PATVIRTINTA

Valstybės įmonės „Indėlių ir investicijų draudimas“ direktoriaus 2021 m. gruodžio 21 d. įsakymu Nr. V-144

**INDĖLIŲ DRAUDIMO SISTEMOS DALYVIŲ IR ĮSIPAREIGOJIMŲ INVESTUOTOJAMS DRAUDIMO SISTEMOS DALYVIŲ VEIKLOS STEBĖSENOS TVARKOS APRAŠAS**

**turinys**

[**I. SKYRIUS BENDROSIOS NUOSTATOS**](#_Toc88561072) **2**

[**II. SKYRIUS PLANINĖ stebėsena**](#_Toc88561073) **3**

[2.1 Planinė nuotolinė stebėsena](#_Toc88561074) 4

[2.2 Planinė stebėsena vietoje](#_Toc88561075) 4

[**III. SKYRIUS PLANINĖS NUOTOLINĖS STEBĖSENOS ARBA PLANINĖS STEBĖSENOS VIETOJE ATLIKIMAS**](#_Toc88561076) **4**

[**IV. SKYRIUS PLANINĖS NUOTOLINĖS STEBĖSENOS ARBA PLANINĖS STEBĖSENOS VIETOJE ĮFORMINIMAS**](#_Toc88561077) **5**

**V.** **SKYRIUS** **PLANINĖS NUOTOLINĖS STEBĖSENOS ARBA PLANINĖS STEBĖSENOS VIETOJE REKOMENDACIJŲ VYKDYMO MONITORINGAS ....................................................... 5**

[**VI. SKYRIUS NEPLANINĖ STEBĖSENA**](#_Toc88561078) **6**

[**VII. SKYRIUS METODINĖS PAGALBOS SISTEMŲ DALYVIAMS TEIKIMAS**](#_Toc88561079) **7**

[7.1 Metodinės medžiagos rengimo procedūra](#_Toc88561080) 7

[7.2 Susitikimų (seminarų) organizavimo procedūra](#_Toc88561081) 8

[**VIII. SKYRIUS ASMENS DUOMENŲ TVARKYMAS**](#_Toc88561082) **8**

[**IX. skyrius Baigiamosios nuostatos**](#_Toc88561083) **9**

[1 priedas Planinės stebėsenos sąrašas 1](#_Toc88561084)1

[2 priedas Konsoliduota stebėsenos ataskaita](#_Toc88561085) 12

[3 priedas Stebėsenos ataskaita](#_Toc88561088) 14

[4 priedas Rekomendacijų įgyvendinimo priemonių planas](#_Toc88561091) 15

[5 priedas Tarnybinis pranešimas dėl stebėsenos rekomendacijų monitoringo](#_Toc88561092) 16

[6 priedas Susitikimo (seminaro) vertinimo ataskaita](#_Toc88561093) 17

[7 priedas Stebėsenos proceso schema](#_Toc88561095) 18

#

# I SKYRIUS

# BENDROSIOS NUOSTATOS

1. Indėlių draudimo sistemos dalyvių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos dalyvių veiklos stebėsenos tvarkos aprašas (toliau – Aprašas) reglamentuoja Lietuvos Respublikos indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo įstatymo ir jo įgyvendinamųjų teisės aktų reikalavimų, nustatytų indėlių draudimo sistemos dalyviams (toliau – IDS dalyvis) ir įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos dalyviams (toliau – ĮIDS dalyvis) (toliau kartu – sistemų dalyvis), laikymosi stebėsenos procesą (toliau – stebėsena).
2. Valstybės įmonė „Indėlių ir investicijų draudimas“ (toliau – IID) stebėseną vykdo šiose srityse:
	1. sistemų dalyvių pateiktų duomenų, reikalingų indėlių draudimo įmokų ir (ar) įsipareigojimų investuotojams draudimo įmokų apskaičiavimui ir mokėjimui, stebėseną (toliau – įmokų stebėsena);
	2. sistemų dalyvių pasirengimo pateikti duomenis, reikalingus indėlių draudimo išmokų ir (ar) įsipareigojimų investuotojams draudimo išmokų apskaičiavimui ir mokėjimui, stebėseną (toliau – išmokų stebėsena);
	3. informavimo apie indėlių ir (ar) įsipareigojimų investuotojams draudimą stebėseną (toliau – informavimo stebėsena).
3. Stebėsena gali būti (stebėsenos rūšys):
	1. Pagal planavimo lygmenį:
		1. *planinė stebėsena* – atliekama kiekvienais metais nuo sausio 1 d. iki gegužės 31 d., vykdant visų sistemų dalyvių stebėseną visose Aprašo 2 punkte nurodytose stebėsenos srityse;
		2. *neplaninė* *stebėsena* – atliekama kitais, nei Aprašo 3.1.1 papunktyje nurodytais, pagrindais. Neplaninė stebėsena atliekama Aprašo 36 punkte nustatytais pagrindais.
	2. Pagal pobūdį:
		1. *nuotolinė stebėsena* – stebėsenos veiksmai atliekami, nevykstant į sistemų dalyvio būstinę ar klientų aptarnavimo vietą;
		2. *stebėsena vietoje –* stebėsenos veiksmai atliekami sistemų dalyvio būstinėje ar klientų aptarnavimo vietoje.
4. Stebėsenai 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 ir įsipareigojimų investuotojams draudimą teikimo klientų aptarnavimo padaliniuose, interneto svetainėse ir sąskaitų išrašuose](https://www.iidraudimas.lt/content/uploads/2021/03/7.1.-Informacijos-apie-ind%C4%97li%C5%B3-draudim%C4%85-teikimo-klient%C5%B3-aptarnavimo-padaliniuose-interneto-svetain%C4%97se-ir-s%C4%85skait%C5%B3-i%C5%A1ra%C5%A1uose-taisykl%C4%97s-2021-03-10.docx) 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.
5. Šiame Apraše vartojamos sąvokos suprantamos taip, kaip jos apibrėžtos IĮIDĮ ir kituose teisės aktuose. Kitos šiame Apraše naudojamos sąvokos:
	1. **eDVS** – IID elektroninė dokumentų valdymo sistema;
	2. **DĮIS** – IID elektroninė draudimo įmokų ir išmokų sistema;
	3. **Duomenų tikrinimo programa** – elektroninė draudimo išmokų duomenų tikrinimo programa.
6. Stebėsenos tikslas – Aprašo nustatyta tvarka surinkti ir įvertinti informaciją, kaip sistemų dalyviai laikosi jiems IĮIDĮ ir jo įgyvendinamųjų teisės aktų nustatytų reikalavimų.
7. Stebėseną atlieka IID Draudėjų patikrinimo skyriaus (toliau – DPS) darbuotojai (toliau – stebėtojai). Stebėtojas nėra konkretaus IDS ir ĮIDS dalyvio ataskaitos vertintojas, tuo pačiu metu ir jis turi būti nurodytas elektroninės formos planinės stebėsenos sąraše.
8. Stebėsenos ataskaitą vizuoja vertintojas, kuris yra DPS darbuotojas ir nėra konkretaus IDS ir ĮIDS dalyvio stebėtojas tuo pačiu metu, ir kuris turi būti nurodytas elektroninės formos planinės stebėsenos sąraše.
9. DPS sudarant Aprašo 11 punkte nurodytą planinės stebėsenos sąrašą privaloma vengti interesų konflikto. Stebėtojas privalo informuoti IID Atitikties pareigūną (o Atitikties pareigūnas – IID direktorių) ir nusišalinti nuo konkretaus sistemų dalyvio stebėsenos proceso, jei konkretaus sistemų dalyvio stebėsena gali sukelti interesų konfliktą Valstybės įmonės „Indėlių ir investicijų draudimas“ korupcijos prevencijos politikoje nustatyta tvarka. IID direktorius motyvuotu rašytiniu sprendimu gali nepriimti nusišalinimo ir įpareigoti stebėtoją dalyvauti stebėsenos procese.

# II SKYRIUS

# PLANINĖ stebėsena

1. Planinės stebėsenos trukmė – nuo sausio 1 d. iki gegužės 31 d. Planinė stebėsena vykdoma visose trijose sistemų dalyvio srityse (įmokų stebėsena, išmokų stebėsena ir informavimo apie draudimą stebėsena) visiems IDS ir ĮIDS dalyviams.
2. DPS vadovas kiekvienam stebėtojui priskiria konkretų sistemų dalyvį – kiekvienais metais laikotarpyje nuo gruodžio 1 iki gruodžio 15 d. sudaromas elektroninės formos planinės stebėsenos sąrašas (Aprašo 1 priedas), kuriame nurodomas konkretus stebėtojas, jam stebėti priskirtas sistemų dalyvis, ataskaitos vertintojas ir planinės stebėsenos pobūdis (planinė nuotolinė stebėsena arba planinė stebėsena vietoje). Planinės stebėsenos sąrašą DPS vadovas iki kiekvienų metų gruodžio mėn. 16 d. patalpina į eDVS. Planinės stebėsenos sąrašą eDVS tvirtina IID direktorius. Jeigu ĮIDS dalyvis neteikia investicinių paslaugų ir/ar nevykdo investicinės veiklos ir apie tai iki gruodžio 1 d. atskiru raštu informuoja IID, tokiu atveju ĮIDS dalyvis nėra įtraukiamas į planinės stebėsenos sąrašą ir stebėsena įmokų, išmokų ir informavimo srityse nėra vykdoma.
3. Siekiant užtikrinti 4-ių akių principo įgyvendinimą, stebėsenos ataskaitas vertina ir peržiūri (eDVS vizuoja) Aprašo 11 punkte nurodytame planinės stebėsenos sąraše esantis ataskaitos vertintojas.
4. DPS vadovas kiekvienais metais po planinės stebėsenos sąrašo patvirtinimo iki kiekvienų metų gruodžio mėn. 20 d. visiems sistemų dalyviams išsiunčia raštus, nurodant, kad IID vykdys sistemų dalyvių planinę trijų atskirų sričių stebėseną (įmokų stebėseną, išmokų stebėseną ir informavimo apie draudimą stebėseną) ir nurodomas planinės stebėsenos atlikimo pagrindas, stebėsenos laikotarpis, stebėsenos būdas (planinė nuotolinė stebėsena arba planinė stebėsena vietoje), stebėsenos trukmė (pradžia ir pabaiga), stebėsenos tikslas ir informacija, kurią sistemų dalyvis privalės pateikti stebėtojams (bendrą indėlininkų ir/ar investuotojų sąrašą (Excel formatu), Duomenų tikrinimo programos sugeneruotą informaciją apie patikrintą indėlininkų ar investuotojų sąrašą, informavimo apie draudimą dokumentus ir/ar kitus stebėsenai reikalingus duomenis) bei informacijos pateikimo terminai. Stebėtojo parengtą ir vizuotą raštą apie planinės stebėsenos atlikimą ir duomenų stebėsenai pateikimą pasirašo DPS vadovas. Planinei stebėsenai bendrame indėlininkų ir/ar investuotojų sąraše prašoma pateikti tik nuasmenintus indėlininkų/investuotojų fizinių asmenų duomenis.
5. Planinei stebėsenai būtinus duomenis sistemų dalyviai pateikia per DĮIS suvesdami prisijungimo vardą ir slaptažodį. Sistemų dalyviai Duomenų tikrinimo programos pagalba pasitikrina indėlininkų ar investuotojų sąrašą, sudaromą pagal Indėlių draudimo išmokų duomenų apraše ar Įsipareigojimų investuotojams draudimo išmokų duomenų apraše nustatytus reikalavimus, ir programos sugeneruotą informaciją apie patikrintą indėlininkų ar investuotojų sąrašą pateikia DPS stebėsenos atlikimui.

#

# Planinė nuotolinė stebėsena

1. Planinė nuotolinė stebėsena vykdoma visiems IDS ir ĮIDS dalyviams, išskyrus Aprašo 16 punkte numatytą išimtį, kai vykdoma planinė stebėsena vietoje.

#

# Planinė stebėsena vietoje

1. Planinė stebėsena vietoje vykdoma visose trijose srityse (įmokų stebėsena, išmokų stebėsena ir informavimo apie draudimą stebėsena) nuo sausio 1 d. iki gegužės 31 d., jeigu sistemų dalyvis nebuvo stebimas vietoje paskutinius du metus iki planinės stebėsenos atlikimo.
2. DPS pradeda planinės stebėsenos vietoje procedūrą – stebėtojai (ne mažiau kaip 2, taip pat gali būti stebėtojas ir vertintojas) vyksta į sistemų dalyvio būstinę ar klientų aptarnavimo vietą ir atlieka stebėseną pagal sąraše/rašte nustatytas sritis.

### III SKYRIUS

### PLANINĖS NUOTOLINĖS STEBĖSENOS ARBA PLANINĖS STEBĖSENOS VIETOJE ATLIKIMAS

1. Įmokų stebėsenos (planinės nuotolinės stebėsenos arba planinės stebėsenos vietoje) metu nustatoma, ar IDS dalyvio bei ĮIDS dalyvio deklaruoti duomenys yra teisingi (praėjusių metų gruodžio 31 d. duomenys).
2. Jei įmokų stebėsenos (planinės nuotolinės stebėsenos arba planinės stebėsenos vietoje) laikotarpiu pastebima, kad:
	1. IDS dalyvio deklaruoti duomenys yra neteisingi ir IDS dalyvis iki įmokų stebėsenos laikotarpio pabaigos pateikia patikslintus duomenis ir, jei jie yra teisingi, laikoma, kad IDS dalyvis tinkamai deklaravo duomenis, reikalingus indėlių draudimo įmokų sumos nustatymui;
	2. 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 įmokų stebėsenos laikotarpio pabaigos pateikia patikslintus duomenis ir jie yra teisingi bei iki įmokų stebėsenos laikotarpio pabaigos 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.
3. Išmokų stebėsenos (planinės nuotolinės stebėsenos arba planinės stebėsenos vietoje) metu nustatoma, ar Duomenų tikrinimo programos sugeneruotoje informacijoje apie patikrintą indėlininkų ar investuotojų sąrašą yra duomenų apie indėlininkų ar investuotojų sąraše esančias klaidas. Jei planinės išmokų stebėsenos laikotarpiu pastebima, kad Duomenų tikrinimo programa rado klaidų ir IDS dalyvis ar ĮIDS dalyvis iki stebėsenos laikotarpio pabaigos ištaiso klaidas, laikoma, kad IDS dalyvis ar ĮIDS dalyvis planinės stebėsenos laikotarpyje yra pasirengęs IID pateikti draudimo išmokoms apskaičiuoti ir išmokėti reikalingus duomenis. Jeigu Duomenų tikrinimo programos sugeneruotoje informacijoje apie indėlininkų ar investuotojų sąrašą programa rodo klaidas, tačiau stebėsenos metu nustatoma, kad faktiškai duomenys apie indėlininkus ar investuotojus atitinka Indėlių draudimo išmokų duomenų aprašo ar Įsipareigojimų investuotojams draudimo išmokų duomenų aprašo reikalavimus, laikoma, kad sistemų dalyviai teisingai suformavo indėlininko ar investuotojo duomenis (klaidų aprašymas pateiktas „[Rekomendacijos indėlių draudimo sistemos dalyviams ir įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos dalyviams](https://www.iidraudimas.lt/lt/draudejams/rekomendacijos-draudejams/)“ skiltyse „Indėlių draudimo išmokų apskaičiavimas“ ir „Įsipareigojimų investuotojams draudimo išmokų apskaičiavimas“).
4. Informavimo apie draudimą stebėsenos (planinės nuotolinės stebėsenos ir planinės stebėsenos vietoje) metu nustatoma, kokiais būdais ir priemonėmis sistemų dalyviai informuoja savo esamus ir būsimus indėlininkus/investuotojus apie indėlių/įsipareigojimų investuotojams draudimą, įvertina skleidžiamos informacijos turinį ir teikimo būdą, kaip reikalauja IĮIDĮ. Jei planinės informavimo apie draudimą stebėsenos metu nustatomos klaidos ar pažeidimai, ir IDS dalyvis ar ĮIDS dalyvis iki stebėsenos laikotarpio pabaigos ištaiso klaidas, laikoma, kad IDS dalyvis ar ĮIDS dalyvis planinės stebėsenos laikotarpyje tinkamai užtikrina informavimą apie draudimą.
5. Atliekant planinę stebėseną vietoje, vertinami sistemų dalyvių vietoje pateikti duomenys vertinimo srityse (įmokų stebėsena, išmokų stebėsena ir informavimo apie draudimą stebėsena) ir kita vietoje esanti ir stebėsenai būtina informacija.

### IV SKYRIUS

### PLANINĖS NUOTOLINĖS STEBĖSENOS ARBA PLANINĖS STEBĖSENOS VIETOJE ĮFORMINIMAS

1. Planinė nuotolinė stebėsena ir planinė stebėsena vietoje įforminama:
	1. surašant vieną bendrą konsoliduotą stebėsenos ataskaitą visiems sistemų dalyviams, pasirašomą visų DPS darbuotojų, kurie buvo paskirti stebėtojais (Aprašo 2 priedas). Konsoliduota stebėsenos ataskaita (Aprašo 2 priedas be konsoliduotos stebėsenos ataskaitos 1 ir 2 priedo) siunčiama visiems sistemų dalyviams bendram supažindinimui;
	2. DPS stebėtojų suformuota suvestinė apie kiekvieną stebėtą sistemų dalyvį (Aprašo 2 priedo 1 ir 2 priedai) yra skirta vidinėms DPS darbuotojų reikmėms ir nėra siunčiama sistemų dalyviams;
	3. Atskira konkretaus sistemų dalyvio stebėsenos ataskaita surašoma tik tuo atveju, kai sistemų

dalyviui buvo nustatytas pažeidimas bent vienoje iš trijų planinės stebėsenos sričių (įmokų stebėsena, išmokų stebėsena ir informavimo apie draudimą stebėsena). Individualią stebėsenos ataskaitą sistemų dalyviui (Aprašo 3 priedas) suformuoja ir pasirašo konkretus stebėtojas ir vertintojas. Esant poreikiui, DPS iki sistemų dalyvio stebėsenos laikotarpio pabaigos (iki individualios stebėsenos ataskaitos surašymo) organizuojamas preliminarių stebėsenos rezultatų aptarimas su sistemų dalyviu.

1. Konsoliduota stebėsenos ataskaita (Aprašo 2 priedas) galutinai parengiama ir išsiunčiama sistemų dalyviams iki birželio 10 dienos. Individuali stebėsenos ataskaita išsiunčiama (elektroniniu paštu) konkrečiam sistemų dalyviui per 1 darbo dieną po to, kai sistemų dalyviams jau yra išsiųsta konsoliduota stebėsenos ataskaita.
2. Už planinės stebėsenos ataskaitose nurodytos informacijos teisingumą atsako kiekvienas stebėseną atlikęs ir stebėsenos atskaitą pasirašęs stebėtojas bei vertintojas (pateiktos stebėsenos medžiagos ribose).
3. Jei atlikus planinę stebėseną nustatomas IĮIDĮ ir jo įgyvendinamųjų teisės aktų nustatytų reikalavimų nevykdymas ar netinkamas jų vykdymas, tuomet šie neatitikimai aprašomi atskiroje konkretaus sistemų dalyvio stebėsenos ataskaitoje (Aprašo 3 priedas), pateikiamos neatitikimų šalinimo rekomendacijos (Aprašo 4 priedas) ir nurodomas terminas (ne vėliau, kaip per 1 mėnesį nuo individualios stebėsenos atskaitos sistemų dalyviui, pas kurį buvo nustatyti neatitikimai, gavimo dienos) joms įgyvendinti.
4. Konsoliduota ir individuali stebėsenos ataskaitos siunčiamos Lietuvos bankui bendradarbiavimo sutarties, sudarytos tarp Lietuvos banko ir IID (toliau – Bendradarbiavimo sutartis), nuostatose nustatyta tvarka.
5. Planinė nuotolinės stebėsenos ir planinės stebėsenos vietoje metu surinkta medžiaga (tame tarpe ir asmens duomenys) niekam nepersiunčiama ir saugoma DPS skyriuje iki sekančios planinės stebėsenos procedūros pabaigos. Duomenų saugojimo ir sunaikinimo procedūrai taikomos Aprašo 66.4 papunkčio nuostatos.

### V SKYRIUS

### PLANINĖS NUOTOLINĖS STEBĖSENOS ARBA PLANINĖS STEBĖSENOS VIETOJE REKOMENDACIJŲ VYKDYMO MONITORINGAS

1. IID DPS vykdo planinės nuotolinės stebėsenos ir planinės stebėsenos vietoje metu pateiktų rekomendacijų sistemų dalyviui vykdymo monitoringą. Jei po planinės stebėsenos sistemų dalyviui yra pateikiamos rekomendacijos ir terminas joms įgyvendinti, tai stebėtojas privalo kontroliuoti sistemų dalyviui skirtų rekomendacijų įgyvendinimą nustatytais terminais.
2. Stebėtojas per nustatytą terminą negavęs atsakymo iš sistemų dalyvio dėl rekomendacijų įgyvendinimo arba gavęs pranešimą dėl rekomendacijų įgyvendinimo, įvertina, ar sistemų dalyvis įgyvendino rekomendacijas ir dėl to DPS vadovui (kai stebėseną vykdo DPS vadovas – ataskaitos vertintojui) pateikia rašytinį pranešimą (ne vėliau kaip per 5 darbo dienas nuo nurodyto rekomendacijų įgyvendinimo termino pabaigos arba nuo sistemų dalyvio pranešimo gavimo dienos) pagal Aprašo 5 priedą, kuriame nurodo rekomendacijų įgyvendinimo rezultatus ir pateikia siūlymus dėl tolimesnės stebėsenos eigos.
3. DPS vadovas (kai stebėseną vykdo DPS vadovas – ataskaitos vertintojas), gavęs pranešimą ir įvertinęs pranešime nurodytą informaciją, gali:
	1. priimti sprendimą sistemų dalyvio planinės nuotolinės stebėsenos arba planinės stebėsenos vietoje procedūrą užbaigti (jei nustato, kad pranešime nurodytos aplinkybės sudaro pagrindą išvadai, kad sistemų dalyvis rekomendacijas įgyvendino). Šiuo atveju DPS vadovas (kai stebėseną vykdo DPS vadovas – ataskaitos vertintojas) patvirtina eDVS tarnybinį pranešimą (stebėsenos procedūra užbaigta);
	2. pavesti stebėtojui atlikti sistemų dalyvio atžvilgiu neplaninę stebėseną;
	3. inicijuoti draudimo nutraukimo procedūrą, pagal Aprašo 69 punkto nuostatas (jei nustatoma,

kad pranešime nurodytos aplinkybės sudaro pagrindą konstatuoti, kad yra pažeidimas ir yra pagrindas išvadai, kad sistemų dalyvis nustatyto pažeidimo nepašalins).

1. Apie rekomendacijų įgyvendinimo rezultatus informuojamas sistemų dalyvis ir Lietuvos bankas pagal Bendradarbiavimo sutarties nuostatas per 3 darbo dienas po to, kai DPS vadovas Aprašo 31 punkte nustatyta tvarka eDVS patvirtina stebėtojo parengtą tarnybinį pranešimą dėl pažeidimų pašalinimo/nepašalinimo ir stebėsenos procedūros.

### VI SKYRIUS

### NEPLANINĖ STEBĖSENA

1. Neplaninės stebėsenos tikslas – įvertinti faktus ar aplinkybes, dėl kurių buvo inicijuota sistemų dalyvio neplaninė stebėsena. Neplaninė stebėsena atliekama, siekiant įvertinti IĮIDĮ ir jo įgyvendinamųjų teisės aktų nustatytų reikalavimų tam tikroje sistemų dalyvio veiklos srityje (įmokų stebėsena, išmokų stebėsena ir informavimo apie draudimą stebėsena) arba visose minėtose srityse laikymąsi.
2. Sistemų dalyvių neplaninė stebėsena atliekama IID direktoriaus įsakymu pagal DPS vadovo tarnybinį pranešimą.
3. Neplaninė stebėsena gali būti vykdoma vietoje arba nuotolinė. Neplaninės stebėsenos būdas, DPS vadovo įvertinimu ir teikimu, tvirtinamas IID direktoriaus įsakymu.
4. Neplaninė stebėsena atliekama esant vienam ar keliems pagrindams:
	1. kai pas sistemų dalyvį planinės stebėsenos metu yra nustatomi pažeidimai, pateikiamos rekomendacijos dėl pažeidimų pašalinimo, tačiau sistemų dalyvis nustatytu terminu neįvykdo rekomendacijų (nepašalino pažeidimų);
	2. IID gavus kompetentingo viešojo administravimo subjekto rašytinį motyvuotą prašymą ar pavedimą atlikti sistemų dalyvio veiklos patikrinimą ar kitos valstybės kompetentingos institucijos prašymą;
	3. IID gavus pranešimą, prašymą ar kitą dokumentą (toliau – skundas) dėl sistemų dalyvio galimo pažeidimo ar kilus kitų pagrįstų įtarimų dėl sistemų dalyvio veiksmų ar neveikimo, kurie gali prieštarauti ar neatitikti IĮIDĮ ir jo įgyvendinamųjų teisės aktų nustatytų reikalavimų;
	4. vykdomas bendras patikrinimas su kitomis valstybės kompetentingomis įstaigomis ir institucijomis;
	5. sistemų dalyviui priežiūros institucija pritaikė poveikio priemonę.
5. Esant Aprašo 36.2 papunktyje nurodytam pagrindui, IID direktorius, DPS vadovo teikimu, gali priimti sprendimą neatlikti neplaninės stebėsenos, jeigu kompetentingas viešojo administravimo subjektas prašyme nepateikė faktinių duomenų apie sistemų dalyvio galimus IĮIDĮ ir jo įgyvendinamųjų teisės aktų nustatytų reikalavimų pažeidimus, ar nepateikė kitų argumentų, dėl ko turi būti atliekama neplaninė stebėsena. Apie sprendimą neatlikti neplaninę stebėseną IID ne vėliau kaip per 5 darbo dienas nuo pranešimo ar prašymo gavimo dienos raštu informuoja subjektą, pateikusį pranešimą ar prašymą atlikti sistemų dalyvio veiklos stebėseną.
6. Sistemų dalyvis įstatymų nustatyta tvarka gali skųsti sprendimą atlikti neplaninę stebėseną. Sprendimo atlikti neplaninę stebėseną apskundimas nesustabdo neplaninės stebėsenos atlikimo.
7. Stebėtojas, pradėdamas neplaninę stebėseną, elektroniniu būdu informuoja sistemų dalyvį,

pateikdamas jam raštą apie priimtą sprendimą atlikti neplaninę stebėseną, kuriame nurodo neplaninės stebėsenos atlikimo pagrindą, trukmę (pradžią ir pabaigą), stebėsenos būdą (nuotolinė arba vietoje), stebėsenos sritis (įmokų stebėsena, išmokų stebėsena ir informavimo apie draudimą stebėsena) ir preliminarų informacijos, kurią sistemų dalyvis privalės pateikti stebėsenai, sąrašą (bendrą indėlininkų ir/ar investuotojų sąrašą (Excel formatu), Duomenų tikrinimo programos sugeneruotą informaciją apie patikrintą indėlininkų ar investuotojų sąrašą, informavimo apie draudimą dokumentus ir/ar kitus stebėsenai reikalingus duomenis) ir informacijos pateikimo terminus. Stebėtojo parengtą ir vizuotą raštą apie neplaninės stebėsenos atlikimą ir duomenų stebėsenai pateikimą pasirašo DPS vadovas. Neplaninei stebėsenai bendrame indėlininkų ir/ar investuotojų sąraše prašoma pateikti tik nuasmenintus indėlininkų/investuotojų fizinių asmenų duomenis. Duomenų, reikalingų neplaninei nuotolinei stebėsenai atlikti, pateikimui taikomos Aprašo 14 punkto nuostatos.

1. Neplaninei stebėsenai vietoje būtinus duomenis sistemų dalyviai pateikia stebėtojams atvykus

į vietą. Stebėtojas, atlikdamas neplaninę stebėseną, stebėsenai pateiktus sistemos dalyvio duomenis vertina vietoje.

1. Jeigu atsiranda poreikis atlikti neplaninę stebėseną, bet jau atliekama sistemų dalyvio planinė nuotolinė stebėsena arba planinė stebėsena vietoje, neplaninė stebėsena neatliekama, o tęsiama (užbaigiama) planinė nuotolinė stebėsena arba planinė stebėsena vietoje atitinkamose srityse (įmokų stebėsena, išmokų stebėsena ir informavimo apie draudimą stebėsena).
2. Atlikus sistemų dalyvio neplaninę stebėseną, konkretus stebėtojas ir vertintojas suformuoja ir pasirašo stebėsenos ataskaitą (Aprašo 3 priedas). Jei atlikus neplaninę stebėseną nustatomas IĮIDĮ ir jo įgyvendinamųjų teisės aktų nustatytų reikalavimų nevykdymas ar netinkamas jų vykdymas, tuomet šie neatitikimai aprašomi sistemų dalyvio stebėsenos ataskaitoje (Aprašo 3 priedas), pateikiamos neatitikimų šalinimo rekomendacijos (Aprašo 4 priedas) ir terminas (ne vėliau, kaip per 1 mėnesį nuo stebėsenos atskaitos gavimo dienos) joms įgyvendinti. Per 3 darbo dienas po stebėsenos ataskaitos registravimo eDVS dienos ataskaita išsiunčiama sistemų dalyviui (elektroniniu paštu) ir Lietuvos bankui pagal Bendradarbiavimo sutarties nuostatas.
3. Neplaninės stebėsenos metu teiktų rekomendacijų įgyvendinimo monitoringui taikomos Aprašo V skyriaus nuostatos.

## VII SKYRIUS

## METODINĖS PAGALBOS SISTEMŲ DALYVIAMS TEIKIMAS

1. Metodinės pagalbos sistemų dalyviams teikimo tikslas – padėti sistemų dalyviams laikytis IĮIDĮ ir jo įgyvendinamųjų teisės aktų nustatytų reikalavimų.
2. Metodinės pagalbos teikimas apima:
	1. praktinių patarimų visiems sistemų dalyviams (toliau – metodinė medžiaga) 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. Metodinės pagalbos priemonių įgyvendinimą, suderinęs su Atitikties pareigūnu, vykdo DPS vadovas.

### Metodinės medžiagos rengimo procedūra

1. Metodinę medžiagą rengia ir atnaujina DPS vadovas.
2. Metodinė medžiaga rengiama ir teikiama šiose srityse:
	1. dėl teisės aktų taikymo dėl į Indėlių draudimo fondą mokėtinos periodinės (*ex ante*) indėlių draudimo įmokos nustatymo, duomenų teikimo, įmokų sumokėjimo;
	2. dėl teisės aktų taikymo dėl 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. Metodinės medžiagos atnaujinimas paprastai atliekamas vieną kartą per metus – iki gruodžio 31 d., o esant būtinumui (pvz., pasikeitė teisinis reglamentavimas) – nedelsiant.
4. Metodinės medžiagos rengimo ir peržiūros metu vertinami atitinkamų teisės aktų pakeitimai, siūlymų ar pastabų aktualumas, metodinės medžiagos naudojimo rezultatyvumas ir kita informacija.
5. DPS parengia/atnaujina metodinę medžiagą ir kiekvienais metais iki gruodžio 1 dienos. DPS vadovas, surinkęs visą reikalingą informaciją iš išorės bei vidaus šaltinių, teikia jas derinimui Atitikties pareigūnui, prašydamas pateikti pastabas (siūlymus) dėl naujos metodinės medžiagos rengimo ar esamos keitimo (tikslinimo). Atitikties pareigūnas atsakymą turi pateikti DPS vadovui per 5 darbo dienas nuo kreipimosi gavimo dienos.
6. DPS vadovas, gavęs pastabas (siūlymus) dėl metodinės medžiagos rengimo ar esamos keitimo (tikslinimo) ir, jas įvertinęs, papildo/patikslina metodinės medžiagos projektą.
7. Parengtą ir Atitikties pareigūno vizuotą metodinę medžiagą DPS vadovas pateikia tvirtinti IID direktoriui iki gruodžio 15 dienos.
8. Metodinė medžiaga tvirtinama IID direktoriaus įsakymu.
9. IID direktoriaus įsakymu patvirtintina metodinė medžiaga, DPS vadovo yra nedelsiant paskelbiama IID interneto svetainėje ir apie tai elektroninėmis ryšio priemonėmis informuojami visi sistemų dalyviai.

###

### Susitikimų (seminarų) organizavimo procedūra

1. Susitikimus (seminarus) su visais sistemų dalyviais organizuoja ir veda DPS darbuotojai.

Esant poreikiui, susitikimuose (seminaruose) gali būti pakviesti kiti IID darbuotojai. Taip pat DPS organizuoja papildomus susitikimus (seminarus), jeigu to pageidauja sistemų dalyviai arba keičiantis teisiniam reglamentavimui ir kitais nenumatytais atvejais. DPS vadovas kiekvienais metais iki gruodžio 31 d. pateikia IID direktoriui tvirtinti kasmetinių susitikimų su dalyviais (seminarų) sąrašą su preliminariomis susitikimų datomis ir seminarų temomis, bei atsakingais IID darbuotojais. Susitikimai (seminarai) organizuojami ir vedami ateinančiais metais, po kasmetinių susitikimų (seminarų) sąrašo patvirtinimo (iki gruodžio 31 d.). DPS atsakingas darbuotojas informuoja sistemų dalyvius apie susitikimus (seminarus), išsiunčiant pakvietimus elektroniniu paštu ir/ar kt. būdais.

1. Susitikimai (seminarai) gali vykti IID patalpose arba sistemų dalyvio nurodytose patalpose arba kitose patalpose, taip pat ir nuotoliniu būdu.
2. Po kiekvienosusitikimo (seminaro) dalyvių paprašoma užpildyti susitikimo (seminaro)

vertinimo anketą pagal Aprašo 6 priedą. Po kiekvieno susitikimo (seminaro) per 5 darbo dienas susitikimą (seminarą) vedęs DPS darbuotojas pateikia IID direktoriui ataskaitą, kurioje nurodoma susitikimo (seminaro) data ir vieta, susitikimo (seminaro) trukmė, susitikimo (seminaro) dalyvių skaičius, susitikimo (seminaro) metu aptarti klausimai, susitikimo (seminaro) vertinimo anketos rezultatai ir rekomendacijos dėl ateinančių susitikimų (seminarų). DPS atsižvelgia į susitikimo (seminaro) vertinimo anketų rezultatus ir IID direktoriui ataskaitoje teikia pasiūlymus dėl būsimų susitikimų (seminarų) sistemų dalyviams kokybės tobulinimo.

# VIII SKYRIUS

# ASMENS DUOMENŲ TVARKYMAS

1. **Asmens duomenų tvarkymo teisinis pagrindas.** Šiame Apraše nurodyti asmens duomenys IID tvarkomi vadovaujantis:
	1. 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. kitais teisės aktais.
2. **Asmens duomenų tvarkymo tikslai.** Apraše nurodyti asmens duomenys IID tvarkomi šiais tikslais:
	1. IDS dalyvių ir ĮIDS dalyvių IĮIDĮ ir jo įgyvendinamųjų teisės aktų nustatytų reikalavimų laikymosi stebėsenos tikslais;
	2. prieigos prie 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 stebėsenai pateiktais duomenų subjektų duomenis, be stebėtojo, gali susipažinti DPS vadovas (stebėtojo atliktos stebėsenos teisingumo įvertinimo tikslais). Asmens duomenys gali būti atskleisti duomenų subjektui arba asmenims, kuriems teisės aktai suteikia teisę susipažinti su stebėsenos medžiaga.
8. **Asmens duomenų apsaugos priemonės**:
	1. visą stebėsenos metu gautą elektroninę informaciją stebėtojas privalo iš DĮIS perkelti (DĮIS nepaliekant duomenų) į vidaus failų serveryje stebėtojui sukurtą sritį, į kurią prieigą turi stebėseną atliekantis stebėtojas ir kiti DPS darbuotojai. Stebėtojui draudžiama su stebėseną susijusią informaciją laikyti stebėtojo kompiuteryje, įrašyti į elektroninę laikmeną, siųsti elektroniniu paštu;
	2. stebėsenos ataskaitos saugomos elektroniniame formate eDVS, laikantis šiame Apraše nustatytų reikalavimų;
	3. DĮIS esantys asmens duomenys saugomi virtualiuose serveriuose specializuotoje duomenų saugykloje;
	4. **Asmens duomenų saugojimas ir sunaikinimas** – stebėsenai per DĮIS pateikti sistemų dalyvių stebėsenos duomenys perkeliami (DĮIS nepaliekant duomenų) į vidaus failų serveryje stebėtojui sukurtą sritį ir vidaus failų serveryje stebėtojui sukurtoje srityje saugomi iki sekančios planinės stebėsenos procedūros pabaigos. Pasibaigus nurodytiems duomenų saugojimo terminams, duomenys ištrinami iš vidaus failų serverio stebėtojui sukurtos srities.

# iX skyrius

# Baigiamosios nuostatos

1. Pradėtos ir neužbaigtos stebėsenos procedūros nutraukiamos:
	1. nutrūkus arba nutraukus IDS dalyviui ar ĮIDS dalyviui indėlių ir/arba įsipareigojimų investuotojams draudimą;
	2. yra duomenų, kad tęsti stebėseną yra neracionalu (pvz., IDS dalyvis ar ĮIDS dalyvis yra pradėjęs suteiktos licencijos galiojimo panaikinimo procedūrą ir pan.).
2. Informacija apie stebėsenos rezultatus visuomenės informavimo priemonėms ir kitiems su stebėsena nesusijusiems asmenims neteikiama.
3. Jeigu atlikus stebėseną IDS dalyvio ar ĮIDS dalyvio veikloje nustatomi IĮIDĮ ir jo įgyvendinamųjų teisės aktų nustatytų reikalavimų pažeidimai, o taip pat yra pagrindas išvadai, kad IDS dalyvis ar ĮIDS dalyvis pažeidimo nepašalins, stebėtojas, suderinęs raštu su DPS vadovu, teikia tarnybinį pranešimą IID direktoriui dėl IDS dalyvio ar ĮIDS dalyvio pažeidimų bei siūlymą pradėti indėlių ar įsipareigojimų investuotojams draudimo nutraukimo procedūrą. Stebėtojas paruošia ir suderina su DPS vadovu visą medžiagą ir pateikia ją IID direktoriui. IID direktorius apie nurodytus pažeidimus informuoja IID tarybą ir Lietuvos banką IĮIDĮ ir kitų teisės aktų nustatyta tvarka ir terminais.
4. Stebėsena atliekama pagal Aprašo 7 priede pateiktą stebėsenos proceso schemą. IID direktoriaus įsakymu gali būti pavesta atlikti stebėsenos procesą ir kitais, nei šiame Apraše nurodytais terminais (neplaniniai stebėsenos procesai).

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