### **VALSTYBĖS ĮMONĖ „INDĖLIŲ IR INVESTICIJŲ DRAUDIMAS“**

**INDĖLIŲ DRAUDIMO ĮMOKŲ IR ĮSIPAREIGOJIMŲ INVESTUOTOJAMS DRAUDIMO ĮMOKŲ APSKAIČIAVIMO VEIKLOS SRITIES**

**VERTINIMO APRAŠYMAS**

2018 m. spalio 5 d. Nr.16-12

Vilnius

**BENDROJI DALIS**

Valstybės įmonės „Indėlių ir investicijų draudimas“ (toliau – IID) direktoriaus 2017 m. rugsėjo 29 d. įsakymo Nr. V – 52 „Dėl valstybės įmonės ,,Indėlių ir investicijų draudimas“ vidaus kontrolės ir rizikų valdymo nuostatų patvirtinimo“ 3 punktu sudaryta darbo grupė (toliau – KPTNDG) atliko Lietuvos Respublikos finansų ministro 2018 m. birželio 22 d. įsakymo Nr. 1K-226 „Dėl Lietuvos Respublikos finansų ministerijos ir finansų ministro valdymo sričiai priskirtų įstaigų, įmonių veiklos sričių, kurių antikorupcinę analizę ir vertinimą tikslinga atlikti 2018 metais, nustatymo“ 11 punkte nustatytos veiklos srities (indėlių draudimo įmokų ir įsipareigojimų investuotojams draudimo įmokų apskaičiavimas), kurioje yra didelė korupcijos pasireiškimo tikimybė, analizę ir vertinimą (toliau – analizė ir vertinimas).

Analizuoti ir vertinti 2018 m. III ketvirtį galiojantys indėlių draudimo įmokų ir įsipareigojimų investuotojams draudimo įmokų apskaičiavimo veiklos sritį (toliau – veiklos sritis) reglamentuojantys teisės aktai.

1. **VEIKLOS SRITIES ESAMOS SITUACIJOS VERTINIMAS**

Veiklos srities esamos situacijos analizė ir vertinimas atliktas vadovaujantis:

1. Lietuvos Respublikos korupcijos prevencijos įstatymo (toliau – KPĮ) 6 straipsniu;
2. Finansų ministerijos ir finansų ministro valdymo sričiai priskirtų įstaigų, įmonių korupcijos prevencijos tvarkos aprašu, patvirtintu Lietuvos Respublikos finansų ministro 2007 m. rugsėjo 20 d. įsakymu Nr. 1K-261 (2012 m. rugsėjo 6 d. įsakymo Nr. 1K-300 redakcija);
3. Valstybės ar savivaldybės įstaigų veiklos sričių, kuriose egzistuoja didelė korupcijos pasireiškimo tikimybė, nustatymo rekomendacijomis, patvirtintomis Lietuvos Respublikos specialiųjų tyrimų tarnybos direktoriaus 2011 m. gegužės 13 d. įsakymu Nr. 2-170;
4. Valstybės įmonės ,,Indėlių ir investicijų draudimas“ vidaus kontrolės ir rizikų valdymo nuostatais, patvirtintais IID direktoriaus 2018 m. birželio 7 d. įsakymu Nr. V – 57.

Vadovaujantis Lietuvos Respublikos finansų ministro 2018 m. birželio 22 d. įsakymo Nr. 1K-226 „Dėl Lietuvos Respublikos finansų ministerijos ir finansų ministro valdymo sričiai priskirtų įstaigų, įmonių veiklos sričių, kurių antikorupcinę analizę ir vertinimą tikslinga atlikti 2018 metais, nustatymo“ 11 punktu, KPTNDG atliko antikorupcinę analizę ir vertinimą indėlių draudimo įmokų ir įsipareigojimų investuotojams draudimo įmokų apskaičiavimo srityse.

**Analizės ir vertinimo tikslas –** identifikuoti išorinius ir vidinius veiksnius, galinčius sudaryti prielaidas korupcijos pasireiškimui indėlių draudimo įmokų ir įsipareigojimų investuotojams draudimo įmokų apskaičiavimo srityje, parengti priemonių planą joms minimizuoti ir/ar pašalinti.

**Analizuotas objektas –** veikla apskaičiuojant indėlių draudimo įmokas ir įsipareigojimų investuotojams draudimo įmokas.

Lietuvos Respublikos finansų ministro 2008 m. rugsėjo 16 d. įsakymo Nr. 1K-288 „Dėl Lietuvos Respublikos finansų ministerijos ir finansų ministro valdymo sričiai priskirtų įstaigų, įmonių veiklos sričių, kuriose yra korupcijos pasireiškimo tikimybė, nustatymo“ (Lietuvos Respublikos finansų ministro 2017 m. birželio 16 d. įsakymo Nr. 1K-238 redakcija; suvestinė redakcija nuo 2018 m. vasario 15 d.) 10.3 papunktyje nustatyti kriterijai, kuriais remiantis analizuojama veiklos sritis yra priskiriama veiklos sritims, kuriose egzistuoja korupcijos pasireiškimo tikimybė.

Todėl, esama situacija analizuojamoje veiklos srityje turėtų būti įvertinta taikant šiuos Lietuvos Respublikos finansų ministro 2008 m. rugsėjo 16 d. įsakyme Nr. 1K-288 nurodytus KPĮ 6 straipsnio 4 dalyje nustatytus kriterijus:

* 1. KPĮ 6 straipsnio 4 dalies 4 punkte nustatytą kriterijų – veikla yra susijusi su leidimų, nuolaidų, lengvatų ir kitokių papildomų teisių suteikimu ar apribojimu;
	2. KPĮ 6 straipsnio 4 dalies 5 punkte nustatytą kriterijų – daugiausia priima sprendimus, kuriems nereikia kitos valstybės ar savivaldybės įstaigos patvirtinimo.

Todėl KPTNDG atlikdama indėlių draudimo įmokų ir įsipareigojimų investuotojams draudimo įmokų apskaičiavimo antikorupcinį vertinimą, analizuojamą veiklos sritį vertino pagal minėtus kriterijus.

Pirminei informacijai apie veiklos srities esamą situaciją gauti KPTNDG parengė klausimyną, kuris skirtas nustatyti, kokie teisės aktai reglamentuoja indėlių draudimo įmokų ir įsipareigojimų investuotojams draudimo įmokų apskaičiavimą, ir šį klausimyną pateikė užpildyti pagal kompetenciją analizuojamą veiklą vykdančiam IID padaliniui – IID Fondų administravimo skyriui (toliau – FAS).

**2.** **VEIKLOS SRITIES VERTINIMO METU NUSTATYTI KORUPCIJOS RIZIKOS**

**VEIKSNIAI**

Vertinamuoju laikotarpiu galiojo šie pagrindiniai indėlių draudimo įmokų ir įsipareigojimų investuotojams draudimo įmokų apskaičiavimą reglamentuojantys teisės aktai:

1. Lietuvos Respublikos indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo įstatymo (toliau – IĮIDĮ) 12,13, 14 ir 27 straipsniai;
2. Indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo įmokų apskaičiavimo bei mokėjimo taisyklės, patvirtintos IID tarybos 2015 m. gruodžio 11 d. nutarimu Nr. 02-22-01 (2018 m. birželio 21 d. nutarimo Nr.02-12-2 redakcija) (toliau – Įmokų taisyklės);
3. VĮ ,,Indėlių ir investicijų draudimas“ draudimo įmokų apskaičiavimo ir mokėjimo administravimo taisyklės, patvirtintos IID direktoriaus 2018 m. rugsėjo 27 d. įsakymu Nr.V-143 (toliau – Įmokų administravimo taisyklės).

Atlikus indėlių draudimo įmokų ir įsipareigojimų investuotojams draudimo įmokų apskaičiavimą reglamentuojančių teisės aktų analizę ir vertinimą, KPTNDG nustatė korupcijos rizikos veiksnius:

1. specialiosios (*ex post*) indėlių draudimo įmokos apskaičiavimo srityje;
2. prisijungimo prie Elektroninės draudimo įmokų valdymo sistemos ir duomenų įkėlimo į Elektroninę draudimo įmokų valdymo sistemą srityje.

**Korupcijos rizikos veiksniai specialiosios (*ex post*) indėlių draudimo įmokos apskaičiavimo srityse**

IĮIDĮ 13 straipsnio 2 dalyje nustatyta, kad specialiąsias (*ex post*) indėlių draudimo įmokas indėlių draudimo sistemos dalyvis moka, kai yra IĮIDĮ 14 straipsnyje nustatytos sąlygos.

IĮIDĮ 12 straipsnio 1, 2 ir 3 dalyse nustatyta, kad, jei įvykus indėlių draudžiamajam įvykiui Indėlių draudimo fondo finansinių išteklių nepakanka visoms indėlininkams priklausančioms indėlių draudimo išmokoms išmokėti, indėlių draudimo sistemos dalyviai Indėlių draudimo fondui privalo mokėti specialiąsias (*ex post*) indėlių draudimo įmokas. Indėlių draudimo sistemos dalyvio specialiosios (*ex post*) indėlių draudimo įmokos dydis apskaičiuojamas atsižvelgiant į šio įstatymo 12 straipsnio 2 dalyje nurodytus kriterijus ir į sumos, reikalingos draudimo išmokoms indėlininkams išmokėti, ir Indėlių draudimo fondo turimų finansinių išteklių skirtumą. Bendrą visų indėlių draudimo sistemos dalyvių mokėtiną specialiosios (*ex post*) indėlių draudimo įmokos sumą, gavusi priežiūros institucijos išvadą, nustato draudimo įmonės savininko teises ir pareigas įgyvendinanti institucija.

IĮIDĮ 36 straipsnio 2 dalyje nustatyta, kad IID savininko teises ir pareigas įgyvendina Lietuvos Respublikos finansų ministerija.

IĮIDĮ 12 straipsnio 9 dalyje nustatyta, kad periodinių (*ex ante*) ir specialiųjų (*ex post*) indėlių draudimo įmokų ir pirmųjų (avansinių) draudimo įmokų apskaičiavimo ir mokėjimo tvarką bei terminus, vadovaudamasi IĮIDĮ ir kitais teisės aktais, nustato ir IID interneto svetainėje skelbia IID taryba.

Įmokų taisyklėse (V skyrius) nustatyta – tuo atveju, jei įvyksta indėlių draudžiamasis įvykis ir draudimo įmonė nustato, kad Indėlių draudimo fondo turimų finansinių išteklių nepakanka visoms indėlininkams priklausančioms indėlių draudimo išmokoms išmokėti, IID ne vėliau kaip kitą darbo dieną po draudžiamojo įvykio dienos raštu informuoja IID savininko teises ir pareigas įgyvendinančią instituciją bei priežiūros instituciją apie trūkstamą lėšų sumą indėlių draudimo išmokoms išmokėti. Nustatant trūkstamą lėšų sumą indėlių draudimo išmokoms išmokėti, įvertinamos Indėlių draudimo fondo artimiausių 12 mėnesių įplaukos (gautinos draudimo įmokos, gautinos lėšos iš administruojamų bankroto procesų ir kt.) ir išlaidos (fondo administravimo išlaidos, lėšos numatytos draudimo išmokoms mokėti, lėšos numatytos pervesti kitai Indėlių garantijų sistemai dėl dalyvio pasitraukimo ir kt.). IID savininko teises ir pareigas įgyvendinančiai institucijai nustačius bendrą visų indėlių draudimo sistemos dalyvių (išskyrus dalyvį, kuriam įvyko indėlių draudžiamasis įvykis) mokėtiną specialiosios *(ex post)* indėlių draudimo įmokos sumą, IID ne vėliau kaip kitą darbo dieną informuoja kiekvieną indėlių draudimo sistemos dalyvį apie jo mokėtinos specialiosios *(ex post)* indėlių draudimo įmokos dydį. IID apskaičiuoja kiekvieno indėlių draudimo sistemos dalyvio (išskyrusdalyvį, kuriam įvyko indėlių draudžiamasis įvykis) mokėtinos specialiosios *(ex post)* indėlių draudimo įmokos dydį. Specialioji (ex post) indėlių draudimo įmoka kiekvienam indėlių draudimo sistemos dalyviui apskaičiuojama pagal formulę.

KPTNDG nustatė, kad Įmokų taisyklėse **nėra tinkamai** reglamentuotas IĮIDĮ nuostatų, susijusių su specialiosios (*ex post*) indėlių draudimo įmokos apskaičiavimu, įgyvendinimas:

1. IĮIDĮ 12 straipsnio 3 dalyse nustatyta, kad bendrą visų indėlių draudimo sistemos dalyvių mokėtiną specialiosios (*ex post*) indėlių draudimo įmokos sumą, gavusi priežiūros institucijos išvadą, nustato IID savininko teises ir pareigas įgyvendinanti institucija. IĮIDĮ nedetalizuojamos bendros visų indėlių draudimo sistemos dalyvių mokėtinos specialiosios (*ex post*) indėlių draudimo įmokos sumos nustatymo procedūros. Tačiau Įmokų taisyklėse nedetalizuojama:
2. per kokį terminą priežiūros institucija turi pateikti IID savininko teises ir pareigas įgyvendinanti institucijai išvadą;
3. nenustatytas priežiūros institucijos teikiamos išvados turinys (pavyzdžiui, „teigiama išvada“ arba „neigiama išvada“;
4. nenustatytas priežiūros institucijos teikiamos „teigiama išvados“ arba „neigiama išvados“ priėmimo kriterijai;
5. per kokį terminą IID savininko teises ir pareigas įgyvendinančiai institucija priima sprendimą nustatyti bendrą visų indėlių draudimo sistemos dalyvių mokėtiną specialiosios (*ex post*) indėlių draudimo įmokos sumą;
6. nenustatytos procedūros (IID ir IID savininko teises ir pareigas įgyvendinančios institucijos teisės, pareigos, veiksmai ir veiksmų atlikimo terminai), kai iš priežiūros institucijos gaunama „neigiama išvada“.

2) Įmokų taisyklėse aiškiai aprašyti tik IID atliekami veiksmai ir jų atlikimo terminai, nors bendros visų indėlių draudimo sistemos dalyvių mokėtinos specialiosios (*ex post*) indėlių draudimo įmokos nustatyme *de facto ir de jure* dalyvauja Priežiūros institucija ir IID savininko teises ir pareigas įgyvendinanti institucija.

**Būtina tai detaliai aprašytos Įmokų taisyklėse ir / ar kitame tai reglamentuojančiame dokumente (IĮIDĮ 12 straipsnio 9 dalis).**

**Korupcijos rizikos veiksniai** **prisijungimo prie Elektroninės draudimo įmokų valdymo sistemos ir duomenų įkėlimo į Elektroninę draudimo įmokų valdymo sistemą** **srityje**

Įmokų taisyklių 14 punkte nustatyta, kad indėlių draudimo sistemos dalyviai teikia IID duomenis apie pagrindinių apdraustųjų indėlių sumą ir pagrindinių apdraustųjų indėlių indėlininkų skaičių, buvusius praėjusio mėnesio paskutinę dieną. Šie duomenys turi būti pateikti iki einamojo mėnesio 10 dienos šių Įmokų taisyklių 48 punkte numatytu būdu.

Įmokų taisyklių 29 punkte nustatyta, kad įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos dalyviai privalo pateikti IID duomenis, kuriuose turi būti nurodyta, ar turi jie teisę saugoti klientams priklausančius vertybinius popierius ir pinigines lėšas, vykdo pavedimus klientų sąskaita, ir nurodyta per praėjusius kalendorinius metus įvykdytų pavedimų klientų sąskaita vertė ir apskaičiuotas draudimo įmokas. Duomenys turi būti pateikti IID iki kiekvienų metų sausio 10 dienos, Įmokų taisyklių 48punkte numatytu būdu. Įsteigtos naujos įmonės arba įmonių filialai pirmuosius duomenis pateikia raštu per 5 darbo dienas nuo pranešimo, nurodyto Įmokų taisyklių III skyriuje, gavimo dienos, o įmonės arba įmonių filialai, kuriems buvo laikinai nutrauktas draudimas, atnaujinus draudimą – per 5 darbo dienas nuo draudimo atnaujinimo dienos.

Įmokų taisyklių 48 punkte nustatyta, kad Įmokų taisyklių 14 ir 29 punktuose nurodytus duomenis, indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo fondų dalyviai teikia prisijungę prie IID informacinės sistemos.

KPTNDG nustatė, kad indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo įmokų apskaičiavimo ir mokėjimo administravimui:

1. IID naudoja Elektroninę draudimo įmokų valdymo sistemą;
2. indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemų dalyviai duomenis IID teikia per IID informacinės sistemos, tačiau Įmokų taisyklėse nėra aprašytos prisijungimo prie Elektroninės draudimo įmokų valdymo sistemos ir duomenų įkėlimo į Elektroninę draudimo įmokų valdymo sistemą procedūros (instrukcijos).

Todėl indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemų dalyviai iš anksto nežino kokius veiksmus reikės atlikti norint tinkamai įgyvendinti Įmokų taisyklių 48 punkto reikalavimus.

KPTNDG nustatė, kad FAS darbuotojai kartu su prisijungimo prie Elektroninės draudimo įmokų valdymo sistemos vardais ir slaptažodžiais indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemų dalyviams pateikia naudojimosi Elektronine draudimo įmokų valdymo sistema instrukciją. Tačiau tokia procedūra, nei Įmokų taisyklėse, nei Įmokų administravimo taisyklėse neaprašyta.

KPTNDG vertinimu, minėtą procedūrą **būtina** formalizuoti (aprašyti Įmokų taisyklėse).

**Bendrosios išvados**

KPTNDG vertinimu, pagrindiniai indėlių draudimo įmokų ir įsipareigojimų investuotojams draudimo įmokų apskaičiavimo srities korupcijos pasireiškimo veiksniai yra šie:

1. nustatytas teisinis reguliavimas (Įmokų taisyklėse) nepakankamai reglamentuoja specialiosios (ex post) indėlių draudimo įmokos apskaičiavimo sritį;

2) nustatytame teisiniame reguliavime (Įmokų taisyklėse) yra spragų, leisiančių dviprasmiškai aiškinti ir taikyti teisės aktą (Įmokų taisykles);

3) nustatytame teisiniame reguliavime (Įmokų taisyklėse) nepakankamai nustatytos subjektų, su kuriais susijęs teisės akto įgyvendinimas, teisės ir pareigos;

4) nustatytame teisiniame reguliavime (Įmokų taisyklėse – specialiosios (ex post) indėlių draudimo įmokos apskaičiavimo srityje) nenustatyti administracinių procedūrų ir sprendimų priėmimo konkretūs terminai.

1. **PRIEŽASTYS, DIDINANČIOS KORUPCIJOS PASIREIŠKIMO RIZIKOS LYGĮ**

Atlikto veiklos vertinimo metu nustatyta, kad indėlių draudimo įmokų ir įsipareigojimų investuotojams draudimo įmokų apskaičiavimo srityje, KPTNDG vertinimu, vis tik išlieka rizika pasireikšti korupcijai dėl to, kad Įmokų taisyklėse nėra tinkamai reglamentuotas IĮIDĮ nuostatų, susijusių specialiosios (*ex post*) indėlių draudimo įmokos apskaičiavimu, įgyvendinimas ir naudojimasis Elektronine draudimo įmokų valdymo sistema.

1. **PASIŪLYMAI DĖL KORUPCIJOS RIZIKOS PANAIKINIMO AR SUMAŽINIMO**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Priemonės** | **Įvykdymo laikas** | **Laukiami rezultatai** | **Vertinimo kriterijus** |
| Pakeisti Įmokų taisykles ir/ar parengti teisės aktą, kuriose, be kita ko, būtų nustatyta:1. terminas, per kurį priežiūros institucija turi pateikti IID savininko teises ir pareigas įgyvendinanti institucijai išvadą;
2. priežiūros institucijos teikiamos išvados turinys (pavyzdžiui, „teigiama išvada“ arba „neigiama išvada“;
3. priežiūros institucijos teikiamos „teigiama išvados“ arba „neigiama išvados“ priėmimo kriterijai;
4. terminas, per kokį IID savininko teises ir pareigas įgyvendinančiai institucija priima sprendimą nustatyti bendrą visų indėlių draudimo sistemos dalyvių mokėtiną specialiosios (ex post) indėlių draudimo įmokos sumą;
5. procedūros (IID ir IID savininko teises ir pareigas įgyvendinančios institucijos teisės, pareigos, veiksmai ir veiksmų atlikimo terminai), kai iš priežiūros institucijos gaunama „neigiama išvada“;
6. procedūros dėl naudojimosi Elektronine draudimo įmokų valdymo sistema.
 | Iki 2019 m. I ketv. pabaigos | Bus užtikrintas indėlių draudimo įmokų ir įsipareigojimų investuotojams draudimo įmokų apskaičiavimo skaidrumas ir objektyvumas. | Pakeistos Įmokų taisyklės. |

KPTNDG vadovas Robertas Kvietkovskis

KPTNDG nariai:

Alena Mugenienė

Gražina Gema Bačiulienė

Eglė Toliūnaitė

Ieva Daukintytė