PATVIRTINTA

Lietuvos Respublikos finansų ministro

2023 m. gruodžio 12 d. įsakymu Nr. 1K-400

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

**I SKYRIUS**

**BENDROSIOS NUOSTATOS**

1.  Indėlių draudimo sistemos testavimo nepalankiausiomis sąlygomis tvarkos apraše (toliau – Aprašas) nustatoma indėlių draudimo sistemos testavimo nepalankiausiomis sąlygomis (toliau – testavimas) atlikimo tvarka ir duomenų, reikalingų testavimui atlikti, forma ir pateikimo terminai.

2.  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) (toliau – Testavimo gairės).

3.  Apraše vartojamos sąvokos suprantamos taip, kaip jos apibrėžtos Lietuvos Respublikos indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo įstatyme ir Testavimo gairėse.

**II SKYRIUS**

**TESTAVIMO PROGRAMA**

4.  Testavimas atliekamas pagal draudimo įmonės – viešosios įstaigos „Indėlių ir investicijų draudimas“ – savininko teises ir pareigas įgyvendinančios institucijos sprendimu patvirtintą testavimo programą.

5.  Testavimo programa tvirtinama 3 metų laikotarpiui – vienam testavimo ciklui.

6.  Testavimo programoje turi būti nustatytas numatomas suplanuotų testavimo pratimų laikas ir numatoma kiekvieno testavimo pratimo apimtis, atsižvelgiant į testavimo formatus ir prielaidas. Testavimo programa turi būti parengta taip, kad per vieną testavimo ciklą būtų atlikti visi Testavimo gairėse nurodyti pagrindiniai testai (Testavimo gairių 3 gairė) ir įvertinti visi Testavimo gairėse nurodyti testavimo rodikliai (Testavimo gairių 4 gairė).

7.  Jeigu per testavimo ciklą įvyksta indėlių draudžiamasis įvykis, testavimo programa gali būti keičiama ir vietoj planuoto testo joje numatomas testas, paremtas indėlių draudžiamuoju įvykiu. Tokiu atveju vykdomas testavimo ataskaitų teikimo ir taisomųjų veiksmų etapas.

8.  Testavimo programa peržiūrima ir, jei yra poreikis ją keisti, draudimo įmonė, atsižvelgdama į ankstesnio testavimo rezultatus, indėlių draudžiamąjį įvykį arba indėlių draudimo reglamentavimo pokyčius, ne vėliau kaip per vieną mėnesį nuo poreikio keisti testavimo programą atsiradimo dienos draudimo įmonės savininko teises ir pareigas įgyvendinančiai institucijai pateikia pasiūlymus keisti patvirtintą testavimo programą.

9.  Draudimo įmonė nedelsdama, ne vėliau kaip per 5 darbo dienas nuo testavimo programos patvirtinimo (pakeitimo patvirtinimo) dienos, apie patvirtintą ar pakeistą testavimo programą informuoja Lietuvos banką ir Europos bankininkystės instituciją.

**III SKYRIUS**

**TESTAVIMO PLANAVIMAS**

10.  Draudimo įmonės vadovas iš draudimo įmonės darbuotojų sudaro testavimo valdymo darbo grupę.

11.  Testavimo valdymo darbo grupė dirba pagal draudimo įmonės vadovo patvirtintą darbo reglamentą.

12.  Testavimo valdymo darbo grupė kiekvienam testavimo programoje nustatytam testavimui parengia testavimo plano projektą, kuriame, atsižvelgiant į testavimo programą, nustatomas testavimo tvarkaraštis, tikslas, formatas, duomenų, reikalingų testavimui atlikti, pateikimo terminai, vertinami testavimo rodikliai ir testavimo pratimų prielaidos, nurodomi  testavimo vidaus ir (arba) išorės dalyviai (toliau kartu – testavimo dalyviai) ir, esant poreikiui, testavimo vidaus ir išorės stebėtojai (toliau kartu – testavimo stebėtojai).

13.  Draudimo įmonė testavimo plano projektą pateikia jame nurodytiems testavimo dalyviams (išskyrus atliekant testavimą dalyvaujantį (dalyvaujančius) indėlių draudimo sistemos dalyvį (dalyvius)) susipažinti ir pateikti dėl jo nuomones (pastabas ir pasiūlymus) ne vėliau kaip per 10 darbo dienų nuo testavimo plano projekto gavimo dienos. Testavimo dalyviai taip pat turi paskirti savo atstovus, kurie dalyvaus atliekant testavimą, ir apie jų paskyrimą informuoti draudimo įmonę per 10 darbo dienų nuo testavimo plano projekto gavimo dienos.

14.  Testavimo valdymo darbo grupė įvertina testavimo dalyvių nuomones (pastabas ir pasiūlymus) ir, pagal jas patikslinusi, jeigu reikia, testavimo plano projektą, jį pateikia tvirtinti draudimo įmonės vadovui.

15.  Draudimo įmonė, nedelsdama, ne vėliau kaip per 5 darbo dienas nuo testavimo plano patvirtinimo dienos, apie jį informuoja Lietuvos banką, draudimo įmonės savininko teises ir pareigas įgyvendinančią instituciją, testavimo dalyvius ir (ar) testavimo stebėtojus (išskyrus atliekant testavimą dalyvaujantį (dalyvaujančius) indėlių draudimo sistemos dalyvį (dalyvius). Testavimo išorės stebėtojai turi paskirti savo atstovus, kurie dalyvaus atliekant testavimą, ir apie jų paskyrimą informuoti draudimo įmonę per 5 darbo dienas nuo testavimo plano gavimo dienos.

16.  Patvirtinus testavimo planą, testavimo valdymo darbo grupė turi susisiekti (likus ne mažiau kaip 5 darbo dienoms iki testavimo pradžios) su testavimo dalyviais ir (ar) testavimo stebėtojais ir užtikrinti, kad jie suprastų, kokią funkciją kiekvienas turėtų atlikti vykdant testavimą.

17.  Testavimo valdymo darbo grupė, atlikdama savo funkcijas, yra nepriklausoma nuo indėlių draudimo sistemos dalyvių, kitų valstybės institucijų, draudimo įmonės darbuotojų ar bet kokių kitų subjektų. Testavimo valdymo darbo grupei turi būti suteikta visa jos funkcijoms atlikti reikalinga informacija, o likę draudimo įmonės darbuotojai turi suteikti testavimo valdymo darbo grupės funkcijoms atlikti reikalingą pagalbą.

18.  Draudimo įmonė privalo skirti testavimui atlikti reikalingus išteklius, įskaitant žmogiškuosius, biudžetą ir infrastruktūrą.

**IV SKYRIUS**

**TESTAVIMAS**

19.  Realaus indėlių draudžiamojo įvykio imitavimo atveju testavimo dalyviai modeliuoja, kokių veiksmų imtųsi ir kokius sprendimus priimtų pagal testavimo programoje ir testavimo plane nustatytas prielaidas – testavimo dalyviai atlieka veiksmus, kiek įmanoma artimiausius realiam indėlių draudžiamajam įvykiui. Testavimo dalyvių veiksmai turi būti fiksuojami (dokumentuojami) ir informacija apie juos pateikiama testavimo valdymo darbo grupei jos prašymu.

20.  Testavimo valdymo darbo grupė iš testavimo dalyvių ir (ar) testavimo stebėtojų surenka informaciją, reikalingą Testavimo gairių 3 ir 4 gairėse aprašytoms testavimo sritims ir rodikliams įvertinti. Testavimo valdymo darbo grupė gali atlikti testavimo plane nustatytus testavimo pratimus, reikalingus Testavimo gairių 3 ir 4 gairėse aprašytoms testavimo sritims ir rodikliams įvertinti.

**V SKYRIUS**

**TESTAVIMO ATASKAITA IR TAISOMIEJI VEIKSMAI**

21.  Testavimo valdymo darbo grupė per 20 darbo dienų nuo visų testavimo plane suplanuotų testavimo pratimų atlikimo pabaigos parengia testavimo rezultatų išvados projektą, o draudimo įmonė pateikia jį testavimo dalyviams (išskyrus atliekant testavimą dalyvavusį (dalyvavusius) indėlių draudimo sistemos dalyvį (dalyvius)) ir (ar) testavimo stebėtojams susipažinti ir pateikti dėl jo nuomones (pastabas ir pasiūlymus) ne vėliau kaip per 10 darbo dienų nuo testavimo rezultatų išvados projekto gavimo dienos.

22.  Testavimo valdymo darbo grupė įvertina testavimo dalyvių bei testavimo stebėtojų nuomones (pastabas ir pasiūlymus) ir, pagal jas patikslinusi, jeigu reikia, testavimo rezultatų išvados projektą, jį per 40 darbo dienų nuo testavimo atlikimo pabaigos pateikia tvirtinti draudimo įmonės vadovui.

23.  Testavimo rezultatų išvadoje turi būti:

23.1.  nurodyta testavimo sritis ir rodikliai;

23.2.  nurodyti gauti testavimo rezultatai, atsižvelgiant į testavimo prielaidas ir rodiklius;

23.3.  pateiktas testavimo metu nustatytų (jei nustatyta) trūkumų šalinimo plano (toliau – Trūkumų šalinimo planas) (nurodant trūkumų šalinimo priemones (būdus) ir laikotarpį testavimo metu nustatytiems trūkumams pašalinti) projektas.

24.  Jei testavimo metu nustatyta trūkumų, testavimo valdymo darbo grupė parengia Trūkumų šalinimo plano projektą ir jį, suderinusi su Lietuvos banku ir draudimo įmonės savininko teises ir pareigas įgyvendinančia institucija, pateikia tvirtinti draudimo įmonės vadovui.

25.  Draudimo įmonė nedelsdama, ne vėliau kaip per 5 darbo dienas nuo Trūkumų šalinimo plano patvirtinimo dienos, apie jį informuoja Lietuvos banką, draudimo įmonės savininko teises ir pareigas įgyvendinančią instituciją ir Trūkumų šalinimo plane nurodytus subjektus.

26.  Trūkumų šalinimo plane nurodyti subjektai privalo Trūkumų šalinimo plane nurodytais terminais pašalinti testavimo metu nustatytus trūkumus.

27.  Pasibaigus vienam testavimo ciklui, testavimo valdymo darbo grupė, atsižvelgusi į testavimo rezultatų išvadą, parengia Testavimo gairių 1 priede nustatytos formos testavimo ataskaitą ir Testavimo gairių nustatyta tvarka ir terminais ataskaitą pateikia Europos bankininkystės institucijai. Draudimo įmonė testavimo ataskaitą pateikia Lietuvos bankui ir draudimo įmonės savininko teises ir pareigas įgyvendinančiai institucijai. Testavimo ataskaitos teikiamos Europos bankininkystės institucijos ir draudimo įmonės tarpusavio vertinimų ataskaitose arba kitose priemonėse Europos bankininkystės institucijos nustatytais terminais.

**VI SKYRIUS**

**TESTAVIMUI ATLIKTI REIKALINGI DUOMENYS**

28.  Testavimo plane privalo būti nurodyta, kurie testavimui atlikti teikiami duomenys yra anoniminiai ir kurie koduoti. Anoniminiai duomenys – duomenys, iš kurių pašalinta duomenų subjektą identifikuojanti informacija ir iš kurių 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.

29.  Testavimui atlikti pateikti duomenys saugomi iki Trūkumų šalinimo plano patvirtinimo dienos. Patvirtinus Trūkumų šalinimo planą, testavimui atlikti pateikti duomenys sunaikinami per 5 darbo dienas nuo Trūkumų šalinimo plano patvirtinimo dienos. Jei testavimo metu trūkumų nenustatoma, testavimui atlikti pateikti duomenys sunaikinami per 5 darbo dienas nuo testavimo rezultatų išvados patvirtinimo dienos.

30.  Atliekant testavimą dalyvaujantys subjektai privalo užtikrinti testavimo metu gautų duomenų konfidencialumą ir apsaugą. Testavimo rezultatų išvada ir Trūkumų šalinimo planas viešai neskelbiami.

31.  Atliekant testavimą, jei tai būtina pagal testavimo planą, testavimo metu naudojami finansų ministro tvirtinamose Indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo išmokų apskaičiavimo ir išmokėjimo taisyklėse nurodyti duomenys, reikalingi indėlių draudimo išmokoms apskaičiuoti.

32.  Duomenys, reikalingi testavimui atlikti, draudimo įmonei pateikiami per testavimo plane nurodytus terminus arba draudimo įmonei jos prašymu nedelsiant, ne vėliau kaip per 5 darbo dienas nuo prašymo gavimo dienos.

**VII SKYRIUS**

**BAIGIAMOSIOS NUOSTATOS**

33.  Visi testavimo valdymo darbo grupės nariai, konkretaus testavimo dalyviai ir testavimo stebėtojai, prieš pradėdami veiklą ir (arba) norėdami susipažinti su testavimo duomenimis, pasirašo konfidencialumo pasižadėjimus (Aprašo priedas).

34.  Jeigu testavimas atliekamas bendradarbiaujant su kitų valstybių narių indėlių draudimo sistemų administratoriais, Aprašo nuostatos taikomos, jeigu dvišalėse ar daugiašalėse sutartyse, sudarytose tarp draudimo įmonės ir kitų valstybių narių indėlių draudimo sistemų administratorių, nenustatyta kitų taisyklių.

35.  Apraše nurodytus asmens duomenis draudimo įmonė Indėlių draudimo fondo administravimo tikslais gauna ir tvarko vadovaudamasi 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) ir Lietuvos Respublikos asmens duomenų teisinės apsaugos įstatymu.

36.  Apraše nustatyta tvarka gauti dokumentai ir duomenys tvarkomi ir saugomi vadovaujantis Lietuvos Respublikos dokumentų ir archyvų įstatymu ir jo įgyvendinamaisiais teisės aktais.

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

Indėlių draudimo sistemos testavimo nepalankiausiomis sąlygomis tvarkos aprašo priedas

**(Konfidencialumo pasižadėjimo forma)**

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

(institucijos pavadinimas)

**KONFIDENCIALUMO PASIŽADĖJIMAS**

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

(data)

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

(sudarymo vieta)

Aš, \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(vardas, pavardė)

patvirtinu, kad esu susipažinęs (susipažinusi) 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), 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, kokia būtina jiems tvarkyti ir mano funkcijoms 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, pasiekti, vėliau šiuos duomenis sunaikinti;

5.  įgyvendinti teisės aktų, reglamentuojančių asmens duomenų apsaugą, nuostatas dėl asmens duomenų apsaugos nuo neteisėto tvarkymo ar atskleidimo;

6.  laikytis kitų teisės aktų, reglamentuojančių asmens duomenų tvarkymą ir apsaugą, nuostatų.

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

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

––––––––––––––