo taisyklių priede nustatytos informacijos formoje, teikiamose indėlininkui elektroninėmis priemonėmis, yra aktyvi nuoroda į IID interneto svetainę – www.iidraudimas.lt? (formose turi būti pateikiama aktyvi nuoroda [www.iidraudimas.lt](http://www.iidraudimas.lt)) |  |  |  |

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

**INFORMAVIMO APIE ĮSIPAREIGOJIMŲ INVESTUOTOJAMS DRAUDIMĄ KLAUSIMYNAS ĮSIPAREIGOJIMŲ INVESTUOTOJAMS DRAUDIMO SISTEMOS DALYVIAMS (BANKAMS/CENTRINEI KREDITO UNIJAI/ FINANSŲ MAKLERIO ĮMONĖMS/ VALDYMO ĮMONĖMS)**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Eil. Nr.** | **Kontrolinis klausimynas** | **Vertinimas** | | **Pastabos** |
| **+** | **-** |  |
| **Investuotojų informavimo privalomos minimalios vietos** | | | | |
| 1. | Ar įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos dalyvis informaciją apie įsipareigojimų investuotojams draudimą teikia visose vietose, kuriose jis teikia finansines paslaugas, klientui laisvai prieinamoje vietoje? |  |  |  |
| 2. | Ar įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos dalyvis informaciją apie įsipareigojimų investuotojams draudimą teikia savo interneto svetainėje? |  |  |  |
| **Informacijos investuotojui turinio reikalavimai** | | | | |
| 3. | Ar įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos dalyvis informaciją apie įsipareigojimų investuotojams draudimą teikia lietuvių kalba? |  |  |  |
| 4. | Ar informacija apie įsipareigojimų investuotojams draudimą teikiama „aiškiai, neklaidinančiai ir lengvai suprantamai“ - ar būtina informacija gerai matoma, lengvai įskaitoma, akivaizdi bei lengvai pastebima ir vartotojas nesunkiai, be didelių pastangų, vargo ir patogiai gali jam skirtą informaciją apie įsipareigojimų investuotojams draudimą gauti, surasti ir suprasti tokią informaciją pirmą kartą ją perskaitęs? |  |  |  |
| 5. | Ar įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos dalyvis nurodo kokios įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos dalyvis jis yra? |  |  |  |
| 6. | Ar įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos dalyvis nurodo, kokiomis aplinkybėmis ir kokiems reikalavimams taikomos atitinkamos indėlių ar įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos? |  |  |  |
| 7. | Ar įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos dalyvis nurodo draudimo sumą, draudimo objektą ir atvejus, kai įsipareigojimai investuotojams nėra draudžiami ir kai yra taikomi įsipareigojimų investuotojams draudimo išmokų apribojimai? |  |  |  |
| 8. | Ar įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos dalyvis nurodo aplinkybių ir reikalavimų, kuriems draudimo sistema netaikoma, pavyzdžių? |  |  |  |
| 9. | Ar klientui paprašius įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos dalyvis pateikia klientui informaciją apie įsipareigojimų investuotojams draudimo sąlygas, įsipareigojimų investuotojams draudimo išmokų išmokėjimo sąlygas ir tvarką? |  |  |  |
| 10. | Ar įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos dalyvis reklamuodamas produktus, kurie nėra draudžiami įsipareigojimų investuotojams draudimu nenurodo, kad tokiems produktams taikomas įsipareigojimų investuotojams draudimas? |  |  |  |
| 11. | Ar įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos dalyvis, reklamuodamas savo produktus, nurodo tik draudimo įmonę arba valstybės narės ar trečiosios valstybės įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos administratorių, kuris įsipareigojimų investuotojams draudimu draudžia reklamoje nurodytą produktą? |  |  |  |

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