PATVIRTINTA

Valstybės įmonės „Indėlių ir investicijų draudimas“

tarybos 2016 m. balandžio 4 d. nutarimu Nr. 02-5-2.2

(2021 m. kovo 10 d. protokolo Nr. 02-8 redakcija)

**INFORMACIJOS APIE INDĖLIŲ IR ĮSIPAREIGOJIMŲ INVESTUOTOJAMS DRAUDIMĄ TEIKIMO KLIENTŲ APTARNAVIMO PADALINIUOSE, INTERNETO SVETAINĖSE, SUTARTYSE IR SĄSKAITŲ IŠRAŠUOSE TAISYKLĖS**

**I. Bendroji dalis**

1. Šios taisyklės (toliau – Taisyklės) reglamentuoja informacijos apie indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimą teikimo klientų aptarnavimo padaliniuose, interneto svetainėse, sutartyse ir sąskaitų išrašuose tvarką.

1. Taisyklės taikomos indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos dalyviams. Šių Taisyklių nuostatų *mutatis mutandis* privalo laikytis Lietuvos Respublikoje veikiantys valstybių narių ar trečiųjų valstybių kredito įstaigų filialai, kurie nėra Lietuvos Respublikos indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos dalyviai.
2. Taisyklėse vartojamos sąvokos suprantamos taip, kaip jos apibrėžtos Lietuvos Respublikos indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo įstatyme (toliau – Įstatymas).

**II. INFORMACIJOS APIE INDĖLIŲ DRAUDIMĄ TEIKIMO REIKALAVIMAI**

1. Bendrieji reikalavimai dėl Įstatyme ir šiose Taisyklėse numatytos informacijos pateikimo:
   1. Teikiant Įstatyme ir šiose Taisyklėse numatytą informaciją indėlių draudimo sistemos dalyvio interneto svetainėje, sutartyse ir banko sąskaitų išrašuose, taip pat vietose, kuriose teikiamos finansinės paslaugos, rekomenduojama informacinį tekstą pateikti tokiu pačiu šriftu, šrifto dydžiu ir spalva, koks naudojamas teikiant kitą indėlių draudimo sistemos dalyvio publikuojamą informaciją interneto svetainėse, sutartyse ir banko sąskaitų išrašuose.
   2. Indėlių draudimo sistemos dalyvio interneto svetainėje, sutartyse ir banko sąskaitų išrašuose, taip pat vietose, kuriose teikiamos finansinės paslaugos, finansinių paslaugų reklamoje negali būti nuorodos į neribotą indėlių draudimą (pvz., „<...> indėliai apdrausti VĮ „Indėlių ir investicijų draudimas“ pagal Indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo įstatymą <...>“ arba „<...> visi fizinių ir juridinių asmenų indėliai apdrausti pagal Lietuvos Respublikos indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo įstatymą <...>“). Reklamoje nurodant VĮ „Indėlių ir investicijų draudimas“ (toliau – draudimo įmonė), gali būti teikiamas draudimo įmonės oficialus logotipas ar pilnas draudimo įmonės pavadinimas.
2. Reikalavimai dėl informacijos indėlininkams teikimo visose vietose, kuriose indėlių draudimo sistemos dalyvis teikia finansines paslaugas:
   1. Kiekvienas indėlių draudimo sistemos dalyvis visose vietose, kuriose jis teikia finansines paslaugas (t. y. patalpos, 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)), privalo pateikti informaciją, kokios indėlių draudimo sistemos dalyvis jis yra, taip pat atvejus, kai indėliai nėra draudžiami ir kai yra taikomi indėlių draudimo išmokų mokėjimo apribojimai. Šiam tikslui įgyvendinti indėlių draudimo sistemos dalyvis privalo naudoti Įstatymo 1 priede ir šių Taisyklių 1 priede nustatytas formas;
   2. Įstatymo 1 priede nustatyta informacijos forma ir šių Taisyklių 1 priede nustatyta informacijos forma klientų aptarnavimo padalinyje pateikiamos raštu popieriuje arba šias informacijos formas indėlių draudimo sistemos dalyvis gali pateikti klientų aptarnavimo padalinyje naudojamuose elektroniniuose įrenginiuose;
   3. Visais atvejais, klientui paprašius pateikti Įstatymo 1 priede ir šių Taisyklių 1 priede nurodytas informacijos formas, jos klientui pateikiamos asmeniškai raštu popieriuje.
3. Reikalavimai dėl informacijos indėlininkams teikimo indėlių draudimo sistemos dalyvių interneto svetainėse:
   1. Kiekvieno indėlių draudimo sistemos dalyvio interneto svetainėje privalo būti pateikiama informacija pagal Įstatymo 1 priede ir šių Taisyklių 1 priede nustatytas formas;
   2. Indėlių draudimo sistemos dalyvio interneto svetainėje pateikiamos Įstatymo 1 priede nustatyta informacijos formos ir šių Taisyklių 1 priede nustatytos informacijos formos tekstas arba pateikiama aktyvi nuoroda į šių formų tekstus. Indėlių draudimo sistemos dalyvio interneto svetainėje talpinamoje Įstatymo 1 priede nustatytoje informacijos formoje ir šių Taisyklių 1 priede nustatytoje informacijos formoje turi būti aktyvi nuoroda į draudimo įmonės interneto svetainę – [www.iidraudimas.lt](http://www.iidraudimas.lt).
4. Reikalavimai dėl informacijos suteikimo, prieš sudarant sutartį su klientu:

7.1. Indėlių draudimo sistemos dalyvis, prieš sudarydamas sutartį dėl indėlio priėmimo (banko sąskaitos sutartį, banko indėlio sutartį, terminuoto indėlio sutartį ar kitą sutartį dėl indėlio priėmimo), kiekvienam sutartį pasirašančiam klientui privalo pateikti:

7.1.1. Įstatymo 1 priede nurodytą formą;

7.1.2.  šių Taisyklių 1 priede nurodytą formą.

7.2.  Indėlių draudimo sistemos dalyvio klientas turi patvirtinti, kad gavo 7.1.1 ir 7.1.2 papunkčiuose nurodytą informaciją. Indėlių draudimo sistemos dalyvis gali priimti indėlį tik gavęs kliento patvirtinimą apie informacijos gavimą.

1. Reikalavimai dėl informacijos pateikimo sąskaitų išrašuose:
   1. Jei indėlininko indėlis yra tinkamas drausti indėlis, tai indėlių draudimo sistemos dalyvis privalo indėlininkui tai patvirtinti sąskaitų išrašuose;
   2. Jeigu indėlininkas sąskaitos išrašą gauna elektronine forma, tai su šių Taisyklių 8.1 papunktyje nurodytu patvirtinimu, sąskaitos išraše turi būti Įstatymo 1 priede nustatyta informacijos formos ir šių Taisyklių 1 priede nustatytos informacijos formos tekstas arba pateikiama aktyvi nuoroda į šių formų tekstus (Įstatymo 1 priede nustatytoje informacijos formoje ir šių Taisyklių 1 priede nustatytoje informacijos formoje turi būti aktyvi nuoroda į draudimo įmonės interneto svetainę – [www.iidraudimas.lt](http://www.iidraudimas.lt));
   3. Jeigu indėlininkas sąskaitos išrašą gauna popierine forma, tai su šių Taisyklių 8.1 papunktyje nurodytu patvirtinimu, sąskaitos išraše turi būti pateikta informacija kur indėlininkas gali rasti Įstatymo 1 priede nurodytą informacijos formą ir šių Taisyklių 1 priede nurodytą informacijos formą. Indėlininkui paprašius, Įstatymo 1 priede nurodyta informacijos forma ir šių Taisyklių 1 priede nurodyta informacijos forma pateikiamos indėlininkui asmeniškai kartu su popierinės formos sąskaitos išrašu.
2. Reikalavimai dėl indėlininko informavimo bent kartą per metus:
   1. Įstatymo 1 priede ir šių Taisyklių 1 priede nustatytos formos informaciją indėlininkui indėlių draudimo sistemos dalyvis privalo pateikti kiekvienam indėlininkui bent kartą per metus;
   2. Jeigu indėlininkas apie indėlių draudimą per metus nebuvo informuotas šių Taisyklių 7 ar 8 punktuose nustatytu būdu, tai šių Taisyklių 9.1 papunktyje nurodytas informacijos formas indėlių draudimo sistemos dalyvis indėlininkui perduoda indėlių draudimo sistemos dalyvio ir indėlininko sutartu būdu (indėlių draudimo sistemos dalyvis privalo turėti įrodomus apie indėlių draudimo sistemos dalyvio ir indėlininko susitarimą dėl informacijos perdavimo būdo);
   3. Jeigu indėlių draudimo sistemos dalyvis ir indėlininkas nėra sutarę dėl informacijos pateikimo būdo ir indėlininkas nesinaudoja internetinės bankininkystės paslaugomis, tai šių Taisyklių 9.1 papunktyje nurodytos informacijos formos indėlininkui pateikiamos:
      1. elektroninėmis priemonėmis pateikiant Įstatymo 1 priede nustatytos informacijos formos ir šių Taisyklių 1 priede nustatytos informacijos formos tekstą arba pateikiant aktyvią nuoroda į šių formų tekstus (Įstatymo 1 priede nustatytoje informacijos formoje ir šių Taisyklių 1 priede nustatytoje informacijos formoje turi būti aktyvi nuoroda į draudimo įmonės interneto svetainę – [www.iidraudimas.lt](http://www.iidraudimas.lt)) (pavyzdžiui elektroniniu paštu, trumpąja žinute (SMS) ir pan.), arba
      2. raštu (pateikiant informaciją popieriuje indėlininko nurodytu adresu) pateikiant Įstatymo 1 priede nustatytos informacijos formos ir šių Taisyklių 1 priede nustatytos informacijos formos tekstą arba rašte turi būti pateikta informacija kur indėlininkas gali rasti Įstatymo 1 priede nurodytą informacijos formą ir šių Taisyklių 1 priede nurodytą informacijos formą.

**III. SPECIALŪS INDĖLININKŲ INFORMAVIMO ATVEJAI**

1. Kredito įstaiga, kuri pasitraukė iš Lietuvos Respublikos indėlių draudimo sistemos, arba kuriai indėlių draudimas buvo nutrauktas, per vieną mėnesį apie tai privalo informuoti savo klientus šių Taisyklių 9.2 arba 9.3 papunkčiuose nustatytu būdu.
2. Indėlių draudimo sistemos dalyvis privalo informuoti savo indėlininkus apie numatomą reorganizavimą, kaip tai numatyta Įstatymo 10 straipsnio 8 dalyje.

**IV. INFORMACIJOS APIE ĮSIPAREIGOJIMŲ INVESTUOTOJAMS DRAUDIMĄ TEIKIMO REIKALAVIMAI**

12. Bendrieji reikalavimai dėl Įstatyme ir šiose Taisyklėse numatytos informacijos pateikimo:

12.1.Teikiant Įstatyme ir šiose Taisyklėse numatytą informaciją įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos dalyvio interneto svetainėje, sutartyse, taip pat vietose, kuriose teikiamos finansinės paslaugos, rekomenduojama informacinį tekstą pateikti tokiu pačiu šriftu, šrifto dydžiu ir spalva, koks naudojamas teikiant kitą įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos dalyvio publikuojamą informaciją interneto svetainėse, sutartyse ar sąskaitų išrašuose;

12.2. Įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos dalyvio interneto svetainėje, sutartyse, sąskaitų išrašuose, taip pat vietose, kuriose teikiamos finansinės paslaugos, investicinių paslaugų reklamoje negali būti nuorodos į neribotą įsipareigojimų investuotojams draudimą (pvz., „<...> įsipareigojimai investuotojams apdrausti VĮ „Indėlių ir investicijų draudimas“ pagal Indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo įstatymą <...>“ arba „<...> įsipareigojimai visiems investuotojams fiziniams ir juridiniams asmenims draudžiami pagal Lietuvos Respublikos indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo įstatymą <...>“). Reklamoje nurodant draudimo įmonę, gali būti teikiamas draudimo įmonės oficialus logotipas ar pilnas draudimo įmonės pavadinimas.

13. Reikalavimai dėl informacijos investuotojams teikimo visose vietose, kuriose įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos dalyvis teikia finansines paslaugas:

13.1. Kiekvienas įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos dalyvis visose vietose, kuriose jis teikia finansines paslaugas (t. y. patalpos, 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 vieta)), privalo pateikti informaciją, kokios įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos dalyvis jis yra, taip pat atvejus, kai įsipareigojimai investuotojams nėra draudžiami ir kai yra taikomi įsipareigojimų investuotojams draudimo išmokų mokėjimo apribojimai. Šiam tikslui įgyvendinti įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos dalyvis privalo naudoti šių Taisyklių 2 priede nustatytą formą;

13.2. Šių Taisyklių 2 priede nustatyta informacijos forma kliento aptarnavimo vietoje pateikiama raštu popieriuje arba šią informacijos formą įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos dalyvis gali pateikti klientų aptarnavimo vietoje naudojamuose elektroniniuose įrenginiuose;

13.3. Visais atvejais, klientui paprašius pateikti šių Taisyklių 2 priede nurodytą informacijos formą, ji klientui pateikiama asmeniškai raštu popieriuje.

14. Reikalavimai dėl informacijos investuotojams teikimo įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos dalyvių interneto svetainėse:

14.1. Kiekvieno įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos dalyvio interneto svetainėje privalo būti pateikiama informacija pagal šių Taisyklių 2 priede nustatytą formą;

14.2. Įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos dalyvio interneto svetainėje pateikiama šių Taisyklių 2 priede nustatytos informacijos formos tekstas arba pateikiama aktyvi nuoroda į šios formos tekstą. Įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos dalyvio interneto svetainėje talpinamoje šių Taisyklių 2 priede nustatytoje informacijos formoje turi būti aktyvi nuoroda į draudimo įmonės interneto svetainę – www.iidraudimas.lt.

15. Reikalavimai dėl informacijos suteikimo, prieš sudarant sutartį su klientu:

15.1. Įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos dalyvis, prieš sudarydamas sutartį dėl investavimo, kiekvienam sutartį pasirašančiam klientui privalo pateikti šių Taisyklių 2 priede nurodytą formą;

15.2. Įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos dalyvio klientas turi patvirtinti, kad gavo 15.1 papunktyje nurodytą informaciją. Įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos dalyvis gali priimti lėšas investavimui tik gavęs kliento patvirtinimą apie informacijos gavimą.

16. Reikalavimai dėl investuotojo informavimo bent kartą per metus:

16.1. Šių Taisyklių 2 priede nustatytos formos informaciją įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos dalyvis privalo pateikti investuotojui bent kartą per metus;

16.2. Taisyklių 16.1 papunktyje nurodytą informacijos formą įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos dalyvis investuotojui perduoda įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos dalyvio ir investuotojo sutartu būdu (pvz., elektroniniu paštu, internetinės bankininkystės sistemoje, trumpąja SMS žinute ir pan.).

17. Šiose Taisyklėse nustatyti informacijos apie įsipareigojimų investuotojams draudimą teikimo reikalavimai netaikomi įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos dalyviams, kurie tokios veiklos nevykdo ir apie tai atskiru pranešimu informuoja draudimo įmonę.

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

Informacijos apie indėlių draudimą teikimo klientų aptarnavimo padaliniuose, interneto svetainėse, sutartyse ir sąskaitų išrašuose taisyklių

1 priedas

**Atvejai, kai indėliai nėra draudžiami ir kai yra taikomi indėlių draudimo išmokų mokėjimo apribojimai**

**Indėlių draudimo objektas nėra:**

1) kitų kredito įstaigų indėliai, laikomi savo sąskaita ir savo vardu;

2) kredito įstaigos nuosavos lėšos;

3) indėliai, dėl kurių priimtas apkaltinamasis nuosprendis baudžiamojoje byloje dėl pinigų plovimo;

4) finansų įstaigų indėliai;

5) valdymo įmonių indėliai;

6) finansų maklerio įmonių indėliai;

7) indėliai, kurių savininkų tapatybė nenustatyta (anoniminėse ir koduotose sąskaitose laikomi indėliai);

8) draudimo įmonių ir perdraudimo įmonių, kitose valstybėse narėse ir trečiosiose valstybėse įsteigtų draudimo įmonių ir perdraudimo įmonių indėliai;

9) kolektyvinio investavimo subjektų indėliai;

10) pensijų fondų indėliai;

11) valstybės ir savivaldybių institucijų ir įstaigų, kaip jos apibrėžtos Lietuvos Respublikos valstybės tarnybos įstatyme, indėliai, išskyrus tokių institucijų ir įstaigų depozitinėse sąskaitose laikomas kitiems asmenims priklausančias lėšas;

12) Lietuvos banko indėliai;

13) paties indėlių draudimo sistemos dalyvio išleisti skolos vertybiniai popieriai ir įsipareigojimai, susiję su jo akceptais ir paprastaisiais vekseliais;

14) elektroniniai pinigai ir iš elektroninių pinigų turėtojų mainams į elektroninius pinigus gautos lėšos.

Aukščiau nurodytų subjektų indėliai nėra indėlių draudimo objektas, neatsižvelgiant į tai, pagal kurios valstybės teisės aktus šie subjektai yra įsteigti.

**Indėlių draudimo išmokų mokėjimo apribojimai:**

Indėlių draudimo išmokos nemokamos:

1) už indėlius, lėšas, pinigus, vertybinius popierius ir įsipareigojimus, kurie nėra indėlių draudimo objektas (kaip nurodyta aukščiau šioje formoje);

2) indėlininkams už indėlius sąskaitoje, kurioje per pastaruosius 24 mėnesius iki indėlių draudžiamojo įvykio dienos nėra atlikta jokių su indėliu susijusių operacijų ir laikomo indėlio suma yra mažesnė kaip 10 eurų.

3) indėlininkams ar kitiems asmenims, kurie turi reikalavimo teisę į indėlių draudimo išmoką ir kuriems dėl jų laikomų kaip indėlių pinigų įsigijimo teisėtumo priimtas apkaltinamasis nuosprendis baudžiamojoje byloje dėl pinigų plovimo ir (ar) teroristų finansavimo.

**Indėlių draudimo išmokos išmokėjimo termino atidėjimas:**

Lietuvos Respublikos indėlių ir įsipareigojimų investuotojams įstatyme numatytais atvejais (plačiau žr. [www.iidraudimas.lt](http://www.iidraudimas.lt)) indėlių draudimo išmokos išmokėjimas gali būti atidedamas, pavyzdžiui, jeigu trūksta duomenų, kuriais pagrindžiama teisė į indėlių draudimo išmoką, arba dėl indėlio vyksta teisminis ginčas, arba indėlininkui apribota teisė disponuoti indėliu.

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

Informacijos apie įsipareigojimų investuotojams draudimą teikimo klientų aptarnavimo padaliniuose, interneto svetainėse, sutartyse ir sąskaitų išrašuose taisyklių

2 priedas

|  |  |
| --- | --- |
| **Pagrindinė informacija apie įsipareigojimų investuotojams apsaugą** | |
| *(Įrašyti įstaigos pavadinimą)* įsipareigojimai investuotojams yra draudžiami | *(Įrašyti įstaigos pavadinimą)* yra Lietuvos Respublikos įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos dalyvis.  Valstybės įmonė „Indėlių ir investicijų draudimas“ (tolau – Draudimo įmonė) Lietuvos Respublikos indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo įstatymo (toliau – Įstatymas) nustatyta tvarka ir sąlygomis draudžia įsipareigojimus investuotojams. |
| Įsipareigojimų investuotojui draudimo suma  (apsaugos riba) | Iki 22 000 eurų**1** |
| Įsipareigojimų investuotojams draudimo išmokos išmokėjimo valiuta | Eurai (euro centų tikslumu – dviejų skaitmenų po kablelio tikslumu ir apvalinama pagal matematines skaičių apvalinimo taisykles). |
| Įsipareigojimų investuotojams draudimo objektas | Įsipareigojimų investuotojams draudimo objektas yra investuotojo finansinės priemonės, nesvarbu, kokia valiuta jos yra išreikštos, ir (arba) pinigai visomis valiutomis. |
| Įsipareigojimų investuotojams draudimo išmokos terminas | Per 3 mėnesius nuo įsipareigojimų investuotojui draudžiamojo įvykio dienos. Draudimo įmonės taryba išskirtinėmis aplinkybėmis, suderinusi su priežiūros institucija, gali pratęsti šį terminą ne ilgiau kaip 3 mėnesiams. |
| Atvejai, kai įsipareigojimai investuotojams nėra draudžiami | Įsipareigojimų investuotojams draudimo objektas nėra investavimo rizika (investavimo rizika – tikimybė patirti nuostolių dėl to, kad investicija neduos pelno arba praras vertę).  Įsipareigojimų investuotojams draudimo objektas nėra įsipareigojimai šiems investuotojams:  1) Lietuvos bankui;  2) kredito įstaigoms;  3) finansų maklerio įmonėms;  4) finansų įstaigoms;  5)draudimo įmonėms ir perdraudimo įmonėms, kitose valstybėse narėse ir trečiosiose valstybėse įsteigtoms draudimo įmonėms ir perdraudimo įmonėms;  6) pensijų fondams;  7) kolektyvinio investavimo subjektams. |
| Atvejai, kai yra taikomi įsipareigojimai investuotojams draudimo išmokų apribojimai | Įsipareigojimų investuotojams draudimo išmokos išmokėjimas gali būti atidedamas investuotojams ar kitiems Įstatymo 23 straipsnio 6 dalyje nurodytiems reikalavimo į įsipareigojimų investuotojams draudimo išmoką teisę turintiems asmenims, kuriems dėl jiems priklausančių ir (ar) jų vardu laikomų pinigų ir (arba) finansinių priemonių įsigijimo teisėtumo pareikštas kaltinimas dėl pinigų plovimo ir (ar) teroristų finansavimo, – iki galutinio teismo sprendimo priėmimo.  Įsipareigojimų investuotojams draudimo išmokos nemokamos:  1)Lietuvos bankui; kredito įstaigoms; finansų maklerio įmonėms; finansų įstaigoms; pagal Lietuvos Respublikos draudimo įstatymą veikiančioms draudimo įmonėms ir perdraudimo įmonėms; pensijų fondams; kolektyvinio investavimo subjektams;  2) investuotojams, kuriems dėl jiems priklausančių ir (ar) jų vardu laikomų finansinių priemonių ir (arba) pinigų įsigijimo teisėtumo priimtas apkaltinamasis nuosprendis baudžiamojoje byloje dėl pinigų plovimo ir (ar) teroristų finansavimo;  3) įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos dalyvio administracijos vadovams, tarybos (stebėtojų tarybos) ir valdybos nariams, asmenims, turintiems ne mažesnę kaip 5 procentų įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos dalyvio akcinio kapitalo dalį, asmenims, atliekantiems nepriklausomą įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos dalyvio auditą (atlikusiems auditą ne daugiau kaip prieš vienus metus iki įsipareigojimų investuotojams draudžiamojo įvykio dienos);  4) artimiesiems giminaičiams ir tretiesiems asmenims, veikiantiems 3 punkte nurodytų asmenų vardu. |
| Paaiškinimas, kokiomis aplinkybėmis ir kokiems reikalavimams taikomos atitinkamos indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos | Reikalavimams išreikštiems finansinėmis priemonėmis visuomet taikoma tik įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos apsauga.  Finansų maklerio klientų (investuotojų) pinigus, kuriuos finansų maklerio įmonė yra skolinga investuotojui ir kurie laikomi kliento (investuotojo) naudai jam naudojantis finansų maklerio įmonės teikiamomis investicinėmis paslaugomis ir klientų (investuotojų) pinigus, gautus pardavus klientui (investuotojui) priklausančias finansines priemones, kurias klientas (investuotojas) perdavė (patikėjo) finansų maklerio įmonei naudojantis jos teikiamomis investicinėmis paslaugomis , laikytini įsipareigojimais investuotojams ir tokioms lėšoms taikomas ne indėlių draudimo, o įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos apsauga. |
| Aplinkybių ir reikalavimų, kuriems įsipareigojimų investuotojams draudimo sistema netaikoma, pavyzdžiai | *(Pateikia įsipareigojimų investuotojui draudimo sistemos dalyvis)* |
| Kita informacija apie įsipareigojimų investuotojams draudimo sąlygas, draudimo išmokų išmokėjimo sąlygas ir tvarką. | Įsipareigojimų investuotojams draudimo išmoką apskaičiuoja ir moka Draudimo įmonė, remdamasi įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos dalyvio įsipareigojimų investuotojui draudžiamojo įvykio dienos duomenimis apie investuotojus, jų įsipareigojimus investuotojams ir apie papildomai draudžiamas įsipareigojimų investuotojams sumas bei įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos dalyvio perduotais duomenimis apie investuotojo vertybinių popierių rinkos vertę, buvusią įsipareigojimų investuotojams draudžiamojo įvykio dieną.  Apskaičiuojant įsipareigojimų investuotojams draudimo išmokos sumą, susumuojamos visos vieno investuotojo (įskaitant investuotojo juridinio asmens ar kitos organizacijos filialus, atstovybes, kitus struktūrinius padalinius) finansinės priemonės ir pinigai, kurių įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos dalyvis nesugeba grąžinti investuotojui, tačiau bendra vienam investuotojui įsipareigojimų investuotojams draudimo išmokos suma yra ne didesnė, negu 22 000 eurų.  Jeigu reikalavimo teises į pinigus ir (arba) finansines priemones pagal sutartis turėjo asmenų grupė (bendra investicija), kiekvienas jos asmuo laikomas investuotoju ir finansinės priemonės ir pinigai padalijami kiekvienam iš jų lygiomis dalimis, jeigu sutartyse, iš kurių atsiranda reikalavimo teisės, ar teismų sprendimuose nenustatyta kitaip.  Jeigu investuotojas pagal sutartį tvarko kitiems asmenims priklausančius pinigus ir (arba) finansines priemones, tai reikalavimo teisę į draudimo išmoką įgyja tas asmuo, kuriam nuosavybės, patikėjimo teise ar kitais pagrindais priklauso pinigai ir (arba) finansinės priemonės ir kuris yra žinomas arba gali būti nustatytas iki įsipareigojimų investuotojams draudžiamojo įvykio dienos. Jeigu pinigai ir (arba) finansinės priemonės priklauso keliems asmenims, finansinės priemonės ir pinigai padalijami kiekvienam iš jų pagal sutartyse, iš kurių atsiranda reikalavimo teisės, nustatytą dalį. Ši nuostata netaikoma valdymo įmonei, kai ji valdo kolektyvinio investavimo subjektus ir pensijų fondus.  Įsipareigojimų investuotojams draudimo išmokos dydis skaičiuojamas pagal investuotojo finansinių priemonių rinkos vertę, buvusią įsipareigojimų investuotojams draudžiamojo įvykio dieną. Už įsipareigojimus investuotojams užsienio valiuta įsipareigojimų investuotojams draudimo išmokos suma apskaičiuojama pagal įsipareigojimų investuotojams draudžiamojo įvykio dieną Europos Centrinio Banko paskutinį paskelbtą orientacinį euro ir užsienio valiutos santykį, o kai euro ir užsienio valiutos santykio Europos Centrinis Bankas neskelbia, – pagal Lietuvos banko paskutinį paskelbtą orientacinį euro ir užsienio valiutos santykį.  Investuotojo teisė gauti įsipareigojimų investuotojams draudimo išmoką galioja 5 metus nuo įsipareigojimų investuotojui draudžiamojo įvykio dienos. Ginčus dėl investuotojo teisės į įsipareigojimų investuotojams draudimo išmoką sprendžia bendrosios kompetencijos teismai įstatymų nustatyta tvarka.  Asmuo, kuriam įsipareigojimų investuotojams draudimo išmoka išmokėta neteisėtai arba per klaidą, privalo ją grąžinti Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondui. Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo teisė reikalauti grąžinti neteisėtai arba per klaidą išmokėtą įsipareigojimų investuotojams draudimo išmoką galioja 5 metus nuo įsipareigojimų investuotojams draudimo išmokos išmokėjimo dienos. Grąžintos arba priteistos sumos įskaitomos į Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondą.  Įsipareigojimų investuotojams draudimo išmokos išmokamos nereikalaujant investuotojo pateikti prašymą Draudimo įmonei. Draudimo įmonė per įsipareigojimų investuotojams draudimo išmokos terminus viešai informuoja investuotojus apie įvykusį įsipareigojimų investuotojams draudžiamąjį įvykį ir įsipareigojimų investuotojams draudimo išmokų išmokėjimo tvarką, taip pat šią informaciją pateikia savo interneto svetainėje. |
| Daugiau informacijos | [www.iidraudimas.lt](http://www.iidraudimas.lt)  (*Įrašyti valstybės įmonės „Indėlių ir investicijų draudimas“ adresą, telefoną, faksą, el. pašto adresą*) |
| Investuotojo patvirtinimas, kad gavo informaciją | (Jei informacija pateikiama popieriuje) |

**Pastabos:**

**1** Papildomai draudžiamų įsipareigojimų investuotojui draudimo suma lygi įsipareigojimų investuotojui sumos ir sumos, kuri išmokama investuotojui pagal valstybės narės ar trečiosios valstybės teisės aktus, skirtumui, tačiau įsipareigojimų investuotojui draudimo suma negali viršyti šio straipsnio 1 dalyje nustatytos sumos.

Lietuvos Respublikoje įsteigtų trečiosios valstybės banko filialų, trečiosios valstybės finansų maklerio įmonių filialų ir trečiosios valstybės valdymo įmonių filialų prisiimti įsipareigojimai investuotojams, kurie nedraudžiami (nekompensuojami) arba kitaip neužtikrinamas jų saugumas pagal trečiosios valstybės teisės aktus, turi būti draudžiami pagal šį įstatymą.

Investuotojas įgyja teisę į įsipareigojimų investuotojams draudimo išmoką nuo įsipareigojimų investuotojams draudžiamojo įvykio dienos.

Investuotojas įgyja teisę į įsipareigojimų investuotojams draudimo išmoką tokiu atveju, kai įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos dalyvis negali įvykdyti pagal teisės aktus ar sutartis prisiimtų šių įsipareigojimų investuotojui:

1)grąžinti investuotojui pinigus, kuriuos įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos dalyvis yra skolingas investuotojui ir kurie laikomi investuotojo naudai jam naudojantis įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos dalyvio teikiamomis investicinėmis paslaugomis;

2) grąžinti investuotojui priklausančias ir jo vardu laikomas, tvarkomas ar valdomas finansines priemones, perduotas (patikėtas) įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos dalyviui naudojantis jo teikiamomis investicinėmis paslaugomis.