PATVIRTINTA

Valstybės įmonės „Indėlių ir investicijų draudimas“

direktoriaus 2021 m. gruodžio 27 d. įsakymu Nr. V-151

**Rekomendacijos**

**Indėlių draudimo sistemos dalyviams ir**

**Įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos dalyviams**

**I. Dėl draudimo įmokų apskaičiavimo ir sumokėjimo**

|  |  |
| --- | --- |
| **dAŽNIAUSIAI DAROMOS KLAIDOS** | **rEKOMENDACIJOS** |
| **Įmokų sumokėjimo ir duomenų pateikimo terminai** | |
| Vėluojama sumokėti draudimo įmokas | Indėlių draudimo sistemos dalyviui jo mokėtinos periodinės (*ex ante*) indėlių draudimo įmokos ir specialiosios (*ex post*) indėlių draudimo įmokos į Indėlių draudimo fondą sumą nurodo valstybės įmonė ,,Indėlių ir investicijų draudimas“ (toliau – Draudimo įmonė). Draudimo įmonė iki kiekvieno ketvirčio pirmo mėnesio 20 dienos informuoja kiekvieną indėlių draudimo sistemos dalyvį apie to dalyvio mokėtiną ketvirčio periodinę (*ex ante*) indėlių draudimo įmoką. Ketvirčio periodinė (*ex ante*) draudimo įmoka turi būti sumokėta per 10 darbo dienų nuo Draudimo įmonės nurodymo gavimo dienos. Jeigu dalyvis Draudimo įmonei pateikia prašymą ir argumentuotą pagrindimą, išimtinais atvejais, ketvirčio periodinė (*ex ante*) įmoka gali būti išskaidyta ir mokama kas mėnesį.  Įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos dalyviai metinę įsipareigojimų investuotojams draudimo įmoką turi sumokėti iki tų metų, už kuriuos mokama įmoka, sausio 10 dienos.  Jeigu nustatytais terminais nesumokama nustatyta draudimo įmoka arba jos dalis, už kiekvieną pradelstą dieną turi būti apskaičiuojami ir sumokami 0,02 procento delspinigiai nuo nesumokėtos sumos. Sumokėtos sumos pirmiausiai užskaitomos delspinigiams sumokėti. |
| Vėluojama Draudimo įmonei pateikti duomenis | Indėlių draudimo sistemos dalyviai ir Įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos dalyviai Draudimo įmonei duomenis privalo teikti prisijungę prie Draudimo įmonės informacinės sistemos <https://duomenutikrinimas.idf.lt/>.  Indėlių draudimo sistemos dalyviai iki einamojo mėnesio 10 d. privalo Draudimo įmonei pateikti duomenis apie pagrindinių apdraustųjų indėlių sumą ir pagrindinių apdraustųjų indėlių indėlininkų skaičių, buvusius praėjusio mėnesio paskutinę dieną.  Įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos dalyviai iki kiekvienų metų sausio 10 dienos privalo pateikti Draudimo įmonei duomenis, kuriuose turi būti nurodyta, ar turi jie teisę saugoti klientams priklausančius vertybinius popierius ir pinigines lėšas, vykdo pavedimus klientų sąskaita, ir nurodyta per praėjusius kalendorinius metus įvykdytų pavedimų klientų sąskaita vertė ir apskaičiuota įsipareigojimų investuotojams metinė draudimo įmoka. |
| Nepatikslinami pasikeitę duomenys | Indėlių draudimo sistemos dalyviai ir Įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos dalyviai ne vėliau kaip per 5 darbo dienas nuo neatitikimų nustatymo dienos Draudimo įmonei privalo pateikti atnaujintus duomenis (jei buvo keitimų (pvz. duomenų tikslinimas po patikrinimų, taisytos klaidos ir kt.) apie pagrindinių apdraustųjų indėlių sumą ir pagrindinių apdraustųjų indėlių indėlininkų skaičių, buvusius praėjusio mėnesio paskutinę dieną, arba duomenis dėl teisės saugoti klientams priklausančius vertybinius popierius ir pinigines lėšas, pavedimų klientų sąskaita vykdymo, per praėjusius kalendorinius metus įvykdytų pavedimų klientų sąskaita vertę ir apskaičiuotą draudimo įmoką. |
| **INDĖLIŲ DRAUDIMO ĮMOKOS APSKAIČIAVIMAS** | |
| Neteisingai identifikuojamas juridinis asmuo, jo filialai, atstovybės ir jam priklausanti indėlio suma ir pagrindinio apdraustojo indėlio suma. | Konkretus juridinis asmuo ir jo padaliniai, filialai, atstovybės (Lietuvos Respublikos civilinio kodekso 2.33 straipsnio 1 dalis, 2.53 straipsnio 2 dalis ir 2.56 straipsnio 3 dalis) laikomi vienu indėlininku ir nustatant indėlininko, juridinio asmens, turimą bendrą indėlio sumą ir pagrindinio apdraustojo indėlio sumą, sumuojami visi konkrečiam juridiniam asmeniui priklausantys indėliai, esantys jo sąskaitose, ir to juridinio asmens filialams, atstovybėms ar kitiems padaliniams priklausantys indėliai, esantys jų sąskaitose.  Kitai organizacijai (organizacijai, neturinčiai juridinio asmens statuso) – indėlininkui organizacijai *mutatis mutandis* taikomos tokios pat nuostatos kaip indėlininkui juridiniam asmeniui. Lietuvos Respublikos notarai, antstoliai, advokatai ir ūkininkai, veikiantys pagal Lietuvos Respublikos ūkininko ūkio įstatymą, nėra laikomi juridiniais asmenimis arba kita organizacija. Kita organizacija (savarankišku indėlininku) taip pat nelaikytinas indėlininko juridinio asmens filialas, atstovybė ar kitas padalinys.  Individualiai (personalinei) įmonei ir ūkinei bendrijai taikomos tokios pat nuostatos, kaip ir juridiniam asmeniui (Lietuvos Respublikos civilinio kodekso 2.50 straipsnio 4 dalis). |
| Į duomenis neįtraukiami iki veiklos licencijos gavimo/ po jos atšaukimo ar bankrutuojančios/ bankrutavusios ar dėl kitų priežasčių netekusių veiklos licencijų subjektų sąskaitose esančios lėšos (indėliai). | Kredito įstaigos iki veiklos licencijos gavimo/ po jos atšaukimo ar galiojimo sustabdymo arba bankrutuojančios/ bankrutavusios kredito įstaigos nėra laikomos kredito įstaigomis ir jos laikomos indėlininkais, nuo kurių sąskaitose esančių pinigų sumos apskaičiuojama ir mokama periodinė (*ex ante*) indėlių draudimo įmoka.  Tokios pat nuostatos *mutatis mutandis* taikomos valdymo įmonėms, finansų maklerio įmonėms, draudimo įmonėms ir kitoms finansines paslaugas teikiančioms įmonėms (pavyzdžiui, vartojimo kredito davėjams, tarpusavio skolinimo platformos operatoriams, kurių subjektiškumas priklauso nuo buvimo įrašytiems į atitinkamus priežiūros institucijos tvarkomus sąrašus). |
| Į duomenis klaidingai neįtraukiamos draudimo brokerių įmonių sąskaitose esančios lėšos (indėliai). | Draudimo brokerių įmonių indėliai yra draudimo objektas (nepatenka į Lietuvos Respublikos indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo įstatymo (toliau – Įstatymas) 3 straipsnyje numatytas indėlių draudimo išimtis), todėl nuo draudimo brokerių įmonės sąskaitose esančių pinigų turi būti mokama draudimo įmoka, o pati draudimo brokerių įmonė turi būti įtraukiama į Draudimo įmonei teikiamus duomenis. |
| Netinkamai vertinamos steigiamo juridinio asmens vardu atidarytoje kaupiamojoje sąskaitoje laikomos lėšos ir draudiminės apsaugos taikymas tokioms lėšoms. | Steigiamas juridinis asmuo (kurio vardu kredito įstaigoje yra atidaryta kaupiamoji sąskaita) yra laikomas juridiniu asmeniu, o jo vardu kredito įstaigoje atidarytoje kaupiamojoje sąskaitoje laikomos lėšos yra laikomos indėliu, nuo kurio skaičiuojama ir mokama indėlių draudimo įmoka, iki to momento, kol neatsiras Įstatymo 3 straipsnio 2 dalyje nustatytos indėlių draudimo išimtys. Nustatant indėlių draudimo objektą, vertinti steigiamo juridinio asmens steigėjus ir kaupiamojoje sąskaitoje laikomas jų lėšas pagal Įstatymo 3 straipsnio 2 dalį nereikia. |
| Neteisingai identifikuojami subjektai: finansų įstaigos/ ne finansų įstaigos ir šie subjektai (jų indėliai) neteisingai priskiriami indėlių nedraudimo/ draudimo objektui ir neteisingai neįtraukiami/ įtraukiami į indėlininkų sąrašus. | Elektroninių pinigų įstaigos, elektroninių pinigų įstaigos tarpininkai ar mokėjimo įstaigos tarpininkai nėra laikomi finansų įstaigomis, jeigu šių subjektų pagrindinė veikla nėra finansinių paslaugų teikimas. Tokiu atveju šie subjektai ir jų indėliai yra draudžiami ir yra įtraukiami į Draudimo įmonei teikiamus duomenis apie pagrindinius apdraustuosius indėlius.  Tuo atveju, jeigu elektroninių pinigų įstaiga yra finansų įstaiga – tokios elektroninių pinigų įstaigos visi indėliai yra nedraudžiami, o pati elektroninių pinigų įstaiga neįtraukiama į duomenis apie pagrindinius apdraustuosius indėlius.  Mokėjimo įstaiga (asmuo, kuriam išduota mokėjimo įstaigos licencija) yra laikoma finansų įstaiga. Visais atvejais mokėjimo įstaigų ir jų indėlių neturi būti Draudimo įmonei teikiamuose duomenyse apie pagrindinius apdraustuosius indėlius.  Preliminarų finansų įstaigų sąrašą galima rasti Lietuvos banko interneto svetainėje (pavyzdžiui, identifikuojant, ar elektroninių pinigų įstaiga yra laikytina finansų įstaiga, galėtų būti remiamasi Lietuvos banko tinklapyje skelbiamais duomenimis apie elektroninių pinigų įstaigų veiklos rodiklius (šaltinis: <http://www.lb.lt/lt/epi-veiklos-rodikliai>). |
| Neteisingai identifikuojami subjektai – valstybės ir savivaldybių institucijos ir įstaigos ir jų indėliai neteisingai priskiriami indėlių draudimo objektui ir neteisingai įtraukiami į indėlininkų sąrašus. | Valstybės įmonių (urėdijų, agentūrų, direkcijų) ir biudžetinių įstaigų indėliai klaidingai nurodomi kaip neapdrausti indėliai ir neįtraukiami į duomenis apie pagrindinius apdraustuosius indėlius.  Atkreiptinas dėmesys, kad identifikuojant valstybės ir savivaldybių institucijas ir įstaigas, rekomenduojama vadovautis Lietuvos Respublikos Seimo 2018 m. gruodžio 20 d. nutarime Nr. XIII-1896 ir Lietuvos Respublikos Vyriausybės 2008 m. balandžio 24 d. nutarime Nr. 358 patvirtintais institucijų sąrašais. Minėtuose nutarimuose nurodyti subjektai pagal Įstatymo 3 straipsnio 2 dalies 11 punkte nustatytą indėlių draudimo išimtį (išimtis netaikoma tik tokių institucijų ir įstaigų depozitinėse sąskaitose laikomoms kitiems asmenims priklausančioms lėšoms) nėra indėlių draudimo objektai ir neturi būti įtraukti į duomenis apie pagrindinius apdraustuosius indėlius.  Nutarimus galima parsisiųsti:  <https://www.e-tar.lt/portal/lt/legalAct/f8737490051c11e9a5eaf2cd290f1944>  <https://www.e-tar.lt/portal/lt/legalAct/TAR.9A079E5C4D20/ewXPHxmFhq>  Pažymėtina, kad diplomatinės atstovybės pagal Europos parlamento ir tarybos direktyvą 2014/49/ES dėl indėlių garantijų sistemų (toliau – Direktyva) priskiriamos viešosioms valdžios institucijoms. Atsižvelgiant į tai, kad Direktyvoje nėra pateikta apibrėžimo, kas yra viešoji valdžios institucija, todėl vadovaujamasi nacionaliniais teisės aktais – užsienio valstybių diplomatinių atstovybių/ ambasadų nėra aukščiau paminėtais nutarimais patvirtintuose valstybės institucijų ir įstaigų sąrašuose, kuriais remiantis vertinamos valstybės institucijos ir įstaigos. Pagal Įstatymo 3 straipsnio 2 dalies 11 punkte nustatytą indėlių draudimo išimtį (išimtis taikoma valstybės ir savivaldybių institucijų ir įstaigų, kaip jos apibrėžtos *Lietuvos Respublikos valstybės tarnybos įstatyme*, indėliams, išskyrus tokių institucijų ir įstaigų depozitinėse sąskaitose laikomas kitiems asmenims priklausančias lėšas) užsienio valstybių diplomatinių atstovybių/ ambasadų indėliai yra laikomi indėlių draudimo objektu ir turi būti įtraukiami į Draudimo įmonei teikiamus duomenis apie pagrindinius apdraustuosius indėlius. |
| Netinkamai vertinamas depozitinėse sąskaitose esančių lėšų draudžiamumas pagal tai, ar jose laikomų lėšų savininkai (jiems priklausančios lėšos) patenka į Įstatymo 3 straipsnio 2 dalyje numatytas indėlių draudimo išimtis. | Pažymėtina, kad pagal 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 taisyklių (toliau – Draudimo įmokų apskaičiavimo bei mokėjimo taisyklės) 13.1 papunktį, periodinės (*ex ante*) indėlių draudimo įmokos apskaičiavimo ir sumokėjimo tikslais – visos vienoje depozitinėje sąskaitoje esančios lėšos laikomos priklausančiomis vienam indėlininkui (subjektui, kurio vardu atidaryta depozitinė sąskaita). Todėl nustatant indėlių draudimo objektą vertinti depozitinėje sąskaitoje laikomų lėšų savininkų kredito įstaigoje laikomą sumą nereikia.  Tačiau sprendžiant dėl depozitinėse sąskaitose esančių lėšų draudimo ar nedraudimo, pirmiausia turi būti nustatyta, ar sąskaitą atidariusiam subjektui nėra taikomos indėlių draudimo išimtys, įtvirtintos Įstatymo 3 straipsnio 2 dalyje. Tik tuo atveju, jeigu pagal Įstatymo 2 straipsnio 37 dalį indėlis yra tinkamas drausti (jam netaikomos Įstatymo 3 straipsnio 2 dalyje įtvirtintos indėlių draudimo išimtys), yra pagrindas vertinti, ar sąskaita yra/nėra depozitinė ir joje esančioms lėšoms taikytinos Įstatymo 6 straipsnio 3 dalies nuostatos, kad tuo atveju, jeigu tinkamas drausti indėlis yra depozitinėje sąskaitoje, tinkamas drausti indėlis padalijamas kiekvienam fiziniam ar juridiniam asmeniui arba kitai organizacijai, kuriems priklauso depozitinėje sąskaitoje laikomos lėšos, pagal jiems priklausančią indėlio dalį. Atkreiptinas dėmesys, kad išskirtinai tik vieno tipo iš Įstatymo 3 straipsnio 2 dalyje nustatytų subjektų (kurių lėšos nėra indėlių draudimo objektai), t. y. valstybės ir savivaldybių institucijų ir įstaigų depozitinėse sąskaitose laikomos kitiems asmenims priklausančios lėšos, yra indėlių draudimo objektas.  Atsižvelgiant į tai kas išdėstyta, paminėtina, kad pavyzdžiui, kredito įstaigų indėliai, kurie laikomi kitose kredito įstaigose ir kuriuose laikomos kitiems asmenims priklausančios lėšos, pagal šiuo metu galiojantį Įstatymą nelaikytini tinkamais drausti indėliais.  Paminėtina ir tai, kad Įstatymo 2 straipsnio 5 dalyje įtvirtinta šiame įstatyme vartojamos depozitinės sąskaitos sąvokos apibrėžtis, pagal kurią depozitine sąskaita – įstatymuose nustatytais atvejais fizinio ar juridinio asmens arba kitos organizacijos vardu kredito įstaigoje atidaryta sąskaita, kurioje laikomos tik kitiems asmenims nuosavybės, patikėjimo teise ar kitais pagrindais priklausančios lėšos. Iš šios apibrėžties suprantama, kad pagal Įstatymą depozitinėmis laikytinos tik tokių subjektų sąskaitos, kuriose jie laiko kitiems asmenims priklausančias lėšas, ir kuriems pareigą atskirti nuosavas lėšas nuo kitiems asmenims priklausančių lėšų nustato įstatymai. Tai patvirtina ir Įstatymo 6 straipsnio 3 dalies nuostata, kad kiekvienas asmuo, atidarydamas kredito įstaigoje sąskaitą, kurioje bus laikomos tik kitiems asmenims nuosavybės, patikėjimo teise ar kitais pagrindais priklausančios lėšos, privalo kredito įstaigai nurodyti *įstatymą*, kuriuo vadovaujantis atidaryta tokia sąskaita.  Taip pat ir Lietuvos Aukščiausiasis Teismas (toliau – LAT) 2018 m. gruodžio 20 d. priėmė nutartį civilinėje byloje Nr. e3K-3-512-687/2018, kurioje, be kita ko, buvo nagrinėjami ir asmenų, kurie nenurodyti kaip sąskaitos savininkai, teisės į draudimo išmoką ir indėlių garantijų sistemos taikymo išimčių klausimai. Išnagrinėjęs kasacinę bylą, LAT pažymėjo, kad *„Teisėjų kolegija, remdamasi tuo, kas išdėstyta, konstatuoja, kad tik atskleidus* *veikimo patikėjimo teise faktą pagal* *Įstatymo 6 straipsnio 3 dalies reikalavimus yra pagrindas patikėtojus laikyti indėlininkais, o jiems priklausančius indėlius laikyti indėlių draudimo objektu pagal Įstatymą“*.  Paminėtina ir tai, kad Įstatymo projekto aiškinamajame rašte pateikiamas argumentas dėl poreikio reglamentuoti depozitines sąskaitas: „Tam tikri Lietuvos Respublikos įstatymai nustato pareigą atskiriems subjektams (pavyzdžiui, notarams, antstoliams, advokatams) savo vardu atidaryti sąskaitą (depozitinę sąskaitą), kurioje laikomi kitiems asmenims priklausantys pinigai“.  Papildomai paminėtina, kad pastaruoju metu vyksta Direktyvos, kurią Lietuvos nacionalinėje teisėje įgyvendina Įstatymas, peržiūra. Europos bankininkystės institucija (toliau – EBI) 2019 m. rugpjūčio 8 d. paskelbė dokumentą „Europos bankininkystės institucijos nuomonė dėl indėlių tinkamumo, padengimo lygio ir indėlių garantijų sistemų bendradarbiavimo“ (toliau – EBI dokumentas), kuris turėtų padėti Europos Komisijai rengiant Direktyvos įgyvendinimo pažangos ataskaitą. EBI dokumente, be kita ko, buvo nagrinėtas klausimas dėl indėlių, kuriuose laikomos kitiems asmenims priklausančios lėšos, draudimo, konkrečiai Direktyvos 7 straipsnio 3 dalies ir 5 straipsnio 1 dalies, kurioje nustatyta, kas indėlių draudimu nedraudžiama, nuostatų sąsajų. EBI dokumente pripažįstama, kad minėtos nuostatos nėra aiškios, valstybės narės jas skirtingai interpretuoja. Skirtingas interpretavimas sukuria nevienodas konkurencines sąlygas rinkos dalyviams ES. Todėl EBI nuomone, Europos Komisija turėtų užtikrinti, kad Direktyvoje būtų aiškiau apibrėžta, kaip turėtų būti taikomas draudimas indėliams, kuriuos kredito įstaigose laiko įstaigos, kurių indėliai nėra draudžiami. |
| Netinkamai vertinamas fizinių asmenų (jų lėšų sąskaitose) draudžiamumas, kai pagal fiziniams asmenims kredito įstaigoje atidarytos sąskaitos tipą fizinių asmenų indėliai neteisingai priskiriami indėlių ne draudimo objektui ir neteisingai neįtraukiami į duomenis. | Fiziniai asmenys (jų lėšos sąskaitose), nepriklausomai nuo kredito įstaigoje jiems atidarytos sąskaitos tipo, nepatenka į sąrašą subjektų, kurių indėliams (lėšoms) pagal Įstatymo 3 straipsnio 2 dalį taikytinos indėlių draudimo išimtys, todėl fizinių asmenų kredito įstaigoje turimos piniginės lėšos indėliuose (iki 100 000 eurų) pagal Įstatymo 3 straipsnio 1 dalį turėtų būti laikomos indėlių draudimo objektu ir tinkamu drausti indėliu (Įstatymo 2 straipsnio 37 dalis), o tokie indėliai yra pagrindiniai apraustieji indėliai pagal Įstatymo nuostatas (Įstatymo 2 straipsnio 32 dalis).  Pažymėtina, kad Lietuvos Respublikos mokėjimų įstatymo (toliau – MĮ) 65 straipsnio 3 dalis numato, kad „*mokėjimo paslaugų teikėjas negali taikyti vartotojo mokėjimo sąskaitos, atidarytos eurais, ir terminuotojo indėlio****,*** *laidavimo ir garantijos, kuriais vartotojas užtikrina trečiųjų asmenų prievolių mokėjimo paslaugų teikėjui vykdymą, susiejimo. Mokėjimo paslaugų teikėjas turi tik teisę reikalauti, kad vartotojas, sudarydamas sutartį dėl šioje dalyje nurodytų paslaugų, turėtų riboto naudojimo mokėjimo sąskaitą, skirtą tai paslaugai administruoti. Tokia mokėjimo sąskaita atidaroma, tvarkoma, uždaroma ir su ja susijusios paslaugos, skirtos perkamai paslaugai administruoti, turi būti teikiamos nemokamai*“.  Pagal MĮ fiziniams asmenims, norintiems sudaryti indėlio sutartį, kai indėlis laikomas eurais, turi būti sudaryta galimybė atsidaryti riboto naudojimo sąskaitą eurais, kuri bus skirta tik fizinio asmens sudarytos indėlio sutarties administravimui. Minėta riboto naudojimo sąskaitos sutartis gali būti sudaroma tuo atveju, jeigu fizinis asmuo nepageidauja sudaryti mokėjimo sąskaitos sutarties ar naudotis kitomis kredito įstaigos paslaugomis, kuriomis naudojantis reikia atidaryti mokėjimo sąskaitą.  Atsižvelgiant į tai kas išdėstyta, manytina, kad fizinio asmens lėšos riboto naudojimo sąskaitoje turėtų būti laikomos indėlių draudimo objektu ir tinkamu drausti indėliu. |
| Duomenyse asmenys, kurie veikia savo vardu, bet kito naudai (pvz., tėvai, atidarę Vaiko indėlio sąskaitą kredito įstaigoje) ir kurie turi įnešę indėlius pagal Vaiko indėlio sutartis (indėlio įnešėjai) neteisingai nurodyti kaip indėlininkai (pagrindinio apdraustojo indėlio turėtojai) su jiems priklausančia pagrindinio apdraustojo indėlio suma. | Paprastai asmuo, kurio indėliui yra taikoma indėlių garantijų sistemų suteikiama apsauga, yra asmuo, nurodytas kaip sąskaitos turėtojas *(angl. account holder)*. Tačiau kartais asmuo veikia savo vardu, bet kito asmens naudai – pavyzdžiui, taip yra, kai patikėtinis atidaro sąskaitą patikėtojo lėšoms laikyti (t. y. patikėtinio sąskaitą – *angl. fiduciary account)*. Tokiu atveju pagal Direktyvos 7 straipsnio 3 dalį garantijos taikomos asmeniui, turinčiam absoliučias teises *(angl. absolutely entitled person)* į sąskaitoje esančias lėšas, t. y. patikėtojui.  Direktyvos ir Įstatymo nuostatos indėlio garantijas suteikia tik indėlininkams, kurie gali būti atskleisti ir identifikuoti kaip sąskaitos naudotojai, ar sąskaitoje esančių lėšų savininkai, turintys reikalavimo teises į kredito įstaigą teisės į tokią garantiją atsiradimo momentu, tačiau nesuteikia jokių garantijų asmenims, kurių lėšos buvo įneštos į kitų asmenų vardu esančias sąskaitas, jeigu šis faktas nebuvo atkleistas kredito įstaigai. Tai reiškia, kad jeigu patikėtinis įneša lėšas į sąskaitą kredito įstaigoje ar atlieka kitas operacijas savo vardu, neatskleisdamas patikėjimo fakto ir lėšų savininko kredito įstaigai, indėlininku (indėlio savininku) yra laikomas patikėtinis, o patikėtojas tokios teisės neįgyja, nes nėra įgijęs reikalavimo teisės į kredito įstaigą.  Pagal Vaiko indėlio sutartį tėvai (mama, tėtis, įtėviai ar globėjai), įnešę lėšas į sąskaitą kredito įstaigoje ir atlikę kitas operacijas savo vardu bei kredito įstaigai ir atskleidę lėšų savininką (naudos gavėją) – vaiką, nėra laikomi indėlininkais (indėlio savininkais). Direktyvos ir Įstatymo bei Vaiko indėlio sutarties prasme indėlininku laikomas Vaiko indėlio sutarties naudos gavėjas – *vaikas* – nurodomas Draudimo įmonei teikiamuose duomenyse apie pagrindinius apdraustuosius indėlius. |
| Į duomenis apie pagrindinių apdraustųjų indėlių sumas neteisingai įtraukiamos sumos, kurios nėra pagrindiniai apdraustieji indėliai, t. y. už indėlius priskaičiuotos, tačiau dar neišmokėtos palūkanos, pajinis įnašas. | Nuo apskaičiuotų, tačiau į indėlininko sąskaitą neišmokėtų palūkanų draudimo įmokos nėra skaičiuojamos (Įstatymo 12 straipsnio 10 dalies 2 punktas ir Draudimo įmokų apskaičiavimo bei mokėjimo taisyklių 14 punktas). Kol palūkanos yra tik apskaičiuotos, tačiau faktiškai neišmokėtos indėlininkui, palūkanų sumos nėra indėlininko sąskaitose ir jų įtraukti į duomenis apie pagrindinių apdraustųjų indėlių sumas nereikia.  Pajinis įnašas neįskaitomas į bendrą indėlininko tinkamo drausti indėlio sumą. |
| **ĮSIPAREIGOJIMŲ INVESTUOTOJAMS DRAUDIMO** **ĮMOKOS APSKAIČIAVIMAS** | |
| Neteisingai apskaičiuojamas įsipareigojimų investuotojamsdraudimo įmokos dydis. | Įsipareigojimų investuotojams metinės draudimo įmokos dydis priklauso tik nuo teisės teikti *„papildomą paslaugą“* *(finansinių priemonių saugojimas, apskaita ir valdymas klientų sąskaita, įskaitant turto saugojimą ir kitas su tuo susijusias paslaugas, tokias kaip pinigų ar finansinio užstato valdymas)* turėjimo arba neturėjimo ir nepriklauso nuo to ar šia teise buvo/yra faktiškai pasinaudota. Tuo tarpu papildomos metinės draudimo įmokos dydis priklauso nuo per praėjusius kalendorinius metus klientų sąskaita įvykdytų pavedimų klientų sąskaita bendros vertės – nuo faktiškai vykdytos veiklos:   1. Įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos dalyvio, kurio veiklos licencijoje *nenumatyta teisė teikti papildomą paslaugą* metinė draudimo įmoka yra 868 eurai; 2. Įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos dalyvio, kurio veiklos licencijoje *numatyta teisė teikti papildomą paslaugą*, metinė draudimo įmoka yra 2 896 eurai; 3. Įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos dalyvis, vykdantis veiklą, kuria siekiama kliento sąskaita sudaryti pirkimo – pardavimo sandorius dėl vienos ar kelių finansinių priemonių (vykdantis pavedimus klientų sąskaita), *papildomai* moka metinės draudimo įmokos dalį – 0,01 procento per praėjusius kalendorinius metus nuo kliento sąskaita sudarytų pirkimo – pardavimo sandorių dėl vienos ar kelių finansinių priemonių bendros vertės (klientų sąskaita įvykdytų pavedimų bendros vertės), tačiau ši dalis turi būti ne mažesnė kaip 289 eurai ir ne didesnė kaip 2 896 eurai.   Kadangi valdymo įmonės, kurios teikia finansines paslaugas, neturi teisės saugoti klientams priklausančių finansinių priemonių ir(ar) piniginių lėšų, valdymo įmonės į Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondą privalo sumokėti minimalią metinę draudimo įmoką – 868 eurus. |

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

**II. Dėl duomenų, reikalingų Indėlių draudimo išmokoms apskaičiuoti, pateikimo**

|  |  |
| --- | --- |
| **dAŽNIAUSIAI DAROMOS KLAIDOS** | **rEKOMENDACIJOS** |
|  | **INDĖLIŲ DRAUDIMO** **IŠMOKŲ APSKAIČIAVIMAS** |
| Neteisingai identifikuojamas juridinis asmuo ir jam priklausanti indėlio draudimo išmokos suma. | Konkretus juridinis asmuo ir jo padaliniai, filialai, atstovybės (Lietuvos Respublikos civilinio kodekso 2.33 straipsnio 1 dalis, 2.53 straipsnio 2 dalis ir 2.56 straipsnio 3 dalis) laikomi vienu indėlininku ir nustatant indėlininko juridinio asmens turimą bendrą indėlio sumą ir jam priklausančią draudimo išmokos sumą, sumuojami visi konkrečiam juridiniam asmeniui priklausantys indėliai, esantys jo sąskaitose, ir to juridinio asmens filialams, atstovybėms ar kitiems padaliniams priklausantys indėliai, esantys jų sąskaitose.  Kitai organizacijai (organizacija, neturinti juridinio asmens statuso) – indėlininkui organizacijai *mutatis mutandis* taikomos tokios pat nuostatos kaip indėlininkui juridiniam asmeniui. Lietuvos Respublikos notarai, antstoliai, advokatai ir ūkininkai, veikiantys Įstatymą, nėra laikomi juridiniais asmenimis arba kita organizacija. Kita organizacija (savarankišku indėlininku) taip pat nelaikytinas indėlininko juridinio asmens filialas, atstovybė ar kitas padalinys.  Individualiai (personalinei) įmonei ir ūkinei bendrijai taikomos tokios pat nuostatos, kaip juridiniam asmeniui (Lietuvos Respublikos civilinio kodekso 2.50 straipsnio 4 dalis). |
| Netinkamai vertinamos steigiamo juridinio asmens vardu atidarytoje kaupiamojoje sąskaitoje laikomos lėšos ir jų draudžiamumas. | Steigiamas juridinis asmuo (kurio vardu kredito įstaigoje yra atidaryta kaupiamoji sąskaita) yra laikomas juridiniu asmeniu, o jo vardu kredito įstaigoje atidarytoje kaupiamojoje sąskaitoje laikomos lėšos yra laikomos indėliu. Steigiamo juridinio asmens kaupiamojoje sąskaitoje laikomas indėlis yra tinkamas drausti indėlis (iki to momento, kol neatsiras Įstatymo 3 straipsnio 2 dalyje nustatytos indėlių draudimo išimtys) ir yra įtraukiamas į duomenis, reikalingus draudimo išmokoms apskaičiuoti.  Atskirai vertinti steigiamo juridinio asmens steigėjus ir kaupiamojoje sąskaitoje laikomų jų lėšų draudžiamumą pagal Įstatymo 3 straipsnio 2 dalį nereikia. |
| Neteisingai identifikuojami subjektai -finansų įstaigos/ne finansų įstaigos ir šie subjektai (jų indėliai) neteisingai priskiriami indėlių nedraudimo/draudimo objektui ir neteisingai neįtraukiami/įtraukiami į indėlininkų sąrašus. | Elektroninių pinigų įstaigos, elektroninių pinigų įstaigos tarpininkai ar mokėjimo įstaigos tarpininkai nėra laikomi finansų įstaigomis, jeigu šių subjektų pagrindinė veikla nėra finansinių paslaugų teikimas. Tokiu atveju šie subjektai ir jų indėliai yra draudžiami ir yra įtraukiami į Draudimo įmonei teikiamus duomenis, reikalingus indėlių draudimo išmokoms apskaičiuoti (indėlininkų sąrašą).  Tuo atveju, jeigu elektroninių pinigų įstaiga yra finansų įstaiga, t. y. jos pagrindinė veikla yra finansinių paslaugų teikimas – tokios elektroninių pinigų įstaigos visi indėliai yra nedraudžiami, o pati elektroninių pinigų įstaiga neįtraukiama į indėlininkų sąrašą.  Mokėjimo įstaiga (asmuo, kuriam išduota mokėjimo įstaigos licencija) yra laikoma finansų įstaiga. Visais atvejais mokėjimo įstaigų ir jų indėlių neturi būti Draudimo įmonei teikiamuose indėlininkų sąrašuose.  Preliminarų finansų įstaigų sąrašą galima rasti Lietuvos banko interneto svetainėje (pavyzdžiui, identifikuojant, ar elektroninių pinigų įstaiga yra laikytina finansų įstaiga, galėtų būti remiamasi Lietuvos banko tinklapyje skelbiamais duomenimis apie elektroninių pinigų įstaigų veiklos rodiklius (šaltinis: <http://www.lb.lt/lt/epi-veiklos-rodikliai>). |
| Neteisingai identifikuojami subjektai – valstybės ir savivaldybių institucijos ir įstaigos ir jų indėliai neteisingai priskiriami indėlių draudimo objektui ir neteisingai įtraukiami į indėlininkų sąrašus. | Valstybės įmonių (urėdijų, agentūrų, direkcijų) ir biudžetinių įstaigų indėliai klaidingai nurodomi kaip neapdrausti indėliai ir neįtraukiami į duomenis, reikalingus draudimo išmokoms apskaičiuoti (indėlininkų sąrašą).  Atkreiptinas dėmesys, kad identifikuojant valstybės ir savivaldybių institucijas ir įstaigas, rekomenduojama vadovautis Lietuvos Respublikos Seimo 2018 m. gruodžio 20 d. nutarime Nr. XIII-1896 ir Lietuvos Respublikos Vyriausybės 2008 m. balandžio 24 d. nutarime Nr. 358 patvirtintais institucijų sąrašais. Minėtuose nutarimuose nurodyti subjektai pagal Įstatymo 3 straipsnio 2 dalies 11 punkte nustatytą indėlių draudimo išimtį (išimtis netaikoma tik tokių institucijų ir įstaigų depozitinėse sąskaitose laikomoms kitiems asmenims priklausančioms lėšoms) nėra indėlių draudimo objektai ir neturi būti įtraukti į indėlininkų sąrašą.  Nutarimus galima parsisiųsti:  <https://www.e-tar.lt/portal/lt/legalAct/f8737490051c11e9a5eaf2cd290f1944>  <https://www.e-tar.lt/portal/lt/legalAct/TAR.9A079E5C4D20/ewXPHxmFhq>  Pažymėtina, kad diplomatinės atstovybės pagal Direktyvą priskiriamos viešosioms valdžios institucijoms. Atsižvelgiant į tai, kad Direktyvoje nėra pateikta apibrėžimo, kas yra viešoji valdžios institucija, todėl vadovaujamasi nacionaliniais teisės aktais – užsienio valstybių diplomatinių atstovybių/ ambasadų nėra aukščiau paminėtais nutarimais patvirtintuose valstybės institucijų ir įstaigų sąrašuose, kuriais remiantis vertinamos valstybės institucijos ir įstaigos. Pagal Įstatymo 3 straipsnio 2 dalies 11 punkte nustatytą indėlių draudimo išimtį (išimtis taikoma valstybės ir savivaldybių institucijų ir įstaigų, kaip jos apibrėžtos *Lietuvos Respublikos valstybės tarnybos įstatyme*, indėliams, išskyrus tokių institucijų ir įstaigų depozitinėse sąskaitose laikomas kitiems asmenims priklausančias lėšas) užsienio valstybių diplomatinių atstovybių/ ambasadų indėliai yra laikomi indėlių draudimo objektu ir turi būti įtraukiami į indėlininkų sąrašus. |
| Netinkamai vertinamas depozitinėse sąskaitose esančių lėšų draudžiamumas pagal tai, ar jose laikomų lėšų savininkai (jiems priklausančios lėšos) patenka į Įstatymo 3 straipsnio 2 dalyje numatytas indėlių draudimo išimtis. | Įstatymas įtvirtina lėšų, laikomų depozitinėse sąskaitose, apsaugą kiekvienam asmeniui, kuriam tos lėšos priklauso (Įstatymo 3 straipsnio 1 dalis, 2 straipsnio 37 dalis, 3 straipsnio 2 dalis).  Tačiau sprendžiant dėl depozitinėse sąskaitose esančių lėšų draudimo ar nedraudimo, pirmiausia turi būti nustatyta, ar sąskaitą atidariusiam subjektui nėra taikomos indėlių draudimo išimtys, įtvirtintos Įstatymo 3 straipsnio 2 dalyje. Tik tuo atveju, jeigu pagal Įstatymo 2 straipsnio 37 dalį indėlis yra tinkamas drausti (jam netaikomos Įstatymo 3 straipsnio 2 dalyje įtvirtintos indėlių draudimo išimtys), yra pagrindas vertinti, ar sąskaita yra/ nėra depozitinė ir joje esančioms lėšoms taikytinos Įstatymo 6 straipsnio 3 dalies nuostatos – tinkamas drausti indėlis, esantis depozitinėje sąskaitoje,  padalijamas kiekvienam fiziniam ar juridiniam asmeniui arba kitai organizacijai, kuriems priklauso depozitinėje sąskaitoje laikomos lėšos, pagal jiems priklausančią indėlio dalį, neviršijant 100 000 eurų išmokėjimo kiekvienam depozitinėje sąskaitoje laikomų lėšų savininkui ribos. Atkreiptinas dėmesys, kad išskirtinai tik vieno tipo iš Įstatymo 3 straipsnio 2 dalyje nustatytų subjektų (kurių lėšos nėra indėlių draudimo objektai), t. y. valstybės ir savivaldybių institucijų ir įstaigų depozitinėse sąskaitose laikomos kitiems asmenims priklausančios lėšos, yra indėlių draudimo objektas.  Atsižvelgiant į tai kas išdėstyta, paminėtina, kad pavyzdžiui, kredito įstaigų indėliai, kurie laikomi kitose kredito įstaigose ir kuriuose laikomos kitiems asmenims priklausančios lėšos, pagal šiuo metu galiojantį Įstatymą nelaikytini tinkamais drausti indėliais.  Paminėtina ir tai, kad Įstatymo 2 straipsnio 5 dalyje įtvirtinta šiame įstatyme vartojamos depozitinės sąskaitos sąvokos apibrėžtis, pagal kurią depozitine sąskaita – įstatymuose nustatytais atvejais fizinio ar juridinio asmens arba kitos organizacijos vardu kredito įstaigoje atidaryta sąskaita, kurioje laikomos tik kitiems asmenims nuosavybės, patikėjimo teise ar kitais pagrindais priklausančios lėšos. Iš šios apibrėžties suprantama, kad pagal Įstatymą depozitinėmis laikytinos tik tokių subjektų sąskaitos, kuriose jie laiko kitiems asmenims priklausančias lėšas, ir kuriems pareigą atskirti nuosavas lėšas nuo kitiems asmenims priklausančių lėšų nustato įstatymai. Tai patvirtina ir Įstatymo 6 straipsnio 3 dalies nuostata, kad kiekvienas asmuo, atidarydamas kredito įstaigoje sąskaitą, kurioje bus laikomos tik kitiems asmenims nuosavybės, patikėjimo teise ar kitais pagrindais priklausančios lėšos, privalo kredito įstaigai nurodyti *įstatymą*, kuriuo vadovaujantis atidaryta tokia sąskaita, taip pat 7 straipsnio 1 dalies nuostata, kad tuo atveju, jeigu indėlių draudžiamojo įvykio dieną indėlininkui priklausančios lėšos vadovaujantis įstatymais turi būti laikomos depozitinėje sąskaitoje, indėlininkams priklausančios draudimo išmokos šiame straipsnyje nustatyta tvarka išmokamos tam asmeniui, kurio vardu atidarytoje sąskaitoje laikomos indėlininkams priklausančios lėšos.  Taip pat ir Lietuvos Aukščiausiasis Teismas (toliau – LAT) 2018 m. gruodžio 20 d. priėmė nutartį civilinėje byloje Nr. e3K-3-512-687/2018, kurioje, be kita ko, buvo nagrinėjami ir asmenų, kurie nenurodyti kaip sąskaitos savininkai, teisės į draudimo išmoką ir indėlių garantijų sistemos taikymo išimčių klausimai. Išnagrinėjęs kasacinę bylą, LAT pažymėjo, kad *„Teisėjų kolegija, remdamasi tuo, kas išdėstyta, konstatuoja, kad tik atskleidus veikimo patikėjimo teise faktą pagal Įstatymo 6 straipsnio 3 dalies reikalavimus yra pagrindas patikėtojus laikyti indėlininkais, o jiems priklausančius indėlius laikyti indėlių draudimo objektu pagal Įstatymą“*.  Paminėtina ir tai, kad Įstatymo projekto aiškinamajame rašte pateikiamas argumentas dėl poreikio reglamentuoti depozitines sąskaitas: „Tam tikri Lietuvos Respublikos įstatymai nustato pareigą atskiriems subjektams (pavyzdžiui, notarams, antstoliams, advokatams) savo vardu atidaryti sąskaitą (depozitinę sąskaitą), kurioje laikomi kitiems asmenims priklausantys pinigai“.  Papildomai paminėtina, kad šiuo metu vyksta Direktyvos, kurią Lietuvos nacionalinėje teisėje įgyvendina Įstatymas, peržiūra. Europos bankininkystės institucija (toliau – EBI) 2019 m. rugpjūčio 8 d. paskelbė dokumentą „Europos bankininkystės institucijos nuomonė dėl indėlių tinkamumo, padengimo lygio ir indėlių garantijų sistemų bendradarbiavimo“ (toliau – EBI dokumentas), kuris turėtų padėti Europos Komisijai rengiant Direktyvos įgyvendinimo pažangos ataskaitą. EBI dokumente, be kita ko, buvo nagrinėtas klausimas dėl indėlių, kuriuose laikomos kitiems asmenims priklausančios lėšos, draudimo, konkrečiai Direktyvos 7 straipsnio 3 dalies ir 5 straipsnio 1 dalies, kurioje nustatyta, kas indėlių draudimu nedraudžiama, nuostatų sąsajų. EBI dokumente pripažįstama, kad minėtos nuostatos nėra aiškios, valstybės narės jas skirtingai interpretuoja. Skirtingas interpretavimas sukuria nevienodas konkurencines sąlygas rinkos dalyviams ES. Todėl EBI nuomone, Europos Komisija turėtų užtikrinti, kad Direktyvoje būtų aiškiau apibrėžta, kaip turėtų būti taikomas draudimas indėliams, kuriuos kredito įstaigose laiko įstaigos, kurių indėliai nėra draudžiami. |
| Netinkamai vertinamas fizinių asmenų (jų lėšų sąskaitose) draudžiamumas, kai pagal fiziniams asmenims kredito įstaigoje atidarytos sąskaitos tipą fizinių asmenų indėliai neteisingai priskiriami indėlių ne draudimo objektui, ir neteisingai neįtraukiami į duomenis. | Fiziniai asmenys (jų lėšos sąskaitose), nepriklausomai nuo kredito įstaigoje jiems atidarytos sąskaitos tipo, nepatenka į sąrašą subjektų, kurių indėliams (lėšoms) pagal Įstatymo 3 straipsnio 2 dalį taikytinos indėlių draudimo išimtys, todėl fizinių asmenų kredito įstaigoje turimos piniginės lėšos indėliuose (iki 100 000 eurų) pagal Įstatymo 3 straipsnio 1 dalį turėtų būti laikomos indėlių draudimo objektu ir tinkamu drausti indėliu (Įstatymo 2 straipsnio 37 dalis), o tokie indėliai yra apdraustieji indėliai pagal Įstatymo nuostatas (Įstatymo 2 straipsnio 1 dalis).  Pažymėtina, kad Lietuvos Respublikos mokėjimų įstatymo (toliau – MĮ) 65 straipsnio 3 dalis numato, kad „*mokėjimo paslaugų teikėjas negali taikyti vartotojo mokėjimo sąskaitos, atidarytos eurais, ir terminuotojo indėlio, laidavimo ir garantijos, kuriais vartotojas užtikrina trečiųjų asmenų prievolių mokėjimo paslaugų teikėjui vykdymą, susiejimo. Mokėjimo paslaugų teikėjas turi tik teisę reikalauti, kad vartotojas, sudarydamas sutartį dėl šioje dalyje nurodytų paslaugų, turėtų riboto naudojimo mokėjimo sąskaitą, skirtą tai paslaugai administruoti. Tokia mokėjimo sąskaita atidaroma, tvarkoma, uždaroma ir su ja susijusios paslaugos, skirtos perkamai paslaugai administruoti, turi būti teikiamos nemokamai*“.  Pagal MĮ fiziniams asmenims, norintiems sudaryti indėlio sutartį, kai indėlis laikomas eurais, turi būti sudaryta galimybė atsidaryti riboto naudojimo sąskaitą eurais, kuri bus skirta tik fizinio asmens sudarytos indėlio sutarties administravimui. Minėta riboto naudojimo sąskaitos sutartis gali būti sudaroma tuo atveju, jeigu fizinis asmuo nepageidauja sudaryti mokėjimo sąskaitos sutarties ar naudotis kitomis kredito įstaigos paslaugomis, kuriomis naudojantis reikia atidaryti mokėjimo sąskaitą.  Atsižvelgiant į tai kas išdėstyta, manytina, kad fizinio asmens lėšos riboto naudojimo sąskaitoje turėtų būti laikomos indėlių draudimo objektu ir tinkamu drausti indėliu. |
| Į duomenis (indėlininkų sąrašą) neteisingai neįtraukiami indėlininkai, kuriems priklauso draudimo išmokos. | Į indėlininkų sąrašą turi būti įtraukiamos draudimo brokerių bendrovės, neturinčios/ netekusios veiklos licencijų ar bankrutuojančios/ bankrutavusios kredito įstaigos, draudimo įmonės, finansų maklerio įmonės, valdymo įmonės neturinčios/ netekusios veiklos licencijų, taip pat tokie subjektai, kaip pavyzdžiui, vartojimo kredito davėjai, tarpusavio skolinimo platformos operatoriai, išbraukti iš priežiūros institucijos tvarkomų atitinkamų sąrašų, ir jų indėliai.  Minėti subjektai laikytini indėlininkais, todėl jiems priklauso draudimo išmokos – juos privalu įtraukti į indėlininkų, kuriems priklauso draudimo išmokos, sąrašą. |
| Į duomenis (indėlininkų sąrašą) neteisingai įtraukiami asmenys, kuriems draudimo išmokos nepriklauso. | Į indėlininkų sąrašą įtraukiami tokie subjektai, kaip pavyzdžiui draudimo įmonės, kredito įstaigos, finansų patarėjo įmonės ir pan. ir jų indėliai.  Minėti subjektai (jų indėliai) nėra indėlių draudimo objektas, todėl nuo jų turimų indėlių (lėšų) draudimo išmoka neapskaičiuojama ir nemokama. |
| Indėlininkų sąraše klaidingai tas pats indėlininkas nurodomas kelis kartus – neapskaičiuojama bendra vienam indėlininkui priklausanti indėlių suma ir draudimo išmokos suma. | Draudimo išmoka apskaičiuojama ir mokama vienam indėlininkui. Visi vieno indėlininko indėliai, laikomi toje pačioje kredito įstaigoje, yra sumuojami. |
| Duomenyse (indėlininkų sąraše) klaidingai tam pačiam indėlininkui nesuformuojamos reikiamos kelios duomenų eilutės – neapskaičiuojama vienam indėlininkui priklausanti draudimo išmokos suma. | Paminėtina, kad yra atvejų, kai vieno indėlininko atžvilgiu duomenyse (indėlininkų sąraše) turi būti sudaromos dvi eilutės (įrašai) – vienas įrašas be apribojimų su priklausančia atitinkama draudimo išmoka, antras – su apribojimais (draudimo išmoka ,,0“): 1) kai indėlininkas turi dvi ar daugiau sąskaitų kredito įstaigoje, ir vienoje ar keliose sąskaitose esančioms lėšoms nustatyti apribojimai disponuoti indėliu (per PLAIS), tai tokiu atveju indėlininko atžvilgiu sudaromi du įrašai – vienas įrašas be apribojimų su priklausančia atitinkama draudimo išmoka, antras – su apribojimais (draudimo išmoka turi būti ,,0“ ; 2) kai indėlininkas turi vieną sąskaitą ir yra žinoma, kad daliai lėšų yra nustatyti apribojimai, tuomet tas pats indėlininkas sąraše nurodomas kelis kartus – vienas įrašas be apribojimų su priklausančia atitinkama draudimo išmoka, antras – su apribojimais (draudimo išmoka turi būti ,,0“). |
| Duomenyse (indėlininkų sąraše) klaidingai į indėlininkui priklausančią draudimo išmokos sumą neįtraukiama neaktyvioje sąskaitoje esančių lėšų suma, kai indėlininkas turi kelias sąskaitas, iš kurių viena/kelios yra neaktyvios – sąraše neteisingai apskaičiuojama bendra vienam indėlininkui priklausanti indėlių suma ir draudimo išmokos suma. | Paminėtina, kad yra atvejų, kai indėlininkas turi dvi ar daugiau sąskaitų, atidarytų kredito įstaigoje pagal kredito įstaigos indėlio ar sąskaitos sutartis, ir tarp tų sąskaitų yra neaktyvi sąskaita (ar kelios neaktyvios sąskaitos), tai indėlininkui priklausanti draudimo išmoka apskaičiuojama, susumuojant visas indėlininkui priklausančias lėšas, tame tarpe ir neaktyvioje (ar keliose neaktyviose kredito įstaigos sąskaitose) esančias lėšas – tokiu atveju neaktyvioje sąskaitoje (ar keliose neaktyviose sąskaitose) esančios lėšos pridedamos prie indėlininko turimų tinkamų drausti indėlių sumos. Duomenyse (indėlininkų sąraše) visi vieno indėlininko indėliai, laikomi toje pačioje kredito įstaigoje, įskaitant ir neaktyvios kredito įstaigos sąskaitos (ar kelių neaktyvių kredito įstaigų sąskaitų) lėšas, yra sumuojami. |
| Kai tinkamas drausti indėlis yra bendroje sąskaitoje, draudimo išmokos gavėju neteisingai nurodomas vienas asmuo (vienas iš bendraturčių). | Kai tinkamas drausti indėlis yra bendroje sąskaitoje, apskaičiuojant draudimo išmoką, tinkamas drausti indėlis kiekvienam bendraturčiui padalinamas lygiomis dalimis (t. y. sąraše kiekvienam iš bendraturčių turi būti suformuota po atskirą duomenų eilutę su priklausančia draudimo išmokos suma), jeigu sutartyse ar teismų sprendimuose nenustatyta kitaip. |
| Duomenyse (indėlininkų sąraše), asmenys, kurie veikia savo vardu, bet kito naudai (pvz., tėvai, atidarę Vaiko indėlio sąskaitą kredito įstaigoje) ir kurie turi įnešę indėlius pagal Vaiko indėlio sutartis (indėlio įnešėjai) neteisingai nurodyti kaip indėlininkai (indėlio savininkai) su jiems priklausančiomis draudimo išmokų sumomis. | Direktyvos preambulės 22 pastraipoje nurodyta, kad šioje direktyvoje išlaikomas suderinto dydžio [išmokos] vienam indėlininkui, o ne vienam indėliui, principas. Dėl šios priežasties reikėtų atsižvelgti į indėlius, priklausančius indėlininkams, kurie nenurodyti kaip sąskaitos turėtojai. Dydis [išmokos] turėtų būti taikomas kiekvienam indėlininkui, kuris gali būti nustatytas.  Paprastai asmuo, kurio indėliui yra taikoma indėlių garantijų sistemų suteikiama apsauga, yra asmuo, nurodytas kaip sąskaitos turėtojas *(angl. account holder)*. Tačiau kartais asmuo veikia savo vardu, bet kito asmens naudai – pavyzdžiui, taip yra, kai patikėtinis atidaro sąskaitą patikėtojo lėšoms laikyti (t. y. patikėtinio sąskaitą – *angl. fiduciary account)*. Tokiu atveju pagal Direktyvos 7 straipsnio 3 dalį garantijos taikomos asmeniui, turinčiam absoliučias teises *(angl. absolutely entitled person)* į sąskaitoje esančias lėšas, t. y. patikėtojui.  Direktyvos ir Įstatymo nuostatos indėlio garantijas suteikia tik indėlininkams, kurie gali būti atskleisti ir identifikuoti kaip sąskaitos naudotojai, ar sąskaitoje esančių lėšų savininkai, turintys reikalavimo teises į kredito įstaigą teisės į tokią garantiją atsiradimo momentu, tačiau nesuteikia jokių garantijų asmenims, kurių lėšos buvo įneštos į kitų asmenų vardu esančias sąskaitas, jeigu šis faktas nebuvo atkleistas kredito įstaigai. Tai reiškia, kad jeigu patikėtinis įneša lėšas į sąskaitą kredito įstaigoje ar atlieka kitas operacijas savo vardu, neatskleisdamas patikėjimo fakto ir lėšų savininko kredito įstaigai, teisę į indėlio garantiją arba indėlio draudimo išmoką turi tik patikėtinis, o patikėtojas tokios teisės neįgyja, nes nėra įgijęs reikalavimo teisės į kredito įstaigą.  Pagal Vaiko indėlio sutartį tėvai (mama, tėtis, įtėviai ar globėjai), įnešę lėšas į sąskaitą kredito įstaigoje ir atlikę kitas operacijas savo vardu bei kredito įstaigai ir atskleidę lėšų savininką (naudos gavėją) – vaiką, nėra laikomi indėlininkais (indėlio savininkai). Direktyvos ir Įstatymo bei Vaiko indėlio sutarties prasme indėlininku laikomas Vaiko indėlio sutarties naudos gavėjas – *vaikas,* kuris sąraše turi būti nurodytas kaip indėlininkas (indėlio savininkas) su jam priklausančia draudimo išmokos suma. |
| Apskaičiuojant bendrą indėlių sumą ir draudimo išmokos sumą, nėra įtraukiamos priskaičiuotos palūkanos. | Draudimo išmokos dydis apskaičiuojamas nuo indėlininkui priklausančio tinkamo drausti indėlio, į kurio sumą įskaitomos ne vien indėlininko sąskaitose draudžiamojo įvykio dienai esančios sumos, bet ir draudžiamojo įvykio dienai priskaičiuotos, tačiau į indėlininko sąskaitą neišmokėtos palūkanos. |
| Apskaičiuojant draudimo išmoką klaidingai neįtraukiami tam tikrų draudžiamų valiutų indėliai. | Apskaičiuojant indėlių draudimo išmokos sumą vienam indėlininkui, susumuojami visi toje pačioje kredito įstaigoje laikomi vieno indėlininko tinkami drausti indėliai visomis valiutomis. |
| Indėlininko draudimo išmokos suma yra suapvalinama. | Draudimo išmokų sumos turi būti nurodomos centų tikslumu – dviejų skaitmenų po kablelio tikslumu ir apvalinama pagal matematines skaičių apvalinimo taisykles. |
| Apskaičiuota indėlių draudimo išmokos suma konkrečiam indėlininkui viršija turimo tinkamo drausti indėlio sumą ir leistiną maksimalią 100 000 eurų dydžio indėlių draudimo išmokos sumą. | Visi konkretaus indėlininko indėliai, laikomi toje pačioje kredito įstaigoje, sumuojami ir bendrai sumai taikoma 100 000 eurų riba (išskyrus Įstatymo 4 straipsnio 2 dalyje numatytus atvejus), apskaičiuojant ir išmokant draudimo išmoką. |
| Apskaičiuojant draudimo išmoką, neatsižvelgiama į Įstatymo 8 straipsnio nuostatas. | Indėlių draudimo išmokos nemokamos:  1) už Įstatymo 3 straipsnio 2 dalyje nurodytus indėlius, lėšas, pinigus, vertybinius popierius ir įsipareigojimus;  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 kaip10 eurų (Įstatymo 8 straipsnis). |
| Duomenų tikrinimo programai generuojant indėlininkų sąrašo informaciją, programa dubliuoja įrašus apie indėlininkus (lauko ID tikrinimas, lauko reikšmės dubliuojasi). | Jeigu Duomenų tikrinimo programos sugeneruotoje informacijoje apie indėlininkų sąrašą programa rodo klaidas, kad dubliuojasi įrašai apie kelis indėlininkus fizinius asmenis (Duomenų tikrinimo programa juos identifikuoja kaip vieną besikartojantį indėlininką), tačiau stebėsenos metu nustatoma, kad faktiškai tai yra atskiri indėlininkai su jiems priklausančiomis draudimo išmokų sumomis, laikytina, kad duomenys atitinka Indėlių draudimo išmokų duomenų aprašo 13 punkto reikalavimus ir laikoma, kad sistemos dalyvis teisingai suformavo indėlininko duomenis. |
| Rezidento laukas ID neatitinka LR asmens kodo formato (lauko IN\_KODAS tikrinimas) | Duomenų tikrinimo programos sugeneruotoje informacijoje apie indėlininkų sąrašą programa rodo klaidas, kad fizinio asmens rezidento laukas ID neatitinka asmens kodo validacijos, tačiau stebėsenos metu nustatoma, kad faktiškai indėlininkai, apie kurių tikslią gimimo datą nėra išlikusi informacija, turi neatitinkančius validacijos asmens kodus, laikytina, kad duomenys atitinka Indėlių draudimo išmokų duomenų aprašo reikalavimus (lauko IN\_KODAS sudarymas) ir laikoma, kad sistemos dalyvis teisingai suformavo indėlininko duomenis. |
| **ĮSIPAREIGOJIMŲ INVESTUOTOJAMS DRAUDIMO** **IŠMOKŲ APSKAIČIAVIMAS** | |
| Į duomenis (indėlininkų sąrašą) neteisingai neįtraukiami investuotojai, kuriems priklauso draudimo išmokos. | Į investuotojų sąrašą turi būti įtraukiami fiziniai ir juridiniai asmenys (toliau – investuotojai), kurių piniginės lėšos, perduotos įsipareigojimų investuotojams sistemos dalyviui (pavyzdžiui, finansų maklerio įmonei) finansinėms priemonėms pirkti, ir (arba) kurių piniginės lėšos gautos, pardavus investuotojui priklausančias finansines priemones, ir kurias finansų maklerio įmonė laiko savo vardu atidarytoje banko sąskaitoje.  Minėti subjektai laikytini investuotojais, kuriems priklauso draudimo išmokos – juos privalu įtraukti į investuotojų, kuriems priklauso draudimo išmokos, sąrašą.  Į investuotojų sąrašą neįtraukiami asmenys, kuriems pagal Įstatymo 23 straipsnio 15 dalį įsipareigojimų investuotojams draudimo išmokos nemokamos. |
| Į duomenis (investuotojų sąrašą) neteisingai įtraukiami asmenys, kuriems draudimo išmokos nepriklauso. | Į investuotojų sąrašą neteisingai įtraukiamos finansų įstaigos (pavyzdžiui, subjektai, kurių veikla investavimas į fondus ar operacijos su vertybiniais popieriais) – įsipareigojimai šiems investuotojams pagal Įstatymo 20 straipsnio 2 dalį nėra įsipareigojimų investuotojams draudimo objektas.  Minėtiems subjektams draudimo išmoka neapskaičiuojama ir nemokama. |
| Duomenų tikrinimo programai generuojant investuotojų sąrašo informaciją, programa dubliuoja įrašus apie investuotojus (lauko ID tikrinimas, lauko reikšmės dubliuojasi). | Jeigu Duomenų tikrinimo programos sugeneruotoje informacijoje apie investuotojų sąrašą programa rodo klaidas, kad dubliuojasi įrašai apie kelis investuotojus fizinius asmenius (Duomenų tikrinimo programa juos identifikuoja kaip vieną besikartojantį investuotoją), tačiau stebėsenos metu nustatoma, kad faktiškai tai yra atskiri investuotojai su jiems priklausančiomis draudimo išmokų sumomis, laikytina, kad duomenys atitinka Įsipareigojimų investuotojams draudimo išmokų duomenų aprašo 14 punkto reikalavimus ir laikoma, kad sistemos dalyvis teisingai suformavo investuotojo duomenis. |

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

**III. Dėl informavimo apie draudimą**

|  |  |
| --- | --- |
| **dAŽNIAUSIAI DAROMOS KLAIDOS** | **rEKOMENDACIJOS** |
| **Informavimas apie indėlių draudimą** | |
| Nepateikiamos Įstatymo 1 priede ir Informacijos apie indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimą teikimo klientų aptarnavimo padaliniuose, interneto svetainėse, sutartyse ir sąskaitų išrašuose taisyklių (toliau – Informavimo taisyklės) 1 priede nustatytos tipinės formos arba pateikiamos nustatytų reikalavimų neatitinkančios formos (pateikiamos netikslios, nepilnos, be privalomų rekvizitų formos, pakeistas formų turinys). | Teikti Įstatymo 1 priede ir Informavimo taisyklių 1 priede nustatytas tipines formas, nepakeičiant jų turinio (turi būti teikiamos abi formos).  Jeigu teikiama platesnė informacija apie indėlių draudimą, vartojamos sąvokos ir teikiamos informacijos turinys turi atitikti Įstatymo nuostatas. |
| Įstatymo 1 priedo formoje (lentelėje) nurodomas neaktualus indėlių draudimo išmokos išmokėjimo terminas, jeigu kredito įstaiga nevykdo įsipareigojimų. | Teikiamoje Įstatymo 1 priedo formoje nurodyti aktualų indėlių draudimo išmokos išmokėjimo terminą, jeigu kredito įstaiga nevykdo įsipareigojimų (Įstatymo 1 priedo formos lentelėje ,,Pagrindinė informacija apie indėlio apsaugą“ skiltyje ,,Indėlių draudimo išmokos išmokėjimo terminas, jeigu kredito įstaiga nevykdo įsipareigojimų" nurodyta ,,*patikslinti įsigaliojus kitam terminui*). |
| Nesilaikoma nustatytų informacijos apie indėlių draudimą teikimo reikalavimų visose vietose, kuriose teikiamos finansinės paslaugos, klientų aptarnavimo salėje ar klientui laisvai prieinamoje vietoje (teikiant formas) arba informacija klientų aptarnavimo vietose pateikiama netinkamai (pateikiama informacija neatitinka Įstatymo reikalavimų). | Visose vietose, kuriose teikiamos finansinės paslaugos, klientui laisvai prieinamoje vietoje privalo būti pateikiamos Įstatymo 1 priede ir Informavimo taisyklių 1 priede nustatytos formos (formų tekstai). Šios informacijos formos gali būti pateikiamos pasirinktinais būdais: arba raštu popieriuje, arba elektroniniuose įrenginiuose.  Visais atvejais, klientui paprašius formos jam pateikiamos asmeniškai raštu popieriuje (atspausdintos).  Kai klientų aptarnavimo vietose teikiant informaciją apie indėlių draudimą naudojama reklamos priemonė  – lipdukai, juose gali būti teikiamas tik Draudimo įmonės oficialus logotipas ar pilnas Draudimo įmonės pavadinimas, o jokia kita papildoma informacija neturi būti teikiama (Įstatymo 10 straipsnio 6 dalis ir Informavimo taisyklių 4.2 papunktis – neturi būti pateikiamos nuorodos į neribotą indėlių draudimą).  Kai klientų aptarnavimo vietose teikiant informaciją apie indėlių draudimą naudojami lankstinukai, skrajutės, bukletai ar kitos panašios informacinės priemonės, jose gali būti teikiamos tik Įstatymo 1 priede ir Informavimo taisyklių 1 priede nustatytos formos (formų tekstai), neteikiant perteklinės informacijos apie indėlių draudimą. Jeigu teikiama platesnė informacija apie indėlių draudimą, ši informacija pateikiama pagal Įstatymo sąvokas ir nuostatas. |
| Nesilaikoma nustatytų informacijos apie indėlių draudimą teikimo reikalavimų interneto svetainėje (teikiant formas) arba informacija pateikiama netinkamai (neteisingai). | Interneto svetainėje informacija apie indėlių draudimą privalo būti pateikiama pagal Įstatymo 1 priede ir Informavimo taisyklių 1 priede nurodytas tipines informavimo formas.  Interneto svetainėje teikiant informaciją apie indėlių draudimą, dalyviai, kurie priklauso indėlių draudimo sistemai (specializuoti bankai ar kredito unijos), neteisingai klientams nurodo, kad taikomas įsipareigojimų investuotojams draudimas. Pavyzdžiui, interneto svetainėse naudojami informaciniai tekstai ,,Informaciją apie indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimą rasite [www.iidraudimas.lt](http://www.iidraudimas.lt)‘‘, ,,Informaciją apie indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimą rasite čia“. Dalyviams, kurie priklauso išimtinai indėlių draudimo sistemai (specializuoti bankai ar kredito unijos), netaikomi įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos reikalavimai (Įstatymo 11 straipsnio 1  dalis), todėl tokio turinio indėlininkui pateikiama informacija apie draudimą yra neteisinga, klaidinanti ir kliento (indėlininko) gali būti netinkamai suprantama. |
| Interneto svetainėje ir elektroninės formos sąskaitos išrašuose teikiamose nustatytos informacijos formose (jų tekstuose) nepateikiama aktyvi nuoroda į Draudimo įmonės interneto svetainę [www.iidraudimas.lt](http://www.iidraudimas.lt). | Interneto svetainėje ir elektroninės formos sąskaitos išrašuose teikiamose nustatytos informacijos formose turi būti aktyvi nuoroda į Draudimo įmonės interneto svetainę [www.iidraudimas.lt](http://www.iidraudimas.lt) |
| Sąskaitų išrašuose, teikiamuose indėlininkams, kurių indėlis yra tinkamas drausti ir indėlininkas sąskaitos išrašą gauna popierine forma ir elektronine forma, nėra patvirtinimo, kad indėlininko indėlis yra tinkamas drausti indėlis (jeigu indėlininko indėlis yra tinkamas drausti). | Jeigu indėlininko indėlis yra tinkamas drausti indėlis, sąskaitų išrašuose turi būti patvirtinta, kad konkrečioje indėlininko sąskaitoje (kurios išrašas yra teikiamas indėlininkui) esantis indėlis yra tinkamas drausti indėlis. |
| Sąskaitų išrašuose, teikiamuose indėlininkams, kurių indėlis pagal Įstatymo 3 straipsnio 2 dalies nuostatas nėra indėlių draudimo objektas (nėra tinkamas drausti indėlis), ir indėlininkas sąskaitos išrašą gauna popierine forma ir elektronine forma, netinkamai pateikiama informacija apie indėlių draudimą. | Atsižvelgiant į tai, kad Įstatyme ir Informavimo taisyklėse nustatyti reikalavimai, kokią informaciją nurodyti indėlininkui sąskaitų išrašuose, kai indėlis yra tinkamas drausti, Įstatymo ir Informavimo taisyklių nuostatų kontekste, nedraudžiamo indėlio atveju, sąskaitos išrašuose informacija apie indėlių draudimą neteikiama. |
| Sąskaitų išrašuose netinkamai pateikiama informacija, kur indėlininkas gali rasti reikiamas formas (pavyzdžiui, išrašuose netinkamai pateikiamos nuorodos į formų tekstus). | Popierinės formos sąskaitos išraše turi būti nurodoma tiksli interneto svetainės skiltis, kur galima rasti abi formas (tekstus), o elektroninės formos sąskaitos išraše turi būti pateikiama aktyvi tiesioginė nuoroda į konkrečią interneto svetainės vietą (skiltį), kurioje yra patalpintos abi formos (tekstai) arba pateikiamos abi formos (formų tekstai).  Popierinės formos sąskaitos išrašuose teikti nustatytas tipines formas neprivaloma. |
| Nesilaikoma nustatytų informacijos teikimo reikalavimų, prieš sudarant sutartį su klientu dėl indėlio priėmimo (nepateikiamos formos, klientas nepatvirtina apie formų gavimą). | Prieš sudarant sutartį su klientu dėl indėlio priėmimo (sąskaitos sutartį, indėlio sutartį ar kitos rūšies sutartį dėl indėlio priėmimo) kiekvienam sutartį pasirašančiam klientui privalo būti pateikiama Įstatymo 1 priede ir Informavimo taisyklių 1 priede nustatyta forma.  Indėlių draudimo sistemos dalyvis gali priimti indėlį, tik gavęs kliento patvirtinimą apie informacijos gavimą (apie formų gavimą klientas patvirtina, pasirašydamas sutartį/formas raštu (popieriuje) arba elektroniniu būdu). |
| Jeigu indėlininkas apie indėlių draudimą per metus nebuvo informuotas Informavimo taisyklėse nustatytais būdais ir nėra sutarta dėl informacijos perdavimo būdo, informacija indėlininkams neteisingai pateikiama vienašališkai pasirinktais būdais (pavyzdžiui, visuomenės informavimo priemonėse). | Jeigu indėlininkas apie indėlių draudimą per metus nebuvo informuotas Informavimo taisyklėse nustatytais būdais, informacija apie indėlių draudimą (formos) turi būti indėlininkui perduotos sutartu būdu.  Turi būti susitarta su indėlininku, kokiu būdu (kokiomis konkrečiomis priemonėmis) indėlininkui bus pateikiama nustatytos informacijos formas. Bet koks susitarimas dėl informacijos pateikimo būdo turi užtikrinti indėlininko teisę gauti nustatytos informacijos formas. |
| Reklamuojant produktus, kurie nėra draudžiami, nurodoma, kad tokie produktai yra draudžiami indėlių draudimu. | Reklamuojant produktus, kurie nėra draudžiami, draudžiama nurodyti, kad tokie produktai yra draudžiami indėlių draudimu (Įstatymo 10 straipsnio 6 dalis).  Indėlininkams teikiamoje informacijoje (interneto svetainėje, sąskaitų išrašuose, indėlininkams kasmetinio informavimo metu teikiamoje informacijoje (pranešimuose) naudojami netinkami informaciniai tekstai (formuluotės) apie neribotą draudimą. Pavyzdžiui, interneto svetainėje pateikiamas tekstas: ,,Indėliai iki 100 000 eurų yra apdraudžiami [VĮ Indėlių ir investicijų draudimas](http://www.iidraudimas.lt/)“, sąskaitų išrašuose ,,Informuojame, kad Jūsų lėšos banko sąskaitoje (-se) ir/arba indėlio (-ių) sąskaitoje (-se), kurių bendra suma yra iki 100 000 eurų, yra apdraustos įstatymų nustatyta tvarka“ ir pan. Nurodyta informacija yra neteisinga ir klaidinanti, nes pagal tokio teksto turinį indėlininko gali būti neteisingai suprantama, kad visi be išimties indėliai yra draudžiami iki 100 000 eurų, o indėlių draudimo suma neribojama – teikiamos nuorodos į neribotą draudimą.  Informuojant apie indėlių draudimo išmokų išmokėjimo sąlygas, draudžiama nurodyti, kad indėlių draudimo suma neribojama.  Teikiant informaciją apie indėlių draudimą (klientų aptarnavimo vietose, interneto svetainėje, sutartyse ir banko sąskaitų išrašuose) privalo būti naudojamos (teikiamos) Įstatymo 1 priede ir Informavimo taisyklių priede nustatytos tipinės formos. Draudimo įmonė rekomenduoja nenaudoti ir vengti informacinių tekstų su nuorodomis į neribotą indėlių draudimą ar kitų panašių tekstų, kad indėlininkui pateikiama informacija būtų aiški, o jos turinys nebūtų klaidinantis ir suprantamas kitaip, negu nurodyta Įstatymo 1 priedo ir Informavimo taisyklių priedo formose. Kredito įstaigos, reklamuodamos savo produktą, gali nurodyti tik Draudimo įmonę – reklamoje teikiamas Draudimo įmonės oficialus logotipas ar pilnas Draudimo įmonės pavadinimas (Informavimo taisyklių 4.2 papunktis). |
| **Informavimas apie įsipareigojimų investuotojams draudimą** | |
| Informacija vartotojui nėra lengvai surandama ir prieinama.  Nepateikiama aiški ir lengvai suprantama informacija:   1. Įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos dalyvis nenurodo, kokios įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos dalyvis jis yra; 2. Įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos dalyvis nepaaiškina, kokiomis aplinkybėmis ir kokiems reikalavimams taikomos atitinkamos indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos; 3. Įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos dalyvis nepateikia informacijos apie:    1. įsipareigojimų investuotojams draudimo sumą;    2. atvejus, kai įsipareigojimai investuotojams nėra draudžiami;   atvejus, kai yra taikomi įsipareigojimų investuotojams draudimo išmokų apribojimai. | Pagal Įstatymo nuostatas informacija turi būti pateikiama „aiškiai, neklaidinančiai ir lengvai suprantamai“, o tai reiškia, kad būtina informacija turi būti gerai matoma, lengvai įskaitoma, akivaizdi bei lengvai pastebima ir vartotojas patogiai galėtų jam skirtą informaciją apie įsipareigojimų investuotojams draudimą gauti, surasti ir suprasti. Informacijos turinys negali būti suprantamas dviprasmiškai. Šiam tikslui įgyvendinti įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos dalyviai privalo naudoti atitinkamą informavimo formą – Informavimo taisyklių 2 priede nustatytą formą. |
| Nepateikiama Informavimo taisyklių 2 priede nustatyta tipinė forma arba pateikiama nustatytų reikalavimų neatitinkanti forma (pateikiama netiksli, nepilna, be privalomų rekvizitų forma, pakeistas formos turinys). | Teikti Informavimo taisyklių 2 priede nustatytą tipinę formą, nepakeičiant jos turinio.  Jeigu teikiama platesnė informacija apie įsipareigojimų investuotojams draudimą, vartojamos sąvokos ir teikiamos informacijos turinys turi atitikti Įstatymo nuostatas. |
| Reklamuojant produktus, kurie nėra draudžiami, nurodoma, kad tokie produktai yra draudžiami įsipareigojimų investuotojams draudimu. | Reklamuojant produktus, kurie nėra draudžiami, draudžiama nurodyti, kad tokie produktai yra draudžiami įsipareigojimų investuotojams draudimu (Įstatymo 25 straipsnio 3 dalis). Interneto svetainėje, sutartyse, taip pat vietose, kuriose teikiamos finansinės paslaugos, investicinių paslaugų reklamoje investuotojams pateikiamoje informacijoje apie įsipareigojimų investuotojams draudimą naudojamos netinkamos formuluotės, pavyzdžiui, ,,Įsipareigojimai investuotojams iki 22 000 eurų yra apdraudžiami [VĮ Indėlių ir investicijų draudimas](http://www.iidraudimas.lt/) Lietuvos Respublikos indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo įstatyme nustatyta tvarka“. Teikiant informaciją apie įsipareigojimų investuotojams draudimą negali būti naudojami informaciniai tekstai apie neribotą draudimą – reklamuojant produktus, kurie nėra draudžiami, draudžiama nurodyti, kad tokie produktai yra draudžiami. Reklamoje gali būti nurodomas tik Draudimo įmonės oficialus logotipas ar pilnas Draudimo įmonės pavadinimas (Įstatymo 25 straipsnio 3 dalis ir Informavimo taisyklių 12.2 papunktis). Informacija apie įsipareigojimų investuotojams draudimą teikiama pagal Informavimo taisyklių 2 priede nustatytą formą. |
| Nesilaikoma nustatytų informacijos apie įsipareigojimų investuotojams draudimą teikimo reikalavimų visose vietose, kuriose teikiamos finansinės paslaugos, klientui laisvai prieinamoje vietoje ir interneto svetainėje. | Visose vietose, kuriose teikiamos finansinės paslaugos, klientui laisvai prieinamoje vietoje ir interneto svetainėje informacija apie įsipareigojimų investuotojams draudimą pateikiama pagal Informavimo taisyklių 2 priede nustatytą formą.  Klientų aptarnavimo vietoje nustatyta informacijos forma gali būti pateikiama pasirinktinais būdais: arba raštu popieriuje, arba elektroniniuose įrenginiuose.  Visais atvejais, klientui paprašius forma jam pateikiama asmeniškai raštu popieriuje (atspausdinta). |
| Nesilaikoma nustatytų informacijos teikimo reikalavimų, prieš sudarant sutartį su klientu dėl investavimo (nepateikiama forma, klientas nepatvirtina apie formos gavimą). | Prieš sudarant sutartį su klientu dėl investavimo, kiekvienam sutartį pasirašančiam klientui privalo būti pateikiama Informavimo taisyklių 2 priede nustatyta tipinė forma.  Įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos dalyvis gali priimti lėšas investavimui, tik gavęs kliento patvirtinimą apie informacijos gavimą (apie formos gavimą klientas patvirtina, pasirašydamas sutartį/formą raštu (popieriuje) arba elektroniniu būdu). |

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