PATVIRTINTA

Valstybės įmonės „Indėlių ir investicijų draudimas“ direktoriaus 2019 m. sausio 21d. įsakymu Nr.V-11

indėlių draudimo sistemos dalyvių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos dalyvių patikrinimŲ TAISYKLĖS

I SKYRIUS

Bendrosios nuostatos

1. Indėlių draudimo sistemos dalyvių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos dalyvių patikrinimų taisyklės (toliau – Taisyklės) nustato valstybės įmonės „Indėlių ir investicijų draudimas“ (toliau – IID) planuojamų patikrinti indėlių draudimo sistemos dalyvių (toliau – IDS dalyvis) ir įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos dalyvių (toliau – ĮIDS dalyvis) (toliau kartu – sistemų dalyviai) sąrašo (toliau – patikrinimų planas) sudarymo kriterijus, planinių patikrinimų atlikimo tvarką ir trukmę įtvirtinančias taisykles bei sistemų dalyvių einamųjų ir neplaninių patikrinimų atlikimo pagrindus, tvarką ir trukmę, taip pat ne pagal patikrinimų planą tikrintinų sistemų dalyvių atrankos kriterijus įtvirtinančias taisykles bei kitas sąlygas, susijusias su sistemų dalyvių veiklos priežiūra, ar sistemų dalyviai laikosi Lietuvos Respublikos indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo įstatymo (toliau – IĮIDĮ) ir jo įgyvendinamųjų teisės aktų nustatytų reikalavimų.
2. Šiose Taisyklėse vartojamos sąvokos suprantamos taip, kaip jos apibrėžtos IĮIDĮ ir kituose teisės aktuose. Kitos šiose taisyklėse vaduojamos sąvokos:
	1. **EDPVS** – elektroninė draudėjų patikrinimų valdymo sistema;
	2. **EDPS** – elektroninė duomenų, reikalingų indėlių draudimo išmokoms ar įsipareigojimų investuotojams draudimo išmokoms apskaičiuoti, patikrinimo sistema.
3. Sistemų dalyvių veiklos priežiūra apima (priežiūra atliekama pagal šių Taisyklių 1 priede nurodytą schemą):
	1. metodinės pagalbos sistemų dalyviams teikimą;
	2. sistemų dalyvių einamuosius, planinius ir neplaninius patikrinimus.

**II SKYRIUS**

**METODINĖS PAGALBOS SISTEMŲ DALYVIAMS TEIKIMAS**

**PIRMASIS SKIRSNIS**

**BENDROSIOS NUOSTATOS**

1. Metodinės pagalbos sistemų dalyviams teikimo tikslas – didinti sistemų dalyvių suvokimą apie indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimą ir taip padėti sistemų dalyviams laikytis IĮIDĮ ir jo įgyvendinamųjų teisės aktų nustatytų reikalavimų.
2. Metodinės pagalbos teikimas apima:
	1. metodinių rekomendacijų visiems sistemų dalyviams rengimą ir skelbimą IID interneto svetainėje;
	2. IID specialistų nuomonės dėl IĮIDĮ ir jo įgyvendinamųjų teisės aktų nustatytų reikalavimų taikymo teikimą konkrečiam IDS dalyviui ar ĮIDS dalyviui, esant rašytiniam IDS dalyvio ar ĮIDS dalyvio paklausimui;
	3. IID specialistų dalyvavimą susitikimuose (seminaruose) su sistemų dalyvių darbuotojais, skaitant pranešimus IĮIDĮ ir jo įgyvendinamųjų teisės aktų nustatytų reikalavimų taikymo klausimais;
	4. sistemų dalyvių darbuotojų žinių apie indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimą vertinimą;
	5. kitus teisės aktams neprieštaraujančius veiksmus, kurie užtikrintų tinkamą IĮIDĮ ir jo įgyvendinamųjų teisės aktų nustatytų reikalavimų laikymąsi.
3. Už šių Taisyklių 5 punkte nustatytų metodinės pagalbos priemonių įgyvendinimą atsako IID Draudėjų patikrinimo skyrius (toliau – DPS).

**ANTRASIS SKIRSNIS**

**METODINIŲ REKOMENDACIJŲ RENGIMO PROCEDŪRA**

1. Šių Taisyklių 5.1 papunktyje nustatytas metodines rekomendacijas rengia ir atnaujina DPS.
2. Metodinės rekomendacijos rengiamos ir teikiamos šiose srityse:
	1. dėl į Indėlių draudimo fondą mokėtinos periodinės (*ex ante*) indėlių draudimo įmokos ar į Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondą mokėtinos įsipareigojimų investuotojams draudimo įmokos;
	2. dėl duomenų, reikalingų indėlių draudimo išmokoms ar įsipareigojimų investuotojams draudimo išmokoms apskaičiuoti;
	3. dėl sistemų dalyviams nustatytos informavimo apie indėlių ir (ar) įsipareigojimų investuotojams draudimą pareigos įgyvendinimo.
3. Metodinių rekomendacijų atnaujinimas paprastai atliekamas vieną kartą per metus – nuo spalio 1 d. iki lapkričio 1 d., o esant būtinumui (pvz., pasikeitė teisinis reglamentavimas) nedelsiant.
4. Metodinių rekomendacijų rengimo ir peržiūros metu vertinami atitinkamų teisės aktų pakeitimai, siūlymų ar pastabų aktualumas, metodinių rekomendacijų naudojimo rezultatyvumas ir kita informacija.
5. DPS vadovas kiekvienais metais nuo spalio 1 d. iki spalio 5 d. dėl naujų metodinių rekomendacijų rengimo ar esamų metodinių rekomendacijų keitimo (tikslinimo) kreipiasi (elektroniniu paštu) į IID direktoriaus pavaduotoją ir visus IID struktūrinių padalinių vadovus dėl naujų metodinių rekomendacijų rengimo ar esamų metodinių rekomendacijų keitimo (tikslinimo). Nurodyti darbuotojai atsakymą (elektroniniu paštu) DPS vadovui turi pateikti per 5 darbo dienas nuo kreipimosi gavimo dienos.
6. DPS vadovas, iš šių Taisyklių 11 punkte nurodytų subjektų negavęs pastabų (siūlymų) arba gavęs pastabas (siūlymus) ir įvertinęs, kad keisti rekomendacijų nereikia, apie tai raštu informuoja IID direktorių, o gavęs pastabas (siūlymus) ir įvertinęs, kad būtina keisti rekomendacijas, parengia metodinių rekomendacijų projektą (iki spalio 31 d.).
7. Parengtą metodinių rekomendacijų projektą DPS vadovas suderina su IID direktoriaus pavaduotoju ir IID struktūrinių padalinių vadovais.
8. Parengtas ir IID direktoriaus pavaduotojo bei IID struktūrinių padalinių vadovų vizuotas metodines rekomendacijas DPS vadovas pateikia tvirtinti IID direktoriui iki lapkričio 1 d.
9. Metodines rekomendacijos tvirtinamos IID direktoriaus įsakymu.
10. IID direktoriaus įsakymu patvirtintinos metodinės rekomendacijos nedelsiant paskelbiamos IID interneto svetainėje ir apie tai informuojami visi sistemų dalyviai (DPS visiems sistemų dalyviams išsiunčia oficialius raštus paštu ir/arba elektroninėmis ryšio priemonėmis apie patvirtintas metodines rekomendacijas).

**TREČIASIS SKIRSNIS**

**ATSAKYMŲ Į PAKLAUSIMUS RENGIMO PROCEDŪRA**

1. Atsakymus į rašytinius IDS dalyvio ar ĮIDS dalyvio paklausimus dėl IĮIDĮ ir jo įgyvendinamųjų teisės aktų nustatytų reikalavimų taikymo rengia DPS.
2. Atsakymas parengiamas ne vėliau kaip per 20 darbo dienų nuo prašymo gavimo IID. Jeigu prašoma pateikti nuomonę į sudėtingą klausimą, IID direktorius turi teisę pratęsti šį terminą dar iki 20 darbo dienų.
3. Parengtą atsakymo projektą DPS vadovas suderina IID struktūrinių padalinių vadovais arba jų pareigas einančiais IID darbuotojais (pagal skyrių kompetenciją). Parengtą ir su IID struktūrinių padalinių vadovais suderintą atsakymą DPS vadovas pateikia pasirašyti IID direktoriui.
4. IID direktoriaus pasirašytas atsakymas nedelsiant išsiunčiamas paklausimą pateikusiam IDS dalyviui ar ĮIDS dalyviui.

**KETVIRTASIS SKIRSNIS**

**SUSITIKIMŲ (SEMINARŲ) ORGANIZAVIMAS SU SISTEMOS DALYVIAIS**

1. Šių Taisyklių 5.3 papunktyje nustatytus susitikimus (seminarus) su sistemų dalyviais organizuoja ir veda DPS darbuotojai. Esant poreikiui, susitikimus (seminarus) gali vesti ir kiti IID darbuotojai.
2. DPS organizuoja planinius susitikimus (seminarus) sistemų dalyviams, kurie įtraukti į planinių susitikimų (seminarų) sąrašą. Planinių susitikimų (seminarų) sąrašas sudaromas po visų IDS dalyvių ir ĮIDS dalyvių patikrinimo kategorijos lygio įvertinimo, atlikto pagal Indėlių draudimo sistemos dalyvių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos dalyvių patikrinimo kategorijos lygio nustatymo nuostatus (šių Taisyklių 2 priedas).
3. Į planinių susitikimų (seminarų) sąrašą įtraukiami sistemų dalyviai, priskirti aukštai ir vidutinei tikrinimo kategorijai.
4. DPS vadovas kiekvienais metais iki balandžio 30 d. pateikia IID direktoriui tvirtinti planinių susitikimų (seminarų) sąrašą. Planiniai susitikimai (seminarai) organizuojami ir pravedami kiekvienais metais iki gruodžio 31 d. Planinių susitikimų (seminarų) sąrašas tvirtinamas IID direktoriau įsakymu. DPS per 5 darbo dienas nuo sąrašo patvirtinimo dienos raštu arba elektroniniu būdu informuoja sistemų dalyvius, įtrauktus į sąrašą ir su sistemų dalyviais suderina konkrečias susitikimų (seminarų) datas.
5. DPS organizuoja neplaninius susitikimus (seminarus), jei:
	1. to pageidauja IDS dalyvis ar ĮIDS dalyvis, kuris neįtrauktas į planinių susitikimų (seminarų) sąrašą;
	2. kitais nenumatytais atvejais.
6. Susitikimai (seminarai) gali vykti IID patalpose arba IDS dalyvio ar ĮIDS dalyvio nurodytose patalpose arba kitose patalpose.
7. Po kiekvieno susitikimo (seminaro) per 5 darbo dienas susitikimą (seminarą) vedęs IID darbuotojas pateikia IID direktoriui ataskaitą, kurioje nurodoma susitikimo (seminaro) data ir vieta, susitikimo (seminaro) trukmė, susitikimo (seminaro) dalyvių skaičių, susitikimo (seminaro) metu iškilę klausimai, apklausų rezultatai ir rekomendacijos dėl ateinančių susitikimų (seminarų).

**PENKTASIS SKIRSNIS**

**SISTEMŲ DALYVIŲ DARBUOTOJŲ ŽINIŲ VERTINIMAS**

1. Šių Taisyklių 5.4 papunktyje nustatytą sistemų dalyvių darbuotojų žinių vertinimą organizuoja DPS.
2. DPS organizuoja planinį ir neplaninį sistemų dalyvių darbuotojų žinių vertinimą.

**Planinis sistemų dalyvių darbuotojų žinių vertinimas**

1. Planinis sistemų dalyvių darbuotojų žinių vertinimas atliekamas vykdant planinį sistemų dalyvio patikrinimą. DPS, atlikdamas planinį sistemų dalyvio patikrinimą, pranešime dėl tikrinimo pradžios nurodo, kad tikrinimo metu bus nustatinėjamas sistemų dalyvių darbuotojų žinių lygis ir paprašo pateikti darbuotojų, tiesiogiai dirbančių su klientais, vardus, pavardes ir el. paštus. Sistemų dalyvio nurodytiems darbuotojams DPS suteikia prisijungimo prie EDPVS vardus ir kodus.

**Neplaninis sistemų dalyvių darbuotojų žinių vertinimas**

1. DPS organizuoja neplaninius sistemų dalyvių darbuotojų žinių vertinimus, jei to pageidauja IDS dalyvis ar ĮIDS dalyvis, kuris neįtrauktas į patikrinimų planą.

**Sistemų dalyvių darbuotojų žinių vertinimas**

1. Sistemų dalyvių darbuotojų žinių vertinimui DPS naudoja žinių vertinimo klausimyną, kurį sudaro 10 – 20 klausimų (toliau – žinių vertinimo klausimynas) iš šių Taisyklių 8 punkte nurodytų sričių, pagal kuriuos vertinamas sistemų dalyvių darbuotojų žinių lygis.
2. DPS vadovo pavedimu DPS darbuotojai rengia žinių vertinimo klausimyno projektą.
3. DPS vadovas žinių vertinimo klausimyno projektą suderina su IID direktoriaus pavaduotoju ir IID struktūrinių padalinių vadovais.
4. DPS vadovas patvirtina parengtą ir suderintą žinių vertinimo klausimyną.
5. Patvirtintas žinių vertinimo klausimynas patalpinamas EDPVS.
6. DPS vadovas ne rečiau kaip kartą per kalendorinis metus (nuo kovo 1 iki kovo 31 d., o esant būtinumui (pvz., pasikeitė teisinis reglamentavimas ir pan.) nedelsiant peržiūri patvirtintą žinių vertinimo klausimyną ir įvertina jo atnaujinimo būtinumą. Jei patvirtintą žinių vertinimo klausimyną būtina atnaujinti atliekami šių Taisyklių 32 – 36 punktuose nurodyti veiksmai.
7. IDS dalyvio ar ĮIDS dalyvio nurodytiems darbuotojams DPS suteikia prisijungimo prie EDPVS kodus. IDS dalyvio ar ĮIDS dalyvio darbuotojai į EDPVS patenka suvesdami pateiktą prisijungimo kodą, savo vardą ir pavardę ([**http://klausimynas.iidraudimas.lt/**](http://klausimynas.iidraudimas.lt/)arba per IID interneto svetainę[**http://iidraudimas.lt/**](http://iidraudimas.lt/)(interneto svetinės skiltis DRAUDĖJAMS/[Žinių vertinimo klausimynas](http://klausimynas.iidraudimas.lt/)).
8. Atsakius į žinių vertinimo klausimyną, EDPVS pateikia teisingus ir neteisingus atsakymus ir nurodo teisingai atsakytų klausimų vertinimą procentais.
9. Atsakymo į žinių vertinimo klausimyną rezultatu laikomas teisingų atsakymų procentas, jis yra prilyginamas IDS dalyvio ar ĮIDS dalyvio darbuotojo žinių lygiui (L).
10. L rezultatai atitinkamai įvertinami taip:

- žemas, jeigu L = < 69 proc.;

- vidutinis, jeigu 70 = > L > = 90 proc.;

- aukštas, jeigu L > = 91 proc.

1. IDS dalyvio ar ĮIDS dalyvio darbuotojo žinių vertinimo rezultatai yra konfidenciali informacija ir ši informacija gali būti pateikiama tik IDS dalyviui ar ĮIDS dalyviui (apie IDS dalyvio ar ĮIDS dalyvio darbuotojus) arba konkrečiam IDS dalyvio ar ĮIDS dalyvio darbuotojui (apie jo žinių lygį). Taip pat asmens duomenys (darbuotojo vardas, pavardė ir elektroninio pašto duomenys, telefono numeris, žinių testo apie indėlių ar įsipareigojimų investuotojams draudimą rezultatai) gali būti atskleisti asmenims, kuriems teisės aktai suteikia teisę susipažinti su tikrinimo medžiaga (tame tarpe ir su asmens duomenimis).
2. Po kiekvieno žinių vertinimo per 5 darbo dienas DPS IDS dalyviui ar ĮIDS dalyviui pateikia raštą, kuriame nurodo jo darbuotojų žinių vertinimo rezultatus.
3. Jei po žinių vertinimo visų IDS dalyvio ar ĮIDS dalyvio darbuotojų žinių lygio vidurkis yra

žemas, tai DPS IDS dalyviui ar ĮIDS dalyviui šių Taisyklių 43 punkte nurodytame rašte rekomenduoja organizuoti susitikimą (seminarą) ir supažindinti darbuotojus su IĮIDĮ ir jo įgyvendinamųjų teisės aktų nustatytų reikalavimų nuostatomis ir IID patvirtintomis rekomendacijomis ir paprašo per 5 darbo dienas nuo rašto gavimo dienos informuoti IID, ar IDS dalyvis ar ĮIDS dalyvis sutinka su IID rekomendacijomis.

**III SKYRIUS**

**EINAMASIS, PLANINIS IR NEPLANINIS PATIKRINIMAS**

**PIRMASIS SKIRSNIS**

**BENDROSIOS NUOSTATOS**

1. Sistemų dalyvių patikrinimai gali būti einamieji, planiniai ir neplaniniai.
2. Patikrinimo (einamojo, planinio ir neplaninio) tikslas yra surinkti ir įvertinti informaciją kaip IDS dalyvis ar ĮIDS dalyvis laikosi indėlių ar įsipareigojimų investuotojams draudimo tvarkos, nustatytos IĮIDĮ ir jo įgyvendinamųjų teisės aktų nustatytuose reikalavimuose.
3. Einamuosius, planinius ir neplaninius patikrinimus atlieka DPS darbuotojai arba IID direktorius įsakymu gali pavesti atlikti IDS dalyvio ar ĮIDS dalyvio einamąjį, planinį arba neplaninį patikrinimą ir ne DPS darbuotojui – kito skyriaus darbuotojui (toliau – tikrintojai). IDS dalyvio ar ĮIDS dalyvio einamąjį, planinį arba neplaninį patikrinimą gali atlikti vienas arba keli tikrintojai.

**ANTRASIS SKIRSNIS**

**TIKRINTOJO PAREIGOS IR TEISĖS**

1. Atlikdamas einamąjį, planinį arba neplaninį patikrinimą, tikrintojas privalo:
	1. vadovautis IĮIDĮ ir jo įgyvendinamųjų teisės aktų nustatytais reikalavimais, šiomis Taisyklėmis bei kitais teisės aktais;
	2. surinkti ir įvertinti informaciją kaip IDS dalyvis ar ĮIDS dalyvis laikosi indėlių ar įsipareigojimų investuotojams draudimo tvarkos, nustatytos IĮIDĮ ir jo įgyvendinamųjų teisės aktų nustatytuose reikalavimuose;
	3. būti objektyvus ir sąžiningas, iš anksto nevertinti vykdomo patikrinimo rezultatų;
	4. saugoti valstybės, tarnybos, profesines, komercines (gamybines) ir kitas įstatymų saugomas paslaptis ir įstatymų saugomus asmens duomenis, kuriuos sužinojo vykdydamas patikrinimą;
	5. konsultuoti IDS dalyvį ar ĮIDS dalyvį klausimais, patenkančiais į IID kompetenciją.
2. Atlikdamas IDS dalyvio ar ĮIDS dalyvio einamąjį, planinį arba neplaninį patikrinimą, tikrintojas turi teisę (jei tai reikalinga surinkti ir įvertinti informaciją, kaip IDS dalyvis ar ĮIDS dalyvis laikosi indėlių ar įsipareigojimų investuotojams draudimo tvarkos, nustatytos IĮIDĮ ir jo įgyvendinamųjų teisės aktų nustatytuose reikalavimuose):
	1. gauti paaiškinimus žodžiu ar raštu iš tikrinamo IDS dalyvio ar ĮIDS dalyvio, jų atstovų, vadovų ir darbuotojų;
	2. peržiūrėti, išreikalauti arba pasidaryti tikrinimui atlikti reikalingų apskaitos dokumentų, sutarčių, įsakymų bei kitų tikrinamo IDS dalyvio ar ĮIDS dalyvio dokumentų ir informacijos (įskaitant kompiuteriuose ir kitose informacijos laikmenose esančią informaciją, taip pat informaciją, susijusią su įstatymų saugomomis paslaptimis) kopijas;
	3. gauti dokumentus ir informaciją apie tikrinamą IDS dalyvį ar ĮIDS dalyvį arba jų kopijas iš asmenų, neatsižvelgiant į jų pavaldumą, taip pat iš valstybės ir savivaldybių institucijų ar įstaigų;
	4. suderinus su IID direktoriumi, pasitelkti patikrinimui atlikti specialistus, ekspertus ar kitus kompetentingus asmenis;
	5. patikrinimo metu patikrinimo rezultatams fiksuoti naudoti garso ir vaizdo fiksavimo priemones.
3. Sistemų dalyvių einamieji, planiniai ir neplaniniai tikrinimai gali būti atliekami tikrintojui (tikrintojams) fiziškai atvykstant į sistemų dalyvių buveinę ar paslaugų teikimo vietas arba nuotoliniu būdu (apie tikrinimo būdą sistemų dalyvis informuojamas raštu arba elektroniniu paštu). Jei tikrinimas atliekamas fiziškai atvykstant į sistemų dalyvių buveinę ar paslaugų teikimo vietas, tai tokiu atveju turi dalyvauti ne mažiau kaip du IID darbuotojai.Tikrintojas turi ir kitas pareigas bei teises, nustatytas šiose Taisyklėse ir kituose teisės aktuose.

**TREČIASIS SKIRSNIS**

**EINAMASIS PATIKRINIMAS**

1. Einamojo patikrinimo tikslas (dalykas) – įvertinti visus sistemų dalyvius šiose srityse:
	1. visų IDS dalyvių deklaruotų duomenų, reikalingų metinės periodinės (*ex ante*) indėlių draudimo įmokų sumos nustatymui, teisingumo įvertinimas (vertinami praėjusių kalendorinių metų gruodžio 31 d. duomenys), periodinių (*ex ante*) indėlių draudimo įmokų per praėjusius kalendorinius metus sumokėjimo teisingumo įvertinimas ir nustatytų duomenų pateikimo IID terminų per praėjusius kalendorinius metus laikymasis;
	2. visų ĮIDS dalyvių deklaruotų duomenų, reikalingų įsipareigojimų investuotojams draudimo įmokoms apskaičiuoti, teisingumo įvertinimas (vertinami praėjusių kalendorinių metų gruodžio 31 d. duomenys), įsipareigojimų investuotojams draudimo įmokos už einamuosius kalendorinius metus apskaičiavimo ir sumokėjimo teisingumo įvertinimas ir nustatytų duomenų pateikimo IID terminų laikymasis.
2. Einamasis patikrinimas atliekamas kiekvienais metais nuo sausio 1 d. iki kovo 20 d. Atskiras pavedimas atlikti einamąjį patikrinimą tikrintojui neforminamas.
3. DPS vadovas kiekvienais metais iki gruodžio 25 d. tikrintojams paskirsto sistemų dalyvių einamuosius patikrinimus.

**KETVIRTASIS SKIRSNIS**

**PLANINIS PATIKRINIMAS**

1. Planinio tikrinimo tikslas (dalykas) – įvertinti IDS dalyvio ar ĮIDS dalyvio veiklą šiose srityse:
	1. dėl duomenų, reikalingų indėlių draudimo išmokoms ar įsipareigojimų investuotojams draudimo išmokoms apskaičiuoti, pateikimo ir
	2. dėl IĮIDĮ IDS dalyviui ar ĮIDS dalyviui nustatytos informavimo apie indėlių ir (ar) įsipareigojimų investuotojams draudimą pareigos įgyvendinimo.
2. Planiniai patikrinimai atliekami pagal IID direktoriaus įsakymu patvirtintą patikrinimų planą. Atskiras pavedimas atlikti planinį patikrinimą tikrintojui neforminamas. Jei patikrinimo metu nustatomi pažeidimai ir yra pagrindo išvadai, kad pažeidimai buvo daromi ne vien tikrinamuoju laikotarpiu, tai tikrintojas be atskiro pavedimo įvertina visą galimą pažeidimo darymo laikotarpį.
3. Patikrinimų planas įforminamas pagal šių Taisyklių 3 priede nustatytą formą.
4. Patikrinimų planas sudaromas vieneriems metams nuo gegužės 1 d. iki gruodžio 31 d.
5. Patikrinimų planas sudaromas po IDS dalyvių ir ĮIDS dalyvių patikrinimo kategorijos lygio įvertinimo (vertinama atskirai pagal dalyvio priklausomumą indėlių draudimo sistemai ir (arba) įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemai), atlikto pagal Indėlių draudimo sistemos dalyvių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos dalyvių patikrinimo kategorijos lygio nustatymo nuostatus (šių Taisyklių 2 priedas).
6. DPS vadovas kiekvienais metais iki balandžio 15 d. pateikia IID direktoriui tvirtinti patikrinimų planą, nurodytą šių Taisyklių 56 punkte.
7. Į patikrinimų planą įtraukiami:
	1. sistemų dalyviai, kurie indėlių draudimo sistemoje ir (arba) įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemoje priskirti aukštai ir vidutinei tikrinimo kategorijai (jei bankas arba centrinė kredito unija, kaip IDS dalyvis ir ĮIDS dalyvis nors vienoje iš sistemų priskirtas aukštai ar vidutinei tikrinimo kategorijai, tai tikrinama jo veikla visose srityse), arba
	2. visi sistemų dalyviai, siekiant įvertinti jų pasirengimą naujam teisiniam reglamentavimui (tuo atveju, kai pasikėtė indėlių ar įsipareigojimų investuotojams draudimo tvarkos reglamentavimas).
8. Per metus (nuo gegužės 1 d. iki gruodžio 31 d.) gali būti atliekamas tik vienas atitinkamo IDS dalyvio ar ĮIDS dalyvio planinis patikrinimas.
9. Patikrinimų planas gali būti pakeistas (pakeistas tikrinamasis laikotarpis, patikrinimo atlikimo trukmė ar tikrintojas) IID direktoriaus įsakymu.
10. DPS vadovas teikia IID direktoriui teikimus dėl patikrinimų plano pakeitimo, įskaitant teikimus dėl plane nustatyto planinio patikrinimo atlikimo trukmės.
11. Siekiant užtikrinti valstybės finansų sistemos stabilumą, patikrinimų planas ir jo pakeitimai IID interneto svetainėje neskelbiami. Į patikrinimų planą įtraukti sistemų dalyviai apie jų įtraukimą į patikrinimų planą informuojami individualiai ne vėliau kaip per 3 darbo dienas po patikrinimų plano patvirtinimo ar jo pakeitimo (išskyrus atvejus, kai tikrinimo plane pakeičiamas tikrintojas). Pranešimą apie įtraukimą į patikrinimų planą rengia tikrintojas, kuriam pavesta atlikti planinį patikrinimą. Tikrintojo parengtą ir vizuotą pranešimą pasirašo DPS vadovas arba jo pareigas einantis IID darbuotojas.

**PENKTASIS SKIRSNIS**

**NEPLANINIS PATIKRINIMAS**

1. Neplaninio patikrinimo tikslas – įvertinti faktus ar aplinkybes, dėl kurių buvo inicijuotas neplaninis patikrinimas. Neplaninis patikrinimas gali būti atliekamas, siekiant patikrinti IĮIDĮ ir jo įgyvendinamųjų teisės aktų nustatytų reikalavimų tam tikroje IDS dalyvio ar ĮIDS dalyvio veiklos srityje (duomenų, reikalingų draudimo įmokoms apskaičiuoti, deklaravimo ir sumokėjimo arba duomenų, reikalingų draudimo išmokoms apskaičiuoti, pateikimo arba indėlininkų ar investuotojų informavimo apie draudimą) arba visose minėtose srityse laikymąsi.
2. IDS dalyvio ar ĮIDS dalyvio neplaninis patikrinimas atliekamas IID direktoriaus sprendimu, kuris įforminamas IID direktoriaus įsakymu.
3. Neplaninis patikrinimas gali būti atliekamas esant vienam ar keliems pagrindams:
	1. IID gavus kompetentingo viešojo administravimo subjekto rašytinį motyvuotą prašymą ar pavedimą atlikti IDS dalyvio ar ĮIDS dalyvio veiklos tikrinimą ar kitos valstybės kompetentingos institucijos prašymą;
	2. IID gavus pareiškimą, prašymą ar kitą dokumentą (toliau – skundas) dėl IDS dalyvio ar ĮIDS dalyvio galimo pažeidimo ar kilus kitų pagrįstų įtarimų dėl IDS dalyvio ar ĮIDS dalyvio veiksmų ar neveikimo, kurie gali prieštarauti ar neatitikti IĮIDĮ ir jo įgyvendinamųjų teisės aktų nustatytų reikalavimų;
	3. IID siekiant patikrinti, ar buvo pašalinti ankstesnio tikrinimo metu nustatyti IĮIDĮ ir jo įgyvendinamųjų teisės aktų nustatytų reikalavimų pažeidimai ir įgyvendinti priimti sprendimai;
	4. vykdomas bendras tikrinimas su kitomis valstybės kompetentingomis įstaigomis ir institucijomis;
	5. IDS dalyviui ar ĮIDS dalyviui priežiūros institucija pritaikė poveikio priemonę;
	6. esant kitam neplaninio tikrinimo atlikimo pagrindui, nustatytam įstatyme ar Lietuvos Respublikos Vyriausybės priimtame teisės akte.
4. Esant šių Taisyklių 67.1 papunktyje nurodytam pagrindui, IID direktorius gali priimti sprendimą neatlikti neplaninio patikrinimo, jeigu kompetentingas viešojo administravimo subjektas prašyme nepateikė faktinių duomenų apie IDS dalyvio ar ĮIDS dalyvio galimus IĮIDĮ ir jo įgyvendinamųjų teisės aktų nustatytų reikalavimų pažeidimus. Apie sprendimą neatlikti neplaninio patikrinimo IID ne vėliau kaip per 5 darbo dienas nuo pranešimo ar prašymo gavimo dienos raštu informuoja subjektą, pateikusį pranešimą ar prašymą atlikti IDS dalyvio ar ĮIDS dalyvio veiklos tikrinimą.
5. Neplaninis patikrinimas pagal gautą anoniminį skundą dėl konkretaus IDS dalyvio ar ĮIDS dalyvio veiksmų ar neveikimo atliekamas tik tuo atveju, kai yra IID direktoriaus sprendimas dėl konkretaus anoniminio skundo tyrimo.
6. Jeigu atsiranda poreikis atlikti neplaninį patikrinimą, bet jau numatyta atlikti einamąjį ir (ar) planinį patikrinimą arba neplaninį patikrinimą dėl kitos priežasties, atliekamas arba einamasis arba planinis patikrinimai arba tik neplaninis patikrinimas, kompleksiškai tikrinant visas tikrintinas sritis.
7. IDS dalyvis ar ĮIDS dalyvis įstatymų nustatyta tvarka gali skųsti sprendimą atlikti neplaninį patikrinimą. Sprendimo atlikti neplaninį patikrinimą apskundimas nesustabdo neplaninio patikrinimo atlikimo.

šEŠTASIS SKIRSNIS

PASIRENGIMAS PATIKRINIMUI

1. Tikrintojas privalo informuoti IID direktorių ir nusišalinti nuo patikrinimo, jei IDS dalyvio ar ĮIDS dalyvio tikrinimas gali sukelti interesų konfliktą. IID direktorius motyvuotu rašytiniu sprendimu gali nepriimti tikrintojo nusišalinimo ir įpareigoti tikrintoją dalyvauti patikrinimo procedūroje. Prieš vykdydamas einamąjį, planinį ar neplaninį tikrinimą, tikrintojas turi susipažinti su IID turima medžiaga ir informacija apie IDS dalyvį ar ĮIDS dalyvį:
	1. ankstesnio ar ankstesnių patikrinimų medžiaga;
	2. dokumentais, susijusiais su poveikio priemonių IDS dalyviui ar ĮIDS dalyviui taikymu;
	3. informacija, kurią galėtų pateikti kiti IID darbuotojai, nepaskirti atlikti patikrinimo, ar valstybinės institucijos;
	4. kita informacija, būtina patikrinimui.

***Pasirengimas einamajam patikrinimui***

1. Tikrintojas kiekvienais metais nuo gruodžio 15 d. iki gruodžio 31 d. raštu arba elektroniniu būdu informuoja IDS dalyvį ar ĮIDS dalyvį, pateikdamas jam pranešimą apie einamojo patikrinimo atlikimą (toliau – pranešimas apie einamąjį patikrinimą), kuriame nurodo patikrinimo atlikimo pagrindą, tikrinamąjį laikotarpį, patikrinimo trukmę (pradžią ir pabaigą), patikrinimo tikslą (dalyką) ir preliminarų informacijos, kurią IDS dalyvis ar ĮIDS dalyvis privalės pateikti tikrintojams, sąrašą, pateikia informaciją kur galima rasti kontrolinius klausimynus, kurie bus pildomi patikrinimo metu, ir nurodo informacijos pateikimo terminus bei pateikia prisijungimo prie EDPS vardą ir slaptažodį. IDS dalyvio ar ĮIDS dalyvio einamajam tikrinimui teikiami nuasmeninti indėlininkų ir investuotojų fizinių asmenų duomenys, nurodant tik indėlininkų (fizinių asmenų) turimas pagrindinių apdraustųjų indėlių sumas ar investuotojams (fiziniams asmenims) priklausančius pinigus ir finansines priemones rinkos verte. Tikrintojo parengtą ir vizuotą pranešimą apie einamąjį patikrinimą pasirašo DPS vadovas arba jo pareigas einantis IID darbuotojas.
2. Einamajam tikrinimui būtinus duomenis IDS dalyvis ar ĮIDS dalyvis tikrintojui pateikia per EDPS suvesdamas prisijungimo vardą ir slaptažodį (<https://duomenutikrinimas.idf.lt/> arba per IID interneto svetainę <http://iidraudimas.lt/> (interneto svetinės skiltis DRAUDĖJAMS/ Draudėjų teikiami duomenys).

***Pasirengimas planiniam patikrinimui***

1. Tikrintojas, likus ne mažiau kaip 10 darbo dienų iki planinio patikrinimo pradžios, raštu arba elektroniniu būdu informuoja IDS dalyvį ar ĮIDS dalyvį, pateikdamas jam pranešimą apie planinio patikrinimo atlikimą (toliau – pranešimas apie planinį patikrinimą), kuriame nurodo planinio patikrinimo atlikimo pagrindą, tikrinamąjį laikotarpį, patikrinimo trukmę (pradžią ir pabaigą), patikrinimo tikslą (dalyką) ir preliminarų informacijos, kurią IDS dalyvis ar ĮIDS dalyvis privalės pateikti tikrintojams, sąrašą ir informacijos pateikimo terminus bei pateikia informaciją kur galima rasti kontrolinius klausimynus, kurie bus pildomi patikrinimo metu, nurodo, kad IDS dalyvis ar ĮIDS dalyvis per EDPS gali pasitikrinti teikiamų draudimo išmokų duomenų formą ir struktūrą ir pateikia prisijungimo prie EDPS vardą ir slaptažodį. Tikrintojo parengtą ir vizuotą pranešimą apie planinį patikrinimą pasirašo DPS vadovas arba jo pareigas einantis IID darbuotojas.
2. Planiniam tikrinimui būtinus duomenis IDS dalyvis ar ĮIDS dalyvis tikrintojui pateikia per EDPS suvesdamas prisijungimo vardą ir slaptažodį (<https://duomenutikrinimas.idf.lt/> arba per IID interneto svetainę <http://iidraudimas.lt/> (interneto svetinės skiltis DRAUDĖJAMS/ Draudėjų teikiami duomenys).

***Pasirengimas neplaniniam patikrinimui***

1. Tikrintojas pradėdamas neplaninį patikrinimą, raštu arba elektroniniu būdu informuoja IDS dalyvį ar ĮIDS dalyvį, pateikdamas jam pranešimą apie priimtą sprendimą atlikti neplaninį tikrinimą (toliau – pranešimas apie neplaninį patikrinimą), kuriame nurodo neplaninio patikrinimo atlikimo pagrindą, patikrinimo trukmę (pradžią ir pabaigą), patikrinimo tikslą (dalyką) ir preliminarų informacijos, kurią IDS dalyvis ar ĮIDS dalyvis privalės pateikti tikrintojams, sąrašą ir informacijos pateikimo terminus bei neplaninio patikrinimo (rezultatų) apskundimo tvarką ir prideda teisės aktų nustatyta tvarka patvirtintą IID direktoriaus įsakymo atlikti neplaninį patikrinimą kopiją bei pateikia informaciją kur galima rasti kontrolinius klausimynus, kurie bus pildomi patikrinimo metu ir pateikia prisijungimo prie EDPS vardą ir slaptažodį Jeigu neplaninis patikrinimas atliekamas, siekiant patikrinti IDS dalyvio ar ĮIDS dalyvio veiklą srityje dėl duomenų, reikalingų draudimo įmokoms apskaičiuoti, deklaravimo ir sumokėjimo, tuomet IDS dalyvio ar ĮIDS dalyvio neplaniniam tikrinimui teikiami nuasmeninti indėlininkų ir investuotojų fizinių asmenų duomenys – teikiami, nurodant tik indėlininkų (fizinių asmenų) turimas pagrindinių apdraustųjų indėlių sumas ar investuotojams (fiziniams asmenims) priklausančius pinigus ir finansines priemones rinkos verte. Tikrintojo parengtą ir vizuotą pranešimą apie neplaninį patikrinimą pasirašo DPS vadovas arba jo pareigas einantis IID darbuotojas.
2. Neplaniniam tikrinimui būtinus duomenis IDS dalyvis ar ĮIDS dalyvis tikrintojui pateikia per EDPS suvesdamas prisijungimo vardą ir slaptažodį (<https://duomenutikrinimas.idf.lt/> arba per IID interneto svetainę <http://iidraudimas.lt/> (interneto svetinės skiltis DRAUDĖJAMS/ Draudėjų teikiami duomenys).
3. Informacija apie atliekamą einamąjį, planinį ar neplanini patikrinimą visuomenės informavimo priemonėms, kitiems su patikrinimu nesusijusiems asmenims neteikiama tol, kol patikrinimas nėra baigtas, išskyrus atvejus, kai IID gali teikti informaciją apie atliekamo tikrinimo faktą, kai tai daroma ne IID iniciatyva.

**SEPTINTASIS SKIRSNIS**

**PATIKRINIMO ATLIKIMAS**

***Einamojo patikrinimo atlikimas***

1. Kiekvieno IDS dalyvio ar ĮIDS dalyvio einamojo patikrinimo trukmė – nuo sausio 1 d. iki kovo 20 d. Einamojo patikrinimo trukmė nepratęsiama.
2. Tikrintojas, atlikdamas einamąjį patikrinimą, patikrina:
	1. ar IDS dalyvis ar ĮIDS dalyvis laiku sumokėjo draudimo įmokas;
	2. ar IDS dalyvis ar ĮIDS dalyvis laiku pateikė duomenis, reikalingus draudimo įmokoms apskaičiuoti;
	3. ar IDS dalyvio ar ĮIDS dalyvio deklaruoti duomenys yra teisingi.
3. Jei einamojo tikrinimo metu tikrintojas nustato, kad:

82.1. IDS dalyvio deklaruoti duomenys, reikalingi metinės periodinės (*ex ante*) indėlių

draudimo įmokų sumos nustatymui (praėjusių kalendorinių metų gruodžio 31 d. duomenys), yra neteisingi ir IDS dalyvis iki einamojo patikrinimo trukmės pabaigos (iki kovo 20 d.) pateikia patikslintus duomenis ir jie yra teisingi, laikoma, kad IDS dalyvis tinkamai deklaravo duomenis, reikalingus metinės periodinės (*ex ante*) indėlių draudimo įmokų sumos nustatymui;

 82.2. 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.

***Planinio patikrinimo atlikimas***

1. Vieno planinio patikrinimo atlikimo trukmė įprastai neturėtų būti ilgesnė negu 1 mėnuo, išskyrus šiose Taisyklėse nustatytas išimtis (konkretų terminą nustato IID direktorius patikrinimo plane). Šį terminą IID direktorius turi teisę pratęsti iki 6 mėnesių, o jam pasibaigus ir dėl susiklosčiusių identifikuotų faktinių aplinkybių tyrimo nepabaigus, IID direktorius turi teisę papildomai pratęsti tikrinimo atlikimo terminą, tačiau bendras tikrinimo atlikimo terminas negali būtu ilgesnis nei vieneri metai, jei kiti teisės aktai nenustato galimybės patikrinimą atlikti ilgesniais terminais.
2. Pratęsus planinio patikrinimo atlikimo terminą, tikrintojas per 3 darbo dienas nuo sprendimo priėmimo dienos, raštu arba elektroniniu būdu informuoja IDS dalyvį ar ĮIDS dalyvį, pateikdamas jam pranešimą apie priimtą sprendimą pratęsti patikrinimo atlikimo terminą, kuriame nurodo termino pratęsimo pagrindą ir pratęsto patikrinimo atlikimo terminą. Tikrintojo parengtą ir vizuotą pranešimą apie patikrinimo atlikimo termino pratęsimą pasirašo DPS vadovas arba jo pareigas einantis IID darbuotojas.
3. Tikrintojas, atlikdamas planinį patikrinimą, patikrina:

 85.1. IDS dalyvio ar ĮIDS dalyvio pateiktus IID duomenis, reikalingus indėlių draudimo ir (ar) įsipareigojimų investuotojams draudimo išmokoms apskaičiuoti (toliau šiame skirsnyje – draudimo išmokų duomenys) – naudodamasis EDPS, patikrina ar draudimo išmokų duomenų forma ir struktūra atitinka nustatytus reikalavimus ir įvertina, ar draudimo išmokų duomenų turinys atitinka nustatytus reikalavimus.

 85.2. kaip IDS dalyvis ar ĮIDS dalyvis įgyvendina IĮIDĮ nustatytą informavimo apie indėlių ir (ar) įsipareigojimų investuotojams draudimą pareigą – išsiaiškina, kokiais būdais ir priemonėmis IDS dalyvis ar ĮIDS dalyvis informuoja savo esamus ir būsimus indėlininkus ir (ar) investuotojus apie indėlių ir (ar) įsipareigojimų investuotojams draudimą, įvertinta skleidžiamos informacijos turinį ir teikimo būdą.

***Neplaninio patikrinimo atlikimas***

1. Vieno neplaninio patikrinimo atlikimo trukmė įprastai neturėtų būti ilgesnė negu 1 mėnuo, išskyrus šiose Taisyklėse nustatytas išimtis (konkretų terminą nustato IID direktorius įsakyme pradėti neplaninį patikrinimą). Šį terminą IID direktorius turi teisę pratęsti iki 6 mėnesių, o jam pasibaigus ir dėl susiklosčiusių identifikuotų faktinių aplinkybių tyrimo nepabaigus, IID direktorius turi teisę papildomai pratęsti tikrinimo atlikimo terminą, tačiau bendras tikrinimo atlikimo terminas negali būtu ilgesnis nei vieneri metai, jei kiti teisės aktai nenustato galimybės patikrinimą atlikti ilgesniais terminais.
2. Pratęsus neplaninio patikrinimo atlikimo terminą, tikrintojas per 3 darbo dienas nuo sprendimo priėmimo dienos, raštu arba elektroniniu būdu informuoja IDS dalyvį ar ĮIDS dalyvį, pateikdamas jam pranešimą apie priimtą sprendimą pratęsti patikrinimo atlikimo terminą, kuriame nurodo termino pratęsimo pagrindą ir pratęsto patikrinimo atlikimo terminą. Tikrintojo parengtą ir vizuotą pranešimą apie patikrinimo atlikimo termino pratęsimą pasirašo DPS vadovas arba jo pareigas einantis IID darbuotojas.
3. Tikrintojas, atsižvelgdamas į neplaninio patikrinimo tikslą (dalyką), atlieka šių Taisyklių 81 ar 85 punktuose nurodytus veiksmus.

**AŠTUNTASIS SKIRSNIS**

**PATIKRINIMO REZULTATŲ ĮFORMINIMAS**

**Einamųjų patikrinimų įforminimas**

1. Tikrintojai, atlikę einamąjį patikrinimą, iki kovo 25 d. surašo konsoliduotą einamųjų tikrinimų ataskaitą pagal šių Taisyklių 4 priede nustatytą formą.
2. Konsoliduotą einamųjų tikrinimų ataskaitą pasirašo visti tikrintojai. Už konsoliduotoje einamųjų tikrinimo ataskaitoje nurodytos informacijos teisingumą atsako kiekvienas patikrinimą atlikęs ir tikrinimo ataskaitą pasirašęs tikrintojas savo atliktų patikrinimų dalyje.
3. Einamųjų patikrinimų medžiaga (rašytinės formos ar elektroninės formos dokumentai) pridedama prie konsoliduotos einamųjų tikrinimų ataskaitos. Surinktą einamųjų tikrinimų medžiagą ir surašytą konsoliduotą einamųjų tikrinimų ataskaitą tikrintojai prieš registruodami ataskaitą pateikia DPS vadovui arba jo pareigas einančiam IID darbuotojui. DPS vadovas arba jo pareigas einantis IID darbuotojas turi teisę tikrintojams nurodyti pataisyti konsoliduotą einamųjų tikrinimų ataskaitą. Šiuo atveju konsoliduota einamųjų tikrinimų ataskaita grąžinama tikrintojams pataisyti. Pataisyta konsoliduota einamųjų tikrinimų ataskaita turi būti pateikta DPS vadovui arba jo pareigas einančiam IID darbuotojui per 2 darbo dienas nuo tikrinimo ataskaitos grąžinimo dienos.
4. Konsoliduota einamųjų tikrinimų ataskaita su einamojo patikrinimo medžiaga saugoma IID. Per 3 darbo dienas nuo konsoliduotos einamųjų tikrinimų ataskaitos registravimo dienos, tikrintojas į EDPVS suveda savo atlikto einamojo patikrinimo rezultatus.
5. Visą einamojo patikrinimo metu gautą ir tikrintojo kompiuteryje esančią su tikrinimu susijusią elektroninės formos informaciją tikrintojas privalo perkelti į elektroninės informacijos laikmeną, kuri pridedama prie einamojo patikrinimo medžiagos. Perkėlus elektroninės formos informaciją į elektroninės informacijos laikmeną, tikrintojo kompiuteryje esančią su tikrinimu susijusią elektroninės formos informaciją tikrintojas privalo nedelsiant, bet ne vėliau kaip per 5 darbo dienas nuo konsoliduotos einamųjų tikrinimų ataskaitos registravimo dienos, ištrinti.
6. Per 3 darbo dienas nuo konsoliduotos einamųjų tikrinimų ataskaitos registravimo dienos raštu arba elektroniniu būdu DPS lydraščiu (raštu arba elektroniniu būdu):
	1. informuoja Lietuvos banką apie visų einamųjų patikrinimų rezultatus. Lydraštį rengia DPS vadovo arba jo pareigas einančio IID darbuotojo įgaliotas tikrintojas Tikrintojo parengtą ir vizuotą lydraštį pasirašo DPS vadovas arba jo pareigas einantis IID darbuotojas;
	2. informuoja kiekvieną IDS dalyvį ar ĮIDS dalyvį apie konkretaus dalyvio einamojo patikrinimo rezultatus. Lydraštį rengia tikrintojas atlikęs IDS dalyvio ar ĮIDS dalyvio einamąjį patikrinimą. Tikrintojo parengtą ir vizuotą lydraštį pasirašo DPS vadovas arba jo pareigas einantis IID darbuotojas.
7. Jei atlikus einamąjį patikrinimą nustatomi pažeidimai ar mažareikšmiai pažeidimai, tai šių Taisyklių 94.2 papunktyje nurodytame lydraštyje aprašomi nustatyti pažeidimai ar mažareikšmiai pažeidimai ir užpildomas atitinkamos formos draudimo įmokų apskaičiavimo ir mokėjimo kontrolinis klausimynas. Lydraštyje aprašant nustatytus pažeidimus ar mažareikšmius pažeidimus, aprašymo turinys turi būti logiškas, glaustas ir aiškus, visi įrašai jame turi būti pagrįsti nustatytais faktais (teiginiai turi būti pagrįsti dokumentų duomenimis ir kita informacija) ir teisės aktų normomis. Lydraštyje turi būti aiškiai nurodyti nustatyti pažeidimai. Nustačius pažeidimus, lydraštyje nurodomas terminas nustatytiems pažeidimams pašalinti (jei nustatyti pažeidimai nebuvo pašalinti tikrinimo eigoje) ir rekomendacijos (išsiunčiamas užpildyti rekomendacijų įgyvendinimo priemonių planas pagal šių Taisyklių 5 priedo formą). Lydraštyje IDS dalyviui ar ĮIDS dalyviui nurodomos šių Taisyklių 96 punkte nurodytos teisės.
8. IDS dalyvis ar ĮIDS dalyvis, nesutinkantis su lydraštyje išdėstytomis aplinkybėmis ar nustatytais pažeidimais arba siekdamas pagrįsti kitas aplinkybes, kurios gali turėti įtakos patikrinimo rezultatams, gali IID ne vėliau kaip per 5 darbo dienas nuo lydraščio gavimo dienos, pateikti pastabas ar paaiškinimus dėl tikrinimo ataskaitoje nurodytų aplinkybių. Per nurodytą terminą pastabų ir paaiškinimų nepateikus, laikoma, kad IDS dalyvis ar ĮIDS dalyvis yra susipažinęs su einamojo tikrinimo rezultatais ir jiems neprieštarauja.

**Planinių ar neplaninį patikrinimų įforminimas**

1. Atlikęs planinį ar neplaninį patikrinimą, tikrintojas per 5 darbo dienas nuo planinio patikrinimo trukmės pabaigos surašo tikrinimo ataskaitą pagal šių Taisyklių 6 priede nustatytą formą. Jei atlikus tikrinimą pažeidimų nenustatoma, tai tikrinimo ataskaitoje užpildomi tik atitinkamos formos kontroliniai klausimynai. Jei atlikus tikrinimą nustatomi pažeidimai ar mažareikšmiai pažeidimai, tai tikrinimo ataskaitoje užpildomi atitinkamos formos kontroliniai klausimynai ir aprašomi nustatyti pažeidimai ar mažareikšmiai pažeidimai. Aprašant nustatytus pažeidimus ar mažareikšmius pažeidimus, tikrinimo ataskaitos turinys turi būti logiškas, glaustas ir aiškus, visi įrašai jame turi būti pagrįsti nustatytais faktais (teiginiai turi būti pagrįsti dokumentų duomenimis ir kita informacija) ir teisės aktų normomis. Tikrinimo ataskaitoje turi būti aiškiai nurodyti nustatyti pažeidimai. Nustačius pažeidimus, tikrinimo ataskaitoje nurodomas terminas nustatytiems pažeidimams pašalinti (jei nustatyti pažeidimai nebuvo pašalinti tikrinimo eigoje) ir rekomendacijos. Tikrinimo ataskaitoje turi būti nurodyta ir kita šiose Taisyklėse reikalaujama nurodyti informacija.
2. Už tikrinimo ataskaitoje nurodytos informacijos teisingumą atsako patikrinimą atlikęs ir tikrinimo ataskaitą pasirašęs tikrintojas.
3. Tikrinimo medžiaga (rašytinės formos ar elektroninės formos dokumentai) pridedama prie tikrinimo ataskaitos. Surinktą tikrinimo medžiagą ir surašytą tikrinimo ataskaitą per 5 darbo dienas nuo patikrinimo trukmės pabaigos tikrintojas prieš registruodamas tikrinimo ataskaitą pateikia ją DPS vadovui arba jo pareigas einančiam IID darbuotojui (taikoma tik tuo atveju, kai patikrinimą atlieka ne DPS vadovas). DPS vadovas arba jo pareigas einantis IID darbuotojas turi teisę tikrintojui nurodyti pataisyti tikrinimo ataskaitą. Šiuo atveju tikrinimo ataskaita grąžinama tikrintojui pataisyti. Pataisyta tikrinimo ataskaita turi būti pateikta DPS vadovui arba jo pareigas einančiam IID darbuotojui per 3 darbo dienas nuo tikrinimo ataskaitos grąžinimo dienos.
4. Tikrinimo ataskaita su patikrinimo medžiaga saugoma IID. Per 3 darbo dienas nuo tikrinimų ataskaitos registravimo dienos, tikrintojas į EDPVS suveda savo atlikto patikrinimo rezultatus.
5. Visą patikrinimo metu gautą ir tikrintojo kompiuteryje esančią su tikrinimu susijusią elektroninės formos informaciją tikrintojas privalo perkelti į elektroninės informacijos laikmeną, kurią pridedama prie patikrinimo medžiagos. Perkėlus elektroninės formos informaciją į elektroninės informacijos laikmeną, tikrintojo kompiuteryje esančią su tikrinimu susijusią elektroninės formos informaciją tikrintojas privalo nedelsiant bet ne vėliau kaip per 5 darbo dienas nuo tikrinimo ataskaitos registravimo dienos ištrinti. Tikrintojo kompiuteryje gali likti tik tikrinimo ataskaitos.
6. Tikrinimo ataskaitos kopija IDS dalyviui ar ĮIDS dalyviui ir Lietuvos bankui (žiniai) lydraščiu išsiunčiama (paštu ir kitomis teisėtomis informavimo priemonėmis) per 3 darbo dienas nuo tikrinimo ataskaitos registravimo dienos.
7. Nustačius pažeidimus, su tikrinimo ataskaitos kopija išsiunčiamas užpildyti rekomendacijų įgyvendinimo priemonių planas pagal šių Taisyklių 5 priedo formą.
8. Tikrinimo medžiaga (rašytinės formos ar elektroninės formos dokumentai) su tikrinimo ataskaitos kopija nesiunčiama.
9. Tikrintojo parengtą ir vizuotą lydraštį pasirašo DPS vadovas arba jo pareigas einantis IID darbuotojas. Už tikrinimo ataskaitos kopijos kartu su užpildytu rekomendacijų įgyvendinimo priemonių planu, jei toks yra, išsiuntimą arba įteikimą atsakingas tikrinimą atlikęs tikrintojas. Lydraštyje IDS dalyviui ar ĮIDS dalyviui nurodomos šių Taisyklių 106 punkte nurodytos teisės.
10. IDS dalyvis ar ĮIDS dalyvis, nesutinkantis su tikrinimo ataskaitoje išdėstytomis aplinkybėmis ar nustatytais pažeidimais arba siekdamas pagrįsti kitas aplinkybes, kurios gali turėti įtakos patikrinimo rezultatams, gali IID ne vėliau kaip per 5 darbo dienas nuo tikrinimo ataskaitos gavimo dienos, pateikti pastabas ar paaiškinimus dėl tikrinimo ataskaitoje nurodytų aplinkybių. Per nurodytą terminą pastabų ir paaiškinimų nepateikus, laikoma, kad IDS dalyvis ar ĮIDS dalyvis yra susipažinęs su tikrinimo ataskaita ir sutinka su joje nurodytomis aplinkybėmis.

**DEVINTASIS SKIRSNIS**

**PATikrinimo metu nustatytų PAŽEIDIMŲ šalinimo kontrolė**

1. Jei einamojo, planinio ar neplaninio patikrinimo metu nustatomi pažeidimai ar mažareikšmiai pažeidimai (toliau šiame skirsnyje – pažeidimai) ir nurodomas terminas nustatytiems pažeidimams pašalinti (jei nustatyti pažeidimai nebuvo pašalinti tikrinimo eigoje), tai tikrintojas privalo kontroliuoti nustatytų pažeidimų pašalinimą nustatytais terminais.
2. Jei IDS dalyvis ar ĮIDS dalyvis per nurodytą terminą IID neinformuoja dėl patikrinimo metu nustatytų pažeidimų pašalinimo, tai tikrintojas IDS dalyviui ar ĮIDS dalyviui išsiunčia pranešimą (ne vėliau, kaip per 10 darbo dienų nuo nurodyto pažeidimų pašalinimo termino pabaigos (tikrintojo parengtą ir vizuotą pranešimą pasirašo DPS vadovas arba jo pareigas einantis IID darbuotojas), kuriame nurodomas terminas (ne ilgesnis kaip 5 darbo dienos nuo pranešimo gavimo dienos) pateikti atsakymą ir paprašo nurodyti, ar yra pašalinti tikrinimo metu nustatyti pažeidimai ir atsižvelgta į IID teiktas rekomendacijas.
3. Tikrintojas per nustatytą terminą negavęs atsakymo arba gavęs pranešimą dėl anksčiau atlikto patikrinimo metu nustatytų pažeidimų pašalinimo įvertina, ar IDS dalyvis ar ĮIDS dalyvis pašalino patikrinimo metu nustatytus pažeidimus ir dėl to DPS vadovui (jei patikrinimą atliko ne DPS vadovas) pateikia rašytinį pranešimą (ne vėliau, kaip per 10 darbo dienų nuo nurodyto pažeidimų pašalinimo termino pabaigos arba nuo IDS dalyvio ar ĮIDS dalyvio pranešimo gavimo dienos) pagal šių Taisyklių 7 priede nustatytą formą, kuriame nurodo pažeidimų pašalinimo ir rekomendacijų įgyvendinimo rezultatus ir pateikia siūlymus dėl tolimesnio patikrinimo eigos. Tikrintojas per 1 darbo dieną EDPVS pažymi apie nustatytų pažeidimų įvertinimą.
4. DPS vadovas, gavęs pranešimą ir įvertinęs pranešime nurodytą informaciją, gali:
	1. priimti sprendimą IDS dalyvio ar ĮIDS dalyvio patikrinimo procedūrą baigti (jei nustato, kad pranešime nurodytos aplinkybės sudaro pagrindą išvadai, kad IDS dalyvis ar ĮIDS dalyvis patikrinimo metu nustatytus pažeidimus pašalinimo). Šiuo atveju DPS vadovas pranešime vizuoja „patikrinimą baigti“;
	2. šių Taisyklių nustatyta tvarka inicijuoti IDS dalyvio ar ĮIDS dalyvio neplaninį patikrinimą arba IDS dalyvio ar ĮIDS dalyvio patikrinimą įtraukti į sekančių metų patikrinimų planą (jei IDS dalyvis ar ĮIDS dalyvis nurodo, kad pažeidimai pašalinti, tačiau pažeidimo pašalinimo konstatavimui būtina atlikti IDS dalyvio ar ĮIDS dalyvio patikrinimą);
	3. inicijuoti draudimo nutraukimo procedūrą, pagal šių Taisyklių III skyriaus nuostatas (jei nustato, kad pranešime nurodytos aplinkybės sudaro pagrindą konstatuoti, kad yra pažeidimas ir nereikia atlikti IDS dalyvio ar ĮIDS dalyvio patikrinimo, o taip pat yra pagrindas išvadai, kad IDS dalyvis ar ĮIDS dalyvis nustatyto pažeidimo nepašalins);
	4. pavesti tikrintojui atlikti kitus teisėtus veiksmus IDS dalyvio ar ĮIDS dalyvio atžvilgiu.
5. Apie dėl anksčiau atlikto patikrinimo metu nustatytų pažeidimų pašalinimą informuojamas

tikrintas IDS dalyvis ar ĮIDS dalyvis, Lietuvos bankas ir kiti suinteresuoti asmenys *mutatis mutandis* šių Taisyklių 94 ir 102 punktuose nustatyta tvarka.

1. Tikrinimo metu surinkta tikrinimo medžiaga (tame tarpe ir asmens duomenys) niekam nepersiunčiama. Asmens duomenys gali būti atskleisti duomenų subjektui arba asmenims, kuriems teisės aktai suteikia teisę susipažinti su tikrinimo medžiaga (tame tarpe ir su asmens duomenimis), kaip tai nustatyta šių Taisyklių 133 punkte).

**IV SKYRIUS**

Draudimo nutraukimas už Įstatymo Pažeidimus

1. Jeigu tikrintojas, atlikęs IDS dalyvio ar ĮIDS dalyvio patikrinimą, nustato IĮIDĮ ir jo įgyvendinamųjų teisės aktų nustatytų reikalavimų pažeidimų požymių IDS dalyvio ar ĮIDS dalyvio veikloje, o taip pat yra pagrindas išvadai, kad IDS dalyvis ar ĮIDS dalyvis patikrinimo nustatyto pažeidimo nepašalins, tikrintojas teikia tarnybinį pranešimą IID direktoriui dėl IDS dalyvio ar ĮIDS dalyvio pažeidimų bei siūlymą pradėti indėlių ar įsipareigojimų investuotojams draudimo nutraukimo procedūrą. Tikrintojas paruošia visą medžiagą ir pateikia ją IID direktoriui.
2. IID direktorius apie pažeidimus informuoja IID tarybą ir Lietuvos banką IĮIDĮ, IID įstatų ir kitų teisės aktų nustatyta tvarka ir terminais.

**V SKYRIUS**

MAŽAREIKŠMIAI teisės aktų reikalavimų PAŽEIDIMAI

1. Pažeidimo nustatymo faktas ir aplinkybės, leidžiančios pažeidimo faktą priskirti prie mažareikšmių teisės aktų reikalavimų pažeidimų, turi būti nurodytas tikrinimo ataskaitoje.
2. IĮIDĮ ir jo įgyvendinamųjų teisės aktų nustatytų reikalavimų pažeidimai, kurie laikomi mažareikšmiais, ir tokių pažeidimų kriterijai nurodyti šių Taisyklių 8 priede.

**VI SKYRIUS**

**KONTROLINIAI KLAUSIMYNAI**

1. Kontrolinius klausimynus rengia ir atnaujina DPS.
2. Kontrolinių klausimynų atnaujinimas paprastai atliekamas du kartus per metus: nuo vasario 1 d. iki gegužės 1 d. ir nuo rugpjūčio 1 d. iki lapkričio 1 d., o esant būtinumui (pvz., pasikeitė teisinis reglamentavimas) nedelsiant.
3. Kontrolinių klausimynų rengimo ir peržiūros metu vertinami atitinkamų teisės aktų pakeitimai, siūlymų ar pastabų aktualumas, kontrolinių klausimynų naudojimo rezultatyvumas ir kita informacija.
4. DPS vadovas kiekvienais metais nuo vasario 1 d. iki vasario 5 d. ir nuo rugpjūčio 1 d. iki rugpjūčio 5 d. kreipiasi (elektroniniu paštu) į IID direktoriaus pavaduotoją ir visus IID struktūrinių padalinių vadovus dėl naujų klausimų įtraukimo į kontrolinius klausimynus ar esamų klausimų keitimo (tikslinimo).
5. Šių Taisyklių 120 punkte nurodyti darbuotojai atsakymą (elektroniniu paštu) DPS vadovui turi pateikti per 5 darbo dienas nuo kreipimosi gavimo dienos.
6. Parengtą kontrolinio klausimyno projektą DPS vadovas suderina su IID direktoriaus pavaduotoju ir IID struktūrinių padalinių vadovais.
7. Parengtą ir IID direktoriaus pavaduotojo bei IID struktūrinių padalinių vadovų vizuotą kontrolinį klausimyną DPS vadovas pateikia tvirtinti kaip šių Taisyklių 9 priedą IID direktoriui iki gegužės 1 d. (lapkričio 1 d.)
8. Šių Taisyklių 9 priede esančius kontrolinius klausimynus privalo naudoti tikrintojai, atlikdami patikrinimus – tikrintojas, atlikęs šių Taisyklių 81 ar 85 punktuose nurodytus veiksmus, užpildo kontrolinį klausimyną (klausimynus).
9. Kontrolinio klausimyno naudojimas nepanaikina tikrintojo teisės patikrinimo metu detaliai patikrinti konkretų klausimą (tam tikros rizikos požymį, aspektą ir kita).

**VII SKYRIUS**

**ASMENS DUOMENŲ TVARKYMAS**

1. **Asmens duomenų tvarkymo teisinis pagrindas**. Šiose Taisyklėse nurodyti asmens duomenys

IID tvarkomi vadovaujantis:

* 1. 2016 m. balandžio 27 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) 2016/679 dėl fizinių asmenų apsaugos tvarkant asmens duomenis ir dėl laisvo tokių duomenų judėjimo ir kuriuo panaikinama Direktyva 95/46/EB (toliau – BDAR);
	2. Lietuvos Respublikos asmens duomenų teisinės apsaugos įstatymu;
	3. IĮIDĮ 38 straipsnio 1 dalies 5 punktu, 40 straipsnio 1 dalies 1, 3 ir 6 punktu;
	4. IID direktoriaus įsakymu patvirtintu Informacijos pripažinimo valstybės įmonės ,,Indėlių ir investicijų draudimas“ paslaptimi tvarkos aprašu;
	5. IID direktoriaus įsakymu patvirtintomis Asmens duomenų tvarkymo valstybės įmonėje „Indėlių ir investicijų draudimas“ taisyklėmis;
	6. šiomis Taisyklėmis.
1. **Asmens duomenų tvarkymo tikslai.** Taisyklėsenurodyti asmensduomenys IID tvarkomi šiais tikslais:
	1. IDS dalyvių ir ĮIDS dalyvių IĮIDĮ ir jo įgyvendinamųjų teisės aktų nustatytų reikalavimų laikymosi priežiūros tikslais;
	2. prieigos prie EDPVS ir EDPS suteikimo tikslais;
2. **Asmens duomenų subjektai** – IDS dalyvių klientai, ĮIDS dalyvių klientai, indėlininkai,

investuotojai, IDS dalyvių darbuotojai, ĮIDS dalyvių darbuotojai ir IID darbuotojai.

1. **Asmens duomenų kategorijos –** Taisyklių 127 punkte nustatytais tikslais IID tvarkomi Asmens duomenų tvarkymo valstybės įmonėje „Indėlių ir investicijų draudimas“ taisyklių 8.4, 8.5 ir 8.6 punktuose nurodyti asmens duomenys. Tikrinimui pateiktus subjektų duomenis tvarko tikrintojas, kuriam pateikti duomenys. IID darbuotojų duomenis tvarko DPS vadovas (EDPVS ir EDPS administravimo tikslais).
2. **Asmens duomenų tvarkymo kategorijos –** rinkimas, susipažinimas, naudojimas, atskleidimas pateikiant susipažinti, duomenų saugojimas, archyvavimas, sunaikinimas.
3. **Asmens duomenų gavimo šaltiniai.** IDS dalyvių klientų, ĮIDS dalyvių klientų,indėlininkų, investuotojų, IDS dalyvių ir ĮIDS dalyvių darbuotojų duomenys, gaunami iš IDS dalyvių ir ĮIDS dalyvių, o IID darbuotojų duomenys – iš IID darbuotojų.
4. **Asmens duomenų tvarkytojas.** Draudimo įmonė gali įgalioti savo valdomus duomenis tvarkyti duomenų tvarkytojus, tai yra informacinių technologijų paslaugų teikėjus ir kitus asmenis, kurie draudimo įmonės valdomus duomenis tvarko nustatytais tikslais ir pagal draudimo įmonės nurodymus. Duomenų tvarkytojo prieigos teisės prie asmens duomenų naikinamos nutraukus asmens duomenų tvarkymo sutartį, sudarytą su draudimo įmone, ar šiai sutarčiai nustojus galioti. Draudimo įmonė pasitelkia tik tuos duomenų tvarkytojus, kurie pakankamai užtikrina, kad tinkamos techninės ir organizacinės priemonės bus įgyvendintos tokiu būdu, kad duomenų tvarkymas atitiktų BDAR reikalavimus ir būtų užtikrinta duomenų subjekto teisių apsauga.
5. **Asmens duomenų gavėjai.** Su tikrinimui pateiktais duomenų subjektų duomenis, be tikrintojo, gali susipažinti DPS vadovas (tikrintojo atlikto patikrinimo teisingumo įvertinimo tikslais).
6. **Asmens duomenų apsaugos priemonės:**
	1. visą patikrinimo metu gautą ir tikrintojo kompiuteryje esančią su tikrinimu susijusią elektroninės formos informaciją tikrintojas privalo perkelti į elektroninės informacijos laikmeną, kurią pridedama prie patikrinimo medžiagos. Perkėlus elektroninės formos informaciją į elektroninės informacijos laikmeną, tikrintojo kompiuteryje esančią su tikrinimu susijusią elektroninės formos informaciją tikrintojas privalo nedelsiant bet ne vėliau kaip per 5 darbo dienas nuo tikrinimo ataskaitos registravimo dienos ištrinti;
	2. popierinės formos dokumentuose esantys asmens duomenys saugomi su tikrinimo ataskaita. Popierinės formos dokumentų, kuriuose yra asmens duomenys, kopijos nedaromos;
	3. EDPS ir EDPVS esantys asmens duomenys saugomi virtualiuose serveriuose specializuotoje duomenų saugykloje;
	4. EDPS ir EDPVS esantys asmens duomenys apsaugoti SSL sertifikatu;
	5. duomenys iš EDPS perkeliami į tikrintojų kompiuterius, po patikrinimo iš tikrintojo kompiuterio ištrinami ir įrašomi į elektroninės informacijos laikmenas, kurios iki duomenų sunaikinimo saugomos nedegiose ir rakinamose spintose;
	6. Prie EDPVS per vidinį IID tinklą gali prisijungti tik duomenų tvarkytojas ir administratorius (yra prisijungimo slaptažodžių sistema).
7. **Asmens duomenų saugojimas, archyvavimas ir sunaikinimas:**
	1. per EDPS tikrinimui pateikti elektroninės formos IDS dalyvių klientų, ĮIDS dalyvių klientų, indėlininkų ir investuotojų duomenys perkeliami į tikrintojo kompiuterį ir jame saugomi iki tikrinimo pabaigos – tikrintojo kompiuteryje esančius elektroninės formos indėlininkų ir investuotojų duomenis tikrintojas privalo nedelsiant bet ne vėliau kaip per 5 darbo dienas nuo tikrinimo ataskaitos registravimo dienos ištrinti;
	2. po patikrinimo pabaigos, tikrinimui pateikti elektroninės formos IDS dalyvių klientų, ĮIDS dalyvių klientų, indėlininkų ir investuotojų duomenys, esantys tikrintojo kompiuteryje, tikrintojo perkeliami į elektroninės informacijos laikmeną, kuri pridedama prie patikrinimo medžiagos ir saugoma iki sekančio IDS dalyvio ar ĮIDS dalyvio tikrinimo. Prasidėjus IDS dalyvio ar ĮIDS dalyvio tikrinimui, prie ankstesnio tikrinimo medžiagos pridėtoje elektroninėje informacijos laikmenoje esantys elektroninės formos indėlininkų ir investuotojų duomenys ištrinami;
	3. tikrinimui pateikti rašytinės formos dokumentai, kuruose yra IDS dalyvių klientų, ĮIDS dalyvių klientų, indėlininkų ir investuotojų duomenys, pridedami prie patikrinimo medžiagos ir saugoma iki sekančio IDS dalyvio ar ĮIDS dalyvio tikrinimo. Prasidėjus IDS dalyvio ar ĮIDS dalyvio tikrinimui, prie ankstesnio tikrinimo medžiagos pridėti rašytinės formos dokumentai, kuruose yra indėlininkų ir investuotojų duomenys, sunaikinami popieriaus smulkintuvu;
	4. IDS dalyvių ar ĮIDS dalyvių darbuotojų elektroniniai duomenys, susiję su ir IDS dalyvių ar ĮIDS dalyvių darbuotojų žinių apie indėlių ar investuotojų draudimą testo rezultatais saugomi EDPVS;
	5. EDPVS esantys IDS dalyvių ar ĮIDS dalyvių darbuotojų duomenys, susiję su ir IDS dalyvių ar ĮIDS dalyvių darbuotojų žinių apie indėlių ar investuotojų draudimą testo rezultatais iš EDPVS ištrinami (pašalinami) per 5 darbo dienas nuo šių Taisyklių 44 punkte nurodyto IDS dalyvio ar ĮIDS dalyvio atsakymo (neprieštarauja dėl testo rezultatų) gavimo (registravimo) IID dienos;
	6. jei IDS dalyvis ar ĮIDS dalyvis prieštarauja dėl testo rezultatų, EDPVS esantys IDS dalyvių ar ĮIDS dalyvių darbuotojų duomenys, susiję su ir IDS dalyvių ar ĮIDS dalyvių darbuotojų žinių apie indėlių ar investuotojų draudimą testo rezultatais saugomi EDPVS iki sekančio IDS dalyvio ar ĮIDS dalyvio tikrinimo. Prasidėjus IDS dalyvio ar ĮIDS dalyvio tikrinimui, IDS dalyvių ar ĮIDS dalyvių darbuotojų duomenys, susiję su ir IDS dalyvių ar ĮIDS dalyvių darbuotojų žinių apie indėlių ar investuotojų draudimą testo rezultatais, iš EDPVS ištrinami;
	7. popierinės formos dokumentuose esantys IDS dalyvių ar ĮIDS dalyvių darbuotojų duomenys, susiję su ir IDS dalyvių ar ĮIDS dalyvių darbuotojų žinių apie indėlių ar investuotojų draudimą testo rezultatai pridedami prie patikrinimo medžiagos ir saugomi (sunaikinami) šių Taisyklių 136.5 ir 136.5 papunkčiuose nurodytais terminais;
	8. EDPVS esantys IID darbuotojų duomenys EDPVS saugomi iki tol, kol IDS dalyvio ar ĮIDS dalyvio tikrinimų duomenys neperkeliami į EDPVS archyvą. Praėjus 1 metams nuo duomenų perkėlimo EDPVS archyvą, EDPVS archyve esantys IID darbuotojų duomenys ištrinami;
	9. kiti popierinės formos dokumentuose esantys asmens duomenys pridedami prie patikrinimo medžiagos, todėl saugomi, archyvuojami ir sunaikinami teisės aktų, reglamentuojančių patikrinimo medžiagos saugojimą, archyvavimą ir sunaikinimą, nustatyta tvarka ir terminais.

VIIi skyrius

Baigiamosios nuostatos

136. Pradėti ir neužbaigti patikrinimai nutraukiami, o suplanuoti patikrinimai nepradedami:

136.1 nutrūkus arba nutraukus IDS dalyviui ar ĮIDS dalyviui draudimą;

136.2. yra duomenų, kad tęsti tikrinimą yra neracionalu (pvz., IDS dalyvis ar ĮIDS dalyvis yra pradėjęs suteiktos licencijos galiojimo panaikinimo procedūrą ir pan.).

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