PATVIRTINTA

Lietuvos Respublikos finansų ministro

2016 m. birželio 23 d. įsakymu Nr. 1K-257

(Lietuvos Respublikos finansų ministro

2021 m. vasario 2 d. įsakymo Nr. 1K-28 redakcija)

# VALSTYBĖS ĮMONĖS ,,INDĖLIŲ IR INVESTICIJŲ DRAUDIMAS“ NUOSAVO KAPITALO LĖŠŲ INVESTAVIMO TVARKOS APRAŠAS

### I SKYRIUS

### BENDROSIOS NUOSTATOS

1. Valstybės įmonės „Indėlių ir investicijų draudimas“ nuosavo kapitalo lėšų investavimo tvarkos apraše (toliau – Aprašas) reglamentuojama:

1.1. valstybės įmonės „Indėlių ir investicijų draudimas“ (toliau – Įmonė) nuosavo kapitalo lėšų investavimo principai;

1.2. Įmonės nuosavo kapitalo lėšų investavimo kriterijai;

1.3. Įmonės nuosavo kapitalo lėšų investavimo rizikos valdymo principai;

1.4. sprendimų dėl Įmonės nuosavo kapitalo lėšų investavimo priėmimo tvarka.

2. Apraše vartojamos sąvokos suprantamos taip, kaip jos vartojamos Lietuvos Respublikos indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo įstatyme (toliau – Įstatymas).

3. Įmonė nuosavo kapitalo lėšas investuoja ir jų apskaitą tvarko atskirai nuo Įmonės administruojamo Indėlių draudimo fondo, Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo ir Pertvarkymo fondo lėšų apskaitos.

4. Įmonė nuosavo kapitalo lėšų investavimo į vertybinius popierius paslaugas – banko arba finansų maklerio įmonės, turinčios teisę dalyvauti Lietuvos Respublikos Vyriausybės vertybinių popierių aukcionuose, atliekamo finansinių priemonių ir lėšų saugojimo ir apskaitos, pavedimų vykdymo – perka Lietuvos Respublikos viešųjų pirkimų įstatymo nustatyta tvarka.

### II SKYRIUS

### ĮMONĖS NUOSAVO KAPITALO LĖŠŲ INVESTAVIMO PRINCIPAI

5. Įmonės nuosavo kapitalo lėšų investavimo principai pagal svarbą:

5.1. saugumo – Įmonės nuosavo kapitalo lėšos investuojamos į priemones, atitinkančias mažos rizikos turtą;

5.2. likvidumo – Įmonės nuosavo kapitalo lėšos investuojamos į priemones tokiomis sąlygomis, kurios leistų šias priemones paversti Įmonės nuosavo kapitalo privalomojo rezervo dydžio grynaisiais pinigais per ne ilgesnį nei Įstatyme nustatytą indėlių draudimo išmokų arba įsipareigojimų investuotojams draudimo išmokų išmokėjimo terminą;

5.3. pelningumo – Įmonės nuosavo kapitalo lėšos investuojamos siekiant didžiausios investicijų grąžos.

### III SKYRIUS

### ĮMONĖS NUOSAVO KAPITALO LĖŠŲ INVESTAVIMO KRITERIJAI

6. Įmonės nuosavo kapitalo lėšos pagal investavimo trukmę skirstomos į:

6.1. trumpalaikes investicijas (iki 12 mėnesių);

6.2. ilgalaikes investicijas (12 mėnesių ir ilgiau). Ilgalaikės investicijos gali sudaryti 90 procentų visų nuosavo kapitalo lėšų.

7. Įmonės nuosavo kapitalo lėšos investuojamos į šias priemones:

7.1. lėšas eurais Įmonės sąskaitose Europos Sąjungos valstybių narių, Šveicarijos ir Europos ekonominės erdvės valstybių bankuose arba jų filialuose, taip pat Lietuvos banke;

7.2. terminuotuosius indėlius eurais Europos Sąjungos valstybių narių, Šveicarijos ir Europos ekonominės erdvės valstybių bankuose ar jų filialuose, taip pat Lietuvos banke;

7.3. vyriausybių vertybinius popierius eurais.

8. Įmonės nuosavo kapitalo lėšos gali būti investuojamos į lėšas eurais Įmonės sąskaitose arba į terminuotuosius indėlius eurais Europos Sąjungos valstybių narių, Šveicarijos ir Europos ekonominės erdvės valstybių bankuose arba jų filialuose, jeigu:

8.1. Europos Sąjungos valstybių narių, Šveicarijos ir Europos ekonominės erdvės valstybių bankai ar jų filialai turi tarptautinės kredito reitingų agentūros *Moody’s* suteiktą ne žemesnį kaip A3 galiojantį ilgalaikį investicinį reitingą arba tarptautinės kredito reitingų agentūros *Standard & Poor’s* (toliau– *S&P*) ar *Fitch Ratings* suteiktą A– galiojantį ilgalaikį investicinį reitingą. Jeigu Europos Sąjungos valstybės narės, Šveicarijos ir Europos ekonominės erdvės valstybės bankui ar jo filialui investicinis reitingas nesuteiktas, atsižvelgiama į patronuojančiajam bankui suteiktą investicinį reitingą. Į vieno tokio banko indėlius, lėšas sąskaitose gali būti investuojama ne daugiau kaip 30 procentų visų Įmonės nuosavo kapitalo lėšų;

8.2. Europos Sąjungos valstybių narių, Šveicarijos ir Europos ekonominės erdvės valstybių bankai ar jų filialai turi tarptautinės kredito reitingų agentūros *Moody’s* suteiktą ne mažesnį kaip Baa1 galiojantį ilgalaikį investicinį reitingą arba tarptautinės kredito reitingų agentūros *S&P* ar *Fitch Ratings* suteiktą BBB+ galiojantį ilgalaikį investicinį reitingą. Į vieno tokio banko indėlius, lėšas sąskaitose gali būti investuojama ne daugiau kaip 30 procentų visų Įmonės nuosavo kapitalo lėšų, laikantis tokių sąlygų:

8.2.1. bankas turi vykdyti kapitalo pakankamumo reikalavimus;

8.2.2. bankai ar jų filialai, nurodyti Aprašo 8.1 papunktyje, taiko neigiamą palūkanų normą arba palūkanų nemoka;

8.2.3. už lėšų laikymą banko ar jo filialų sąskaitose netaikomos neigiamos palūkanų normos arba, jei neigiamos palūkanų normos taikomos, jos yra 20 bazinių punktų didesnės negu Aprašo 8.1 papunktyje nurodytų bankų ar jų filialų arba Lietuvos banko.

9. Investuojant į indėlius ir lėšas sąskaitoje Lietuvos banke Aprašo 8 punkte nurodyti apribojimai netaikomi.

10. Įmonės nuosavo kapitalo lėšos gali būti investuojamos į vyriausybių vertybinius popierius eurais, jeigu:

10.1. vyriausybių vertybiniai popieriai yra fiksuoto pajamingumo:

10.1.1. Lietuvos Respublikos Vyriausybės vertybiniai popieriai;

10.1.2. kitų Europos Sąjungos valstybių narių, Šveicarijos ir Europos ekonominės erdvės valstybių, kurioms tarptautinė kredito reitingų agentūra *Fitch Ratings* ar *S&P* yra suteikusi ne žemesnį kaip A– galiojantį ilgalaikį investicinį reitingą arba tarptautinė kredito reitingų agentūra *Moody’s* yra suteikusi ne žemesnį kaip A3 galiojantį ilgalaikį investicinį reitingą, vyriausybių vertybiniai popieriai;

10.1.3. Aprašo 10.1.1 ir 10.1.2 papunkčiuose nenurodytų kitų valstybių, kurioms tarptautinė kredito reitingų agentūra *Fitch Ratings* ar *S&P* yra suteikusi ne žemesnį kaip AA– galiojantį ilgalaikį investicinį reitingą arba tarptautinė kredito reitingų agentūra *Moody’s* yra suteikusi ne žemesnį kaip Aa3 galiojantį ilgalaikį investicinį reitingą, vyriausybių vertybiniai popieriai;

10.2. Įmonės nuosavo kapitalo lėšas investuojant į vyriausybių vertybinius popierius, laikomasi šių apribojimų pagal subjektus:

10.2.1. įsigijus Europos Sąjungos valstybių narių, Šveicarijos ir Europos ekonominės erdvės valstybių, kurioms tarptautinė kredito reitingų agentūra *S&P* ar *Fitch Ratings* yra suteikusi ne žemesnį kaip A– galiojantį ilgalaikį investicinį reitingą arba tarptautinė kredito reitingų agentūra *Moody’s* yra suteikusi ne žemesnį kaip A3 galiojantį ilgalaikį investicinį reitingą, vyriausybių vertybinių popierių, vieno iš emitento vertybiniai popieriai gali sudaryti ne daugiau kaip 30 procentų Įmonės nuosavo kapitalo;

10.2.2. įsigijus kitų valstybių, nurodytų Aprašo 10.1.3 papunktyje, vyriausybių vertybinių popierių, jie gali sudaryti ne daugiau kaip 10 procentų Įmonės nuosavo kapitalo lėšų;

10.3. Lietuvos Respublikos Vyriausybės vertybiniams popieriams Aprašo 10.2 papunkčio apribojimai netaikomi.

# IV SKYRIUS

# ĮMONĖS NUOSAVO KAPITALO LĖŠŲ INVESTAVIMO RIZIKOS VALDYMO PRINCIPAI

11. Įmonės nuosavo kapitalo lėšų investavimo rizikos valdymas apima palūkanų normos, kredito ir likvidumo rizikos valdymą.

12. Valdant palūkanų normos riziką, laikoma, kad modifikuotos trukmės rodiklis, kurį Įmonė skaičiuoja kaip vyriausybių vertybinių popierių, į kuriuos investuota Įmonės nuosavo kapitalo lėšų, pajamingumo ir išpirkimo trukmės santykį, yra priimtino rizikos lygio, kai jo reikšmė neviršija 7. Ši nuostata taikoma visoms Įmonės nuosavo kapitalo lėšoms, investuotoms į vyriausybių vertybinius popierius.

13. Valdant kredito riziką, kuri tiesiogiai siejama su emitentu, ir likvidumo riziką, laikoma, kad užtikrinamas priimtinas Įmonės nuosavo kapitalo lėšų saugumas ir likvidumas, kai laikomasi Aprašo III skyriuje nustatytų investavimo kriterijų.

# V SKYRIUS

# SPRENDIMŲ DĖL ĮMONĖS NUOSAVO KAPITALO LĖŠŲ INVESTAVIMO PRIĖMIMAS

14. Sprendimą investuoti Įmonės nuosavo kapitalo lėšas, išskyrus atvejus, kai investuojama Aprašo 10.1.3 papunktyje nurodytomis sąlygomis, priima Įmonės vadovas.

15. Sprendimą investuoti Įmonės nuosavo kapitalo lėšas Aprašo 10.1.3 papunktyje nurodytomis sąlygomis priima Įmonės savininko teises ir pareigas įgyvendinanti institucija.

### VI SKYRIUS

### BAIGIAMOSIOS NUOSTATOS

16. Įmonės vadovas Įmonės savininko teises ir pareigas įgyvendinančiai institucijai teikia rašytinę Įmonės nuosavo kapitalo lėšų investavimo ataskaitą 2 kartus per metus – iki einamųjų ataskaitinių metų liepos 31 dienos ir pasibaigus kalendoriniams ataskaitiniams metams iki kitų metų sausio 31 dienos. Įmonės nuosavo kapitalo lėšų investavimo ataskaitą Įmonės vadovas taip pat teikia Įmonės savininko teises ir pareigas įgyvendinančios institucijos arba Įmonės tarybos prašymu.

17. Įmonės nuosavo kapitalo lėšų investavimo ataskaitoje nurodomos Aprašo 7.1–7.3 papunkčiuose nurodytos priemonės, į kurias investuota Įmonės nuosavo kapitalo lėšų, investuotų Įmonės nuosavo kapitalo lėšų dydis, informacija apie investavimą pagal atskiras priemones, sudarytų sandorių dėl Įmonės nuosavo kapitalo lėšų investavimo data, kita aktuali su Įmonės nuosavo kapitalo lėšų investavimu susijusi informacija.

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