

REGLAMENTO (ES) NR. 2019/1238 IR LIETUVOS RESPUBLIKOS NACIONALINIŲ TEISĖS AKTŲ ATITIKTIES LENTELĖ

<p>2019 m. birželio 20 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) 2019/1238 dėl visos Europos asmeninės pensijos produkto (PEPP)</p>	<p>Lietuvos Respublikos papildomo savanoriško pensijų kaupimo įstatymas Nr. VIII-1212 (suvestinė redakcija nuo 2022-01-01) (toliau – PSPKĮ)</p> <p>Lietuvos Respublikos papildomo savanoriško pensijų kaupimo įstatymo Nr. VIII-1212 1, 2, 3, 14, 21, 32, 35, 36, 41, 49, 56, 57, 58, 58¹, 58², 59 straipsnių ir priedo pakeitimo projektas (toliau – PSPKĮ projektas)</p> <p>Lietuvos Respublikos Lietuvos banko įstatymo Nr. I-678 42 straipsnio ir 1, 3 priedų pakeitimo įstatymo projektas (toliau – LBI projektas)</p>	<p>Europos Sąjungos teisės akto perkėlimo (įgyvendinimo) lygis (visiškas, dalinis)</p>
<p>6 straipsnis PEPP registracijos paraiška <...> 6. Jei valstybėje narėje yra daugiau nei viena konkretaus tipo finansų įmonių kompetentinga institucija, kaip nurodyta 1 dalyje, ta valstybė narė paskiria vieną kiekvieno 1 dalyje nurodytų finansų įmonių tipo kompetentingą instituciją, atsakingą už registracijos procedūrą ir komunikaciją su EIOPA; <...></p>	<p><i>Reglamento nuostatos įgyvendinti nereikia, nes Lietuvoje yra viena finansų rinkų priežiūros institucija.</i></p>	
<p>12 straipsnis Nacionalinių nuostatų paskelbimas 1. Atitinkama kompetentinga institucija paskelbia viešai nacionalinės teisės aktus, taisykles ir administracines nuostatas, kuriais reglamentuojamos su kaupiamuoju etapu susijusios sąlygos, nurodytos 47 straipsnyje, ir su išmokėjimo etapu susijusios sąlygos, nurodytos 57 straipsnyje, įskaitant informaciją apie taikomas papildomas nacionalines procedūras, kuriomis naudojantis galima kreiptis dėl nacionalinių lygmeniu nustatytų lengvatų ir paskatų, jei taikytina, ir tą informaciją nuolat atnaujinama. 2. Visos valstybės narės kompetentingos institucijos savo interneto svetainėje pateikia</p>	<p>PSPKĮ projektas 13 straipsnis. 57 straipsnio pakeitimas Pakeisti 57 straipsnį ir jį išdėstyti taip: „57 straipsnis. Priežiūros institucijos funkcijos prižiūrint valdymo įmonių, depozitoriumų, Europos asmeninės pensijos produkto teikėjų ir Europos asmeninės pensijos produkto platintojų veiklą Priežiūros institucija atlieka šias funkcijas: 1) išduoda valdymo įmonėms licencijas ir panaikina ar sustabdo jų galiojimą; 2) tvirtina pensijų fondų taisykles, derina jų pakeitimus, pripažįsta pensijų fondų taisykles netekusiomis galios; 3) stebi, analizuoja, tikrina ir kitaip prižiūri valdymo įmonių, depozitoriumų, Europos asmeninės pensijos produkto teikėjų ir Europos asmeninės pensijos produkto platintojų veiklą; 4) atlieka Reglamente (ES) 2019/1238, Reglamente (ES) 2019/2088 ir Reglamente (ES) 2020/852 kompetentingai institucijai nustatytas funkcijas;</p>	

<p>nuorodą į 1 dalyje nurodytus tekstus ir ją nuolat atnaujina.</p> <p>3. 1 dalyje nurodyti skelbiami tekstai pateikiami tik informavimo tikslais ir dėl to paskelbimo atitinkamoms nacionalinėms institucijoms neatsiranda teisinių pareigų ar atsakomybės.</p>	<p>5) atlieka kitas šiame ir kituose įstatymuose nustatytas funkcijas.“</p>	
<p>16 straipsnis Priimančiosios valstybės narės kompetentingų institucijų įgaliojimai</p> <p>1. Kai priimančiosios valstybės narės kompetentingos institucijos turi pagrindo manyti, kad PEPP yra platinamas priimančiosios valstybės narės teritorijoje arba tos valstybės narės subsąskaita atidaryta pažeidžiant kurias nors iš pareigų pagal 3 straipsnyje nurodytas taikytinas taisykles, jos pateikia savo išvadas PEPP teikėjo ar PEPP platintojo buveinės valstybės narės kompetentingoms institucijoms.</p> <p>2. Įvertinusios pagal 1 dalį gautą informaciją, buveinės valstybės narės kompetentingos institucijos, jei taikytina, nedelsdamos imasi tinkamų priemonių padėčiai taisyti. Apie visas tokias priemones jos informuoja priimančiosios valstybės narės kompetentingas institucijas.</p> <p>3. Kai priemonės, kurių ėmėsi buveinės valstybės narės kompetentingos institucijos, pasirodė esančios netinkamos ar jų trūko, o PEPP teikėjas ar PEPP platintojas toliau platina PEPP tokiu būdu, kuris aiškiai kenkia priimančiosios valstybės narės PEPP santaupų turėtojų interesams arba tvarkingam asmeninės pensijos produktų rinkos veikimui toje valstybėje narėje, priimančiosios valstybės narės kompetentingos institucijos gali, informavusios buveinės valstybės narės kompetentingas institucijas, imtis tinkamų priemonių, kad užkirstų kelią tolesniems pažeidimams, be kita ko, jei tai tikrai būtina, gali</p>	<p>PSPKĮ projektas 12 straipsnis. 56 straipsnio pakeitimas Pakeisti 56 straipsnį ir jį išdėstyti taip: „56 straipsnis. Priežiūros institucija 1. Valdymo įmonių, depozitoriumų, Europos asmeninės pensijos produkto teikėjų ir Europos asmeninės pensijos produkto platintojų veiklą prižiūri priežiūros institucija. 2. Priežiūros institucija priežiūros funkcijas atlieka vadovaudamasi Lietuvos banko įstatymu, Kolektyvinio investavimo subjektų įstatymu, šiuo įstatymu, Reglamentu (ES) 2019/1238 ir kitais teisės aktais, kurių laikymosi priežiūra priskirta priežiūros institucijos kompetencijai.“</p> <p>PSPKĮ projektas 13 straipsnis. 57 straipsnio pakeitimas Pakeisti 57 straipsnį ir jį išdėstyti taip: „57 straipsnis. Priežiūros institucijos funkcijos prižiūrint valdymo įmonių, depozitoriumų, Europos asmeninės pensijos produkto teikėjų ir Europos asmeninės pensijos produkto platintojų veiklą Priežiūros institucija atlieka šias funkcijas: 1) išduoda valdymo įmonėms licencijas ir panaikina ar sustabdo jų galiojimą; 2) tvirtina pensijų fondų taisykles, derina jų pakeitimus, pripažįsta pensijų fondų taisykles netekusiomis galios; 3) stebi, analizuoja, tikrina ir kitaip prižiūri valdymo įmonių, depozitoriumų, Europos asmeninės pensijos produkto teikėjų ir Europos asmeninės pensijos produkto platintojų veiklą; 4) atlieka Reglamente (ES) 2019/1238, Reglamente (ES) 2019/2088 ir Reglamente (ES) 2020/852 kompetentingai institucijai nustatytas funkcijas; 5) atlieka kitas šiame ir kituose įstatymuose nustatytas funkcijas.“</p>	

<p>neleisti PEPP teikėjui arba PEPP platintojui toliau platinti PEPP valstybių narių kompetentingų institucijų teritorijoje. Be to, buveinės valstybės narės ar priimančiosios valstybės narės kompetentingos institucijos gali perduoti klausimą svarstyti EIOPA ir prašyti jos pagalbos pagal Reglamento (ES) Nr. 1094/2010 19 straipsnį.</p> <p>4. 1–3 dalys neturi poveikio priimančiosios valstybės narės teisei tiek, kiek tikrai būtina, imtis tinkamų ir nediskriminacinių priemonių, kuriomis būtų užkirstas kelias pažeidimams jos teritorijoje arba būtų už juos baudžiama, tais atvejais, kai tikrai būtina nedelsiant imtis veiksmų, kad būtų apsaugotos vartotojų teisės priimančiojoje valstybėje narėje, ir kai lygiavertės buveinės valstybės narės priemonės yra nepakankamos arba jų trūksta, arba tais atvejais, kai darant tuos pažeidimus pažeidžiamos nacionalinės teisės nuostatos, kuriomis saugoma visuotinė gerovė. Tokiais atvejais priimančiosios valstybės narės gali neleisti PEPP teikėjui ar PEPP platintojui vykdyti naujos verslo veiklos jų teritorijoje.</p> <p>5. Apie bet kokią pagal šį straipsnį priimančiosios valstybės narės kompetentingų institucijų priimtą priemonę pranešama PEPP teikėjui ar PEPP platintojui pateikiant gerai pagrįstą dokumentą ir nepagrįstai nedelsiant pranešama buveinės valstybės narės kompetentingoms institucijoms.</p>		
<p>34 straipsnis Reikalavimų ir poreikių nustatymas ir konsultavimas <...> 6. Nedarant poveikio griežtesnei taikytinai sektorinei teisei, PEPP teikėjai ar PEPP platintojai užtikrina ir kompetentingoms institucijoms paprašius įrodo, kad fiziniai asmenys, teikiantys konsultacijas dėl PEPP, turi būtinų žinių ir</p>	<p>PSPKĮ projektas 5 straipsnis. 14 straipsnio pakeitimas 1. Papildyti 14 straipsnį 8¹ dalimi: „8¹. Europos asmeninės pensijos produkto teikėjų ir Europos asmeninės pensijos produkto platintojų darbuotojai, teikiantys konsultacijas dėl Europos asmeninės pensijos produkto, turi turėti žinių ir gebėjimų, susijusių su šiuo produktu, kad galėtų paaiškinti produkto pagrindines savybes ir riziką bei kitą informaciją, įskaitant informaciją, susijusią su šio produkto kaina ir kliento sumokamais mokesčiais. Europos asmeninės pensijos produkto teikėjai ir Europos asmeninės</p>	<p>Visiškas</p>

<p>kompetencijos savo pareigoms pagal šį reglamentą vykdyti. Valstybės narės paskelbia kriterijus, kuriais remiantis vertinamos tokios žinios ir kompetencija.</p>	<p>pensijos produkto platintojai turi užtikrinti, kad jų darbuotojai šias žinias nuolat atnaujintų. Priežiūros institucija detalizuoja kriterijus, kuriais remiantis įvertinamos Europos asmeninės pensijos produkto teikėjų ir Europos asmeninės pensijos produkto platintojų darbuotojų žinios ir gebėjimai.“</p>	
<p>37 straipsnis Papildoma informacija 3. Nedarant poveikio 34 straipsnio 2 daliai ir 36 straipsnio 1 dalies d punktui, kad PEPP būtų galima palyginti su nacionaliniais produktais, valstybės narės gali reikalauti, kad PEPP teikėjai pateiktų PEPP santaupų turėtojams papildomas pensijų išmokų prognozes, jei atitinkamos valstybės narės yra nustačiusios prielaidų nustatymo taisykles.</p>	<p>PSPKĮ 14 straipsnis. Paslaugų siūlymas ir reklama 3. Teikdama informaciją potencialiam ar esamam dalyviui apie galimas pensijų išmokas, valdymo įmonė, jos atstovai ar kitaip su ja susiję asmenys turi teisę naudoti pensijų skaičiuoklę, kuri turi atitikti šiuos reikalavimus: 1) pateikiama informacija privalo būti aiški ir neklaidinanti; 2) turi būti pateikiamos prielaidos, kuriomis remiantis atliekami skaičiavimai; 3) turi būti pateikiami paaiškinimai, kaip suprasti skaičiavimo rezultatus; 4) turi būti pateikiamas taikomų apskaičiavimo metodų aprašymas; 5) šalia skaičiavimo rezultatų turi būti įspėjimas, kad valdymo įmonė jų negarantuoja. 4. Valdymo įmonė, kuri prisiima įsipareigojimus dalyviams garantuoti tam tikrą pajamingumą, turi teisę daryti pareiškimus naudodama prognozuojamus skaičius, skelbti informaciją apie numatomas investicines pajamas ir kitas su tuo susijusias prognozes, neviršydama prisiimtų įsipareigojimų.</p> <p>PSPKĮ projektas 5 straipsnis. 14 straipsnio pakeitimas 2. Papildyti 14 straipsnį 12 dalimi: 12. Šio straipsnio 3 ir 4 dalys <i>mutatis mutandis</i> taikomos ir Europos asmeninės pensijos produkto teikėjams.</p>	<p>Visiškas</p>
<p>47 straipsnis Su kaupiamuoju etapu susijusios sąlygos 1. Jei su nacionalinių subsąskaitų kaupiamuoju etapu susijusios sąlygos šiame reglamente nenustatytos, jas nustato valstybės narės.</p> <p>2. Tokios sąlygos, visų pirma, gali apimti konkrečias amžiaus ribas, kada gali prasidėti kaupiamasis etapas, trumpiausią kaupiamąjo etapo trukmę, didžiausią ir mažiausią įnašus ir jų</p>	<p><i>Nuostatos nereikia įgyvendinti, nes Lietuva pasirinko PEPP taikyti reguliavimą, analogišką vadinamosios III pakopos pensijų kaupimo reguliavimui, įtvirtintam PSPKĮ.</i> <i>PSPKĮ nėra nustatyta reikalavimų dėl amžiaus, trumpiausios kaupiamąjo etapo trukmės ar įnašų sumos ir jų tęstinumo.</i></p>	

tęstinumą.		
<p>53 straipsnis Teikėjo keitimo paslauga 2. PEPP santaupų turėtojo prašymas parengiamas valstybės narės, kurioje inicijuojama teikėjo keitimo paslauga, oficialiąja kalba arba bet kuria kita šalių sutarta kalba. Prašyme PEPP santaupų turėtojas:</p> <p>a) duoda konkretų sutikimą, kad pervedantysis PEPP teikėjas atliktų kiekvieną iš 4 dalyje nurodytų užduočių, ir duoda konkretų sutikimą, kad priimantysis PEPP teikėjas atliktų kiekvieną iš 5 dalyje nurodytų užduočių;</p> <p>b) susitaręs su priimančiuoju PEPP teikėju, nurodo datą, nuo kurios mokėjimai turi būti atliekami į PEPP sąskaitą, kurią atidaro priimantysis PEPP teikėjas.</p> <p>Ta data turi būti bent po dviejų savaitių po datos, kurią priimantysis PEPP teikėjas gauna pervedančiojo PEPP teikėjo perduotus dokumentus pagal 4 dalį.</p> <p>Valstybės narės gali reikalauti, kad PEPP santaupų turėtojo prašymas būtų pateiktas raštu ir kad PEPP santaupų turėtojui būtų pateikta priimto prašymo kopija.</p>	<p><i>Nuostatos nereikia įgyvendinti, nes pagal PSPKĮ santaupų turėtojo prašymas teikiamas el. būdu.</i></p>	
<p>54 straipsnis Teikėjo keitimo paslaugos mokesčiai ir rinkliavos 3. Bendra mokesčių ir rinkliavų, kuriuos pervedantysis PEPP teikėjas taiko PEPP santaupų</p>	<p><i>Teise valstybėms narėms nustatyti mažesnę procentinę dalį nuspresta nepasinaudoti, nes Lietuva pasirinko PEPP taikyti reguliavimą, analogišką vadinamosios III pakopos pensijų kaupimo reguliavimui, įtvirtintam PSPKĮ. Reglamento 54 straipsnio 3 dalyje nurodytos nuostatos atitinka PSPKĮ 31 straipsnio 2 dalyje įtvirtintas nuostatas, taikomas III pakopos pensijų kaupimo sistemai.</i></p>	

<p>turėtojai už jo atidarytos PEPP sąskaitos uždarymą, suma negali viršyti PEPP teikėjo patirtų faktinių administracinių išlaidų ir 0,5 % priimančiam PEPP teikėjui pervedamų atitinkamų sumų ar nepiniginio turto piniginės vertės.</p> <p>Valstybės narės gali nustatyti mažesnę procentinę dalį, kurią gali sudaryti pirmoje pastraipoje nurodyti mokesčiai ir rinkliavos, ir kitokią procentinę dalį, jei PEPP teikėjas leidžia PEPP santaupų turėtojams dažniau keisti PEPP teikėjus, kaip nurodyta 52 straipsnio 3 dalyje.</p> <p>Pervedantysis PEPP teikėjas netaiko jokių papildomų mokesčių ar rinkliavų priimančiam PEPP teikėjui.</p>		
<p>57 straipsnis</p> <p>Su išmokėjimo etapu susijusios sąlygos</p> <p>1. Jei su nacionalinių subsąskaitų išmokėjimo etapu ir išmokomis susijusios sąlygos šiame reglamente nenustatytos, jas nustato valstybės narės.</p> <p>2. Tokios sąlygos gali apimti, visų pirma, minimalaus amžiaus, nuo kurio gali prasidėti išmokėjimo etapas, nustatymą, ilgiausią laikotarpį iki pensinio amžiaus pradžios norint įsigyti PEPP, taip pat išpirkimo sąlygas nepasiekus nustatyto minimalaus amžiaus, nuo kurio gali prasidėti išmokėjimo etapas, visų pirma ypatingų sunkumų atveju.</p>	<p>PSPKĮ</p> <p>35 straipsnis. Pensijų išmokos</p> <p>1. Teisė į pensijų išmokas įgyjama, kai dalyvis sukanka pensijų fondo taisyklėse nurodytą pensinį amžių. Pensinis amžius negali būti daugiau kaip 5 metais mažesnis už pensinį amžių, nustatytą valstybinei socialinio draudimo senatvės pensijai gauti.</p> <p>2. Dalyvis, Neįgalumo ir darbingumo nustatymo tarnybos prie Socialinės apsaugos ir darbo ministerijos pripažintas nedarbingu ar iš dalies darbingu (iki 2005 m. liepos 1 d. – Valstybinės medicininės socialinės ekspertizės komisijos pripažintas I arba II grupės invalidu), įgyja teisę į pensijų išmokas nuo darbingumo lygio nustatymo (invalidumo pripažinimo) dienos.</p> <p>3. Dalyvis, įgijęs teisę į pensijų išmoką, turi teisę nukelti pensijų išmokos mokėjimo pradžią. Šio termino nukėlimo laikotarpiu toks asmuo lieka pensijų kaupimo dalyviu. Jeigu dalyvis raštu nesikreipia į valdymo įmonę dėl pensijų išmokos mokėjimo, laikoma, kad dalyvis pasinaudojo teise nukelti išmokos mokėjimo pradžią.</p> <p>4. Pensijų išmokos turi būti pradėdamos mokėti ne vėliau kaip per 30 dienų nuo dalyvio kreipimosi ir dokumentų, patvirtinančių pensijų fondo dalyvio teisę į pensijų išmokas, pateikimo valdymo įmonei dienos.</p> <p>5. Iš pensijų sąskaitos negali būti daromos jokios šiame įstatyme nenumatytos išmokos</p> <p>PSPKĮ projektas</p> <p>8 straipsnis. 35 straipsnio pakeitimas</p>	<p>Visiškas</p>

	<p>Papildyti 35 straipsnį 6 dalimi: „6. Šio straipsnio 1–5 dalys <i>mutatis mutandis</i> taikomos ir Europos asmeninės pensijos produkto teikėjams.“</p>	
<p>58 straipsnis Išmokų forma <...> 3. Nedarant poveikio šio straipsnio 1 daliai arba 57 ar 59 straipsniams, valstybės narės gali priimti priemones, kad pirmenybė būtų teikiama tam tikroms išmokų formoms. Tokios priemonės gali apimti kiekybines vienkartinės išmokos ribas siekiant labiau skatinti kitų formų išmokas, nurodytas šio straipsnio 1 dalyje. Tokios kiekybinės ribos taikomos tik išmokoms, atitinkančioms PEPP subsąskaitose, susietose su valstybėmis narėmis, kurių teisėje numatyta taikyti kiekybines ribas vienkartinėms išmokoms, sukauptą kapitalą.</p> <p>4. Valstybės narės gali nurodyti sąlygas, kuriomis joms turi būti grąžintos suteiktos lengvatos ir paskatos.</p>	<p>PSPKĮ 36 straipsnis. Pensijų išmokų mokėjimo būdai 1. Pensijų išmokos dalyvio pasirinkimu gali būti mokamos šiais būdais: 1) išmokant vienu kartu (vienkartine pensijų išmoka); 2) reguliariai dalimis konvertuojant pensijų sąskaitoje įrašytus pensijų fondo vienetus į pinigus ir juos išmokant, jeigu toks pensijų išmokos mokėjimo būdas yra numatytas pensijų fondo taisyklėse; 3) nuperkant anuitetą gyvybės draudimo įmonėje. 2. Šio straipsnio 1 dalyje nurodytos išmokos mokamos, kai dalyvis ir valdymo įmonė sudaro pensijų išmokos sutartį dėl pensijų išmokų mokėjimo būdo ir terminų. 3. Pensijų išmokų mokėjimo būdą pasirenka dalyvis. Valdymo įmonė turi ne vėliau negu prieš sudarant pensijų išmokos sutartį pranešti dalyviui apie būtinybę pasirinkti pensijų išmokos mokėjimo būdą.</p> <p>PSPKĮ projektas 9 straipsnis. 36 straipsnio pakeitimas Papildyti 36 straipsnį 4 dalimi: „4. Šis straipsnis <i>mutatis mutandis</i> taikomas ir Europos asmeninės pensijos produkto teikėjams.“</p>	
<p>62 straipsnis Kompetentingų institucijų įgaliojimai</p> <p>Kiekviena valstybė narė užtikrina, kad kompetentingos institucijos turėtų visus priežiūros ir tyrimo įgaliojimus, būtinus jų funkcijoms pagal šį reglamentą vykdyti.</p>	<p>PSPKĮ projektas 12 straipsnis. 56 straipsnio pakeitimas Pakeisti 56 straipsnį ir jį išdėstyti taip: „56 straipsnis. Priežiūros institucija 1. Valdymo įmonių, depozitoriumų, Europos asmeninės pensijos produkto teikėjų ir Europos asmeninės pensijos produkto platintojų veiklą prižiūri priežiūros institucija. 2. Priežiūros institucija priežiūros funkcijas atlieka vadovaudamasi Lietuvos banko įstatymu, Kolektyvinio investavimo subjektų įstatymu, šiuo įstatymu, Reglamentu (ES) 2019/1238 ir kitais teisės aktais, kurių laikymosi priežiūra</p>	Visiškas

priskirta priežiūros institucijos kompetencijai.“

13 straipsnis. 57 straipsnio pakeitimas

Pakeisti 57 straipsnį ir jį išdėstyti taip:

„57 straipsnis. Priežiūros institucijos funkcijos prižiūrint valdymo įmonių, depozitoriumų, Europos asmeninės pensijos produkto teikėjų ir Europos asmeninės pensijos produkto platintojų veiklą

Priežiūros institucija atlieka šias funkcijas:

- 1) išduoda valdymo įmonėms licencijas ir panaikina ar sustabdo jų galiojimą;
- 2) tvirtina pensijų fondų taisykles, derina jų pakeitimus, pripažįsta pensijų fondų taisykles netekusiomis galios;
- 3) stebi, analizuoja, tikrina ir kitaip prižiūri valdymo įmonių, depozitoriumų, Europos asmeninės pensijos produkto teikėjų ir Europos asmeninės pensijos produkto platintojų veiklą;
- 4) atlieka Reglamente (ES) 2019/1238, Reglamente (ES) 2019/2088 ir Reglamente (ES) 2020/852 kompetentingai institucijai nustatytas funkcijas;
- 5) atlieka kitas šiame ir kituose įstatymuose nustatytas funkcijas.“

14 straipsnis. 58 straipsnio pakeitimas

1. Pakeisti 58 straipsnio 3 dalies nuostatą iki dvitaškio ir ją išdėstyti taip:

„3. Priežiūros institucija, nustačiusi arba turėdama pagrindą įtarti teisės aktų, kurių laikymosi priežiūra priskirta jos kompetencijai, pažeidimus arba valdymo įmonės, Europos asmeninės pensijos produkto teikėjų ir Europos asmeninės pensijos produkto platintojų veiklos trūkumus, taip pat jeigu kyla grėsmė valdymo įmonės, Europos asmeninės pensijos produkto teikėjų ir Europos asmeninės pensijos produkto platintojų veiklos stabilumui ir patikimumui arba visuomenės, investuotojų ir (arba) pensijų kaupimo dalyvių interesams, Lietuvos banko įstatymo nustatyta tvarka valdymo įmonei, Europos asmeninės pensijos produkto teikėjui ir Europos asmeninės pensijos produkto platintojui duoda šiuos privalomus nurodymus:“.

LBĮ projektas

5 straipsnis. 42 straipsnio pakeitimas

1. Pakeisti 42 straipsnio 1 dalį ir ją išdėstyti taip:

„1. Prižiūrimi finansų rinkos dalyviai yra bankai, užsienio valstybių bankų filialai, įsteigti Lietuvos Respublikoje, centrinės kredito unijos, kredito unijos, draudimo įmonės, perdraudimo įmonės, užsienio valstybių draudimo ir

perdraudimo įmonių filialai, įsteigti Lietuvos Respublikoje, draudimo brokerių įmonės ir užsienio valstybių draudimo ir perdraudimo tarpininkų filialai, įsteigti Lietuvos Respublikoje, elektroninių pinigų įstaigos, elektroninių pinigų įstaigų tarpininkai ir užsienio valstybių elektroninių pinigų įstaigų filialai, įsteigti Lietuvos Respublikoje, finansų maklerio įmonės, finansų maklerio įmonės priklausomi tarpininkai, finansų patarėjo įmonės, reguliuojamos rinkos operatoriai, informacijos apie sandorius paslaugų teikėjai, lyginamojo indekso administratoriai, prižiūrimi duomenų tiekėjai, valdymo įmonės, investicinės bendrovės, Europos asmeninės pensijos produkto teikėjai ir Europos asmeninės pensijos produkto platintojai, depozitoriumai, užsienio valstybių finansų maklerio įmonės ir valdymo įmonių filialai, įsteigti Lietuvos Respublikoje, profesinių pensijų asociacijos (toliau – pensijų asociacijos), kontroliuojančiosios investicinės bendrovės, investicinės kontroliuojančiosios bendrovės, mišrią veiklą vykdančios kontroliuojančiosios bendrovės ir emitentai, mokėjimo įstaigos ir mokėjimo įstaigų tarpininkai, vartojimo kredito davėjai, vartojimo kredito tarpininkai, kredito davėjai, tarpusavio skolinimo platformos operatoriai ir kredito tarpininkai, sutelktinio finansavimo platformų operatoriai, sutelktinio finansavimo paslaugų teikėjai, mokėjimo ir vertybinių popierių atsiskaitymo sistemų operatoriai, nacionalinės plėtros įstaigos, valiutos keityklų operatoriai, mišrios veiklos finansų kontroliuojančiosios įmonės, įsteigtos Lietuvos Respublikoje, finansų kontroliuojančiosios bendrovės, įsteigtos Lietuvos Respublikoje, pagrindinės sandorio šalys, padengtųjų obligacijų bendrovės, pakeitimo vertybiniais popieriais bendrovės, pakeitimo vertybiniais popieriais iniciatoriai, pakeitimo vertybiniais popieriais rėmėjai, pirminiai skoliniojo ir trečiosios šalys, tikrinančios pakeitimo vertybiniais popieriais atitiktį paprastiesiems, skaidriems ir standartizuotiems kriterijams (toliau – PSS kriterijai).“

<...>

3. Pakeisti 42 straipsnio 2 dalies 10 punktą ir jį išdėstyti taip:

„10) atlieka Reglamento (EB) Nr. 1060/2009, Reglamento (ES) Nr. 648/2012, Reglamento (ES) Nr. 1286/2014, Reglamento (ES) 2017/1131, Reglamento (ES) 2017/2394, Reglamento (ES) 2019/1238 kompetentingai institucijai priskirtas funkcijas, kiek tai susiję su Lietuvos banko kompetencija;“.

<p>67 straipsnis Administracinės sankcijos ir kitos priemonės 1. Nedarant poveikio kompetentingų institucijų priežiūros įgaliojimams ir valstybių narių teisei numatyti ir taikyti baudžiamąsias sankcijas, valstybės narės nustato taisykles, kuriomis nustatomos tinkamos administracinės sankcijos ir kitos priemonės, taikomos šio reglamento pažeidimo atvejais, ir imasi visų šių taisyklių įgyvendinimui užtikrinti būtinų priemonių. Numatytos administracinės sankcijos ir kitos priemonės turi būti veiksmingos, proporcingos ir atgrasomos. Valstybės narės gali nuspręsti nenustatyti taisyklių dėl administracinių sankcijų, kaip nurodyta pirmoje pastraipoje, kai pagal jų nacionalinę teisę už pažeidimus taikomos baudžiamosios sankcijos. Ne vėliau kaip iki šio reglamento taikymo pradžios dienos valstybės narės informuoja Komisiją ir EIOPA apie pirmoje ir antroje pastraipose nurodytas taisykles. Valstybės narės nedelsdamos praneša Komisijai ir EIOPA apie visus vėlesnius jų pakeitimus.</p> <p>2. Administracinės sankcijos ir kitos priemonės, nurodytos šio straipsnio 3 dalyje, taikomos bent tais atvejais, kai:</p> <p>a) 6 straipsnio 1 dalyje nurodyta finansų įmonė pasiekė, kad PEPP būtų įregistruotas, pateikusi neteisingą arba klaidinančią informaciją arba pasinaudojusi kitomis neteisėtomis priemonėmis, pažeisdama 6 ir 7 straipsnius;</p> <p>b) 6 straipsnio 1 dalyje nurodyta finansų įmonė, neturėdama reikiamos registracijos, atitinkamai teikia ar platina produktus su nuoroda „visos</p>	<p><i>Bus rengiamas pranešimas Komisijai ir EIOPA.</i></p> <p>PSPKĮ 58¹ straipsnis. Poveikio priemonės 1. Priežiūros institucija taiko asmenims šias poveikio priemones: 1) viešai paskelbia šio įstatymo ir kitų teisės aktų, kurių laikymosi priežiūra priskirta priežiūros institucijos kompetencijai, pažeidimą ir jį padariusį asmenį; 2) įspėja dėl šio įstatymo ir kitų teisės aktų, kurių laikymosi priežiūra priskirta priežiūros institucijos kompetencijai, pažeidimo ir nurodo per nustatytą terminą nutraukti teisės akto pažeidimą; 3) skiria šiame įstatyme nustatytas pinigines baudas; <...> 5) paskiria laikinąją priežiūros institucijos atstovą veiklai prižiūrėti; <...> 7) sustabdo licencijos teikti vieną, kelias arba visas paslaugas galiojimą, kol yra pagrindas sustabdyti licenciją; išnykus licencijos sustabdymo pagrindui, priežiūros institucija nedelsdama, bet ne vėliau kaip per 5 darbo dienas nuo tada, kai įsitikino, kad pagrindas išnyko, atnaujina licencijos teikti vieną, kelias arba visas paslaugas galiojimą; 8) panaikina licencijos teikti vieną, kelias arba visas paslaugas galiojimą.</p> <p>2. Priežiūros institucija turi teisę taikyti depozitoriumui šio straipsnio 1 dalies 1, 2 ir 3 punktuose nurodytas poveikio priemones.</p> <p><i>Papildyta straipsniu:</i> <i>Nr. XIII-1237, 2018-06-05, paskelbta TAR 2018-06-14, i. k. 2018-09844</i></p> <p>PSPKĮ projektas 15 straipsnis. 58¹ straipsnio pakeitimas 2. Pakeisti 58¹ straipsnio 1 dalies 6 punktą ir išdėstyti jį taip: „6) įpareigoja pakeisti valdymo įmonės, Europos asmeninės pensijos produkto teikėjo ir Europos asmeninės pensijos produkto platintojo vadovą ir (arba) sprendimus dėl turto valdymo priimančią asmenį;“.</p> <p>PSPKĮ 58² straipsnis. Poveikio priemonių taikymo pagrindai ir tvarka 1. Poveikio priemonės taikomos, kai yra bent vienas iš šių pagrindų: 1) verčiamasi pensijų kaupimo veikla, jeigu neturima tam šio įstatymo nustatyta tvarka suteiktos teisės ar ši teisė apribota pagal šį įstatymą, arba atliekami kiti</p>	<p>Visiškas</p>
---	---	-----------------

<p>Europos asmeninės pensijos produktas“ arba „PEPP“;</p> <p>c) PEPP teikėjas nesuteikė perkeliamumo paslaugos, pažeisdamas 18 arba 19 straipsnį, arba informacijos apie tą paslaugą, kurią privalėjo pateikti pagal 20 ir 21 straipsnius, arba neįvykdė IV ir V skyriuose, 48 ir 50 straipsniuose bei VII skyriuje nurodytų reikalavimų ir pareigų;</p> <p>d) depozitoriumas neįvykdė savo priežiūros pareigų pagal 48 straipsnį.</p> <p>3. Valstybės narės pagal nacionalinę teisę suteikia kompetentingoms institucijoms įgaliojimus šio straipsnio 2 dalyje išvardytais atvejais skirti bent šias administracines nuobaudas ir taikyti kitas priemones:</p> <p>a) viešą pareiškimą, kuriame nurodoma už pažeidimą atsakingo fizinio arba juridinio asmens tapatybė ir pažeidimo pobūdis pagal 69 straipsnį;</p> <p>b) įsakymą fiziniam arba juridiniam asmeniui nutraukti pažeidimą ir vengti pakartotinio pažeidimo;</p> <p>c) laikiną draudimą bet kuriam finansų įmonės valdymo, priežiūros arba administracinio organo nariui ar kuriam kitam fiziniam asmeniui, kuris laikomas atsakingu, vykdyti tokių įmonių valdymo funkcijas;</p> <p>d) juridiniam asmeniui – maksimalias administracines baudas, kurių dydis yra bent 5 000 000 EUR, o valstybėse narėse, kurių oficiali valiuta nėra euro, – atitinkama suma nacionaline valiuta 2019 m. rugpjūčio 14 d.;</p> <p>e) juridiniam asmeniui – maksimalias administracines baudas, nurodytas d punkte, kurios gali siekti iki 10 % bendros metinės apyvartos pagal naujausias turimas ataskaitas,</p>	<p>veiksmai ar veikla, kuriuos draudžia šis įstatymas;</p> <p>2) šio įstatymo nustatyta licencija arba leidimas gautas pateikus priežiūros institucijai klaidingą informaciją arba pasinaudojus kitomis neteisėtomis priemonėmis;</p> <p>3) nustatytais terminais nepateikiama šio įstatymo, kitų teisės aktų, kurių laikymosi priežiūra priskirta priežiūros institucijos kompetencijai, nustatyta ar priežiūros institucijos pareikalauta informacija arba pateikiama neišsami, neteisinga arba netiksli informacija;</p> <p>4) nebetenkinamos sąlygos, kuriomis remiantis buvo išduota licencija;</p> <p>5) valdymo įmonė nesugeba įvykdyti savo įsipareigojimų dalyviams arba yra duomenų, kad nesugebės to padaryti ateityje;</p> <p>6) nustatyta tvarka nevykdomi arba netinkamai vykdomi priežiūros institucijos pagal šio įstatymo 58 straipsnį duoti privalomi nurodymai;</p> <p><...></p> <p>8) valdymo įmonės vadovais paskiriami arba vadovų pareigas eina vienas ar keli asmenys, neatitinkantys Kolektyvinio investavimo subjektų įstatyme nustatytų reputacijos, kvalifikacijos ir darbo patirties reikalavimų;</p> <p>9) trukdoma priežiūros institucijai arba jos įgaliotiems asmenims atlikti patikrinimus;</p> <p>10) padaromi kiti šio įstatymo arba kitų teisės aktų, kurių laikymosi priežiūra priskirta priežiūros institucijos kompetencijai, pažeidimai.</p> <p>2. Poveikio priemonių taikymo tvarką nustato Lietuvos banko įstatymas.</p> <p><i>Papildyta straipsniu:</i> <i>Nr. XIII-1237, 2018-06-05, paskelbta TAR 2018-06-14, i. k. 2018-09844</i></p> <p>59 straipsnis. Baudos</p> <p>1. Priežiūros institucija skiria baudas:</p> <p>1) juridiniams asmenims - iki 10 procentų bendrųjų metinių pajamų;</p> <p>2) juridinio asmens vadovams ir kitiems fiziniams asmenims - iki 50 000 eurų.</p> <p>2. Už Reglamento (ES) Nr. 1286/2014 pažeidimus priežiūros institucija skiria baudas, kurių maksimalus dydis yra toks, kaip nurodyta Reglamento (ES) Nr. 1286/2014 24 straipsnyje.</p> <p>3. Juridinio asmens bendrosios metinės pajamos, pagal kurias nustatomas skiriamos baudos dydis, nustatomos pagal paskutinių sudarytų (pasirašytų) metinių finansinių ataskaitų duomenis. Jeigu juridinis asmuo priklauso patronuojančiajai įmonei, kaip ji apibrėžta Įmonių, priklausančių finansų konglomeratui, papildomos priežiūros įstatymo 2 straipsnio 22 dalyje, bendrosios metinės pajamos, pagal kurias nustatomas skiriamos baudos dydis, yra pajamos, nurodytos pagrindinės patronuojančiosios įmonės paskutinėse sudarytose (pasirašytose) metinėse konsoliduotose finansinėse</p>
---	--

<p>kurias patvirtino valdymo, priežiūros arba administracinis organas; jeigu juridinis asmuo yra patronuojančioji įmonė arba patronuojančiosios įmonės patronuojamoji įmonė, kuri turi parengti konsoliduotąsias finansines ataskaitas pagal Europos Parlamento ir Tarybos direktyvą 2013/34/ES (23), atitinkama bendra metinė apyvarta laikoma bendra metinė apyvarta arba atitinkamos rūšies pajamos, apibrėžtos atitinkamuose apskaitos teisės aktuose ir nurodytos pagrindinės patronuojančiosios įmonės valdymo, priežiūros arba administracinio organo patvirtintose naujausiose turimose konsoliduotosiose finansinėse ataskaitose;</p> <p>f) fiziniam asmeniui – administracines baudas, kurių maksimalus dydis yra ne mažesnis kaip 700 000 EUR, o valstybėse narėse, kurių valiuta nėra euro, – atitinkama suma nacionaline valiuta 2019 m. rugpjūčio 14 d.;</p> <p>g) maksimalias administracines baudas, lygias bent dvigubai naudos, gautos dėl pažeidimo, sumai, kai tą naudą galima nustatyti, net jei ta suma atitinkamai viršija d, e arba f punkte nurodytas didžiausias sumas.</p>	<p>ataskaitose.</p> <p>4. Jeigu dėl šio įstatymo 582 straipsnio 1 dalyje išvardytų pažeidimų padarymo buvo neteisėtai gauta pajamų, kitokios turtinės naudos, išvengta nuostolių ar padaryta žalos ir tokių pajamų, kitokios turtinės naudos, išvengtų nuostolių ar padarytos žalos dydis, jeigu jį įmanoma nustatyti, viršijo šio straipsnio 1, 2 arba 5 dalyje nurodytų baudų dydžius, priežiūros institucija skiria baudą iki dvigubo neteisėtai gautų pajamų, kitokios turtinės naudos, išvengtų nuostolių ar padarytos žalos dydžio.</p> <p>5. Tais atvejais, kai sunku ar neįmanoma nustatyti juridinio asmens bendrųjų metinių pajamų arba kai juridinio asmens bendrosios metinės pajamos yra mažesnės negu vienas milijonas eurų, priežiūros institucija vietoj šio straipsnio 1 dalies 1 punkte nurodytos baudos juridiniam asmeniui skiria iki 100 000 eurų baudą.</p> <p>6. Šio įstatymo 582 straipsnio 1 dalies 6 punkte nurodytais atvejais priežiūros institucija skiria baudą iki vieno procento bendrųjų metinių pajamų arba iki 1 500 eurų už kiekvieną privalomo nurodymo nevykdymo arba netinkamo vykdymo dieną.</p> <p>7. Baudos apskaičiuojamos vadovaujantis Lietuvos banko įstatymo 43³ straipsnyje nustatyta tvarka.</p> <p><i>Straipsnio pakeitimai:</i> <i>Nr. XIII-1237, 2018-06-05, paskelbta TAR 2018-06-14, i. k. 2018-09844</i></p> <p>PSPKĮ projektas 15 straipsnis. 58¹ straipsnio pakeitimas Pakeisti 58¹ straipsnio 1 dalies 4 punktą ir išdėstyti jį taip: „4) laikinai, kol yra pagrindas, sustabdo (apriboja) valdymo įmonės, Europos asmeninės pensijos produkto teikėjų ir Europos asmeninės pensijos produkto platintojų akcininko balsavimo teisę;“.</p> <p>16 straipsnis. 58² straipsnio pakeitimas Pakeisti 58² straipsnio 1 dalies 7 punktą ir jį išdėstyti taip: „7) pažeidžiami Reglamente (ES) Nr. 1286/2014, Reglamente (ES) 2019/1238, Reglamente (ES) 2019/2088 ir Reglamento (ES) 2020/852 5, 6 ir 7 straipsniuose nustatyti reikalavimai;“.</p> <p>17 straipsnis. 59 straipsnio pakeitimas Papildyti 59 straipsnį 2¹ dalimi: „2¹. Už Reglamento (ES) 2019/1238 pažeidimus priežiūros institucija skiria baudas, kurių maksimalus dydis yra toks, kaip nurodyta Reglamento (ES) 2019/1238 67 straipsnyje.“</p>	
---	--	--

<p>70 straipsnis Pareiga pateikti EIOPA informaciją, susijusią su administracinėmis sankcijomis arba kitomis priemonėmis. <...> 3. Jeigu valstybės narės pagal 67 straipsnio 1 dalies antrą pastraipą nusprendė skirti baudžiamąsias sankcijas už šio reglamento pažeidimus, jų kompetentingos institucijos kasmet pateikia EIOPA anoniminius ir apibendrintus duomenis apie visus vykdytus nusikalstamų veikų tyrimus ir skirtas baudžiamąsias sankcijas. EIOPA anoniminius duomenis apie skirtas baudžiamąsias sankcijas skelbia metinėje ataskaitoje. <...></p>	<p><i>Baudžiamosios sankcijos už Reglamento nuostatų pažeidimus nėra numatomos.</i></p>	