PATVIRTINTA

Valstybės įmonės ,,Indėlių ir investicijų draudimas“ tarybos 2022 m. vasario 10 d. nutarimu Nr. 02-5

**INDĖLIŲ DRAUDIMO SISTEMOS TESTAVIMO NEPALANKIAUSIOMIS SĄLYGOMIS TVARKOS APRAŠAS**

**I SKYRIUS**

**BENDROSIOS NUOSTATOS**

1. Indėlių draudimo sistemos testavimo nepalankiausiomis sąlygomis tvarkos aprašas (toliau – Aprašas) reglamentuoja indėlių draudimo sistemos testavimų nepalankiausiomis sąlygomis (toliau – testavimas) atlikimo tvarką.
2. Sudarant testavimo programas ir visuose testavimo etapuose vadovaujamasi Europos bankininkystės institucijos 2021 m. rugsėjo 15 d. gairėmis EBA/GL/2021/10 dėl indėlių garantijų sistemų testavimo nepalankiausiomis sąlygomis pagal Direktyvą 2014/49/EB (IGS testavimo nepalankiausiomis sąlygomis gairės) (peržiūrėtos) (toliau – Testavimo gairės).
3. Apraše vartojamos sąvokos suprantamos taip, kaip jos apibrėžtos Lietuvos Respublikos indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo įstatyme (toliau – Įstatymas), 2016 m. balandžio 27 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamente (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) ir Testavimo gairėse.

**II SKYRIUS**

**TESTAVIMŲ PROGRAMA**

1. Testavimai atliekami pagal valstybės įmonės „Indėlių ir investicijų draudimas“ (toliau – Draudimo įmonė) tarybos nutarimu patvirtintą testavimų programą (toliau – Testavimų programa).
2. Testavimų programa tvirtinama 3 metų laikotarpiui – vienam testavimo nepalankiausiomis sąlygomis ciklui.
3. Testavimų programoje turi būti nustatytas numatomas suplanuotų testavimo pratimų laikas ir numatoma kiekvieno testavimo pratimo apimtis, atsižvelgiant į formatus ir prielaidas. Testavimo programa turi būti parengta taip, kad per vieną testavimo nepalankiausiomis sąlygomis ciklą būtų atlikti visi Testavimo gairėse nurodyti pagrindiniai testai (Testavimo gairių 3 gairė) ir įvertinti visi rodikliai (Testavimo gairių 4 gairė).
4. Jeigu per testavimo nepalankiausiomis sąlygomis ciklą vykdoma reali intervencija (indėlių draudžiamasis įvykis), tai svarstoma galimybė keisti Testavimo programą ir vietoj iš pradžių planuoto testo joje numatyti realiu atveju paremtą draudiminį įvykį. Tokiu atveju, užuot užbaigus visus toliau nurodytus testavimo pagrindinius etapus, vykdomas ataskaitų teikimo ir taisomųjų veiksmų etapas Testavimų programa peržiūrima ir esant poreikiui, atsižvelgiant į ankstesnių testavimų nepalankiausiomis sąlygomis rezultatus (pvz., rezultatus, iš kurių būtų matyti, kad reikalingas nuodugnesnis vertinimas), realią intervenciją arba reglamentavimo pokyčius (pvz., indėlių grąžinimo terminų sutrumpinimą) – Draudimo įmonė ne vėliau kaip per 1 mėnesį nuo poreikio keisti testavimo programą atsiradimo dienos pateikia Draudimo įmonės tarybai pasiūlymus keisti patvirtintą Testavimų programą.
5. Valdymo darbo grupė nedelsiant, bet ne vėliau kaip per 5 darbo dienas nuo Testavimų programos patvirtinimo (pakeitimo patvirtinimo), pateikia šios programos kopijas Lietuvos bankui, Draudimo įmonės savininko teises ir pareigas įgyvendinančiai institucijai ir Europos bankininkystės institucijai.

**III SKYRIUS**

**TESTAVIMO ETAPAI**

1. Testavimo programoje nustatytini testavimai atliekami šiais etapais:
   1. Testavimo planavimo etapas;
   2. Testavimo vykdymo etapas;
   3. Testavimo ataskaitų teikimo ir taisomųjų veiksmų etapas.

**Testavimo planavimo etapas**

1. Draudimo įmonės direktoriaus įsakymu, iš Draudimo įmonės darbuotojų sudaroma testavimų valdymo darbo grupė (toliau – valdymo darbo grupė), kuri dirba pagal Draudimo įmonės direktoriaus įsakymu patvirtintą Vidinių darbo grupių valstybės įmonėje ,,Indėlių ir investicijų draudimas“ bendrąjį darbo reglamentą. Valdymo darbo grupė yra atsakinga už Testavimo programos ir Testavimo plano parengimą, vykdymą ir koordinavimą.
2. Valdymo darbo grupė kiekvienam Testavimo programoje nustatytam testavimui parengia testavimo plano (toliau – Testavimo planas) projektą, kuriame, atsižvelgiant į Testavimo programą, nustatomas testavimo tvarkaraštis, išsamiai apibrėžiamas testavimo tikslas, formatas, matuojami rodikliai ir pratimų prielaidos ir nustatomi testavimo vidaus ir (arba) išorės dalyviai ir, esant poreikiui, išorės bei vidaus stebėtojai.
3. Jei Testavimo plano projekte numatyti vidaus ir (arba) išorės dalyviai, tai valdymo darbo grupė pateikia Testavimo plano projektą jame nurodytiems dalyviams susipažinti ir pateikti dėl jo nuomonę. Nuomonė dėl Testavimo plano projekto valdymo darbo grupei turi būti pateikta per 10 darbo dienų nuo Testavimo plano projekto gavimo dienos. Taip pat Testavimo plano projekte nurodyti dalyviai turi paskirti savo atstovus, kurie dalyvaus testavime, ir apie jų paskyrimą informuoti testavimo valdymo grupę per 10 darbo dienų nuo Testavimo plano projekto gavimo dienos.
4. Valdymo darbo grupė, įvertinusi dalyvių nuomonę, Testavimo plano projektą pateikia tvirtinti Draudimo įmonės direktoriui.
5. Testavimo planą tvirtina Draudimo įmonės direktorius įsakymu. Valdymo darbo grupė nedelsiant, bet ne vėliau kaip per 5 darbo dienas nuo Testavimo plano patvirtinimo pateikia šio plano kopijas Lietuvos bankui, Draudimo įmonės savininko teises ir pareigas įgyvendinančiai institucijai ir Testavimo plane nurodytiems dalyviams ir stebėtojams. Testavimo plane nurodyti išorės stebėtojai turi paskirti savo atstovus, kurie dalyvaus testavime, ir apie jų paskyrimą informuoti testavimo valdymo grupę per 5 darbo dienas nuo Testavimo plano gavimo dienos.
6. Patvirtinus Testavimo planą, valdymo darbo grupė turi susisiekti (likus ne mažiau kaip 5 darbo dienoms iki testavimo vykdymo etapo pradžios) su Testavimo plane nurodytais dalyviais ir stebėtojais, ir užtikrinti, kad jie suprastų, kokią užduotą funkciją kiekvienas turėtų atlikti vykdant testavimą.
7. Valdymo darbo grupė, vykdydama savo funkcijas, yra nepriklausoma nuo indėlių draudimo sistemos dalyvių, kitų valstybės institucijų, kitų Draudimo įmonės darbuotojų ar bet kokių kitų subjektų. Valdymo darbo grupei turi būti suteikta visa jos funkcijų vykdymui reikalinga informacija, o likę Draudimo įmonės darbuotojai suteiktų valdymo darbo grupės funkcijų vykdymui reikalingą pagalbą.
8. Draudimo įmonė privalo skirti testavimui reikalingus išteklius, tame tarpe ir žmogiškuosius, biudžetą ir infrastruktūrą.

**Testavimo vykdymo etapas**

1. Testavimas vykdomas pagal patvirtintą Testavimo programą ir Testavimo planą – pratimai gali vykti įvairiais formatais, įskaitant realaus atvejo imitavimo sesijas, per kurias vidaus ir išorės dalyviai modeliuoja, kokių veiksmų imtųsi ir kokius sprendimus priimtų tam tikro pagrindinio testo atveju, kaip aprašyta Testavimo gairių 3 gairėje, arba specialistų pasitarimus.
2. Jei Testavimo programoje ir Testavimo plane nustatytas realaus atvejo imitavimas, tai testavimo vykdymo etape vidaus dalyviai ir (ar) išorės dalyviai modeliuoja, kokių veiksmų imtųsi ir kokius sprendimus priimtų pagal Testavimo programoje ir Testavimo plane nustatytas prielaidas – vidaus dalyviai ir (ar) išorės dalyviai atlieka veiksmus, kiek įmanoma artimus realiai situacijai. Testavimo dalyvių veiksmai turi būti fiksuojami (dokumentuojami) ir pateikiami valdymo darbo grupei jai paprašius.
3. Testavimo vykdymo etape valdymo darbo grupė iš testavimo dalyvių ir stebėtojų surenka informaciją, reikalingą įvertinti Testavimo gairių 3 ir 4 gairėse aprašytas testavimo sritis ir rodiklius. Taip pat valdymo darbo grupė gali atlikti Testavimo plane nustatytus pratimus, reikalingus įvertinti Testavimo gairių 3 ir 4 gairėse aprašytas testavimo sritis ir rodiklius.

# Testavimo ataskaitų teikimo ir taisomųjų veiksmų etapas

1. Pasibaigus testavimo vykdymo etapui, valdymo darbo grupė per 20 darbo dienų nuo testavimo vykdymo etapo pabaigos parengia testavimo rezultatų išvados projektą ir pateikia jį Testavimo plane nurodytiems dalyviams (išskyrus testavime dalyvavusiam indėlių draudimo sistemos dalyviui) ir stebėtojams susipažinti ir pateikti dėl jo nuomonę. Nuomonė dėl testavimo rezultatų išvados projekto valdymo darbo grupei turi būti pateikta per 10 darbo dienų nuo testavimo rezultatų išvados projekto gavimo dienos.
2. Valdymo darbo grupė, įvertinusi dalyvių ir stebėtojų nuomonę, patvirtina testavimo rezultatų išvadą per 40 darbo dienų nuo testavimo vykdymo etapo pabaigos.
3. Išvadoje turi būti nurodyta:
   1. Testavimo plane naudota testavimo sritis ir rodikliai;
   2. Kokie rezultatai gauti, atsižvelgiant į testavimo prielaidas ir rodiklius;
   3. Testavimo metu nustatytų (jei nustatyta) trūkumų šalinimo plano projektas (trūkumų šalinimo priemonės (būdai) ir laikotarpis testavimo metu nustatytiems trūkumams pašalinti.
4. Valdymo darbo grupė parengia testavimo metu nustatytų trūkumų šalinimo plano (toliau – Trūkumų šalinimo planas) projektą ir jį suderinusi su Lietuvos banku ir Draudimo įmonės savininko teises ir pareigas įgyvendinančia institucija, pateikia tvirtinti Draudimo įmonės direktoriui.
5. Trūkumų šalinimo planą tvirtina Draudimo įmonės direktorius įsakymu. Valdymo darbo grupė, nedelsiant, bet ne vėliau kaip per 5 darbo dienas nuo Trūkumų šalinimo plano patvirtinimo pateikia šio plano kopijas Lietuvos bankui, Draudimo įmonės savininko teises ir pareigas įgyvendinančiai institucijai ir Trūkumų šalinimo plane nurodytiems asmenims.
6. Trūkumų šalinimo plane nurodyti asmenys privalo Trūkumų pašalinimo plane nurodytais terminais pašalinti testavimo metu nustatytus trūkumus.
7. Pasibaigus vienam testavimo nepalankiausiomis sąlygomis ciklui, valdymo darbo grupė, atsižvelgusi į testavimo rezultatų išvadas, užpildo Testavimo gairių 1 priede nustatytą ataskaitos šabloną, kurį iki 2024 m. birželio 16 d. Testavimo gairių nustatytais tvarka pateikia Europos bankininkystės institucijai. Taip pat Testavimo gairėse nustatytos formos testavimo ataskaitą valdymo darbo grupė pateikia Lietuvos bankui ir Draudimo įmonės savininko teises ir pareigas įgyvendinančiai institucijai. Vėlesnės testavimo nepalankiausiomis sąlygomis ataskaitos teikiamos pagal Europos bankininkystės institucijos skelbiamus terminus vėlesniuose Europos bankininkystės institucijos tarpusavio vertinimuose arba kitomis priemonėmis.

**IV SKYRIUS**

**ASMENS DUOMENŲ TVARKYMAS**

1. Šiame Apraše nurodyti asmens duomenys tvarkomi vadovaujantis:
   1. BDAR;
   2. Lietuvos Respublikos asmens duomenų teisinės apsaugos įstatymu;
   3. Įstatymo 38 straipsnio 1 dalies 5 ir 9 punktu, 39 straipsniu, 40 straipsnio 1 dalies 1 ir 6 punktais;
   4. Šiuo Aprašu.
2. Šiame Apraše nurodyti asmens duomenys tvarkomi indėlių draudimo sistemos testavimo nepalankiausiomis sąlygomis tikslais – įvertinti Draudimo įmonės pasirengimą išmokėti indėlių draudimo išmokas, taip pat indėlių draudimo sistemos dalyvių pasirengimą Draudimo įmonei pateikti duomenis, reikalingus indėlių draudimo išmokoms apskaičiuoti ir išmokėti.
3. Šiame Apraše nurodyti duomenų subjektai – indėlininkai fiziniai asmenys.
4. Asmens duomenų kategorijos – Aprašo 29 punkte nustatytais tikslais tvarkomi indėlių draudimo sistemos dalyvių klientų duomenys, siekiant iš visų klientų išskiri ir identifikuoti:
   1. indėlininkus ir jų tapatybę – vardą (vardus), pavardę (pavardes); asmens kodą, o jei asmuo asmens kodo neturi, – gimimo datą ar kitus požymius, leidžiančius identifikuoti tą asmenį;
   2. indėlininko kontaktinius duomenis – gyvenamosios vietos adresą, elektroninio pašto adresą, telefono ryšio numerį, banko sąskaitos, į kurią būtų pervedama indėlių draudimo išmoka, numerį ar kitus indėlininko kontaktinius duomenis, reikalingus susisiekti su indėlininku ar nustatyti indėlių draudimo išmokos išmokėjimo būdą;
   3. kiekvienam indėlininkui priklausančią tinkamų drausti indėlių sumą ir indėlių draudimo išmokos sumą;
   4. duomenis, susijusius su indėlių draudimo išmokos indėlininkui atidėjimu arba nemokėjimu, nurodytus Įstatymo 7 straipsnio 4 dalyje ir 8 straipsnyje.
5. Asmens duomenų tvarkymo kategorijos – rinkimas, susipažinimas, naudojimas, duomenų saugojimas, sunaikinimas.
6. Asmens duomenų gavimo šaltiniai – Aprašo 31 punkte nurodyti asmens duomenys gaunami iš testavime dalyvaujančio indėlių draudimo sistemos dalyvio (- ių).
7. Asmens duomenų apsaugos priemonės:
   1. Draudimo įmonė nustato ir Asmens duomenų tvarkymo valstybės įmonėje „Indėlių ir investicijų draudimas“ taisyklėse aprašo organizacines ir technines šiame Apraše nurodytų asmens duomenų saugos priemones;
   2. Jei tai tikslinga, testavimui atlikti naudojami anoniminiai ir (arba) koduoti duomenys. Anoniminiai duomenys – duomenys, iš kurių pašalinta duomenų subjektą identifikuojanti informacija, ir iš šių duomenų negalima nustatyti asmens tapatybės. Koduoti duomenys – duomenys, kuriuose yra duomenų subjektą identifikuojanti informacija, kurie yra užšifruoti (nematomi) ir kurie dešifruojamai (matomi) tik tada, kai yra žinomas dešifravimo raktas. Testavimo scenarijuje privalo būti nurodyta, kokie testavimui teikiami duomenys yra anoniminiai ir kurie koduoti;
   3. Testavimui pateiktų asmens duomenų tvarkymą Draudimo įmonėje atlieka Draudimo įmonės darbuotojai, dalyvaujantys testavime;
   4. Asmens duomenų gavėjai. Su testavimui pateiktais dešifruotais (matomais) Aprašo 31 punkte nurodytais asmens duomenis, be Apraše 34.3 papunktyje nurodytų asmenų, gali susipažinti (pažiūrėti) išorės dalyviai ir išorės stebėtojai, siekiant patikrinti testavimo rezultatus. Išorės stebėtojai su asmens duomenimis supažindinami pasirašius konfidencialumo pasižadėjimą (Aprašo priedas);
   5. Testavime dalyvaujantys subjektai privalo užtikrinti testavimo metu gautų duomenų konfidencialumą ir apsaugą;
   6. Testavimo rezultatų išvada ir testavimo metu nustatytų trūkumų pašalinimo planas viešai neskelbiami;
   7. Testavimui atlikti būtina informacija naudojama tik konkrečiam testavimui atlikti ir ši informacija tvarkoma ne ilgiau, nei būtina šiam tikslui.
8. Asmens duomenų saugojimas ir sunaikinimas – testavimui pateiktus Aprašo 31 punkte nurodytus asmens duomenis saugo Draudimo įmonė Asmens duomenų tvarkymo valstybės įmonėje „Indėlių ir investicijų draudimas“ taisyklėse nustatyta tvarka. Testavimui pateikti Aprašo 31 punkte nurodyti asmens duomenys saugomi iki testavimo metu nustatytų trūkumų pašalinimo plano patvirtinimo. Patvirtinus testavimo metu nustatytų trūkumų pašalinimo planą, testavimui pateikti Aprašo 31 punkte nurodyti asmens duomenys sunaikinami Asmens duomenų tvarkymo valstybės įmonėje „Indėlių ir investicijų draudimas“ taisyklėse nustatyta tvarka per 5 darbo dienas nuo testavimo metu nustatytų Trūkumų šalinimo plano patvirtinimo.

**V SKYRIUS**

**BAIGIAMOSIOS NUOSTATOS**

1. Visi valdymo darbo grupės nariai, konkretaus testavimo dalyviai ir stebėtojai prieš pradėdami veiklą pasirašo konfidencialumo pasižadėjimus (Aprašo priedas).
2. Tuo atveju, jeigu testavimas vykdomas bendradarbiaujant su kitų valstybių narių indėlių draudimo sistemų administratoriais, šio Aprašo nuostatos taikomos Draudimo įmonei testavimo metu bendradarbiaujant su kitų valstybių narių indėlių draudimo sistemų administratoriais, jeigu dvišalės ar daugiašalės sutartys, sudarytos tarp Draudimo įmonės ir kitų indėlių draudimo sistemų administratorių, nenumato kitokių taisyklių.

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

Indėlių draudimo sistemos testavimo nepalankiausiomis sąlygomis tvarkos aprašo 1 priedas

**(Konfidencialumo pasižadėjimo forma)**

**KONFIDENCIALUMO PASIŽADĖJIMAS**

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

(data)

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

(sudarymo vieta)

Aš,

(vardas, pavardė) , (pareigų pavadinimas)

patvirtinu, kad esu susipažinęs su 2016 m. balandžio 27 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentu (ES) 2016/679 dėl fizinių asmenų apsaugos tvarkant asmens duomenis ir dėl laisvo tokių duomenų judėjimo ir kuriuo panaikinama Direktyva 95/46/EB (Bendrasis duomenų apsaugos reglamentas), valstybės įmonės „Indėlių ir investicijų draudimas“ direktoriaus patvirtintomis Asmens duomenų tvarkymo valstybės įmonėje „Indėlių ir investicijų draudimas“ taisyklėmis, kitais teisės aktais, reglamentuojančiais asmens duomenų apsaugą, ir pasižadu:

1. Saugoti asmens duomenų paslaptį visą darbo laiką ir pasibaigus darbo santykiams, jeigu šie asmens duomenys neskirti skelbti viešai.
2. Asmens duomenis tvarkyti tiksliai ir, jeigu reikia, nuolat atnaujinti, ištaisyti ar papildyti netikslius ar neišsamius duomenis ir (ar) sustabdyti tokių asmens duomenų tvarkymą.
3. Asmens duomenis tvarkyti tik tokios apimties, kuri būtina jiems tvarkyti ir vykdomai funkcijai atlikti.
4. Asmens duomenis tvarkyti taip, kad duomenų subjektų tapatybę būtų galima nustatyti ne ilgiau negu to reikia tiems tikslams, dėl kurių šie duomenys buvo tvarkomi, įgyvendinti, vėliau šiuos duomenis sunaikinti.
5. Įgyvendinti teisės aktų, reglamentuojančių asmens duomenų apsaugą, nuostatas, numatančias, kaip asmens duomenis apsaugoti nuo neteisėto tvarkymo ar atskleidimo.
6. Laikytis kitų teisės aktų, reglamentuojančių asmens duomenų tvarkymą ir apsaugą, nuostatų.

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

(pareigų pavadinimas) (parašas) (vardas ir pavardė)

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