Indėlių draudimo sistemos dalyvių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos dalyvių patikrinimų taisyklių

8 priedas

**MAŽAREIKŠMIAI Lietuvos Respublikos indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo įstatymo ir JO ĮGYVENDINAMŲJŲ TEISĖS AKTŲ NUSTATYTŲ REIKALAVIMŲ PAŽEIDIMŲ KRITERIJAI**

1. Nustatytas pažeidimas priskiriamas prie mažareikšmių Lietuvos Respublikos indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo įstatymo (toliau – IĮIDĮ) ir jo įgyvendinamųjų teisės aktų nustatytų reikalavimų pažeidimų, jeigu jis atitinka šiuos kriterijus ir atvejus:
   1. Indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo įmokų apskaičiavimo bei mokėjimo taisyklių, patvirtintų valstybės įmonės „Indėlių ir investicijų draudimas“ (toliau – IID) tarybos 2015 m. gruodžio 11 d. nutarimu Nr. 02-22-01 (2018 m. birželio 21 d. nutarimo Nr. 02-12-2 redakcija) (toliau – Taisyklės), pažeidimai, kai:
      1. indėlių draudimo sistemos dalyvis (toliau – IDS dalyvis) pirmąją (avansinę) indėlių draudimo įmoką draudimo įmoką vėluoja sumokėti iki 3 kalendorinių dienų (Taisyklių 7 punktas);
      2. įsipareigojimų investuotojams sistemos dalyvis (toliau – ĮIDS dalyvis) pirmąją metinę įsipareigojimų investuotojams draudimo įmoką, vėluoja sumokėti iki 3 kalendorinių dienų (Taisyklių 9 punktas);
      3. IDS dalyvis, kuriam indėlių draudimas buvo laikinai nutrauktas, o vėliau draudimas atnaujintas draudimo įmoką vėluoja sumokėti iki 3 kalendorinių dienų, jei delspinigių suma neviršija 10 eurų ir delspinigius už pavėluotą draudimo įmokos (ar jos dalies) sumokėjimą IDS dalyvis sumokėjo iki einamųjų metų gruodžio 31 d. (Taisyklių 8 ir 37 punktai);
      4. ĮIDS dalyvis, kuriam įsipareigojimų investuotojams draudimas buvo laikinai nutrauktas, o vėliau draudimas atnaujintas, apskaičiuotą draudimo įmoką, įskaitant laikotarpį, kuriam buvo laikinai nutrauktas draudimas, vėluoja sumokėti iki 3 kalendorinių dienų, jei delspinigių suma neviršija 10 eurų ir delspinigius už pavėluotą draudimo įmokos (ar jos dalies) sumokėjimą ĮIDS dalyvis sumokėjo iki einamųjų metų gruodžio 31 d. (Taisyklių 12 ir 37 punktai);
      5. IDS dalyvis specialiąją (*ex post*) indėlių draudimo įmoką vėluoja sumokėti iki 3 kalendorinių dienų, jei delspinigių suma neviršija 10 eurų ir delspinigius už pavėluotą draudimo įmokos (ar jos dalies) sumokėjimą IDS dalyvis sumokėjo per 3 kalendorines dienas nuo uždelsimo dienos (Taisyklių 33 punktas);
      6. ĮIDS dalyvis metinę įsipareigojimų investuotojams draudimo įmoką vėluoja sumokėti iki 3 kalendorinių dienų, jei delspinigių suma neviršija 10 eurų ir delspinigius už pavėluotą draudimo įmokos (ar jos dalies) sumokėjimą ĮIDS dalyvis sumokėjo iki jo einamojo patikrinimo (Taisyklių 33 punktas) (jei ĮIDS dalyvio deklaruoti duomenys, reikalingi įsipareigojimų investuotojams draudimo įmokoms apskaičiuoti, yra neteisingi ir dėl to ĮIDS dalyvis klaidingai apskaičiavo ir sumokėjo įsipareigojimų investuotojams draudimo įmoka už einamuosius kalendorinius metus, tačiau ĮIDS dalyvis iki einamojo patikrinimo trukmės pabaigos (iki kovo 20 d.) pateikia patikslintus duomenis ir jie yra teisingi bei iki einamojo patikrinimo trukmės pabaigos (iki kovo 20 d.) ĮIDS dalyvis sumokėjo nesumokėtą įsipareigojimų investuotojams draudimo įmokos dalį (kartu su apskaičiuotais delspinigiais), laikoma, kad ĮIDS dalyvis teisingai apskaičiavo ir sumokėjo įsipareigojimų investuotojams draudimo įmoką už einamuosius kalendorinius metus);
      7. IID IDS dalyvis ar ĮIDS dalyvis vėluoja pateikti duomenis iki 3 kalendorinių dienų ir pažeidimas padarytas vieną kartą per metus (Taisyklių 14 ir 29 punktai);
      8. indėlių draudimo įmokos ar įsipareigojimų investuotojams draudimo įmokos įmokėjimas ne į IID nurodytą atitinkamo draudimo fondo sąskaitą, o į kitą IID ar IID administruojamo fondo sąskaitą, jei pažeidimas padarytas vieną kartą per kalendorinius metus (Taisyklių 3, 9, 17, 33, 35 ir 37 punktai);
      9. kiti IĮIDĮ ir jo įgyvendinamųjų teisės aktų nustatytų reikalavimų pažeidimai padaryti netyčiniais veiksmais ir kuriais padaryta žala konkrečia teisės norma saugomoms vertybėms yra labai nedidelė ir pažeidimu padaryta žala (pažeidimas) pašalinama iki jo einamojo, planinio ar neplaninio patikrinimo arba per IDS dalyvio ar ĮIDS dalyvio einamojo, planinio ar neplaninio patikrinimo trukmę.
2. Mažareikšmiu teisės aktų reikalavimų pažeidimu nelaikomas per vienerius metus pakartotinai (po paskutinio patikrinimo) padarytas tapatus teisės aktų reikalavimų pažeidimas, kuris, vadovaujantis šių kriterijų 1 punktu, buvo pripažintas kaip mažareikšmis teisės aktų reikalavimų pažeidimas.
3. Šie kriterijai taikomi atliekant einamuosius, planinius ir neplaninius IDS ir ĮIDS dalyvių patikrinimus.

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