

PATVIRTINTA
Lietuvos Respublikos finansų ministro
2023 m. gruodžio 12 d. įsakymu Nr. 1K-400

VIEŠOSIOS ĮSTAIGOS „INDĖLIŲ IR INVESTICIJŲ DRAUDIMAS“ ADMINISTRUOJAMŲ FONDŲ IR NUOSAVO KAPITALO LĖŠŲ INVESTAVIMO TAISYKLĖS

I SKYRIUS BENDROSIOS NUOSTATOS

1. Viešosios įstaigos „Indėlių ir investicijų draudimas“ administruojamų fondų ir nuosavo kapitalo lėšų investavimo taisyklėse (toliau – Taisyklės) nustatomi draudimo įmonės – viešosios įstaigos „Indėlių ir investicijų draudimas“ – administruojamų Indėlių draudimo fondo ir Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo (toliau kartu – Fondai, o kiekvienas atskirai – Fondas) lėšų bei draudimo įmonės nuosavo kapitalo (toliau – kapitalas) lėšų investavimo principai, kriterijai, investicijų rizikos valdymo ir sprendimų dėl investicijų priėmimo tvarka, atskaitomybė.
2. Taisyklėse vartojamos sąvokos suprantamos taip, kaip jos apibrėžtos Lietuvos Respublikos indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo įstatyme (toliau – Įstatymas).
3. Draudimo įmonė Fondų ir kapitalo lėšų apskaitą tvarko, lėšas investuoja ir Taisyklėse šių lėšų investavimui keliamus reikalavimus ir kriterijus taiko atskirai.

II SKYRIUS INVESTAVIMO PRINCIPAI

4. Draudimo įmonė, priimdama sprendimus dėl Fondų ir kapitalo lėšų valdymo, vadovaujasi šiais principais, nurodomais pagal svarbą (principų svarba suprantama pagal šio punkto papunkčiuose nurodomų principų dėstymo eilę, pradedant nuo svarbiausio principo):
 - 4.1. saugumo – Fondų ir kapitalo lėšos valdomos siekiant sumažinti neigiamą investicijų vertės pokytį ir investuojama į tokio patikimumo finansines priemones, kurių įsipareigojimų nevykdymo tikimybė yra maža;
 - 4.2. likvidumo – Fondų ir kapitalo lėšos investuojamos į mažos rizikos turtą, kurį galima parduoti už pinigus per ne ilgesnį nei indėlių draudimo išmokų ar įsipareigojimų investuotojams draudimo išmokų išmokėjimo terminą, nustatytą Įstatyme;
 - 4.3. pelningumo – investuojant Fondų ir kapitalo lėšas siekiama didžiausios gražos, kurios būtų galima tikėtis iš investicijų, prioritetiškai laikantis saugumo ir likvidumo principų.
5. Draudimo įmonė Fondų ir kapitalo lėšų investavimo į vertybinius popierius paslaugoms, pavyzdžiui, finansinių priemonių ir lėšų saugojimo ir apskaitos, pavedimų priėmimo ir vykdymo, pirkti Lietuvos Respublikos viešųjų pirkimų įstatymo nustatyta tvarka pasirenka banką arba finansų maklerio įmonę, turinčią teisę dalyvauti Lietuvos Respublikos Vyriausybės vertybinių popierių (toliau – Lietuvos Respublikos VVP) aukcionuose.

III SKYRIUS INVESTAVIMO KRITERIJAI

6. Fondų lėšos investuojamos tik atskaičius atlyginimą už Fondų administravimą teisės aktų nustatyta tvarka. Fondų finansiniai ištekliai (išskyrus mokėjimo įsipareigojimus Indėlių draudimo fondui) ir kapitalo lėšos gali būti investuojami į:
 - 6.1. lėšas eurais bankų sąskaitose arba indėlius, įskaitant lėšas sąskaitose ir (arba) indėlius Lietuvos banke;
 - 6.2. Lietuvos Respublikos VVP ir (ar) kitų šalių vyriausybių vertybinius popierius (toliau kartu – Vyriausybių VP), denominuotus eurais.
7. Lėšų ir indėlių valdymo kriterijai:

7.1. Fondų ir kapitalo lėšos gali būti saugomos kaip lėšos bankų sąskaitose ir (arba) terminuotieji indėliai Europos Sąjungos valstybių narių, Šveicarijos ir Europos ekonominės erdvės valstybių bankuose ar jų filialuose, kuriems tarptautinių kredito reitingų agentūrų „Moody’s“, „Standard & Poor’s“ ar „Fitch Ratings“ suteiktas galiojantis ilgalaikis investicinis reitingas yra ne žemesnis kaip Baa1 („Moody’s“) ar BBB+ („Fitch Ratings“ ir „Standard & Poor’s“). Jeigu bankui reitingas nesuteiktas, atsižvelgiama į patrunuojančiajam bankui suteiktą reitingą:

7.1.1. kai bankui ar užsienio banko filialą Lietuvoje įsteigusiam bankui suteiktas ne žemesnis kaip A3 („Moody’s“) ar A– („Fitch Ratings“ ir „Standard & Poor’s“) reitingas, šiame banke gali būti saugoma ne daugiau kaip 30 procentų visų Fondo ir kapitalo lėšų;

7.1.2. kai bankui ar užsienio banko filialą Lietuvoje įsteigusiam komerciniam bankui suteiktas Baa1 („Moody’s“) ar BBB+ („Fitch Ratings“ ir „Standard & Poor’s“) reitingas, šiame banke gali būti saugoma ne daugiau kaip 30 procentų visų Fondo ir kapitalo lėšų, laikantis tokių sąlygų:

7.1.2.1. bankas turi vykdyti kapitalo pakankamumo reikalavimus;

7.1.2.2. už lėšų laikymą bankų ar jų filialų sąskaitose netaikomos neigiamos palūkanos arba, jei taikomos neigiamos palūkanos, jos yra 20 bazinių punktų didesnės negu Taisyklių 7.1.1 papunktyje nurodytų bankų ar jų filialų arba Lietuvos banko palūkanos;

7.1.2.3. Taisyklių 7.1.1 papunktyje nurodyti bankai taiko neigiamas palūkanas arba palūkanų nemoka.

7.2. Fondų ir kapitalo lėšos gali būti saugomos kaip lėšos sąskaitose ir (arba) indėliai Lietuvos banke. Lėšoms ir (arba) indėliams Lietuvos banke apribojimais netaikomi.

8. Investavimo į Vyriausybės VP kriterijai:

8.1. investuojama tik į fiksuoto pajamingumo Vyriausybės VP:

8.1.1. Lietuvos Respublikos VVP;

8.1.2. Europos Sąjungos valstybių narių, Šveicarijos ir Europos ekonominės erdvės valstybių, kurioms tarptautinių kredito reitingų agentūrų „Fitch Ratings“, „Standard & Poor’s“ ar „Moody’s“ suteiktas galiojantis reitingas yra ne žemesnis kaip A– („Fitch Ratings“ ir „Standard & Poor’s“) ar A3 („Moody’s“), Vyriausybės VP;

8.1.3. kitų valstybių, kurioms tarptautinių kredito reitingų agentūrų „Moody’s“, „Standard & Poor’s“ ar „Fitch Ratings“ suteiktas galiojantis ilgalaikis investicinis reitingas yra ne žemesnis kaip Aa3 („Moody’s“) ar AA(–) („Fitch Ratings“ ir „Standard & Poor’s“), Vyriausybės VP;

8.2. investavimo į Vyriausybės VP apribojimais pagal subjektus ir išpirkimo terminus:

8.2.1. vertybiniai popieriai, kurių išpirkimo terminas vėliau nei po vieno metų, gali sudaryti ne daugiau kaip 70 procentų visų Fondo finansinių išteklių ir ne daugiau kaip 90 procentų kapitalo lėšų;

8.2.2. investicijos į ne Europos Sąjungos valstybių narių, Šveicarijos ir Europos ekonominės erdvės valstybių vyriausybės vieno emitento skolos vertybinius popierius gali sudaryti ne daugiau negu 10 procentų visų Fondo vertybinių popierių, o investicijos į Europos Sąjungos valstybių narių, Šveicarijos ir Europos ekonominės erdvės valstybių vyriausybės vieno emitento skolos vertybinius popierius gali sudaryti ne daugiau kaip 30 procentų visų Fondo vertybinių popierių ir ne daugiau kaip 30 procentų kapitalo lėšų;

8.3. investuojant į Lietuvos Respublikos VVP Taisyklių 8.2.2 papunktyje nurodyti apribojimais netaikomi.

9. Jeigu skirtingos kredito reitingų agentūros tam pačiam subjektui suteikė nevienodus reitingus arba yra informacijos apie galimą žemesnį reitingą, vertinamas žemesnis reitingas.

10. Fondų lėšos, kurias ketinama ne vėliau kaip per metus nuo jų įskaitymo į Fondų sąskaitas dienos panaudoti Fondų įsipareigojimams vykdyti, laikomos kaip lėšos bankų sąskaitose ir (arba) terminuotieji indėliai Taisyklių 7 punkte nurodytuose bankuose.

IV SKYRIUS INVESTICIJŲ RIZIKOS VALDYMAS

11. Investicijų rizikos valdymas apima:

11.1. palūkanų normos riziką, kuri reiškia, kad modifikuotos trukmės rodiklis, kurio reikšmė neviršija 6, yra priimtino rizikos lygio. Fondų turimų Vyriausybės VP portfelių modifikuotos trukmės rodikliai skaičiuojami atskirai;

11.2. kredito riziką, kuri tiesiogiai siejama su emitentu ir laikoma, kad pritaikius Taisyklių 7.1, 8.1 papunkčiuose nustatytus investavimo kriterijus bus užtikrintas priimtinas investicijų saugumas;

11.3. likvidumo riziką, kuri reiškia, kad investicijos skaidomos pagal subjektus ir laikoma, kad likvidumo rizikos valdymo sąlygos tenkinamos įgyvendinant Taisyklių 6 punkto ir 8.2.1 papunkčio nuostatas.

12. Jeigu investicijos ar jų dalis atitinka Taisyklėse nustatytus kriterijus ir jų vertė vienu metu ne didesnė negu 10 mln. eurų, sprendimą dėl šių investicijų priima draudimo įmonės vadovas, jeigu investicijų ar jų dalies vertė vienu metu didesnė negu 10 mln. eurų, gavęs draudimo įmonės tarybos išvadą, sprendimą priima draudimo įmonės savininko teises ir pareigas įgyvendinančios institucijos vadovas – finansų ministras.

13. Jeigu subjektai, į kurių Vyriausybės VP arba indėlius investuotos Fondų ir kapitalo lėšos, netenkina Taisyklių 7 ir 8 punktuose nustatytų kriterijų, draudimo įmonė ne vėliau kaip per 5 darbo dienas nuo oficialios informacijos apie reitingų pasikeitimą viešo paskelbimo dienos, įvertinusi investicijos likutinę trukmę, investuotų lėšų susigražinimo kaštus ir kitą turimą informaciją, turi parengti ekonomiškai pagrįstą siūlymą dėl tolesnių veiksmų, susijusių su investuotomis lėšomis, ir jį pateikti draudimo įmonės tarybai. Gavęs draudimo įmonės tarybos išvadą, sprendimą dėl minėtų investicijų priima finansų ministras.

14. Jeigu kyla pareiga išmokėti indėlių draudimo išmokas ir (arba) įsipareigojimų investuotojams draudimo išmokas, o atitinkamo Fondo lėšų, investuotų teisės aktų nustatyta tvarka, panaudojimas prieš terminą būtų ekonomiškai nenaudingas, savininko teises ir pareigas įgyvendinanti institucija, gavusi draudimo įmonės tarybos išvadą, gali leisti, nepažeidžiant Įstatymo nuostatų, nerealizuoti atitinkamų draudimo įmonės ir (ar) Fondų investicijų iki jų išpirkimo termino bei pasinaudoti alternatyviais finansavimo šaltiniais.

V SKYRIUS BAIGIAMOSIOS NUOSTATOS

15. Draudimo įmonė teikia draudimo įmonės tarybai ir savininko teises ir pareigas įgyvendinančiai institucijai informaciją apie Fondų ir kapitalo investicijas atskirai 2 kartus per metus: informaciją apie investicijas už metų pirmąjį pusmetį – iki tų metų liepos 31 dienos; informaciją apie investicijas už vieno metų laikotarpį – iki kitų metų sausio 31 dienos. Draudimo įmonės tarybos arba savininko teises ir pareigas įgyvendinančios institucijos prašymu draudimo įmonė teikia jiems informaciją apie investicijas dažniau. Teikiamoje informacijoje turi būti nurodoma investicijų sudėtis, balansinė vertė, duomenys apie investicijų atitiktį nustatytiems kriterijams ir apribojimams.
