

## PAPILDOMO ĮSIPAREIGOJIMŲ INVESTUOTOJAMS DRAUDIMO TAISYKLĖS

### I SKYRIUS BENDROSIOS NUOSTATOS

1. Papildomo įsipareigojimų investuotojams draudimo taisyklėse (toliau – Taisyklės) nustatoma:
  - 1.1. įsipareigojimų investuotojams draudimo sąlygų įvertinimo tvarka;
  - 1.2. papildomo įsipareigojimų investuotojams draudimo įmokų apskaičiavimo tvarka;
  - 1.3. papildomo įsipareigojimų investuotojams draudimo įmokų mokėjimo tvarka ir terminai.
2. Taisyklėse vartojamos sąvokos suprantamos taip, kaip jos apibrėžtos Lietuvos Respublikos indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo įstatyme (toliau – Įstatymas).

### II SKYRIUS ĮSIPAREIGOJIMŲ INVESTUOTOJAMS DRAUDIMO SĄLYGŲ ĮVERTINIMAS

3. Trečiosios valstybės bankas, finansų maklerio ar valdymo įmonė, prieš pradėdami teikti investicines paslaugas Lietuvos Respublikoje, ne vėliau kaip prieš 2 mėnesius iki investicinių paslaugų teikimo pradžios turi pateikti draudimo įmonei – viešajai įstaigai „Indėlių ir investicijų draudimas“ – teisės aktus, kuriuose nustatytos įsipareigojimų investuotojams draudimo sąlygos toje trečiojoje valstybėje, ir patvirtintus jų vertimus į lietuvių kalbą.

4. Draudimo įmonė per vieną mėnesį nuo Taisyklių 3 punkte nurodytų dokumentų gavimo draudimo įmonėje dienos įvertina įsipareigojimų investuotojams draudimo sąlygas trečiojoje valstybėje ir nusprendžia, ar trečiosios valstybės įsipareigojimų investuotojams draudimo sąlygos, nustatytos trečiosios valstybės teisės aktuose, yra ar nėra blogesnės negu Įstatyme nustatytos sąlygos.

5. Draudimo įmonė turi teisę išimtiniais atvejais spręsti, ar trečiosios valstybės subjekto įsipareigojimai investuotojams turi būti papildomai draudžiami. Šie įsipareigojimai papildomai nedraudžiami, jeigu skirtumas tarp draudimo išmokų (kompensacijų), kurias investuotojai gautų pagal trečiosios valstybės teisės aktus, yra toks nedidelis, kad papildomo įsipareigojimų investuotojams draudimo išmokų surinkimo administravimas būtų ekonomiškai neefektyvus, palyginti su papildomo draudimo suma.

6. Apie priimtų įsipareigojimų investuotojams sąlygų trečiojoje valstybėje pasikeitimus trečiosios valstybės bankas, finansų maklerio ir valdymo įmonės privalo nedelsdami, ne vėliau kaip per vieną mėnesį nuo teisės akto, nustatančio draudimo sąlygų pakeitimus, priėmimo dienos, informuoti draudimo įmonę.

7. Draudimo įmonė per 5 darbo dienas nuo Taisyklių 4 punkte nurodyto sprendimo priėmimo dienos raštu praneša prašymą pateikusiam trečiosios valstybės subjektui įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo sąskaitos, į kurią turi būti mokamos draudimo įmokos, numerį.

8. Draudimo įmonė turi teisę trečiosios valstybės subjekto, papildomai draudžiančio įsipareigojimus investuotojams, atžvilgiu analogiškas teises kaip Lietuvos Respublikoje registruoto įsipareigojimų investuotojams sistemos dalyvio atžvilgiu (įskaitant teisę gauti informaciją, reikalingą draudimo išmokoms apskaičiuoti ir išmokėti, taip pat teisę atlikti patikrinimus, bet tuo neapsiribojant).

9. Valstybės narės bankas, finansų maklerio ar valdymo įmonė turi teisę papildomai drausti filiale, veikiančiame Lietuvos Respublikoje, priimtus įsipareigojimus investuotojams. Jeigu valstybės narės bankas, finansų maklerio ar valdymo įmonė pageidauja papildomai drausti filiale priimtus įsipareigojimus investuotojams, draudimo įmonei turi pateikti prašymą papildomai drausti filiale priimtus įsipareigojimus investuotojams ir teisės aktus, kuriuose nustatytos įsipareigojimų investuotojams draudimo sąlygos toje valstybėje narėje, ir patvirtintus jų vertimus į lietuvių kalbą.

10. Draudimo įmonė per vieną mėnesį nuo Taisyklių 9 punkte nurodytų dokumentų gavimo draudimo įmonėje dienos įvertina įsipareigojimų investuotojams draudimo sąlygas valstybėje narėje ir priima sprendimą, ar valstybės narės įsipareigojimų investuotojams draudimo sąlygos, nustatytos

valstybės narės teisės aktuose, yra ar nėra blogesnės negu Įstatyme nustatytos sąlygos. Jeigu draudimo įmonė nustato, kad įsipareigojimų investuotojams draudimo sąlygos yra blogesnės negu Įstatyme nustatytos sąlygos, valstybės narės bankui, finansų maklerio ar valdymo įmonei suteikiama teisė dalyvauti Lietuvos Respublikos įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemoje ir papildomai apdrausti įsipareigojimus investuotojams. Draudimo įmonė apie priimtą sprendimą per 5 darbo dienas informuoja prašymą pateikusį subjektą.

11. Draudimo įmonė turi teisę išimtiniais atvejais spręsti, ar įsipareigojimai investuotojams turi būti papildomai draudžiami. Šie įsipareigojimai papildomai nedraudžiami, jeigu skirtumas tarp draudimo išmokų (kompensacijų), kurias investuotojai gautų pagal valstybės narės teisės aktus, yra nedidelis, kad papildomo įsipareigojimų investuotojams draudimo išmokų surinkimo administravimas būtų ekonomiškai neefektyvus, palyginti su papildomo draudimo suma.

12. Jeigu valstybės narės bankas, finansų maklerio ar valdymo įmonė pasinaudoja Taisyklių 9 punkte nurodyta teise ir papildomai draudžia įsipareigojimus investuotojams:

12.1. Draudimo įmonė imasi priemonių su valstybės narės, kurioje įregistruotas atitinkamas bankas, finansų maklerio ar valdymo įmonė, įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos administratoriumi sudaryti rašytinę bendradarbiavimo sutartį, kurioje nustatomos papildomo įsipareigojimų investuotojams draudimo išmokų išmokėjimo taisyklės ir tvarka. Draudimo įmonė bendradarbiauja su valstybės narės, kurioje įregistruotas atitinkamas bankas, finansų maklerio ar valdymo įmonė, įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos administratoriumi, siekdama užtikrinti, kad investuotojai iš karto gautų teisingai apskaičiuotą papildomo įsipareigojimų investuotojams draudimo išmoką. Bendradarbiavimo sutartyje, sudarytoje su valstybės narės, kurioje įregistruotas atitinkamas bankas, finansų maklerio ar valdymo įmonė, įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos administratoriumi, be kita ko, nustatoma, kaip draudimo išmokų išmokėjimą abiejų sistemų investuotojams paveiks priešiškiniai, kurie pagal vienos ar kitos sistemos taisykles gali sudaryti prielaidas tarpusavio reikalavimų užskaitai.

12.2. Draudimo įmonė turi teisę valstybės narės subjekto, papildomai draudžiančio įsipareigojimus investuotojams, atžvilgiu analogiškas teises kaip Lietuvos Respublikoje registruoto įsipareigojimų investuotojams sistemos dalyvio atžvilgiu (įskaitant teisę gauti informaciją, reikalingą draudimo išmokoms apskaičiuoti ir išmokėti, taip pat teisę atlikti patikrinimus, bet tuo neapsiribojant).

13. Draudimo įmonė siekia sudaryti bendradarbiavimo sutartis su trečiųjų šalių įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos administratoriais, jeigu atitinkamos valstybės bankas, finansų maklerio ar valdymo įmonė papildomai draudžia įsipareigojimus investuotojams Lietuvos Respublikoje.

14. Taisyklių nuostatos, reglamentuojančios bendradarbiavimą su kitų įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemų administratoriais, taikomos, jeigu draudimo įmonės ir kitų įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemų administratorių sudarytose dvišalėse ar daugiašalėse sutartyse nenustatyta kitaip.

### III SKYRIUS

#### PAPILDOMO ĮSIPAREIGOJIMŲ INVESTUOTOJAMS DRAUDIMO ĮMOKŲ APSKAIČIAVIMAS

15. Kai maksimali draudimo išmoka ar kita užtikrinimo suma, mokėtina investuotojams pagal valstybės narės ar trečiosios valstybės teisės aktus, yra mažesnė negu maksimali draudimo išmoka, apskaičiuota pagal Įstatymo 21 straipsnio nuostatas, įsipareigojimų investuotojams papildomo draudimo įmoka  $S$  apskaičiuojama taip:

$$S = I \times k, \text{ kur}$$

$k$  – koeficientas, kuris yra apskaičiuojamas taip:

$$k = 1 - D_u / D_n, \text{ kur}$$

$D_u$  – maksimali draudimo išmoka ar kita užtikrinimo suma, mokėtina investuotojams pagal užsienio valstybės teisės aktus;

$D_n$  – maksimali draudimo išmoka, nustatyta pagal Įstatymo 21 straipsnio nuostatas;

$I$  – įsipareigojimų investuotojams draudimo įmoka, kuri apskaičiuojama remiantis Įstatymu ir Indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo įmokų apskaičiavimo ir išmokėjimo taisyklėmis, patvirtintomis šiuo įsakymu.

**IV SKYRIUS**  
**PAPILDOMO ĮSIPAREIGOJIMŲ INVESTUOTOJAMS DRAUDIMO ĮMOKŲ MOKĖJIMO**  
**TVARKA IR TERMINAI**

16. Papildomo įsipareigojimų investuotojams draudimo įmokos mokamos (įskaitant delspinigių apskaičiavimą ir mokėjimą) *mutatis mutandis* taikant Indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo įmokų apskaičiavimo ir išmokėjimo taisyklių, patvirtintų šiuo įsakymu, nuostatas.

**V SKYRIUS**  
**BAIGIAMOSIOS NUOSTATOS**

17. Visas Taisyklėse nurodytas susirašinėjimas vykdomas registruotais laiškais arba pristatant raštus asmeniškai ar per kurjerį ar siunčiant elektroniniu paštu (siunčiant skenuotą pasirašytą dokumentą arba elektroninį dokumentą, pasirašytą saugiu elektroniniu parašu, patvirtintu kvalifikuotu sertifikatu).

---