PATVIRTINTA

Valstybės įmonės „Indėlių ir investicijų draudimas“ direktoriaus 2020 m. gruodžio 10 d. įsakymu Nr. V-165

**VALSTYBĖS ĮMONĖS „INDĖLIŲ IR INVESTICIJŲ DRAUDIMAS“ INDĖLIŲ DRAUDIMO SISTEMOS DALYVIŲ IR ĮSIPAREIGOJIMŲ INVESTUOTOJAMS DRAUDIMO SISTEMOS DALYVIŲ PATIKRINIMŲ TAISYKLĖS**

**TURINYS**

[I SKYRIUS](#_Toc54877074) [BENDROSIOS NUOSTATOS 3](#_Toc54877075)

[II SKYRIUS](#_Toc54877076) [IDS DALYVIŲ PLANINIAI IR NEPLANINIAI PATIKRINIMAI 4](#_Toc54877077)

[I SKIRSNIS](#_Toc54877078) [IDS DALYVIŲ PATIKRINIMŲ PLANO SUDARYMAS 4](#_Toc54877079)

[II SKIRSNIS](#_Toc54877080) [PLANINIAI IDS DALYVIŲ DRAUDIMO ĮMOKŲ DUOMENŲ PATIKRINIMAI 6](#_Toc54877081)

[Pasirengimas draudimo įmokų duomenų patikrinimui 6](#_Toc54877082)

[Draudimo įmokų duomenų patikrinimo atlikimas 6](#_Toc54877083)

[Draudimo įmokų duomenų patikrinimo (rezultatų) įforminimas 7](#_Toc54877084)

[Draudimo įmokų duomenų patikrinimo metu nustatytų pažeidimų šalinimo kontrolė 7](#_Toc54877085)

[III SKIRSNIS](#_Toc54877086) [PLANINIAI IDS DALYVIŲ DRAUDIMO IŠMOKŲ DUOMENŲ PATIKRINIMAI 9](#_Toc54877087)

[Pasirengimas draudimo išmokų duomenų patikrinimui 9](#_Toc54877088)

[Draudimo išmokų duomenų patikrinimo atlikimas 9](#_Toc54877089)

[Draudimo išmokų duomenų patikrinimo (rezultatų) įforminimas 10](#_Toc54877090)

[Draudimo išmokų duomenų patikrinimo metu nustatytų pažeidimų šalinimo kontrolė 10](#_Toc54877091)

[IV SKIRSNIS](#_Toc54877092) [PLANINIAI IDS DALYVIŲ INFORMAVIMO APIE DRAUDIMĄ PATIKRINIMAI 10](#_Toc54877093)

[Pasirengimas informavimo apie draudimą patikrinimui 10](#_Toc54877094)

[Informavimo apie draudimą patikrinimo atlikimas 11](#_Toc54877095)

[Informavimo apie draudimą patikrinimo (rezultatų) įforminimas 11](#_Toc54877096)

[Informavimo apie draudimą patikrinimo metu nustatytų pažeidimų šalinimo kontrolė 11](#_Toc54877097)

[V SKIRSNIS](#_Toc54877098) [NEPLANINIAI IDS DALYVIŲ PATIKRINIMAI 11](#_Toc54877099)

[Neplaninių patikrinimų atlikimo pagrindai, tikslai ir tikrinimo sritys 11](#_Toc54877100)

[Neplaninių patikrinimų atlikimo tvarka ir pažeidimų šalinimo kontrolė 12](#_Toc54877101)

[III SKYRIUS. ĮIDS DALYVIŲ PLANINIAI IR NEPLANINIAI PATIKRINIMAI 13](#_Toc54877102)

[I SKIRSNIS](#_Toc54877103) [ĮIDS DALYVIŲ PATIKRINIMŲ PLANO SUDARYMAS 13](#_Toc54877104)

[II SKIRSNIS](#_Toc54877105) [PLANINIAI ĮIDS DALYVIŲ DRAUDIMO ĮMOKŲ DUOMENMŲ PATIKRINIMAI 13](#_Toc54877106)

[Pasirengimas draudimo įmokų duomenų patikrinimui 13](#_Toc54877107)

[Draudimo įmokų duomenų patikrinimo atlikimas 13](#_Toc54877108)

[Draudimo įmokų duomenų patikrinimo (rezultatų) įforminimas 14](#_Toc54877109)

[Draudimo įmokų duomenų patikrinimo metu nustatytų pažeidimų šalinimo kontrolė 14](#_Toc54877110)

[III SKIRSNIS](#_Toc54877111) [PLANINIAI ĮIDS DALYVIŲ DRAUDIMO IŠMOKŲ DUOMENŲ PATIKRINIMAI 14](#_Toc54877112)

[Pasirengimas draudimo išmokų duomenų patikrinimui 14](#_Toc54877113)

[Draudimo išmokų duomenų patikrinimo atlikimas 15](#_Toc54877114)

[Draudimo išmokų duomenų patikrinimo (rezultatų) duomenų įforminimas 15](#_Toc54877115)

[Draudimo išmokų duomenų patikrinimo metu nustatytų pažeidimų šalinimo kontrolė 15](#_Toc54877116)

[IV SKIRSNIS](#_Toc54877117) [PLANINIAI ĮIDS DALYVIŲ INFORMAVIMO APIE ĮSIPAREIGOJIMŲ INVESTUOTOJAMS DRAUDIMĄ PATIKRINIMAI 15](#_Toc54877118)

[Pasirengimas informavimo apie draudimą patikrinimui 15](#_Toc54877119)

[Informavimo apie draudimą patikrinimo atlikimas 15](#_Toc54877120)

[Informavimo apie draudimą patikrinimo (rezultatų) įforminimas 16](#_Toc54877121)

[Informavimo apie draudimą patikrinimo metu nustatytų pažeidimų šalinimo kontrolė 16](#_Toc54877122)

[V SKIRSNIS](#_Toc54877123) [NEPLANINIAI ĮIDS DALYVIŲ PATIKRINIMAI 16](#_Toc54877124)

[Neplaninių patikrinimų atlikimo pagrindai, tikslai ir tikrinimo sritys 16](#_Toc54877125)

[Neplaninių patikrinimų atlikimo tvarka ir pažeidimų šalinimo kontrolė 16](#_Toc54877126)

[IV SKYRIUS](#_Toc54877127) [METODINĖS PAGALBOS SISTEMŲ DALYVIAMS TEIKIMAS 16](#_Toc54877128)

[Metodinių rekomendacijų sistemų dalyviams rengimo procedūra 17](#_Toc54877129)

[Susitikimų (seminarų) organizavimas su sistemų dalyviais 17](#_Toc54877130)

[Sistemų dalyvių darbuotojų žinių vertinimas 18](#_Toc54877131)

[Kontrolinių klausimynų rengimas 19](#_Toc54877132)

[V SKYRIUS](#_Toc54877133) [ASMENS DUOMENŲ TVARKYMAS 19](#_Toc54877134)

[VI skyrius](#_Toc54877135) [Baigiamosios nuostatos 21](#_Toc54877136)

[1 priedas 22](#_Toc54877137)

[2 priedas 23](#_Toc54877138)

[3 priedas 24](#_Toc54877153)

[4 priedas 28](#_Toc54877154)

[5 priedas 30](#_Toc54877155)

[6 priedas 31](#_Toc54877158)

[7 priedas 32](#_Toc54877159)

[8 priedas 33](#_Toc54877160)

[9 priedas 34](#_Toc54877164)

[10 priedas 43](#_Toc54877165)

# I SKYRIUS

# BENDROSIOS NUOSTATOS

1. Indėlių draudimo sistemos dalyvių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos dalyvių patikrinimų taisyklės (toliau – Taisyklės) nustato:

 1.1. valstybės įmonės „Indėlių ir investicijų draudimas“ (toliau – IID) indėlių draudimo sistemos dalyvių (toliau – IDS dalyvis) ir įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos dalyvių (toliau – ĮIDS dalyvis) (toliau kartu – sistemų dalyviai) patikrinimų plano sudarymo kriterijus;

 1.2. planinių indėlių draudimo įmokų ir (ar) įsipareigojimų investuotojams draudimo įmokų duomenų (toliau – draudimo įmokų duomenys) patikrinimų atlikimo tvarką ir trukmę;

 1.3. planinių indėlių draudimo išmokų ir (ar) įsipareigojimų investuotojams draudimo išmokų (toliau – draudimo išmokų duomenys) patikrinimų atlikimo tvarką ir trukmę;

 1.4. informavimo apie indėlių ir (ar) įsipareigojimų investuotojams draudimą (toliau – informavimas apie draudimą) patikrinimų atlikimo tvarką ir trukmę;

 1.5. sistemų dalyvių neplaninių patikrinimų atlikimo pagrindus, tvarką ir trukmę;

 1.6. kitas sąlygas, susijusias su sistemų dalyvių patikrinimu, ar sistemų dalyviai laikosi Lietuvos Respublikos indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo įstatymo ir jo įgyvendinamųjų teisės aktų nustatytų reikalavimų.

1. Sistemų dalyvių patikrinimams taikomos šių teisės aktų nuostatos:
	1. 2014 m. balandžio 16 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2014/49/ES dėl indėlių garantijų sistemų;
	2. 1997 m. kovo 3 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 97/9/EB dėl investuotojų kompensavimo sistemų;
	3. Lietuvos Respublikos indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo įstatymas (toliau – IĮIDĮ);
	4. 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;
	5. Indėlių draudimo išmokų, avansinių indėlių draudimo išmokų ir įsipareigojimų investuotojams draudimo išmokų apskaičiavimo ir išmokėjimo taisyklės, patvirtintos IID tarybos nutarimu;
	6. Informacijos apie indėlių draudimą teikimo klientų aptarnavimo padaliniuose, interneto svetainėse, sutartyse ir sąskaitų išrašuose taisyklės, patvirtintos IID tarybos nutarimu;
	7. Duomenų, reikalingų indėlių draudimo išmokoms apskaičiuoti, aprašas, patvirtintas IID direktoriaus įsakymu (toliau – Indėlių draudimo išmokų duomenų aprašas);
	8. Duomenų, reikalingų įsipareigojimų investuotojams draudimo išmokoms apskaičiuoti, aprašas, patvirtintas IID direktoriaus įsakymu (toliau – Įsipareigojimų investuotojams draudimo išmokų duomenų aprašas);
	9. 2016 m. balandžio 27 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) 2016/679 dėl fizinių asmenų apsaugos tvarkant asmens duomenis ir dėl laisvo tokių duomenų judėjimo ir kuriuo panaikinama Direktyva 95/46/EB (Bendrasis duomenų apsaugos reglamentas) (toliau – BDAR);
	10. kiti teisės aktai.
2. Šiose Taisyklėse vartojamos sąvokos suprantamos taip, kaip jos apibrėžtos IĮIDĮ ir kituose teisės aktuose. Kitos šiose Taisyklėse naudojamos sąvokos:
	1. EDPVS – IID elektroninė draudėjų patikrinimų valdymo sistema;
	2. eDVS – IID elektroninė dokumentų valdymo sistema;
	3. DĮIS – IID elektroninė draudimo įmokų ir išmokų sistema.

# II SKYRIUS

# IDS DALYVIŲ PLANINIAI IR NEPLANINIAI PATIKRINIMAI

1. IDS dalyvių patikrinimai gali būti planiniai ir neplaniniai (toliau kartu – patikrinimai).
2. Patikrinimų tikslas yra surinkti ir įvertinti informaciją, kaip IDS dalyvis laikosi indėlių draudimo tvarkos, nustatytos IĮIDĮ ir jo įgyvendinamųjų teisės aktų nustatytuose reikalavimuose.
3. Atlikdamas patikrinimus, tikrintojas privalo:
	1. vadovautis šių Taisyklių 2 punkte išvardintais teisės aktais;
	2. būti objektyvus ir sąžiningas, iš anksto nevertinti vykdomo patikrinimo rezultatų;
	3. saugoti valstybės, tarnybos, profesines, komercines (gamybines) ir kitas įstatymų saugomas paslaptis ir įstatymų saugomus asmens duomenis, kuriuos sužinojo vykdydamas patikrinimą;
	4. konsultuoti IDS dalyvį klausimais, patenkančiais į tikrintojo kompetenciją.
4. Atlikdamas IDS dalyvio patikrinimą, tikrintojas turi teisę:
	1. gauti paaiškinimus žodžiu ar raštu iš tikrinamo IDS dalyvio, jo atstovų, vadovų ir darbuotojų;
	2. paprašyti pateikti patikrinimui atlikti reikalingų apskaitos dokumentų, sutarčių bei kitų tikrinamo IDS dalyvio dokumentų kopijų ir informacijos (įskaitant kompiuteriuose ir kitose informacijos laikmenose esančią informaciją, taip pat informaciją, susijusią su įstatymų saugomomis paslaptimis) ar prašyti kitų patikrinimams reikalingų duomenų;
	3. gauti dokumentus ir informaciją apie tikrinamą IDS dalyvį iš IID darbuotojų, taip pat iš valstybės ir savivaldybių institucijų ar įstaigų;
	4. suderinus su IID direktoriumi, pasitelkti patikrinimui atlikti specialistus, ekspertus ar kitus kompetentingus asmenis.
5. Tikrintojas privalo informuoti IID direktorių ir nusišalinti nuo patikrinimo, jei IDS dalyvio patikrinimas gali sukelti interesų konfliktą. IID direktorius motyvuotu rašytiniu sprendimu gali nepriimti tikrintojo nusišalinimo ir įpareigoti tikrintoją dalyvauti patikrinimo procedūroje.
6. Prieš atlikdamas patikrinimą, tikrintojas turi susipažinti su IID turima medžiaga ir informacija apie IDS dalyvį:
	1. ankstesnio ar ankstesnių patikrinimų medžiaga;
	2. dokumentais, susijusiais su poveikio priemonių IDS dalyviui taikymu;
	3. informacija, kurią galėtų pateikti kiti IID darbuotojai, nepaskirti atlikti patikrinimo, ar valstybinės institucijos;
	4. kita informacija, būtina patikrinimui.
7. Patikrinimų ciklo schema pateikiama šių Taisyklių *1 priede*.
8. Patikrinimus (planinius ir neplaninius) atlieka Draudėjų patikrinimo skyriaus (toliau – DPS) darbuotojai. IID direktorius įsakymu gali pavesti atlikti IDS dalyvio planinį arba neplaninį patikrinimą ir kito IID struktūrinio padalinio darbuotojui (toliau – tikrintojai). IDS dalyvio patikrinimą gali atlikti vienas arba keli tikrintojai.

## I SKIRSNIS

## IDS DALYVIŲ PATIKRINIMŲ PLANO SUDARYMAS

1. Planiniai patikrinimai atliekami pagal IID direktoriaus įsakymu patvirtintą patikrinimų planą.
2. Atskiras pavedimas atlikti planinį patikrinimą tikrintojui nerengiamas.
3. Patikrinimų planas IDS dalyviams rengiamas pagal šių Taisyklių *2 priede* nustatytą formą.
4. Patikrinimų planas sudaromas vieneriems metams nuo sausio 1 d. iki gruodžio 31 d.
5. Patikrinimų planas sudaromas po IDS dalyvių patikrinimo kategorijos lygio įvertinimo,atlikto pagal Indėlių draudimo sistemos dalyvių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos dalyvių patikrinimo kategorijos lygio nustatymo nuostatus (šių Taisyklių *3 priedas*). Visi su patikrinimo kategorijos lygio nustatymu susiję duomenys ir informacija yra konfidenciali informacija ir pripažįstama IID paslaptimi.
6. DPS vadovas arba jo pareigas einantis IID darbuotojas (toliau – DPS vadovas) kiekvienais metais iki gruodžio 15 d. pateikia IID direktoriui tvirtinti patikrinimų planą.
7. Į patikrinimų planą įtraukiami:
	1. visi IDS dalyviai draudimo įmokų duomenų patikrinimui (nuo kiekvienų metų sausio 1 d. iki kovo 20 d.);
	2. IDS dalyviai, kurie indėlių draudimo sistemoje priskirti aukštai ir vidutinei patikrinimo kategorijai – draudimo išmokų duomenų ir informavimo apie draudimą patikrinimui (nuo kiekvienų metų balandžio 1 d. iki gruodžio 31 d.). Jei bankas arba centrinė kredito unija, kaip IDS dalyvis nors vienoje iš sistemų priskirtas aukštai ar vidutinei patikrinimo kategorijai, tai tikrinama jo veikla indėlių draudimo sistemoje ir įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemoje visose srityse;
	3. visi IDS dalyviai draudimo įmokų/draudimo išmokų/informavimo apie draudimą duomenų patikrinimui, siekiant įvertinti jų pasirengimą naujam teisiniam reglamentavimui (tuo atveju, kai keičiasi draudimo tvarkos reglamentavimas) (nuo kiekvienų metų sausio 1 d. iki gruodžio 31 d.).
8. Patikrinimų planas gali būti pakeistas, kai keičiasi patikrinimo sritis, tikrinamasis laikotarpis, patikrinimo trukmė, tikrintojas, taip pat pasikeitus IDS dalyvio statusui (nutrūko arba nutrauktas IDS dalyviui draudimas, IDS dalyviui pradėtos suteiktos licencijos galiojimo panaikinimo ar reorganizavimo procedūros) ir atlikti patikrinimą yra neracionalu (Taisyklių 156 punktas) ar dėl kitų objektyvių priežasčių, IID direktoriaus įsakymu.
9. DPS vadovas teikia IID direktoriui teikimus dėl patikrinimų plano pakeitimo, esant Taisyklių 19 punkte nurodytiems pagrindams.
10. Siekiant užtikrinti valstybės finansų sistemos stabilumą, patikrinimų planas ir jo pakeitimai IID interneto svetainėje neskelbiami. Į patikrinimų planą įtraukti IDS dalyviai apie jų įtraukimą į patikrinimų planą informuojami individualiai ne vėliau kaip per 3 darbo dienas po patikrinimų plano patvirtinimo ar jo pakeitimo (išskyrus atvejus, kai patikrinimo plane pakeičiamas tikrintojas). Tikrintojo parengtą ir vizuotą raštą pasirašo DPS vadovas.
11. Planiniai patikrinimai apima IDS dalyvių, įtrauktų į patikrinimų planą patikrinimus:
	1. draudimo įmokų duomenų patikrinimą, kuris atliekamas kiekvienais metais nuo sausio 1 d. iki kovo 20 d. metinės periodinės (*ex ante*) indėlių draudimo įmokų sumos nustatymo ir kuo tikslesnio mokėtinos periodinės (*ex ante*) indėlių draudimo įmokos kiekvienam IDS dalyviui nustatymo tikslais. Draudimo įmokų duomenų patikrinimo tikslais vertinama IDS dalyvio veikla šiose srityse:
		1. visų IDS dalyvių deklaruotų pagrindinių apdraustųjų indėlių, reikalingų draudimo įmokoms apskaičiuoti, teisingumas (vertinami praėjusių kalendorinių metų gruodžio 31 d. duomenys);
		2. draudimo įmokų sumokėjimo teisingumas;
		3. duomenų pateikimo IID terminų laikymasis;
	2. draudimo išmokų duomenų patikrinimą, kuris atliekamas kiekvienais metais nuo balandžio 1 d. iki gruodžio 31 d. po IDS dalyvių patikrinimo kategorijos lygio nustatymo ir patikrinimų plano sudarymo šių Taisyklių 12 – 21 punktuose nustatyta tvarka. Draudimo išmokų duomenų patikrinimo tikslais vertinama IDS dalyvio veikla dėl duomenų, reikalingų indėlių draudimo išmokoms apskaičiuoti, teisingumo ir pateikimo terminų;
	3. informavimo apie draudimą patikrinimą – atliekamas IDS dalyvių draudimo išmokų patikrinimo laikotarpiu (kiekvienais metais nuo balandžio 1 d. iki gruodžio 31 d.). Informavimo apie draudimą duomenų patikrinimo tikslais vertinama IDS dalyvio veikla dėl IDS dalyviui nustatytos informavimo apie indėlių draudimą pareigos įgyvendinimo, kaip tai nustatyta IĮIDĮ ir Informacijos apie indėlių draudimą teikimo klientų aptarnavimo padaliniuose, interneto svetainėse, sutartyse ir sąskaitų išrašuose taisyklėse. Šis patikrinimas atliekamas kartu su draudimo išmokų duomenų patikrinimu.

## II SKIRSNIS

## PLANINIAI IDS DALYVIŲ DRAUDIMO ĮMOKŲ DUOMENŲ PATIKRINIMAI

### Pasirengimas draudimo įmokų duomenų patikrinimui

1. Tikrintojas ne vėliau kaip prieš 10 darbo dienų iki draudimo įmokų duomenų patikrinimo pradžios (kiekvienų metų sausio 1 d.) elektroniniu paštu informuoja IDS dalyvį, pateikdamas jam raštą apie draudimo įmokų duomenų patikrinimo atlikimą, kuriame nurodo patikrinimo atlikimo pagrindą, tikrinamąjį laikotarpį (pradžią ir pabaigą), patikrinimo tikslą ir informaciją, kurią IDS dalyvis privalės pateikti tikrintojams (prašoma IID pateikti bendrą indėlininkų sąskaitų sąrašą (Excel formatu) ir kitus draudimo įmokų duomenų patikrinimui reikalingus duomenis), informaciją kur galima rasti kontrolinius klausimynus, kurie bus pildomi patikrinimo metu, ir nurodo informacijos pateikimo terminus. IDS dalyvio duomenų patikrinimui teikiami tik nuasmeninti indėlininkų fizinių asmenų duomenys, nurodant tik indėlininkų (fizinių asmenų) turimas pagrindinių apdraustųjų indėlių sumas ir pagrindinių apdraustųjų indėlių indėlininkų skaičių. Tikrintojo parengtą ir vizuotą raštą IDS dalyviams apie draudimo įmokų duomenų patikrinimą pasirašo DPS vadovas.
2. Draudimo įmokų duomenų patikrinimui būtinus duomenis IDS dalyviai pateikia per DĮIS, suvesdami prisijungimo vardą ir slaptažodį (<https://duomenutikrinimas.idf.lt>).

### Draudimo įmokų duomenų patikrinimo atlikimas

1. Kiekvieno IDS dalyvio draudimo įmokų duomenų patikrinimo atlikimo trukmė yra – nuo sausio 1 d. iki kovo 20 d. Draudimo įmokų duomenų patikrinimo atlikimo trukmė nepratęsiama.
2. Tikrintojas, atlikdamas draudimo įmokų duomenų patikrinimą, patikrina:
	1. ar IDS dalyvis laiku sumokėjo draudimo įmokas;
	2. ar IDS dalyvis laiku pateikė duomenis, reikalingus draudimo įmokoms apskaičiuoti;
	3. ar IDS dalyvio deklaruoti duomenys yra teisingi.
3. IDS dalyvio pateiktų draudimo įmokų duomenų sudarymo teisingumas tikrinamas vertinant bendro sąskaitų sąrašo ir kitus IDS dalyvio draudimo įmokų duomenų patikrinimui pateiktus duomenis. Jei atlikdamas draudimo įmokų duomenų patikrinimą tikrintojas nustato, kad IDS dalyvio deklaruoti duomenys, reikalingi metinės periodinės (*ex ante*) indėlių draudimo įmokų sumos nustatymui (praėjusių kalendorinių metų gruodžio 31 d. duomenys), yra neteisingi ir IDS dalyvis iki draudimo įmokų patikrinimo trukmės pabaigos (iki kovo 20 d.) pateikia patikslintus duomenis ir, jei jie yra teisingi, laikoma, kad IDS dalyvis tinkamai deklaravo duomenis, reikalingus metinės periodinės (*ex ante*) indėlių draudimo įmokų sumos nustatymui.
4. IDS dalyviai draudimo įmokų patikrinimams pateikia tik indėlininkų juridinių asmenų duomenis (sąskaitų sąrašą). Apie fizinius asmenis duomenyse nurodomos tik indėlininkų turimos pagrindinių apdraustųjų indėlių sumos ir pagrindinių apdraustųjų indėlių indėlininkų skaičius. Siekiant eliminuoti tikrintojo klaidų tikimybes, per IDS dalyvio patikrinimo laikotarpį DPS vadovas arba kitas DPS darbuotojas (tikrintojas) atlieka tikrintojo atlikto duomenų (IDS dalyvio indėlininkų (juridinių asmenų sąskaitų sąrašo) patikrinimo kontrolę statistinės sisteminės atrankos metodu (kaip apibrėžta 530-jame Tarptautiniame audito standarte „Audito atranka ir kiti atrankinio patikrinimo būdai“), pakartotinai patikrinant ne mažiau kaip 5 proc. verslo klientų.Jeigu pas IDS sistemos dalyvį yra iki 50 indėlininkų juridinių asmenų, patikrinimo kontrolė atliekama visiems IDS dalyvio indėlininkams (juridiniams asmenims).
5. IDS sistemos dalyvių draudimo įmokų patikrinimai yra atliekami nuotoliniu būdu, vertinant IDS dalyvio draudimo įmokų patikrinimui per DĮIS pateiktus duomenis.

### Draudimo įmokų duomenų patikrinimo (rezultatų) įforminimas

1. Tikrintojai, atlikę draudimo įmokų duomenų patikrinimą, iki kovo 25 d. parengia konsoliduotą IDS dalyvių draudimo įmokų duomenų patikrinimo ataskaitą (toliau – Konsoliduota ataskaita) pagal šių Taisyklių *5 priede* nustatytą formą.
2. Konsoliduota ataskaita tikrintojų parengiama per 5 darbo dienas nuo patikrinimo laikotarpio pabaigos. Konsoliduotą ataskaitą pasirašo kiekvienas patikrinimą atlikęs tikrintojas ir DPS vadovas, kuris savo parašu patvirtinta, kad patikrinimo ataskaitoje pateikti duomenys yra teisingi, o patikrinimas atliktas pagal galiojančius teisės aktus. Už Konsoliduotoje ataskaitoje nurodytos informacijos teisingumą atsako tiek kiekvienas patikrinimą atlikęs ir patikrinimo ataskaitą pasirašęs tikrintojas, tiek ir ataskaitos patikrinimą atlikęs DPS vadovas. Per 3 darbo dienas nuo Konsoliduotos ataskaitos registravimo eDVS dienos, tikrintojas į EDPVS suveda savo atlikto draudimo įmokų duomenų patikrinimo rezultatus.
3. Per 3 darbo dienas nuo Konsoliduotos ataskaitos registravimo eDVS dienos DPS elektroniniu būdu informuoja kiekvieną IDS dalyvį apie konkretaus dalyvio įmokų duomenų patikrinimo rezultatus ir pateikia Konsoliduotos ataskaitos išrašą, eliminuojant informaciją apie konkrečių IDS dalyvių patikrinimo rezultatus (pažeidimus). Tikrintojo parengtą ir vizuotą raštą apie IDS dalyvio įmokų duomenų patikrinimo rezultatus pasirašo DPS vadovas. Apie patikrinimo rezultatus taip pat informuojamas Lietuvos bankas, bendradarbiavimo sutarties, sudarytos tarp Lietuvos banko ir IID (toliau – Bendradarbiavimo sutartis), nuostatose nustatyta tvarka.
4. Jei atlikus draudimo įmokų duomenų patikrinimą IDS dalyviams nustatomi pažeidimai ir (ar) mažareikšmiai pažeidimai, IDS dalyviai atskirai informuojami raštu apie nustatytus pažeidimus ir (ar) mažareikšmius pažeidimus. IĮIDĮ ir jo įgyvendinamųjų teisės aktų nustatytų reikalavimų pažeidimai, kurie laikomi mažareikšmiais, ir tokių pažeidimų kriterijai nurodyti šių Taisyklių *4 priede*. Prie rašto pridedamas tikrintojo užpildytas draudimo įmokų apskaičiavimo ir mokėjimo kontrolinis klausimynas (Taisyklių *9 priedas*). Rašte turi būti aiškiai nurodyti nustatyti pažeidimai ir terminas pažeidimams pašalinti (jei nustatyti pažeidimai nebuvo pašalinti patikrinimo eigoje) bei rekomendacijos (išsiunčiamas užpildyti rekomendacijų įgyvendinimo priemonių planas pagal šių Taisyklių *6 priedo* formą). Rašte IDS dalyviui taip pat nurodomos šių Taisyklių 34 punkte nurodytos IDS dalyvio teisės.
5. IDS dalyvis ne vėliau kaip per 5 darbo dienas nuo IID rašto gavimo dienos, turi informuoti IID, kad susipažino su rašte pateikta informacija apie patikrinimo rezultatus ir nurodyti, ar sutinka su patikrinimo rezultatais. IDS dalyvis, nesutinkantis su rašte išdėstytomis aplinkybėmis ar nustatytais pažeidimais arba siekdamas pagrįsti kitas aplinkybes, kurios gali turėti įtakos patikrinimo rezultatams, turi ne vėliau kaip per 5 darbo dienas nuo rašto gavimo dienos, pateikti IID pastabas ar paaiškinimus dėl rašte nurodytų aplinkybių. Jeigu IID rašte IDS dalyviui buvo nurodyta, kad patikrinimo metu buvo nustatyti pažeidimai ir (ar) mažareikšmiai pažeidimai ir pateiktos užpildyti rekomendacijos, IDS dalyvis ne vėliau, kaip per 1 mėnesį nuo rašto gavimo dienos, IID raštu turi pranešti, ar pašalino patikrinimo metu nustatytus pažeidimus ir atsižvelgė į IID teiktas rekomendacijas ir pateikti užpildytą rekomendacijų įgyvendinimo priemonių planą pagal šių Taisyklių *6 priedo* formą. Jei patikrinimo metu rasti pažeidimai yra pašalinti ir atsižvelgta į teiktas rekomendacijas, IDS dalyvis IID turi pateikti tai patvirtinančius dokumentus (duomenis), o jei patikrinimo metu rasti pažeidimai nepašalinti ir neatsižvelgta į teiktas rekomendacijas, turi pateikti motyvus, kodėl pažeidimai nepašalinti ir neatsižvelgta į teiktas rekomendacijas.

###  Draudimo įmokų duomenų patikrinimo metu nustatytų pažeidimų šalinimo kontrolė

1. Jei draudimo įmokų duomenų patikrinimo metu nustatomi pažeidimai ir nurodomas terminas nustatytiems pažeidimams pašalinti (jei nustatyti pažeidimai nebuvo pašalinti patikrinimo eigoje), tai tikrintojas privalo kontroliuoti nustatytų pažeidimų pašalinimą nustatytais terminais.
2. Jei IDS dalyvis per nurodytą terminą IID neinformuoja dėl patikrinimo metu nustatytų pažeidimų pašalinimo, tai tikrintojas IDS dalyviui išsiunčia pranešimą (ne vėliau kaip per 5 darbo dienas nuo nurodyto pažeidimų pašalinimo termino pabaigos (tikrintojo parengtą ir vizuotą pranešimą pasirašo DPS vadovas)), kuriame nurodomas terminas (ne ilgesnis kaip 5 darbo dienos nuo pranešimo gavimo dienos) pateikti atsakymą ir paprašoma nurodyti, ar yra pašalinti patikrinimo metu nustatyti pažeidimai ir atsižvelgta į IID teiktas rekomendacijas.
3. Tikrintojas per nustatytą terminą negavęs atsakymo arba gavęs pranešimą dėl anksčiau atlikto patikrinimo metu nustatytų pažeidimų pašalinimo, įvertina, ar IDS dalyvis pašalino patikrinimo metu nustatytus pažeidimus ir dėl to DPS vadovui (jei patikrinimą atliko ne DPS vadovas) pateikia rašytinį pranešimą (ne vėliau kaip per 5 darbo dienas nuo nurodyto pažeidimų pašalinimo termino pabaigos arba nuo IDS dalyvio pranešimo gavimo dienos) pagal šių Taisyklių *7 priede* nustatytą formą, kuriame nurodo pažeidimų pašalinimo ir rekomendacijų įgyvendinimo rezultatus ir pateikia siūlymus dėl tolimesnio patikrinimo eigos. Tikrintojas per 1 darbo dieną EDPVS pažymi apie nustatytų pažeidimų pašalinimą.
4. Tikrintojas, gavęs IDS dalyvio atsakymą dėl anksčiau atlikto patikrinimo metu nustatytų pažeidimų pašalinimo, įvertina, ar IDS dalyvis pašalino patikrinimo metu nustatytus pažeidimus ir dėl to DPS vadovui pateikia rašytinį pranešimą (ne vėliau, kaip per 5 darbo dienas nuo nurodyto pažeidimų pašalinimo termino pabaigos) pagal šių Taisyklių *7 priede* nustatytą formą, kuriame nurodo pažeidimų pašalinimo ir rekomendacijų įgyvendinimo rezultatus ir pateikia siūlymus dėl tolimesnio patikrinimo eigos. Tikrintojas EDPVS pažymi apie nustatytų pažeidimų pašalinimą.
5. DPS vadovas, gavęs pranešimą ir įvertinęs pranešime nurodytą informaciją, gali:
	1. Priimti sprendimą IDS dalyvio patikrinimo procedūrą baigti (jei nustato, kad pranešime nurodytos aplinkybės sudaro pagrindą išvadai, kad IDS dalyvis patikrinimo metu nustatytus pažeidimus pašalino). Šiuo atveju DPS vadovas pranešime vizuoja „patikrinimą baigti“;
	2. Šių Taisyklių nustatyta tvarka inicijuoti IDS dalyvio neplaninį patikrinimą, jei IDS dalyvis nurodo, kad pažeidimai pašalinti, tačiau pažeidimų pašalinimo konstatavimui būtina atlikti IDS dalyvio draudimo įmokų duomenų patikrinimą, siekiant patikrinti, ar buvo pašalinti patikrinimo metu nustatyti IĮIDĮ ir jo įgyvendinamųjų teisės aktų nustatytų reikalavimų pažeidimai ir įgyvendinti priimti sprendimai (Taisyklių 66.3 papunktis);
	3. inicijuoti draudimo nutraukimo procedūrą, pagal šių Taisyklių 158 ir 159 punktų nuostatas (jei nustato, kad pranešime nurodytos aplinkybės sudaro pagrindą konstatuoti, kad yra pažeidimas ir nereikia atlikti IDS dalyvio patikrinimo, o taip pat yra pagrindas išvadai, kad IDS dalyvis nustatyto pažeidimo nepašalins);
	4. pavesti tikrintojui atlikti kitus teisėtus veiksmus IDS dalyvio atžvilgiu.
6. Apie dėl anksčiau atlikto patikrinimo metu nustatytų pažeidimų pašalinimą informuojamas tikrintas IDS dalyvis ir Lietuvos bankas *mutatis mutandis* šių Taisyklių 32 punkte nustatyta tvarka.
7. Patikrinimo metu surinkta patikrinimo medžiaga (tame tarpe ir asmens duomenys) niekam nepersiunčiama. Asmens duomenys gali būti atskleisti duomenų subjektui arba asmenims, kuriems teisės aktai suteikia teisę susipažinti su patikrinimo medžiaga (tame tarpe ir su asmens duomenimis), kaip tai nustatyta šių Taisyklių 153 punkte.

## III SKIRSNIS

## PLANINIAI IDS DALYVIŲ DRAUDIMO IŠMOKŲ DUOMENŲ PATIKRINIMAI

### Pasirengimas draudimo išmokų duomenų patikrinimui

1. Tikrintojas, likus ne mažiau kaip 10 darbo dienų iki planinio draudimo išmokų duomenų patikrinimo pradžios, elektroniniu būdu informuoja IDS dalyvį, pateikdamas jam raštą apie numatomą išmokų duomenų patikrinimo atlikimą, kuriame nurodo planinio patikrinimo atlikimo pagrindą, tikrinamąjį laikotarpį, patikrinimo būdą, patikrinimo trukmę (pradžią ir pabaigą), patikrinimo tikslą ir informaciją, kurią IDS dalyvis privalės pateikti tikrintojams (draudimo išmokų duomenis (TXT formatu), bendrą indėlininkų sąskaitų sąrašą (Excel formatu) ir kitus draudimo išmokų duomenų patikrinimui reikalingus duomenis), informacijos pateikimo terminus bei pateikia informaciją, kur galima rasti kontrolinius klausimynus, kurie bus pildomi patikrinimo metu. Tikrintojo parengtą ir vizuotą raštą apie draudimo išmokų duomenų patikrinimą pasirašo DPS vadovas.
2. Draudimo išmokų duomenų patikrinimui būtinus duomenis IDS dalyviai pateikia per DĮIS, suvesdami prisijungimo vardą ir slaptažodį (https://duomenutikrinimas.idf.lt).

### Draudimo išmokų duomenų patikrinimo atlikimas

1. Vieno draudimo išmokų duomenų patikrinimo atlikimo trukmė ne ilgesnė negu 1 mėnuo, išskyrus šiose Taisyklėse nustatytas išimtis (terminą nustato IID direktorius patikrinimo plane). Šį terminą IID direktorius motyvuotu rašytiniu sprendimu turi teisę pratęsti iki 6 mėnesių dėl objektyvių aplinkybių (negavus patikrinimui būtinų dokumentų, paaiškinimų ar patikrinimo pabaigoje paaiškėjus naujoms faktinėms aplinkybėms, kurios nebuvo žinomos patikrinimo metu), jei kiti teisės aktai nenustato galimybės patikrinimą atlikti ilgesniais terminais.
2. Pratęsus draudimo išmokų duomenų patikrinimo atlikimo terminą, tikrintojas per 3 darbo dienas nuo sprendimo priėmimo dienos, elektroniniu būdu informuoja IDS dalyvį, pateikdamas jam raštą apie priimtą sprendimą pratęsti patikrinimo atlikimo terminą, kuriame nurodo termino pratęsimo pagrindą ir pratęsto patikrinimo atlikimo terminą. Tikrintojo parengtą ir vizuotą raštą apie patikrinimo atlikimo termino pratęsimą pasirašo DPS vadovas.
3. Tikrintojas, atlikdamas draudimo išmokų duomenų patikrinimą, patikrina IDS dalyvio pateiktus IID išmokų duomenis – naudodamasis DĮIS (modulis ,,*Duomenų tikrinimas*“ → ,,*Indėlininkų duomenys*“ ir → ,,*Sąskaitos*“) patikrina, ar IDS dalyvio draudimo išmokų duomenų forma ir struktūra – indėlininkų sąrašas, bendrųjų sąskaitų sąrašas (jei tokį sąrašą reikia sudaryti pagal Indėlių draudimo išmokų duomenų apraše nustatytus reikalavimus) ir depozitinių sąskaitų sąrašas (jei tokį sąrašą reikia sudaryti pagal Indėlių draudimo išmokų duomenų apraše nustatytus reikalavimus) atitinka Indėlių draudimo išmokų duomenų aprašo reikalavimus duomenų formai ir struktūrai ir įvertina, ar duomenų turinys atitinka nustatytus reikalavimus (ar į draudimo išmokų duomenis įtraukti visi asmenys, kuriems priklauso draudimo išmoka, ar duomenyse nėra asmenų, kuriems pagal IĮIDĮ nuostatas indėlių draudimo išmoka nepriklauso). IDS dalyvio pateiktų draudimo išmokų duomenų sudarymo teisingumas tikrinamas, vertinat bendro indėlininkų sąskaitų sąrašo ir kitus IDS dalyvio pateiktus duomenis.
4. Tikrintojo atlikto draudimo išmokų duomenų patikrinimo kontrolei taikomos šių Taisyklių 28 punkto nuostatos.
5. IDS dalyvių draudimo išmokų duomenų patikrinimas atliekamas nuotoliniu būdu, vertinant IDS dalyvio draudimo išmokų patikrinimui per DĮIS pateiktus duomenis.

### Draudimo išmokų duomenų patikrinimo (rezultatų) įforminimas

1. Atlikęs draudimo išmokų duomenų patikrinimą, tikrintojas per 5 darbo dienas nuo draudimo išmokų patikrinimo trukmės pabaigos surašo patikrinimo ataskaitą pagal šių Taisyklių *8 priede* nustatytą formą. Jei atlikus patikrinimą pažeidimų nenustatoma, tai patikrinimo ataskaitoje užpildomi tik kontroliniai klausimynai. Jei atlikus patikrinimą nustatomi pažeidimai ar mažareikšmiai pažeidimai, tai patikrinimo ataskaitoje užpildomi kontroliniai klausimynai ir aprašomi nustatyti pažeidimai ar mažareikšmiai pažeidimai. Aprašant nustatytus pažeidimus ar mažareikšmius pažeidimus, patikrinimo ataskaitos turinys turi būti logiškas, glaustas ir aiškus, visi įrašai jame turi būti pagrįsti nustatytais faktais (teiginiai turi būti pagrįsti dokumentų duomenimis ir kita informacija) ir teisės aktų normomis. Patikrinimo ataskaitoje turi būti aiškiai nurodyti nustatyti pažeidimai. Nustačius pažeidimus, patikrinimo ataskaitoje nurodomas terminas nustatytiems pažeidimams pašalinti (jei nustatyti pažeidimai nebuvo pašalinti patikrinimo eigoje) ir rekomendacijos.
2. Tikrintojo surašytą (pasirašytą) ataskaitą patikrina ir pasirašo kitas DPS darbuotojas (tikrintojas) ir vizuoja DPS vadovas.
3. Per 3 darbo dienas po patikrinimo ataskaitos registravimo dienos ataskaita kartu su lydraščiu išsiunčiama IDS dalyviui (elektroniniu paštu) ir Lietuvos bankui pagal Bendradarbiavimo sutarties nuostatas.
4. Nustačius pažeidimus, su patikrinimo ataskaita išsiunčiamas užpildyti rekomendacijų įgyvendinimo priemonių planas pagal šių Taisyklių *6 priedo* formą.
5. Patikrinimo medžiaga (elektroninės formos dokumentai) kartu su patikrinimo ataskaita nesiunčiama.
6. Tikrintojo parengtą ir vizuotą lydraštį pasirašo DPS vadovas. Lydraštyje IDS dalyviui nurodomos šių Taisyklių 34 punkte nurodytos teisės.
7. Per 3 darbo dienas nuo IDS dalyvių ir Lietuvos banko informavimo apie draudimo išmokų patikrinimo rezultatus ir (ar) nustatytus pažeidimus dienos, tikrintojas į EDPVS suveda savo atlikto patikrinimo rezultatus.

### Draudimo išmokų duomenų patikrinimo metu nustatytų pažeidimų šalinimo kontrolė

1. Atliekant IDS dalyvių draudimo išmokų duomenų patikrinimo metu nustatytų pažeidimų šalinimo kontrolę *mutatis mutandis* taikomos šių Taisyklių 35 – 41 punktų nuostatos.

## IV SKIRSNIS

## PLANINIAI IDS DALYVIŲ INFORMAVIMO APIE DRAUDIMĄ PATIKRINIMAI

### Pasirengimas informavimo apie draudimą patikrinimui

1. Planiniai IDS dalyvių informavimo apie draudimą patikrinimai atliekami kartu su planiniais draudimo išmokų patikrinimais. Informacija ir duomenys, kurie reikalingi IDS dalyvio informavimo apie draudimą patikrinimui, IDS dalyviui nurodoma rašte apie draudimo išmokų duomenų patikrinimą (Taisyklių 42 punktas).
2. Informavimo apie indėlių draudimą patikrinimui būtini duomenys pateikiami per DĮIS, suvedant prisijungimo vardą ir slaptažodį (<https://duomenutikrinimas.idf.lt>).

###  Informavimo apie draudimą patikrinimo atlikimas

1. Informavimo apie draudimą patikrinimo trukmei *mutatis mutandis* taikomi šių Taisyklių 44 ir 45 punktuose nustatyti reikalavimai, o taip pat reikalavimai, nustatyti Informacijos apie indėlių draudimą teikimo klientų aptarnavimo padaliniuose, interneto svetainėse, sutartyse ir sąskaitų išrašuose taisyklėse.
2. Tikrintojas, atlikdamas informavimo apie draudimą patikrinimą, patikrina, kaip IDS dalyvis įgyvendina IĮIDĮ nustatytą informavimo apie draudimą pareigą – išsiaiškina, kokiais būdais ir priemonėmis IDS dalyviai informuoja savo esamus ir būsimus indėlininkus apie indėlių draudimą, įvertina skleidžiamos informacijos turinį ir teikimo būdą.
3. IDS dalyvių informavimo apie draudimą patikrinimai yra atliekami nuotoliniu būdu, vertinant IDS dalyvio informavimo apie draudimą patikrinimui pateiktus duomenis ir informaciją.

### Informavimo apie draudimą patikrinimo (rezultatų) įforminimas

1. Informavimo apie draudimą patikrinimo (rezultatai) surašomi patikrinimo atskaitoje (nurodyta šių Taisyklių 48 punkte). Informavimo apie draudimą patikrinimo (rezultatų) įforminimui *mutatis mutandis* šių Taisyklių 49 – 55 punktuose nustatyti reikalavimai.

###  Informavimo apie draudimą patikrinimo metu nustatytų pažeidimų šalinimo kontrolė

1. Atliekant informavimo apie draudimą patikrinimo metu nustatytų pažeidimų šalinimo kontrolę *mutatis mutandis* taikoma šių Taisyklių 35 – 41 punktų reikalavimai.

## V SKIRSNIS

## NEPLANINIAI IDS DALYVIŲ PATIKRINIMAI

###  Neplaninių patikrinimų atlikimo pagrindai, tikslai ir patikrinimo sritys

1. Neplaninio patikrinimo tikslas – įvertinti faktus ar aplinkybes, dėl kurių buvo inicijuotas neplaninis patikrinimas. Neplaninis patikrinimas gali būti atliekamas, siekiant patikrinti IĮIDĮ ir jo įgyvendinamųjų teisės aktų nustatytų reikalavimų tam tikroje IDS dalyvio veiklos srityje (duomenų, reikalingų draudimo įmokoms apskaičiuoti, deklaravimo ir sumokėjimo arba duomenų, reikalingų draudimo išmokoms apskaičiuoti, pateikimo arba informavimo apie draudimą) arba visose minėtose srityse laikymąsi.
2. IDS dalyvio neplaninis patikrinimas atliekamas IID direktoriaus sprendimu, kuris įforminamas IID direktoriaus įsakymu.
3. Neplaninis patikrinimas gali būti atliekamas esant vienam ar keliems pagrindams:
	1. IID gavus kompetentingo viešojo administravimo subjekto rašytinį motyvuotą prašymą ar pavedimą atlikti IDS dalyvio veiklos patikrinimą ar kitos valstybės kompetentingos institucijos prašymą;
	2. IID gavus pranešimą, prašymą ar kitą dokumentą (toliau – skundas) dėl IDS dalyvio galimo pažeidimo ar kilus kitų pagrįstų įtarimų dėl IDS dalyvio veiksmų ar neveikimo, kurie gali prieštarauti ar neatitikti IĮIDĮ ir jo įgyvendinamųjų teisės aktų nustatytų reikalavimų;
	3. IID siekiant patikrinti, ar buvo pašalinti ankstesnio patikrinimo metu nustatyti IĮIDĮ ir jo įgyvendinamųjų teisės aktų nustatytų reikalavimų pažeidimai ir įgyvendinti priimti sprendimai;
	4. vykdomas bendras patikrinimas su kitomis valstybės kompetentingomis įstaigomis ir institucijomis;
	5. IDS dalyviui priežiūros institucija pritaikė poveikio priemonę.
4. Esant šių Taisyklių 66.1 papunktyje nurodytam pagrindui, IID direktorius gali priimti sprendimą neatlikti neplaninio patikrinimo, jeigu kompetentingas viešojo administravimo subjektas prašyme nepateikė faktinių duomenų apie IDS dalyvio galimus IĮIDĮ ir jo įgyvendinamųjų teisės aktų nustatytų reikalavimų pažeidimus, ar nepateikė kitų argumentų dėl ko turi būti atliekamas patikrinimas. Apie sprendimą neatlikti neplaninio patikrinimo IID ne vėliau kaip per 5 darbo dienas nuo pranešimo ar prašymo gavimo dienos raštu informuoja subjektą, pateikusį pranešimą ar prašymą atlikti IDS dalyvio veiklos patikrinimą.
5. Neplaninis patikrinimas pagal gautą anoniminį skundą dėl konkretaus IDS dalyvio veiksmų ar neveikimo atliekamas tik tuo atveju, kai yra IID direktoriaus sprendimas dėl konkretaus anoniminio skundo tyrimo.
6. Jeigu atsiranda poreikis atlikti neplaninį patikrinimą, bet jau numatyta atlikti planinį patikrinimą arba neplaninį patikrinimą dėl kitos priežasties, atliekamas planinis patikrinimas arba tik neplaninis patikrinimas, tikrinant atitinkamą sritį (duomenų, reikalingų draudimo įmokoms apskaičiuoti, deklaravimo ir sumokėjimo arba duomenų, reikalingų draudimo išmokoms apskaičiuoti, pateikimo arba informavimo apie draudimą) arba kompleksiškai tikrinant visas šias sritis.
7. IDS dalyvis įstatymų nustatyta tvarka gali skųsti sprendimą atlikti neplaninį patikrinimą. Sprendimo atlikti neplaninį patikrinimą apskundimas nesustabdo neplaninio patikrinimo atlikimo.

### Neplaninių patikrinimų atlikimo tvarka ir pažeidimų šalinimo kontrolė

1. Tikrintojas pradėdamas neplaninį patikrinimą, elektroniniu būdu informuoja IDS dalyvį, pateikdamas jam raštą apie priimtą sprendimą atlikti neplaninį patikrinimą, kuriame nurodo neplaninio patikrinimo atlikimo pagrindą, patikrinimo trukmę (pradžią ir pabaigą), patikrinimo tikslą ir preliminarų informacijos, kurią IDS dalyvis privalės pateikti tikrintojams, sąrašą ir informacijos pateikimo terminus bei neplaninio patikrinimo (rezultatų) apskundimo tvarką ir prideda teisės aktų nustatyta tvarka patvirtintą IID direktoriaus įsakymo atlikti neplaninį patikrinimą kopiją bei pateikia informaciją, kur galima rasti kontrolinius klausimynus, kurie bus pildomi patikrinimo metu. Duomenys neplaniniam patikrinimui pateikiami per DĮIS.
2. Neplaninio patikrinimo atlikimo trukmei (termino pratęsimui) taikomos šių Taisyklių 44 punkto nuostatos.
3. Pratęsus neplaninio patikrinimo atlikimo terminą, tikrintojas per 3 darbo dienas nuo sprendimo priėmimo dienos elektroniniu būdu informuoja IDS dalyvį, pateikdamas jam raštą apie priimtą sprendimą pratęsti patikrinimo atlikimo terminą, kuriame nurodo termino pratęsimo pagrindą ir pratęsto patikrinimo atlikimo terminą. Tikrintojo parengtą ir vizuotą raštą apie patikrinimo atlikimo termino pratęsimą pasirašo DPS vadovas.
4. Neplaninio patikrinimo atlikimo tvarkai, neplaninio patikrinimo (rezultatų) įforminimui ir pažeidimų šalinimo kontrolei, atsižvelgiant į neplaninio patikrinimo tikslą (sritį), taikomi šiose Taisyklėse nustatytų duomenų patikrinimų atlikimui ir patikrinimo (rezultatų) įforminimui nustatyti reikalavimai.

# III SKYRIUS

# ĮIDS DALYVIŲ PLANINIAI IR NEPLANINIAI PATIKRINIMAI

## I SKIRSNIS

## ĮIDS DALYVIŲ PATIKRINIMŲ PLANO SUDARYMAS

1. ĮIDS dalyvių patikrinimų (planinių ir neplaninių) tikslus, tikrintojų pareigas ir teises, atliekant ĮIDS dalyvių planinius ir neplaninius patikrinimus, nustato šių Taisyklių 5 – 11 punktai.
2. ĮIDS dalyvių patikrinimų plano sudarymui (pakeitimui) ir į ĮIDS dalyvių įtraukimui į patikrinimų planą taikomos šių Taisyklių 12–21 punktų nuostatos.
3. Planiniai patikrinimai apima ĮIDS dalyvių, įtrauktų į patikrinimų planą:
	1. draudimo įmokų duomenų patikrinimą, kuris atliekamas kiekvienais metais nuo sausio 1 d. iki kovo 20 d. siekiant surinkti ir įvertinti informaciją, kaip ĮIDS dalyviai laikosi įsipareigojimų investuotojams draudimo, nustatyto IĮIDĮ ir jo įgyvendinamųjų teisės aktų nustatytuose reikalavimuose. Draudimo įmokų duomenų patikrinimo tikslais vertinama ĮIDS dalyvių veikla šiose srityse:
		1. visų ĮIDS dalyvių deklaruotų duomenų, reikalingų įsipareigojimų investuotojams draudimo įmokoms apskaičiuoti, teisingumas (vertinami praėjusių kalendorinių metų gruodžio 31 d. duomenys);
		2. įsipareigojimų investuotojams draudimo įmokos už einamuosius kalendorinius metus apskaičiavimo ir sumokėjimo teisingumas;
		3. nustatytų duomenų pateikimo IID terminų laikymasis.
	2. draudimo išmokų duomenų patikrinimą, kuris atliekamas kiekvienais metais nuo balandžio 1 d. iki gruodžio 31 d. po ĮIDS dalyvių patikrinimo kategorijos lygio nustatymo ir patikrinimų plano sudarymo šių Taisyklių 12– 21 punktuose nustatyta tvarka. Draudimo išmokų duomenų patikrinimo tikslais vertinama ĮIDS dalyvio veikla dėl duomenų, reikalingų įsipareigojimų investuotojams draudimo išmokoms apskaičiuoti, teisingumo ir pateikimo terminų;
	3. informavimo apie draudimą patikrinimą – atliekamas ĮIDS dalyvių draudimo išmokų duomenų patikrinimo laikotarpiu (kiekvienais metais nuo balandžio 1 d. iki gruodžio 31 d.). Informavimo apie draudimą duomenų patikrinimo tikslais vertinama ĮIDS dalyvio veikla dėl IĮIDĮ ĮIDS dalyviui nustatytos informavimo apie įsipareigojimų investuotojams draudimą pareigos įgyvendinimo. Šis patikrinimas atliekamas kartu su draudimo išmokų duomenų patikrinimu.

## II SKIRSNIS

## PLANINIAI ĮIDS DALYVIŲ DRAUDIMO ĮMOKŲ DUOMENMŲ PATIKRINIMAI

### Pasirengimas draudimo įmokų duomenų patikrinimui

1. ĮIDS dalyvių informavimui apie draudimo įmokų duomenų patikrinimą (rašto pateikimo terminui, turiniui ir pateikimo būdui) taikomi šių Taisyklių 23 ir 24 punktų reikalavimai. Dėl draudimo įmokų duomenų patikrinimo ĮIDS dalyviai turi pateikti duomenis (Excel formatu) apie per praėjusius kalendorinius metus klientų sąskaita įvykdytus pavedimus ir jų vertes (jeigu ĮIDS dalyvis vykdo pavedimus klientų sąskaita) ir kitus draudimo įmokų duomenų patikrinimui reikalingus duomenis.

### Draudimo įmokų duomenų patikrinimo atlikimas

1. ĮIDS dalyvių draudimo įmokų duomenų patikrinimo atlikimo trukmei taikomi šių Taisyklių 25 punkto reikalavimai.
2. Tikrintojas, atlikdamas įmokų duomenų patikrinimą, patikrina:
	1. ar ĮIDS dalyvis laiku sumokėjo draudimo įmokas;
	2. ar ĮIDS dalyvis laiku pateikė duomenis, reikalingus draudimo įmokoms apskaičiuoti;
	3. ar ĮIDS dalyvio deklaruoti duomenys yra teisingi.
3. Jei atlikdamas draudimo įmokų duomenų patikrinimą tikrintojas nustato, kad ĮIDS dalyvio deklaruoti duomenys, reikalingi įsipareigojimų investuotojams draudimo įmokoms apskaičiuoti, yra neteisingi ir dėl to ĮIDS dalyvis klaidingai apskaičiavo ir sumokėjo įsipareigojimų investuotojams draudimo įmoką už einamuosius kalendorinius metus, tačiau ĮIDS dalyvis iki draudimo įmokų patikrinimo trukmės pabaigos (iki kovo 20 d.) pateikia patikslintus duomenis ir jie yra teisingi bei iki draudimo įmokų patikrinimo trukmės pabaigos (iki kovo 20 d.) ĮIDS dalyvis sumokėjo nesumokėtą įsipareigojimų investuotojams draudimo įmokos dalį (kartu su apskaičiuotais delspinigiais), laikoma, kad ĮIDS dalyvis teisingai apskaičiavo ir sumokėjo įsipareigojimų investuotojams draudimo įmoką už einamuosius kalendorinius metus.
4. ĮIDS dalyviai draudimo įmokų patikrinimams, ar ĮIDS dalyvio deklaruoti duomenys yra teisingi, pateikia tik investuotojų (juridinių asmenų) duomenis apie šių investuotojų (juridinių asmenų) sąskaita įvykdytus pavedimus ir įvykdytų pavedimų vertes už praėjusius kalendorinius metus, pagal kuriuos galima būtų nustatyti klientą (investuotoją), kliento (investuotojo) sąskaita įvykdytą pavedimą, pavedimo datą ir pavedimo sumą. Fizinių asmenų duomenys teikiami nuasmeninti, nurodant tik bendrą investuotojų (fizinių asmenų) įvykdytų pavedimų vertę.
5. Siekiant eliminuoti tikrintojo klaidų tikimybes, per ĮIDS dalyvio patikrinimo laikotarpį DPS vadovas arba kitas DPS darbuotojas (tikrintojas) atlieka ĮIDS dalyvio patikrinimui pateiktų duomenų apie ĮIDS dalyvio klientų (investuotojų) sąskaita įvykdytus pavedimus bendros pavedimų vertės sutikrinimą su ĮIDS dalyvio IID deklaruotais duomenimis apie klientų (investuotojų) sąskaita per praėjusius kalendorinius metus įvykdytus pavedimus (tikrintojo atlikto duomenų patikrinimo kontrolė).
6. ĮIDS dalyvių draudimo įmokų duomenų patikrinimai atliekami nuotoliniu būdu, vertinant ĮIDS dalyvio draudimo įmokų patikrinimui per DĮIS pateiktus duomenis.

### Draudimo įmokų duomenų patikrinimo (rezultatų) įforminimas

1. ĮIDS dalyvių draudimo įmokų patikrinimo (rezultatų) įforminimui *mutatis mutandis* taikomos šių Taisyklių 30 – 34 punktų nuostatos.

### Draudimo įmokų duomenų patikrinimo metu nustatytų pažeidimų šalinimo kontrolė

1. ĮIDS dalyvių draudimo įmokų duomenų patikrinimo metu nustatytų pažeidimų šalinimo kontrolei *mutatis mutandis* taikomos šių Taisyklių 35– 41 punktų nuostatos.

## III SKIRSNIS

## PLANINIAI ĮIDS DALYVIŲ DRAUDIMO IŠMOKŲ DUOMENŲ PATIKRINIMAI

### Pasirengimas draudimo išmokų duomenų patikrinimui

1. ĮIDS dalyvių informavimui apie draudimo išmokų duomenų patikrinimą (rašto pateikimo terminui, turiniui ir pateikimo būdui) taikomi šių Taisyklių 42 ir 43 punktų reikalavimai. Dėl draudimo išmokų duomenų patikrinimo ĮIDS dalyvis turi pateikti draudimo išmokų duomenis (TXT formatu), bendrą klientų (investuotojų) sąskaitų sąrašą (Excel formatu) ir kitus draudimo išmokų duomenų patikrinimui reikalingus duomenis.

### Draudimo išmokų duomenų patikrinimo atlikimas

1. Tikrintojas, atlikdamas ĮIDS dalyvių draudimo išmokų duomenų patikrinimą, patikrina ĮIDS dalyvio pateiktus IID draudimo išmokų duomenis – naudodamasis DĮIS (modulis ,,*Duomenų tikrinimas*“ → ,,*Investuotojų duomenys*“) patikrina, ar ĮIDS dalyvio patikrinimui pateiktųdraudimo išmokų duomenų forma ir struktūra – investuotojų sąrašas, bendrųjų investicijų sąrašas (jei tokį sąrašą reikia sudaryti pagal Įsipareigojimų investuotojams draudimo išmokų duomenų apraše nustatytus reikalavimus) atitinka Įsipareigojimų investuotojams draudimo išmokų duomenų apraše nustatytus reikalavimus duomenų formai ir struktūrai ir įvertina, ar duomenų turinys atitinka nustatytus reikalavimus (ar į draudimo išmokų duomenis įtraukti visi asmenys, kuriems priklauso draudimo išmoka, ar duomenyse nėra asmenų, kuriems pagal IĮIDĮ nuostatas draudimo išmoka nepriklauso). ĮIDS dalyvio pateiktų draudimo išmokų duomenų sudarymo teisingumas patikrinamas, vertinat ĮIDS dalyvio duomenis apie visus klientus (bendrą klientų (investuotojų) sąskaitų sąrašą). Bendrame klientų sąskaitų sąraše atskirai nurodoma kiekvienam klientui (investuotojui) priklausantys pinigai, finansinių priemonių rinkos vertė ir jų bendra suma – susumuojami investuotojui priklausantys pinigai ir finansinių priemonių rinkos vertė.
2. ĮIDS dalyvių draudimo išmokų duomenų patikrinimo atlikimui (atlikimo trukmė, draudimo išmokų duomenų patikrinimo procesas, duomenų patikrinimo kontrolė, patikrinimo būdai) taikomos šių Taisyklių 44–48 punktų nuostatos.

### Draudimo išmokų duomenų patikrinimo (rezultatų) duomenų įforminimas

1. ĮIDS dalyvių draudimo išmokų duomenų patikrinimo (rezultatų) įforminimui *mutatis mutandis* taikomos šių Taisyklių 49–55 punktų nuostatos.

### Draudimo išmokų duomenų patikrinimo metu nustatytų pažeidimų šalinimo kontrolė

1. Atliekant ĮIDS dalyvių draudimo išmokų duomenų patikrinimo metu nustatytų pažeidimų šalinimo kontrolę, *mutatis mutandis* taikomos šių Taisyklių 35 – 41 punktų nuostatos.

## IV SKIRSNIS

## PLANINIAI ĮIDS DALYVIŲ INFORMAVIMO APIE ĮSIPAREIGOJIMŲ INVESTUOTOJAMS DRAUDIMĄ PATIKRINIMAI

### Pasirengimas informavimo apie draudimą patikrinimui

1. Informacija ir duomenys, kurie reikalingi ĮIDS dalyvio informavimo patikrinimui, ĮIDS dalyviui nurodomi rašte apie draudimo išmokų duomenų patikrinimą (Taisyklių 87 punktas).

### Informavimo apie draudimą patikrinimo atlikimas

1. ĮIDS dalyvio informavimo apie draudimą patikrinimo trukmei *mutatis mutandis* taikomi šių Taisyklių 44 ir 45 punktuose nustatyti reikalavimai.
2. Tikrintojas, atlikdamas ĮIDS dalyvio informavimo apie draudimą patikrinimą, patikrina, kaip ĮIDS dalyvis įgyvendina IĮIDĮ nustatytą informavimo apie įsipareigojimų investuotojams draudimo pareigą – išsiaiškina, kokiais būdais ir priemonėmis ĮIDS dalyviai informuoja savo esamus ir būsimus investuotojus apie įsipareigojimų investuotojams draudimą, įvertina skleidžiamos informacijos turinį ir teikimo būdą.
3. ĮIDS dalyvio informavimo apie draudimą patikrinimo atlikimui (patikrinimo būdui) *mutatis mutandis* taikomi šių Taisyklių 59 – 61 punktuose nustatyti reikalavimai.
4. ĮIDS dalyvio informavimo apie draudimą patikrinimas atliekamas kartu su ĮIDS dalyvio draudimo išmokų duomenų patikrinimu.

### Informavimo apie draudimą patikrinimo (rezultatų) įforminimas

1. ĮIDS dalyvio informavimo apie draudimą patikrinimo (rezultatų) įforminimui *mutatis mutandis* taikomi šių Taisyklių 62 punkte nustatyti reikalavimai.

### Informavimo apie draudimą patikrinimo metu nustatytų pažeidimų šalinimo kontrolė

1. Atliekant informavimo apie draudimą patikrinimo metu nustatytų pažeidimų šalinimo kontrolę, *mutatis mutandis* taikomi šių Taisyklių 35 – 41 punktų reikalavimai.

## V SKIRSNIS

## NEPLANINIAI ĮIDS DALYVIŲ PATIKRINIMAI

### Neplaninių patikrinimų atlikimo pagrindai, tikslai ir patikrinimo sritys

1. ĮIDS dalyvio neplaniniam patikrinimui (neplaninio patikrinimo tikslai, atlikimo pagrindai ir patikrinimo sritys) *mutatis mutandis* taikomos šių Taisyklių 64–70 punktų nuostatos.

### Neplaninių patikrinimų atlikimo tvarka ir pažeidimų šalinimo kontrolė

1. ĮIDS dalyvio neplaninio patikrinimo atlikimo tvarkai ir pažeidimų šalinimo kontrolei *mutatis mutandis* taikomos šių Taisyklių 71–74 punktų nuostatos.

# IV SKYRIUS

# METODINĖS PAGALBOS SISTEMŲ DALYVIAMS TEIKIMAS

1. Metodinės pagalbos sistemų dalyviams teikimo tikslas – didinti sistemų dalyvių suvokimą apie indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimą ir taip padėti sistemų dalyviams laikytis IĮIDĮ ir jo įgyvendinamųjų teisės aktų nustatytų reikalavimų.
2. Metodinės pagalbos teikimas apima:
	1. rekomendacijų visiems sistemų dalyviams rengimą ir skelbimą IID interneto svetainėje;
	2. susitikimų (seminarų) su sistemų dalyvių darbuotojais organizavimą IĮIDĮ ir jo įgyvendinamųjų teisės aktų nustatytų reikalavimų taikymo klausimais;
	3. sistemų dalyvių darbuotojų žinių apie indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimą vertinimą;
	4. kontrolinių klausimynų rengimą ir pateikimą sistemų dalyviams kartu su patikrinimo ataskaita;
	5. kitus teisės aktams neprieštaraujančius veiksmus, kurie užtikrintų tinkamą IĮIDĮ ir jo įgyvendinamųjų teisės aktų nustatytų reikalavimų laikymąsi.
3. Už metodinės pagalbos priemonių įgyvendinimą atsako DPS.

### Metodinių rekomendacijų sistemų dalyviams rengimo procedūra

1. Šių Taisyklių 102.1 papunktyje nustatytas rekomendacijas rengia ir atnaujina DPS.
2. Rekomendacijos rengiamos ir teikiamos šiose srityse:
	1. dėl teisės aktų taikymo į Indėlių draudimo fondą mokėtinos periodinės (*ex ante*) indėlių draudimo įmokos nustatymui, duomenų teikimo, įmokų sumokėjimo;
	2. dėl teisės aktų taikymo į įsipareigojimų investuotojams draudimo fondą mokėtinos įsipareigojimų investuotojams draudimo įmokos apskaičiavimo, duomenų teikimo, įmokų sumokėjimo;
	3. dėl duomenų, reikalingų indėlių draudimo išmokoms ar įsipareigojimų investuotojams draudimo išmokoms apskaičiuoti;
	4. dėl sistemų dalyviams nustatytos informavimo apie indėlių ir (ar) įsipareigojimų investuotojams draudimą pareigos įgyvendinimo.
3. Metodinių rekomendacijų atnaujinimas paprastai atliekamas vieną kartą per metus – iki lapkričio 1 d., o esant būtinumui (pvz., pasikeitė teisinis reglamentavimas) – nedelsiant.
4. Metodinių rekomendacijų rengimo ir peržiūros metu vertinami atitinkamų teisės aktų pakeitimai, siūlymų ar pastabų aktualumas, metodinių rekomendacijų naudojimo rezultatyvumas ir kita informacija.
5. DPS parengia/atnaujina rekomendacijas ir kiekvienais metais iki spalio 5 d. DPS vadovas teikia jas derinimui IID direktoriaus pavaduotojui, atitikties pareigūnui ir visiems IID struktūrinių padalinių vadovams, prašydamas pateikti pastabas (siūlymus) dėl naujų metodinių rekomendacijų rengimo ar esamų metodinių rekomendacijų keitimo (tikslinimo). Nurodyti darbuotojai atsakymą turi pateikti DPS vadovui per 10 darbo dienų nuo kreipimosi gavimo dienos.
6. DPS vadovas, gavęs pastabas (siūlymus) dėl metodinių rekomendacijų rengimo ar esamų metodinių rekomendacijų keitimo (tikslinimo) ir, jas įvertinęs, papildo/patikslina metodinių rekomendacijų projektą.
7. Parengtą metodinių rekomendacijų projektą DPS vadovas suderina su IID direktoriaus pavaduotoju, atitikties pareigūnu ir IID struktūrinių padalinių vadovais.
8. Parengtas ir IID direktoriaus pavaduotojo, atitikties pareigūno bei IID struktūrinių padalinių vadovų vizuotas rekomendacijas DPS vadovas pateikia tvirtinti IID direktoriui iki lapkričio 1 d.
9. Rekomendacijos tvirtinamos IID direktoriaus įsakymu.
10. IID direktoriaus įsakymu patvirtintinos rekomendacijos nedelsiant paskelbiamos IID interneto svetainėje ir apie tai elektroninėmis ryšio priemonėmis informuojami visi sistemų dalyviai.

### Susitikimų (seminarų) organizavimas su sistemų dalyviais

1. Šių Taisyklių 102.2 papunktyje nustatytus susitikimus (seminarus) su sistemų dalyviais organizuoja ir veda DPS darbuotojai. Esant poreikiui, susitikimus (seminarus) gali vesti ir kiti IID darbuotojai.
2. DPS organizuoja planinius susitikimus (seminarus) sistemų dalyviams, kurie įtraukti į planinių susitikimų (seminarų) sąrašą. Planinių susitikimų (seminarų) sąrašas sudaromas po visų IDS dalyvių ir ĮIDS dalyvių patikrinimo kategorijos lygio įvertinimo, atlikto pagal Indėlių draudimo sistemos dalyvių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos dalyvių patikrinimo kategorijos lygio nustatymo nuostatus (Taisyklių *3 priedas*).
3. Į planinių susitikimų (seminarų) sąrašą įtraukiami sistemų dalyviai, priskirti aukštai ir vidutinei patikrinimo kategorijai.
4. DPS vadovas kiekvienais metais iki gruodžio 31 d. pateikia IID direktoriui tvirtinti planinių susitikimų (seminarų) sąrašą. Planiniai susitikimai (seminarai) organizuojami ir vedami ateinančiais metais po planinių susitikimų (seminarų) sąrašo patvirtinimo iki gruodžio 31 d. Planinių susitikimų (seminarų) sąrašas tvirtinamas IID direktoriaus įsakymu. DPS per 5 darbo dienas nuo sąrašo patvirtinimo dienos raštu (elektroniniu paštu) informuoja sistemų dalyvius, įtrauktus į sąrašą, ir nurodo preliminarų susitikimų (seminarų) laiką.
5. DPS organizuoja neplaninius susitikimus (seminarus), jei:
	1. to pageidauja IDS ar ĮIDS dalyviai, neįtraukti į planinių susitikimų (seminarų) sąrašą;
	2. keičiantis teisiniam reglamentavimui ir kitais nenumatytais atvejais.
6. Susitikimai (seminarai) gali vykti IID patalpose arba IDS dalyvio ar ĮIDS dalyvio nurodytose patalpose arba kitose patalpose, taip pat ir nuotoliniu būdu.
7. Po kiekvieno susitikimo (seminaro) per 5 darbo dienas susitikimą (seminarą) vedęs IID darbuotojas pateikia IID direktoriui ataskaitą, kurioje nurodoma susitikimo (seminaro) data ir vieta, susitikimo (seminaro) trukmė, susitikimo (seminaro) dalyvių skaičius, susitikimo (seminaro) metu aptarti klausimai ir rekomendacijos dėl ateinančių susitikimų (seminarų).

### Sistemų dalyvių darbuotojų žinių vertinimas

1. Šių Taisyklių 102.3 papunktyje nustatytą sistemų dalyvių darbuotojų žinių vertinimą organizuoja DPS.
2. DPS organizuoja planinį ir neplaninį sistemų dalyvių darbuotojų žinių vertinimą. Žinių patikrinimas atliekamas EDPVS sistemoje.
3. Planinis sistemų dalyvių darbuotojų žinių vertinimas atliekamas, vykdant planinį sistemų dalyvio patikrinimą, kai tikrinami IDS dalyvių ir (ar) ĮIDS dalyvių planiniams patikrinimams pateikti draudimo išmokų duomenys.
4. DPS organizuoja neplaninius sistemų dalyvių darbuotojų žinių vertinimus, jei to pageidauja IDS dalyvis ar ĮIDS dalyvis, kuris neįtrauktas į planinį draudimo išmokų duomenų patikrinimą.
5. DPS, atlikdamas planinį sistemų dalyvio draudimo išmokų duomenų patikrinimą, pranešime dėl patikrinimo nurodo, kad patikrinimo metu bus nustatinėjamas sistemų dalyvių darbuotojų žinių lygis ir paprašo pateikti darbuotojų, tiesiogiai dirbančių su klientais, vardus, pavardes ir el. pašto adresus. Sistemų dalyvio nurodytiems darbuotojams DPS suteikia prisijungimo prie EDPVS vardus ir kodus.
6. Sistemų dalyvių darbuotojų žinių vertinimui DPS naudoja žinių vertinimo klausimyną, kurį sudaro 10 klausimų (toliau – žinių vertinimo klausimynas) iš šių Taisyklių 105 punkte nurodytų sričių, pagal kuriuos vertinamas sistemų dalyvių darbuotojų žinių lygis.
7. DPS vadovo pavedimu DPS darbuotojai rengia žinių vertinimo klausimyno projektą.
8. DPS vadovas žinių vertinimo klausimyno projektą suderina su IID direktoriaus pavaduotoju, atitikties pareigūnu ir IID struktūrinių padalinių vadovais.
9. DPS vadovas patvirtina parengtą ir suderintą žinių vertinimo klausimyną.
10. Patvirtintas žinių vertinimo klausimynas patalpinamas EDPVS.
11. DPS vadovas ne rečiau kaip kartą per kalendorinis metus (nuo kovo 1 d. iki kovo 31 d.), o esant būtinumui (pvz., pasikeitė teisinis reglamentavimas ir pan.) nedelsiant, peržiūri patvirtintą žinių vertinimo klausimyną ir jį šių Taisyklių 126 – 130 punktuose nustatyta tvarka atnaujina – pakeičia ne mažiau kaip 50 proc. klausimų.
12. IDS dalyvio ar ĮIDS dalyvio darbuotojai į EDPVS patenka ir žinių lygį įsivertina atlikę šių Taisyklių *10 priede* nustatytoje instrukcijoje nurodytus veiksmus.
13. Atsakius į žinių vertinimo klausimyną, EDPVS pateikia teisingus ir neteisingus atsakymus ir nurodo teisingai atsakytų klausimų vertinimą procentais.
14. Atsakymo į žinių vertinimo klausimyną rezultatu laikomas teisingų atsakymų procentas, jis yra prilyginamas IDS dalyvio ar ĮIDS dalyvio darbuotojo žinių lygiui (L).
15. L rezultatai atitinkamai įvertinami taip:
	1. žemas, jeigu L ≤ 69 proc.;
	2. vidutinis, jeigu 70 ≤ L ≤ 90 proc.;
	3. aukštas, jeigu L ≥ 91 proc.
16. IDS dalyvio ar ĮIDS dalyvio darbuotojo žinių vertinimo rezultatai yra konfidenciali informacija ir ši informacija gali būti pateikiama tik IDS dalyviui ar ĮIDS dalyviui arba konkrečiam IDS dalyvio ar ĮIDS dalyvio darbuotojui (apie jo žinių lygį). Taip pat asmens duomenys (darbuotojo vardas, pavardė ir elektroninio pašto duomenys, telefono numeris, žinių testo apie indėlių ar įsipareigojimų investuotojams draudimą rezultatai) gali būti atskleisti asmenims, kuriems teisės aktai suteikia teisę susipažinti su patikrinimo medžiaga (tame tarpe ir su asmens duomenimis).
17. Po kiekvieno žinių vertinimo per 5 darbo dienas DPS vadovas IDS dalyviui ar ĮIDS dalyviui pateikia raštą, kuriame nurodo jo darbuotojų žinių vertinimo rezultatus. Jei po žinių vertinimo visų IDS dalyvio ar ĮIDS dalyvio darbuotojų žinių lygio vidurkis yra vidutinis arba žemas, tai DPS vadovas IDS dalyviui ar ĮIDS dalyviui raštu nurodo dalyvauti IID organizuojamame susitikime (seminare) ir supažindinti darbuotojus su IĮIDĮ ir jo įgyvendinamųjų teisės aktų nustatytų reikalavimų nuostatomis ir IID patvirtintomis rekomendacijomis bei paprašo per 5 darbo dienas nuo rašto gavimo dienos informuoti IID, ar IDS dalyvis ar ĮIDS dalyvis sutinka su IID rekomendacijomis.

### Kontrolinių klausimynų rengimas

1. Tikrintojai, atlikdami sistemų dalyvių patikrinimus, naudoja kontrolinius klausimynus. Kontrolinius klausimynus rengia ir atnaujina DPS.
2. Kontrolinių klausimynų atnaujinimas paprastai atliekamas, nuo vasario 1 d. iki kovo 1 d., o esant būtinumui (pvz., pasikeitė teisinis reglamentavimas) nedelsiant.
3. Kontrolinių klausimynų rengimo ir peržiūros metu vertinami atitinkamų teisės aktų pakeitimai, siūlymų ar pastabų aktualumas, kontrolinių klausimynų naudojimo rezultatyvumas ir kita informacija.
4. DPS vadovas kiekvienais metais nuo vasario 1 d. iki vasario 5 d. kreipiasi į IID direktoriaus pavaduotoją, atitikties pareigūną ir visus IID struktūrinių padalinių vadovus, dėl esamų klausimų atnaujinimo (tikslinimo).
5. Šių Taisyklių 141 punkte nurodyti darbuotojai atsakymą DPS vadovui turi pateikti per 5 darbo dienas nuo kreipimosi gavimo dienos.
6. Parengtą kontrolinio klausimyno projektą DPS vadovas suderina su IID direktoriaus pavaduotoju, atitikties pareigūnu ir IID struktūrinių padalinių vadovais.
7. Parengtą ir IID direktoriaus pavaduotojo, atitikties pareigūno ir IID struktūrinių padalinių vadovų vizuotą kontrolinį klausimyną DPS vadovas pateikia tvirtinti kaip šių Taisyklių *9 priedą* IID direktoriui iki balandžio 1 d.
8. Šių Taisyklių *9 priede* esančius kontrolinius klausimynus privalo naudoti tikrintojai, atlikdami patikrinimus (užpildo kontrolinį atitinkamos formos klausimyną (klausimynus).
9. Kontrolinio klausimyno naudojimas nepanaikina tikrintojo teisės patikrinimo metu detaliai patikrinti konkretų klausimą (tam tikros rizikos požymį, aspektą ir kita).

# V SKYRIUS

# ASMENS DUOMENŲ TVARKYMAS

1. **Asmens duomenų tvarkymo teisinis pagrindas.** Šiose Taisyklėse nurodyti asmens duomenys IID tvarkomi vadovaujantis:
	1. 2016 m. balandžio 27 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentu (ES) 2016/679 dėl fizinių asmenų apsaugos tvarkant asmens duomenis ir dėl laisvo tokių duomenų judėjimo ir kuriuo panaikinama Direktyva 95/46/EB (Bendrasis duomenų apsaugos reglamentas) (toliau – BDAR);
	2. Lietuvos Respublikos asmens duomenų teisinės apsaugos įstatymu;
	3. IĮIDĮ;
	4. IID direktoriaus įsakymu patvirtintu Informacijos pripažinimo valstybės įmonės ,,Indėlių ir investicijų draudimas“ paslaptimi tvarkos aprašu;
	5. IID direktoriaus įsakymu patvirtintomis Asmens duomenų tvarkymo valstybės įmonėje „Indėlių ir investicijų draudimas“ taisyklėmis;
	6. ir kitais teisės aktais.
2. **Asmens duomenų tvarkymo tikslai.** Taisyklėse nurodyti asmens duomenys IID tvarkomi šiais tikslais:
	1. IDS dalyvių ir ĮIDS dalyvių IĮIDĮ ir jo įgyvendinamųjų teisės aktų nustatytų reikalavimų laikymosi priežiūros tikslais;
	2. prieigos prie EDPVS ir DĮIS suteikimo tikslais.
3. **Asmens duomenų subjektai** – IDS dalyvių klientai (indėlininkai), ĮIDS dalyvių klientai (investuotojai), IDS dalyvių darbuotojai, ĮIDS dalyvių darbuotojai ir IID darbuotojai.
4. **Asmens duomenų tvarkymo kategorijos** – rinkimas, susipažinimas, naudojimas, atskleidimas pateikiant susipažinti, duomenų saugojimas, sunaikinimas.
5. **Asmens duomenų gavimo šaltiniai.** IDS dalyvių klientų (indėlininkų), ĮIDS dalyvių klientų (investuotojų), IDS dalyvių ir ĮIDS dalyvių darbuotojų duomenys, gaunami iš IDS dalyvių ir ĮIDS dalyvių, o IID darbuotojų duomenys – iš IID darbuotojų.
6. **Asmens duomenų tvarkytojas.** IID gali įgalioti savo valdomus duomenis tvarkyti duomenų tvarkytojus, tai yra informacinių technologijų paslaugų teikėjus ir kitus asmenis, kurie IID valdomus duomenis tvarko nustatytais tikslais ir pagal IID nurodymus. Duomenų tvarkytojo prieigos teisės prie asmens duomenų naikinamos nutraukus asmens duomenų tvarkymo sutartį, sudarytą su IID, ar šiai sutarčiai nustojus galioti. IID pasitelkia tik tuos duomenų tvarkytojus, kurie užtikrina, kad tinkamos techninės ir organizacinės priemonės bus įgyvendintos tokiu būdu, kad duomenų tvarkymas atitiktų BDAR reikalavimus ir būtų užtikrinta duomenų subjekto teisių apsauga.
7. **Asmens duomenų gavėjai.** Su patikrinimui pateiktais duomenų subjektų duomenis, be tikrintojo, gali susipažinti DPS vadovas (tikrintojo atlikto patikrinimo teisingumo įvertinimo tikslais). Asmens duomenys gali būti atskleisti duomenų subjektui arba asmenims, kuriems teisės aktai suteikia teisę susipažinti su patikrinimo medžiaga.
8. **Asmens duomenų apsaugos priemonės**:
	1. visą patikrinimo metu gautą su patikrinimu susijusią elektroninę informaciją tikrintojas privalo iš DĮIS perkelti į vidaus failų serveryje tikrintojui sukurtą sritį, į kurią prieigą turi konkretų patikrinimą atliekantis tikrintojas ir kiti DPS darbuotojai. Tikrintojui draudžiama su patikrinimu susijusią informaciją laikyti tikrintojo kompiuteryje, įrašyti į elektroninę laikmeną, siųsti elektroniniu paštu;
	2. patikrinimų ataskaitos saugomos elektroniniame formate eDVS ir EDPVS, laikantis šiose Taisyklėse nustatytų reikalavimų;
	3. DĮIS ir EDPVS esantys asmens duomenys saugomi virtualiuose serveriuose specializuotoje duomenų saugykloje;
	4. DĮIS ir EDPVS esantys asmens duomenys apsaugoti SSL sertifikatu;
	5. prie EDPVS per vidinį IID tinklą gali prisijungti tik tikrintojai ir administratorius.
9. **Asmens duomenų saugojimas ir sunaikinimas**:
	1. per DĮIS patikrinimui pateikti elektroninės formos IDS dalyvių klientų (indėlininkų), ĮIDS dalyvių klientų (investuotojų) ir sistemų dalyvių darbuotojų duomenys perkeliami į vidaus failų serveryje tikrintojui sukurtą sritį ir, jeigu pas IDS dalyvį ar ĮIDS dalyvį pažeidimų nenustatyta, saugomi iki IDS dalyvio ar ĮIDS dalyvio atsakymo IID pateikimo, kad susipažino su informacija apie patikrinimo rezultatus, ir sutinka su patikrinimo rezultatais (Taisyklių 34 punktas). Jeigu pas IDS dalyvį ar ĮIDS dalyvį buvo nustatyti pažeidimai, duomenys vidaus failų serveryje saugomi 6 mėnesius nuo IDS dalyvio ar ĮIDS dalyvio atsakymo IID pateikimo dėl pažeidimų pašalinimo ir užpildyto rekomendacijų įgyvendinimo priemonių plano pateikimo, kaip tai nustatyta Taisyklių 34 punkte. Pasibaigus nurodytiems duomenų saugojimo terminams, IDS dalyvių klientų (indėlininkų), ĮIDS dalyvių klientų (investuotojų), IDS dalyvių ir ĮIDS dalyvių darbuotojų duomenys ištrinami iš vidaus failų serverio tikrintojui sukurtos srities;
	2. jeigu pas IDS dalyvį ar ĮIDS dalyvį patikrinimo metu pažeidimų nenustatyta, patikrinimui skirti duomenys ištrinami iš DĮIS, kai IDS dalyvis ir (ar) ĮIDS dalyvis IID pateikia atsakymą, kad susipažino su informacija apie patikrinimo rezultatus, ir sutinka su patikrinimo rezultatais (Taisyklių 34 punktas). Jeigu pas IDS dalyvį ar ĮIDS dalyvį buvo nustatyti pažeidimai, duomenų saugojimui ir ištrynimui iš DĮIS taikomi šių Taisyklių 155.1 papunktyje nustatyti reikalavimai;
	3. užtikrinti 4-ių akių principą, iš DĮIS patikrinimams skirtus duomenis ištrinti gali patikrinimą atlikęs tikrintojas (DPS darbuotojas), o ištrynimą patvirtinti – DPS vadovas arba kitas įgaliotas darbuotojas;
	4. IDS dalyvių ar ĮIDS dalyvių darbuotojų elektroniniai duomenys, susiję su IDS dalyvių ar ĮIDS dalyvių darbuotojų žinių apie indėlių ar investuotojų draudimą testo rezultatais saugomi EDPVS;
	5. EDPVS esantys IDS dalyvių ar ĮIDS dalyvių darbuotojų duomenys, susiję su ir IDS dalyvių ar ĮIDS dalyvių darbuotojų žinių apie indėlių ar investuotojų draudimą testo rezultatais iš EDPVS ištrinami (pašalinami) per 5 darbo dienas nuo šių Taisyklių 137 punkte nurodyto IDS dalyvio ar ĮIDS dalyvio atsakymo (neprieštarauja IID dėl testo rezultatų) gavimo IID dienos;
	6. jei IDS dalyvis ar ĮIDS dalyvis prieštarauja dėl testo rezultatų, EDPVS esantys IDS dalyvių ar ĮIDS dalyvių darbuotojų duomenys, susiję su ir IDS dalyvių ar ĮIDS dalyvių darbuotojų žinių apie indėlių ar investuotojų draudimą testo rezultatais, saugomi iki IID atsakymo dėl testo rezultatų IDS dalyviui ar ĮIDS dalyviui pateikimo;
	7. EDPVS esantys IID darbuotojų duomenys EDPVS saugomi iki tol, kol IDS dalyvio ar ĮIDS dalyvio patikrinimų duomenys neperkeliami į EDPVS archyvą. Praėjus 1 metams nuo duomenų perkėlimo į EDPVS archyvą, EDPVS archyve esantys IID darbuotojų duomenys ištrinami.

# VI skyrius

# Baigiamosios nuostatos

1. Pradėti ir neužbaigti patikrinimai nutraukiami, o suplanuoti patikrinimai nepradedami:
	1. nutrūkus arba nutraukus IDS dalyviui ar ĮIDS dalyviui indėlių ir/arba įsipareigojimų investuotojams draudimą;
	2. yra duomenų, kad tęsti patikrinimą yra neracionalu (pvz., IDS dalyvis ar ĮIDS dalyvis yra pradėjęs suteiktos licencijos galiojimo panaikinimo procedūrą ir pan.).
2. Informacija apie patikrinimus visuomenės informavimo priemonėms ir kitiems su patikrinimu nesusijusiems asmenims neteikiama.
3. Jeigu tikrintojas, atlikęs IDS dalyvio ar ĮIDS dalyvio patikrinimą, nustato IĮIDĮ ir jo įgyvendinamųjų teisės aktų nustatytų reikalavimų pažeidimų požymių IDS dalyvio ar ĮIDS dalyvio veikloje, o taip pat yra pagrindas išvadai, kad IDS dalyvis ar ĮIDS dalyvis patikrinimo metu nustatyto pažeidimo nepašalins, tikrintojas teikia tarnybinį pranešimą IID direktoriui dėl IDS dalyvio ar ĮIDS dalyvio pažeidimų bei siūlymą pradėti indėlių ar įsipareigojimų investuotojams draudimo nutraukimo procedūrą. Tikrintojas paruošia visą medžiagą ir pateikia ją IID direktoriui.
4. IID direktorius apie 158 punkte nurodytus pažeidimus informuoja IID tarybą ir Lietuvos banką IĮIDĮ ir kitų teisės aktų nustatyta tvarka ir terminais.

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