

Projektas

**LIETUVOS RESPUBLIKOS
BANKŲ ĮSTATYMO NR. IX-2085 10, 34, 77¹, 84 IR 87 STRAIPSNIŲ PAKEITIMO
ĮSTATYMAS**

2022 m. d. Nr.
Vilnius

1 straipsnis. 10 straipsnio pakeitimas

Pakeisti 10 straipsnio 5 dalį ir ją išdėstyti taip:

„5. Atšaukus licenciją, bankas neturi teisės teikti finansinių paslaugų, išskyrus atsiskaitymą su banko kreditoriais, vykdant pagal Finansinio tvarumo įstatymo 47 straipsnio nuostatas duotus įpareigojimus, atliekant indėlių draudimo išmokų išmokėjimus pagal Indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo įstatymo 16¹ straipsnį arba banko turtą, teises ir įsipareigojimus perleidžiant pagal Finansinio tvarumo įstatymo VIII skyrių, kiek būtina, kad banko turto, teisių ir įsipareigojimų įsigyjantis asmuo, turintis kredito įstaigos licenciją, galėtų teikti su perimtu turtu, teisėmis ir įsipareigojimais susijusias finansines paslaugas, ir šio Įstatymo vienuoliktajame ir dvyliktajame skirsniuose nustatyta tvarka turi būti sprendžiamas klausimas dėl banko likvidavimo ar bankroto bylos jam kėlimo.“

2 straipsnis. 34 straipsnio pakeitimas

1. Pakeisti 34 straipsnio 2 dalį ir ją išdėstyti taip:

„2. Banko vadovai turi būti nepriekaištingos reputacijos (šio straipsnio 12 ir 13 dalys) ir turėti kvalifikaciją ir patirtį, leidžiančią tinkamai eiti pareigas. Banko vadovų kvalifikacija ir patirtis vertinamos atsižvelgiant į asmens išsilavinimo lygį ir pobūdį, kvalifikacijos tobulinimą, profesinės veiklos ar darbo patirties pobūdį ir trukmę bei į kitus veiksnius, kurie gali turėti įtakos asmens kvalifikacijai ir patirčiai. Banko vadovų reputacijos, kvalifikacijos ir patirties reikalavimai vertinami priežiūros institucijos teisės aktų nustatyta tvarka. Banko vadovais negali būti asmenys, nesutinkantys, kad priežiūros institucija įstatymų ir kitų teisės aktų nustatytais atvejais ir tvarka tvarkytų šiame Įstatyme numatytais licencijoms, leidimams ir sutikimams išduoti reikalingus jų duomenis, tarp jų asmens duomenis bei informaciją apie asmens teistumą, sveikatą. Bankas, siekdamas patikrinti banko vadovų nepriekaištingą reputaciją, turi teisę kreiptis į Įtariamųjų, kaltinamųjų ir nuteistųjų registrą ir asmens duomenų teisinę apsaugą reglamentuojančių teisės aktų nustatyta tvarka tvarkyti šių asmenų asmens duomenis, įskaitant duomenis apie asmens teistumą.“

2. Pakeisti 34 straipsnio 10 dalį ir ją išdėstyti taip:

„10. Bankai, užsienio banko filialai ir atstovybės užtikrina, kad jų darbuotojai, kurių funkcijos banke susijusios su finansinių paslaugų teikimu, iš sandorių kylančios rizikos vertinimu ir (ar) valdymu, banko prievolių pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos srityje vykdymu ir (ar) kurioms atlikti būtina prieiga prie banko paslaptį sudarančios informacijos, yra nepriekaištingos reputacijos. Banko darbuotojas nėra nepriekaištingos reputacijos, jeigu atitinka šio straipsnio 14 dalyje nustatytas sąlygas. Bankas, siekdamas patikrinti banko darbuotojų nepriekaištingą reputaciją, turi teisę kreiptis į Įtariamųjų, kaltinamųjų ir nuteistųjų registrą ir asmens duomenų teisinę apsaugą reglamentuojančių teisės aktų nustatyta tvarka tvarkyti šių asmenų asmens duomenis, įskaitant duomenis apie asmens teistumą. Kitus reikalavimus banko darbuotojams gali nustatyti priežiūros institucijos teisės aktai.“

3. Papildyti 34 straipsnį 14 dalimi:

„14. Banko darbuotojas negali būti laikomas nepriekaištingos reputacijos, jeigu jis yra pripažintas kaltu padaręs Lietuvos Respublikos baudžiamajame kodekse numatytą sunkų, labai sunkų nusikaltimą arba tyčinį nusikaltimą nuosavybei, turtinėms teisėms ir turtiniams interesams,

ekonomikai ir verslo tvarkai, finansų sistemai, visuomenės saugumui, valstybės tarnybai ir viešiesiems interesams ar juos atitinkančias nusikalstamas veikas pagal kitų valstybių baudžiamuosius įstatymus ir nuo bausmės atlikimo, bausmės vykdymo atidėjimo ar atleidimo nuo bausmės atlikimo dienos nepraėjo 5 metai.“

4. Papildyti 34 straipsnį 15 dalimi:

„15. Įtariamųjų, kaltinamųjų ir nuteistųjų registro valdytojas bankui pateikia pažymą dėl Įtariamųjų, kaltinamųjų ir nuteistųjų registro duomenų apie šio straipsnio 1 ar 10 dalyse nurodytus asmenis.“

5. Papildyti 34 straipsnį 16 dalimi:

„16. Į pareigas asmenį skiriantis ar paskyręs bankas, užsienio banko filialas ar atstovybė šio straipsnio 2 ar 10 dalies nustatyta tvarka gautos informacijos apie asmenį negali perduoti tretiesiems asmenims, išskyrus Lietuvos Respublikos įstatymų nustatytus atvejus.“

3 straipsnis. 77¹ straipsnio pakeitimas

1. Papildyti 77¹ straipsnį 5¹ dalimi:

„5¹. Kai šio straipsnio 2 dalyje nurodytus sandorius siekiama sudaryti Finansinio tvarumo įstatyme nustatytais pertvarkymo ar turto, teisių ir įsipareigojimų perleidimo tikslais, atsižvelgiant į būtiną proceso skubą, gali būti nukrypstama nuo šio straipsnio 3-5 dalyse nustatytų reikalavimų, jei pateiktos informacijos pakanka priežiūros institucijos sprendimui dėl sutikimo priimti.“

2. Papildyti 77¹ straipsnio 6¹ dalimi:

„6¹. Jei sandorį, galintį daryti neigiamą įtaką sisteminei rizikai, planuojama vykdyti, kai nustatoma, kad bankas atitinka sąlygas, pagal kurias gali būti pripažintas nemokiu, arba kai pagal Finansinio tvarumo įstatymo 42 straipsnio 3 dalį nustatoma, kad bankas žlunga arba gali žlugti, priežiūros institucija taip pat įvertina sandorio nevykdymo galimas pasekmes Lietuvos finansų sistemos stabilumui ir viešajam interesui.“

3. Pakeisti 77¹ straipsnio 8 dalies 2 punktą ir jį išdėstyti taip:

„2) priežiūros institucija nustato, kad šio straipsnio 2 dalyje nurodyti sandoriai gali daryti neigiamą įtaką sisteminės rizikos lygiui Lietuvos Respublikos kredito įstaigų sistemoje, išskyrus atvejus, kai tai yra vykdoma Finansinio tvarumo įstatyme nustatytais pertvarkymo ar turto, teisių ir įsipareigojimų perleidimo tikslais.“

4 straipsnis. 84 straipsnio pakeitimas

Pakeisti 84 straipsnio 2 dalį ir ją išdėstyti taip:

„2. Banko bankroto bylą teismas iškelia tik pertvarkymo institucijos iniciatyva arba jeigu į teismą kreipiasi kiti įstatymuose nurodyti asmenys ir yra įvykdytos Finansinio tvarumo įstatymo 102 straipsnyje nustatytos sąlygos. Jeigu pertvarkymo institucija Finansinio tvarumo įstatymo 102 straipsnyje nustatyta tvarka teismui nepateikia informacijos apie jos ketinimus imtis pertvarkymo veiksmų, teismas dėl bankroto bylos bankui iškėlimo sprendžia tik gavęs priežiūros institucijos išvadą dėl banko nemokumo. Teismas atsisako iškelti bankui bankroto bylą, jeigu pertvarkymo institucija informuoja teismą, kad ji ketina bankui taikyti Finansinio tvarumo įstatymo VIII skyriuje nurodytą turto, teisių ir įsipareigojimų perleidimą.“

5 straipsnis. 87 straipsnio pakeitimas

Pakeisti 87 straipsnio 2 dalį ir ją išdėstyti taip:

„2. Antrąją eilę tenkinami reikalavimai dėl apdraustųjų indėlių, Lietuvos Respublikos Vyriausybės paskirtos įstaigos, įgyvendinančios valstybės politiką indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo srityje, reikalavimai dėl išlaidų, susijusių su Indėlių draudimo fondo lėšų panaudojimu pagal Indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo įstatymą ir (arba) Finansinio tvarumo įstatymą, taip pat valstybės reikalavimai dėl pagal Finansinio tvarumo įstatymo VIII skyrių suteiktos valstybės pagalbos turto, teisių ir įsipareigojimų perleidimui finansuoti.“

6 straipsnis. Įstatymo įsigaliojimas ir taikymas

1. Šis įstatymas, išskyrus 2 straipsnį, įsigalioja 2024 m. sausio 1 d.
2. Šio įstatymo 2 straipsnis įsigalioja 2023 m. sausio 1 d.
3. Šio įstatymo 5 straipsnio nuostatos taikomos pertvarkymo procedūroms, vykdomoms pagal Lietuvos Respublikos finansinio tvarumo įstatymą, ir bankroto procesams, pradėtiems nuo 2024 m. sausio 1 d.

Skelbiu šį Lietuvos Respublikos Seimo priimtą įstatymą.

Respublikos Prezidentas