

# DIREKTYVOS (ES) 2016/2341 IR LIETUVOS RESPUBLIKOS NACIONALINIŲ TEISĖS AKTŲ ATITIKTIES LENTELĖ

2016 m. gruodžio 14 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva (ES) 2016/2341 dėl profesinių pensijų įstaigų (PPI) veiklos ir priežiūros	Lietuvos Respublikos draudimo įstatymo pakeitimo įstatymas Nr. <u>XI-2277</u> (Žin., 2012, Nr. <u>127-6385</u> ) (toliau – Draudimo įstatymas)	Direktyvos perkėlimo lygis
	Lietuvos Respublikos Lietuvos banko įstatymo pakeitimo įstatymas Nr. <u>IX-205</u> (Žin., 2001, Nr. 28-890)	
	Lietuvos Respublikos Lietuvos banko įstatymo 1, 3, 6, 7, 10, 11, 12, 14, 16, 17, 18, 19, 20, 21, 23, 24, 37, 49, 50 straipsnių pakeitimo ir papildymo, įstatymo papildymo 18 <sup>1</sup> , 46 <sup>1</sup> , 54 <sup>1</sup> straipsniais, trečiojo skirsnio pavadinimo pakeitimo ir įstatymo papildymo priedu įstatymas Nr. <u>IX-1998</u> (Žin., 2004, Nr. 28-869)	
	Lietuvos Respublikos Lietuvos banko įstatymo 10, 11, 16, 17, 35, 49 ir 50 straipsnių pakeitimo įstatymas Nr. <u>XI-1319</u> (Žin., 2011, Nr. 46-2158)	
	Lietuvos Respublikos Lietuvos banko įstatymo 1, 6, 7, 8, 11, 12, 14, 19, 20, 25, 31, 33, 35, 36, 38, 47, 49, 50, 53, 54, 54 <sup>1</sup> , 55 straipsnių, ketvirtojo ir penktojo skirsnių pavadinimų pakeitimo, 26, 27, 28, 29, 30, 32, 37 straipsnių pripažinimo netekusiais galios ir įstatymo priedo papildymo įstatymas Nr. <u>X-569</u> (Žin., 2006, Nr. 48-1699)	
	Lietuvos Respublikos Lietuvos banko įstatymo Nr. I-678 2, 6, 8, 11, 21 <sup>1</sup> , 42, 43, 47 straipsnių, 1 ir 3 priedų pakeitimo ir Įstatymo papildymo 17 <sup>1</sup> , 42 <sup>1</sup> , 43 <sup>1</sup> , 43 <sup>2</sup> , 43 <sup>3</sup> , 43 <sup>4</sup> , 43 <sup>5</sup> , 43 <sup>6</sup> , 43 <sup>7</sup> straipsniais ir septintuoju <sup>3</sup> skirsniu įstatymas Nr. <u>XIII-1231</u> (TAR, 2018-06-14, Nr. 9837)	
	Lietuvos Respublikos profesinių pensijų kaupimo įstatymo Nr. X-745 pakeitimo įstatymo projektas (toliau – projektas)	
	Lietuvos Respublikos draudimo įstatymo Nr. IX-1737 1,	

	<p>2, 31, 45, 50, 95, 158<sup>1</sup>, 160, 162, 165, 169, 171 straipsnių ir priedo pakeitimo įstatymo projektas (toliau – DĮ projektas)</p> <p>Lietuvos Respublikos Lietuvos banko įstatymo Nr. I-678 43 straipsnio pakeitimo įstatymo projektas (toliau – LBIP)</p> <p>Lietuvos banko valdybos 2013 m. lapkričio 14 d. nutarimas Nr. 03-181 „Dėl Lietuvos banko prižiūrimų finansų rinkos dalyvių vadovų ir pagrindines funkcijas atliekančių asmenų vertinimo nuostatų patvirtinimo“ (Valstybės žinios, 2013-11-20, Nr. 119-6042)</p> <p>Lietuvos banko valdybos nutarimo „Dėl profesinių pensijų asociacijų mokumo atsargos skaičiavimo nuostatų patvirtinimo“ projektas</p> <p>Lietuvos banko valdybos nutarimo „Dėl Lietuvos banko valdybos 2015 m. balandžio 23 d. nutarimo Nr. 03-62 „Dėl Draudimo ir perdraudimo įmonių kapitalo reikalavimų skaičiavimo nuostatų patvirtinimo“ pakeitimo“ projektas</p> <p>Lietuvos banko valdybos nutarimo „Dėl Lietuvos banko valdybos 2012 m. liepos 12 d. nutarimo Nr. 03-165 „Dėl Pensijų asociacijų informacijos rengimo ir teikimo taisyklių patvirtinimo“ pakeitimo“ projektas</p>
<p><b>I ANTRAŠTINĖ DALIS</b>  <b>BENDROSIOS NUOSTATOS</b>  <b>1 straipsnis</b>  <b>Dalykas</b>          Ši direktyva nustato profesinių pensijų įstaigų (toliau – PPI) veiklos pradžios ir vykdymo taisykles.</p>	<p>visiškas</p> <p>Projektas</p> <p>1 straipsnis. Įstatymo paskirtis ir taikymo sritis</p> <p>1. Šis įstatymas reglamentuoja profesinių pensijų kaupimo organizavimo sąlygas ir tvarką Lietuvos Respublikoje.</p>

<p><b>2 straipsnis</b> <b>Taikymo sritis</b></p> <p>1. Ši direktyva taikoma PPI. Jeigu pagal nacionalinę teisę PPI neturi juridinio asmens statuso, valstybės narės šią direktyvą taiko tokioms PPI arba vadovaujantis 2 dalimi, įgaliojantiems subjektams, kurie atsakingi už jų valdymą ir kurie veikia jų vardu.</p> <p>2. Ši direktyva netaikoma:</p> <p>a) įstaigoms, valdančioms socialinės apsaugos sistemas, kurioms taikomi Europos Parlamento ir Tarybos reglamentai (EB) Nr. 883/2004 (9) ir (EB) Nr. 987/2009 (10);</p> <p>b) įstaigoms, kurioms taikomos Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos 2009/65/EB (11), 2009/138/EB, 2011/61/ES (12), 2013/36/ES (13) ir 2014/65/ES (14);</p> <p>c) įstaigoms, veikiančioms einamųjų įmokų pensinio draudimo pagrindu;</p> <p>d) įstaigoms, kuriose finansuojančiojo subjekto darbuotojai neturi juridinės teisės gauti išmokas, o finansuojantysis subjektas gali bet kada išpirkti turtą ir nebūtinai turi įvykdyti savo įsipareigojimus dėl pensijų išmokų mokėjimo;</p> <p>e) bendrovėms, naudojančioms sistemas, pagal kurias įsipareigojimai parodomi tik balanse, kad savo darbuotojams išmokėtų pensijų išmokas.</p>	<p><b>Projekto 1 straipsnio 3-4 dalys:</b></p> <p>3. Šis įstatymas taikomas visoms asociacijoms, veikiančioms kaip profesinių pensijų asociacijos Lietuvos Respublikoje. Lietuvos Respublikos asociacijų įstatymas profesinių pensijų asociacijoms taikomas tiek, kiek jų statuso nereglamentuoja šis įstatymas. Gyvybės draudimo įmonių profesinių pensijų kaupimo veiklai taikomas šio įstatymo septintasis skirsnis.</p> <p>4. Bet koks finansuojančio subjekto įsipareigojimas dėl profesinių pensijų kaupimo savo darbuotojams gali būti įgyvendinamas:</p> <p>1) per profesinių pensijų asociaciją, veikiančią pagal šį įstatymą, arba kitoje valstybėje narėje įsteigtą profesinių pensijų asociacijai analogišką subjektą;</p> <p>2) sudarant gyvybės draudimo sutartį, pagal kurią profesinės pensijos kaupiamos gyvybės draudimo įmonėje.</p>	visiškas
<p><b>3 straipsnis</b> <b>Taikymas PPI, valdančioms socialinės apsaugos sistemas</b></p> <p>PPI, kurios valdo ir privalomas su darbu susijusias pensijų sistemas, laikomas socialinės apsaugos sistemomis, kurioms taikomi reglamentai (EB) Nr. 883/2004 ir (EB) Nr. 987/2009, ši direktyva taikoma jų neprivalomojo profesinių pensijų išmokėjimo verslui. Tuo atveju įsipareigojimai ir atitinkamas turtas yra skirti tik profesinėms pensijoms ir jų negalima perkelti į privalomų pensijų sistemas, kurios laikomos socialinės apsaugos sistemomis, arba atvirkščiai.</p>	<p>Projekto 1 straipsnis apibrėžia taikymo sritį, iš kurios Direktyvos 3 straipsnyje numatytos sistemos, reglamentuojamos Reglamentų 883/2004 ir (EB) Nr. 987/2009, yra eliminuotos.</p>	
<p><b>4 straipsnis</b> <b>Neprivalomas taikymas įstaigoms, kurioms taikoma Direktyva 2009/138/EB</b></p> <p>Buvinės valstybės narės gali nuspręsti taikyti šios direktyvos 9–14 straipsnių, 19–22 straipsnių, 23 straipsnio 1 ir 2 dalių bei 24–58 straipsnių nuostatas gyvybės draudimo įmonių profesinių pensijų išmokėjimo verslui pagal Direktyvos 2009/138/EB 2 straipsnio 3 dalies a punkto i–iii papunkčius ir 2 straipsnio 3 dalies b punkto ii–iv papunkčius. Tuo atveju visas profesinių</p>	<p><b>Projekto 41 straipsnis. Gyvybės draudimo įmonių teisė vykdyti profesinių pensijų kaupimo veiklą</b></p> <p>1. Gyvybės draudimo įmonei teisė vykdyti profesinių pensijų kaupimo veiklą suteikia draudimo veiklos licencija, išduota gyvybės draudimo šakos profesinių pensijų kaupimo draudimo grupės veiklai.</p> <p>2. Profesinių pensijų kaupimo veiklą vykdančioms</p>	Visiškas

<p>pensijų išmokėjimo verslo turtas ir įsipareigojimai yra skirti tik profesinėms pensijoms, valdomi ir organizuojami atskirai nuo kitos gyvybės draudimo įmonės veiklos ir jų negalima perkelti.</p> <p>Šio straipsnio pirmoje pastraipoje nurodytu atveju ir tik tiek, kiek tai susiję su profesinių pensijų išmokėjimo verslu, gyvybės draudimo įmonėms netaikomi Direktyvos 2009/138/EB 76–86 straipsniai, 132 straipsnis, 134 straipsnio 2 dalis, 173 straipsnis, 185 straipsnio 5 dalis, 185 straipsnio 7 ir 8 dalys ir 209 straipsnis.</p> <p>Buveinės valstybė narė užtikrina, kad kompetentingos institucijos arba už gyvybės draudimo įmonių, kurioms taikoma Direktyva 2009/138/EB, priežiūrą atsakingos institucijos atlikdamos priežiūrą tikrintų, ar atitinkamas profesinių pensijų išmokėjimo verslas yra griežtai atskirtas.</p>	<p>gyvybės draudimo įmonėms taikomas Draudimo įstatymas, kiek šiame įstatyme nenustatyta kitaip.</p> <p>3. Gyvybės draudimo įmonės, vykdančios profesinių pensijų kaupimo veiklą, turtas ir įsipareigojimai, susiję su šia veikla, turi būti atskirti ir administruojami atskirai nuo kitos gyvybės draudimo įmonės veiklos. Turto ir įsipareigojimų, susijusių su profesinių pensijų kaupimo veikla, atskiro administravimo taisyklės nustato priežiūros institucija.</p> <p>4. Profesinių pensijų kaupimo veiklą vykdančioms gyvybės draudimo įmonėms ir jų priežiūrai <i>mutatis mutandis</i> taikomi šio įstatymo 7 straipsnio 3 dalis, 15–20 straipsniai, 21 straipsnio 4–8 dalys, išskyrus reikalavimą pateikti įstatų, 22, 23, 29–34, 36–38 straipsniai, 46 straipsnio 3 dalis, dešimtas, vienuoliktasis, dvyliktasis ir tryliktasis skirsniai.</p> <p><b>42 straipsnis. Gyvybės draudimo sutartys, pagal kurias kaupiamos profesinės pensijos</b></p> <p>2. Gyvybės draudimo sutartys, pagal kurias kaupiamos profesinės pensijos, įtraukiamos į priežiūros institucijos administruojamą tokių sutarčių sąrašą. Šiame sąrašė tvarkomus duomenis priežiūros institucija teikia Europos draudimo ir profesinių pensijų institucijai.</p> <p><b>44 straipsnis. Techniniai atidėjiniai</b></p> <p>1. Gyvybės draudimo įmonėms, vykdančioms profesinių pensijų kaupimo veiklą, <i>mutatis mutandis</i> taikomos šio įstatymo 47–50 straipsnių nuostatos.</p> <p>2. Profesinių pensijų kaupimo techniniai atidėjiniai skaičiuojami vadovaujantis Draudimo įstatymo 41 straipsnio 8 dalies nuostatomis.</p>
<p><b>5 straipsnis</b></p> <p><b>Nedidelės PPI ir įstatymais numatytos sistemos</b></p> <p>Išskyrus 32–35 straipsnius, valstybės narės gali nuspręsti netaikyti visos šios direktyvos arba jos dalies bet kuriai jų teritorijoje registruotai ar leidimą turinčiai PPI, kuri valdo pensijų sistemas, kurių bendras narių skaičius mažesnis kaip 100. Atsižvelgiant į 2 straipsnio 2 dalį, tokioms PPI vis tiek suteikiama teisė šią direktyvą taikyti savanoriškai. 11 straipsnis gali būti taikomas tik tada, jeigu taikomos visos kitos šios direktyvos nuostatos. Valstybės narės taiko 19</p>	<p><i>Pastaba. Direktyvos 5 straipsnyje numatyta galimybė nepasirinkta, atsižvelgiant į tai, kad visų pirma šios direktyvos nuostatomis siekiama užtikrinti pensijų sistemų dalyvių ir išmokų gavėjų interesus, nustatant įstaigos valdymo, rizikos valdymo, informacijos teikimo reikalavimus. Manytina, kad dalyviai ir išmokų gavėjai turėtų būti vienodai apsaugoti nepriklausomai nuo to ar pensijų asociacija yra didelė ar maža. Be to, atkreiptinas dėmesys,</i></p>



<p>straipsnio 1 dalį ir 21 straipsnio 1 ir 2 dalis bet kuriai jų teritorijoje registruotai ar leidimą turinčiai PPI, kuri valdo pensijų sistemas, kurių bendras narių skaičius didesnis kaip 15.</p> <p>Valstybės narės gali nuspręsti taikyti bet kurį iš šių straipsnių: 1–8 straipsnius, 19 straipsnį ir 32–35 straipsnius įstaigoms, jeigu profesinės pensijos išmokamos pagal jų statutą, kaip numatyta nacionalinėje teisėje, ir jas garantuoja valdžios institucija.</p>	<p><i>kad direktyvos nuostatos leidžia atsižvelgti tiek į pačios pensijų asociacijos dydį, tiek į jos veiklos dydį, pobūdį, mastą ir sudėtingumą, todėl pensijų asociacija gali proporcingai prisitaikyti jai keliamus reikalavimus, taigi kurti atskirą nacionalinį režimą mažoms pensijų asociacijoms netikslinga.</i></p>
<p><b>6 straipsnis</b></p> <p><b>Terminų apibrėžtys</b></p> <p>Šioje direktyvoje:</p> <p>1. profesinių pensijų įstaiga arba PPI – įstaiga, nepriklausomai nuo jos juridinės formos, veikianti finansavimo pagrindu, įsteigta atskirai nuo bet kurio finansuojančio subjekto arba įmonės, pensijų išmokoms išmokėti pagal profesinę veiklą, remiantis susitarimu arba sutartimi, sudaryta:</p> <p>a) individualiai arba kolektyviai darbdavio (-ių) ir darbuotojo (-ų) arba jų atitinkamų atstovų arba</p> <p>b) individualiai arba kolektyviai su savarankiškai dirbančiais asmenimis pagal buvinės ir priimančiosios valstybės narės teisę, ir tiesiogiai užsiimanti su tuo susijusia veikla;</p>	<p><b>Projektas</b></p> <p><b>2 straipsnis. Pagrindinės šio įstatymo savokos</b></p> <p>30. <b>Profesinių pensijų asociacija</b> (toliau – pensijų asociacija) – atskirai nuo finansuojančio subjekto (darbdavio) ar savarankiškai dirbančių asmenų interesams atstovaujanti organizacijos steigiamą šio įstatymo 3 straipsnio 2 dalyje nurodytus asmenis vienijanti asociacija, kuri pagal savo steigimo sutartį kaupia profesines pensijas ir moka pensijų išmokas jai priklausančių profesinių pensijų fondų dalyviams.</p> <p>31. <b>Profesinių pensijų asociacijai analogiškas subjektas</b> (toliau – analogiškas subjektas) – profesinių pensijų asociacijai prilyginamas subjektas, tuo pačiu tikslu įsteigtas kitoje valstybėje narėje, neatsižvelgiant į jo teisinę formą ir į tai, kaip jis vadinamas buvinės valstybėje narėje.</p>
<p>2. pensijų sistema – sutartis, susitarimas, patikos dokumentas arba taisyklės, nustatančios skiriamas pensijų išmokas ir taikomus reikalavimus;</p>	<p><b>Projektas 2 straipsnis</b></p> <p>34. <b>Profesinių pensijų fondo taisyklės</b> (toliau – pensijų fondo taisyklės) – pagal šį įstatymą tvirtinamas dokumentas, kuriame nustatoma profesinių pensijų įmokų mokėjimo, profesinių pensijų turto investavimo tvarka ir kokios pensijų išmokos, kokiomis sąlygomis, kokia tvarka suteikiamos ir mokamos pensijų fondo dalyviams, taip pat kitos šio įstatymo reikalaujamos nuostatos.</p> <p>9. <b>Gyvybės draudimo sutartis, pagal kurią kaupiamos profesinės pensijos</b> – gyvybės draudimo įmonės, turinčios teisę vykdyti profesinių pensijų kaupimo veiklą, ir finansuojančio subjekto (draudėjo) sudaryta gyvybės draudimo sutartis, pagal kurią finansuojantis subjektas (draudėjas) įsipareigoja mokėti joje nustatytą profesinių</p>

	<p>pensijų įmoką, o finansuojančio subjekto darbuotojai (ar savarankiškai dirbantis asmuo, kai jis pats moka profesinės pensijos įmokas) draudimo sutarties ir šio įstatymo nustatyta tvarka ir sąlygomis įgyja teisę į profesinių pensijų išmokas.</p> <p><b>Projektas 2 straipsnis</b></p> <p>7. <b>Finansuojantis subjektas</b> – įmonė, įstaiga ar organizacija arba kaip darbdavys veikiantis ar savarankiškai dirbantis fizinis asmuo, mokantis profesinių pensijų įmokas į profesinių pensijų asociacijos profesinių pensijų fondą (fondus) arba sudarę gyvybės draudimo sutartį, pagal kurią kaupiamos profesinės pensijos.</p>	
<p>3. finansuojantysis subjektas– bet kuri įmonė arba kita organizacija, nepriklausomai nuo to, ar jai priklauso arba ją sudaro vienas arba daugiau juridinių arba fizinių asmenų, veikianti kaip darbdavys arba savarankiškai dirbantis asmuo, arba bet kuris jų derinys, siūlantis pensijų sistemą arba mokantis įnašus PPI;</p>	<p>4. pensijų išmokos– išmokos, mokamos atsižvelgiant į sulauktą ar numatomą sulaukti pensinį amžių, arba tas išmokas papildantis ir kaip pagalbiniai vykdomi mokėjimai mirties, negalios arba darbo sutarties nutraukimo atveju arba paramos mokėjimai ar paslaugos ligos, skurdo arba mirties atveju. Siekiant padidinti finansinį saugumą išėjus į pensiją, šios išmokos gali būti mokamos kaip išmokos iki gyvos galvos, laikinieji arba vienkartiniai mokėjimai arba bet kuris jų derinys;</p>	<p><b>Projektas 2 straipsnis</b></p> <p>27. <b>Profesinės pensijos išmoka</b> (toliau – pensijos išmoka) – išmoka, mokama profesinių pensijų fondo dalyviui sukakus šio fondo taisyklėse nustatytą senatvės pensijos amžių ar atitinkančiam kitas jose nustatytas sąlygas gauti pensijos išmoką. Pensijų išmokomis nelaikomi priedai ir išmokos, nustatyti šio įstatymo 29 straipsnio 3 dalyje ir 34 straipsnyje.</p> <p><b>33 straipsnis. Pensijų išmokų mokėjimo būdai</b></p> <p>Pensijų išmokos gali būti mokamos šiais būdais, numatytais pensijų fondo taisyklėse:</p> <p>1) nuperkant pensijų anuitetą gyvybės draudimo įmonėje;</p> <p>2) išmokant vienkartinę ar periodinę pensijos išmoką.</p>
<p>5. Narys– asmuo, <b>ne išmokos gavėjas ar galimas narys</b>, kurio buvusi ar dabartinė profesinė veikla suteikia arba suteiks jam teisę gauti pensijų išmokas pagal pensijų sistemos nuostatas;</p>		<p><b>Projektas 2 straipsnis</b></p> <p>33. <b>Profesinių pensijų fondo dalyvis</b> (toliau – pensijų fondo dalyvis) – pensijų asociacijos pensijų fondą pasirinkęs šios asociacijos narys, kurio profesinė veikla jam suteikia ar suteiks teisę gauti pensijos išmokas pagal pasirinkto pensijų fondo taisykles. Pensijų fondo dalyviu nelaikomas išmokų gavėjas ar potencialus pensijų fondo dalyvis – asmuo, galintis tapti pensijų fondo dalyviu.</p>
<p>6. išmokų gavėjas– asmuo, gaunantis pensijų išmokas;</p>		<p><b>Projektas 2 straipsnis</b></p> <p>29. <b>Profesinės pensijos išmokų gavėjas</b> (toliau – išmokų gavėjas) – asmuo, gaunantis profesinės pensijos išmokas.</p>
<p>7. galimas narys– asmuo, galintis tapti pensijų sistemos nariu;</p>		<p><b>Projektas 2 straipsnis</b></p>

	<p>33. <b>Profesinių pensijų fondo dalyvis</b> (toliau – pensijų fondo dalyvis) – pensijų asociacijos pensijų fondą pasirinkęs šios asociacijos narys, kurio profesinė veikla jam suteikia ar suteiks teisę gauti pensijos išmokas pagal pasirinkto pensijų fondo taisykles. Pensijų fondo dalyviu nelaikomas išmokų gavėjas ar potencialus pensijų fondo dalyvis – asmuo, galintis tapti pensijų fondo dalyviu.</p>	
8. kompetentinga institucija– nacionalinės valdžios institucija, paskirta atlikti šioje direktyvoje numatytas pareigas;	<p><b>Projektas 2 straipsnis</b></p> <p>24. <b>Priežiūros institucija</b> – Lietuvos bankas, šio ir kitų įstatymų nustatyta tvarka atliekantis profesinių pensijų asociacijų registravimo ir veiklos priežiūros funkcijas, taip pat draudimo įmonių licencijavimo ir veiklos priežiūros funkcijas.</p>	
9. biometrinė rizika– rizika, susijusi su mirtimi, negalia ir ilgaamžiškumu;	<p><b>Projektas 2 straipsnis</b></p> <p>3. <b>Biometrinė rizika</b> – rizika, susijusi su profesinių pensijų fondo dalyvio mirtimi, žala sveikatai dėl nelaimingo atsitikimo, darbingumo netekimu, liga ar ilgaamžiškumu.</p>	
10. buveinės valstybė narė– valstybė narė, kurioje registruota PPI arba kurioje jai išduotas leidimas ir kurioje yra jos pagrindinė administracija pagal 9 straipsnį;	<p><b>Projektas 2 straipsnis</b></p> <p>4. <b>Buveinės valstybė narė</b> – Europos Sąjungos valstybė, kurioje yra profesinių pensijų asociacijos ar analogiško subjekto buveinė ir jo pagrindinė administracija arba, jeigu šis subjektas neturi buveinės, jo pagrindinė administracija.</p>	
11. priimančioji valstybė narė– valstybė narė, kurios socialinė ir darbo teisė, susijusi su profesinių pensijų sistemomis, taikoma finansuojančio subjekto ir narių arba išmokų gavėjų santykiams;	<p><b>Projektas 2 straipsnis</b></p> <p>25. <b>Priimančioji valstybė narė</b> – valstybė narė, kuri nėra buveinės valstybė narė ir kurios socialinės apsaugos ir darbo teisės normos, reglamentuojančios profesinių pensijų kaupimą, taikomos finansuojančio subjekto ir profesinių pensijų fondo dalyvių santykiams.</p>	
12. perduodančioji PPI– PPI, visus pensijų sistemos įsipareigojimus, techninius atidėjinius ir kitas pareigas bei teises, taip pat atitinkamą turtą ar jo grynąjį pinigų ekvivalentą ar jų dalį perduodanti kitoje valstybėje narėje registruotai ar leidimą gavusiai PPI;	<p><b>Projektas 2 straipsnis</b></p> <p>22. <b>Perleidžiančioji profesinių pensijų asociacija</b> (toliau – perleidžiančioji pensijų asociacija) – profesinių pensijų asociacija ar jai analogiškas subjektas, visus profesinių pensijų fondo įsipareigojimus, techninius</p>	

	atidėjinius ir kitas pareigas bei teises, taip pat juos atitinkantį turtą ar jo grynųjų pinigų ekvivalentą arba jų dalį perleidžiantys kitoje valstybėje narėje registruotai ar leidimą gavusiai profesinių pensijų asociacijai ar jai analogiškam subjektui.	
13. perimančioji PPI– PPI, visus pensijų sistemos įsipareigojimus, techninius atidėjinius ir kitas pareigas bei teises, taip pat atitinkamą turtą ar jo grynųjų pinigų ekvivalentą ar jų dalį perimanti iš kitoje valstybėje narėje registruotos ar leidimą gavusios PPI;	<b>Projektas 2 straipsnis</b> 19. <b>Perimančioji profesinių pensijų asociacija</b> (toliau – perimančioji pensijų asociacija) – profesinių pensijų asociacija ar jai analogiškas subjektas, visus profesinių pensijų fondo įsipareigojimus, techninius atidėjinius ir kitas pareigas bei teises, taip pat juos atitinkantį turtą ar jo grynųjų pinigų ekvivalentą arba jų dalį perimantys iš kitoje valstybėje narėje registruotos ar leidimą gavusios profesinių pensijų asociacijos ar jai analogiško subjekto.	
14. reguliuojama rinka– reguliuojama rinka, kaip apibrėžta Direktyvos 2014/65/ES 4 straipsnio 1 dalies 21 punkte;	<b>Projektas 2 straipsnis</b> 37. <b>Reguliuojama rinka</b> – kaip ši sąvoka apibrėžta Finansinių priemonių rinkų įstatyme.	
15. daugiashalė prekybos sistema arba DPS– daugiashalė prekybos sistema arba DPS, kaip apibrėžta Direktyvos 2014/65/ES 4 straipsnio 1 dalies 22 punkte;	<b>Projektas 2 straipsnis</b> 5. <b>Daugiashalė prekybos sistema</b> – kaip ši sąvoka apibrėžta Lietuvos Respublikos finansinių priemonių rinkų įstatyme.	
16. organizuotos prekybos sistema arba OPS– organizuotos prekybos sistema arba OPS, kaip apibrėžta Direktyvos 2014/65/ES 4 straipsnio 1 dalies 23 punkte;	<b>Projektas 2 straipsnis</b> 16. <b>Organizuotos prekybos sistema</b> – kaip ši sąvoka apibrėžta Finansinių priemonių rinkų įstatyme.	
17. patvarioji laikmena– priemonė, kuri leidžia nariui ar išmokų gavėjui saugoti asmeniškai jam skirtą informaciją taip, kad ji tam tikrą laiką būtų prieinama ir kad saugomą informaciją būtų galima atgaminti nepakitusia;	<b>Projektas 2 straipsnis</b> 17. <b>Patvarioji laikmena</b> – priemonė, kuria sudaroma galimybė profesinių pensijų fondo dalyviui ar profesinės pensijos išmokų gavėjui saugoti asmeniškai jam skirtą informaciją taip, kad ji būtų vėliau prieinama, prireikus atgaminama nepakitusi ir tokią galimybę jis turėtų tokį laikotarpį, kuris atitinka tos informacijos paskirtį.	
18. pagrindinė funkcija– valdymo sistemoje tai reiškia gebėjimą atlikti praktines užduotis, apimančias rizikos valdymo funkciją, vidaus audito funkciją ir aktuarinę funkciją;	<b>Projektas</b> 15 <b>straipsnis. Bendrosios valdymo nuostatos</b> 6. Pensijų asociacijos valdymo sistema privalo apimti šias pagrindines funkcijas: rizikos valdymo, vidaus audito ir,	

	<p>kai pensijų asociacija valdo apibrėžtų išmokų pensijų fondą, aktuarinę. Pensijų asociacija turi sudaryti sąlygas, kad už pagrindines funkcijas atsakingi asmenys galėtų savo pareigas vykdyti veiksmingai, objektyviai, sąžiningai ir nepriklausomai.</p>	
<p>19. tarpvalstybinė veikla– pensijų sistemos, kurios finansuojančiojo subjekto ir atitinkamų narių ir išmokų gavėjų santykiai reglamentuojami kitos valstybės narės nei buveinės valstybės narė profesinių pensijų sistemos srityje taikomos socialinės ir darbo teisės, valdymas.</p>	<p><b>Projektas 2 straipsnis</b></p> <p><b>39. Tarpvalstybinė profesinių pensijų asociacijos veikla</b> (toliau – tarpvalstybinė veikla) – pensijų asociacijos pensijų fondo, kurio finansuojančio subjekto ir konkrečių pensijų fondo dalyvių ir išmokų gavėjų santykiai reglamentuojami kitos valstybės narės nei buveinės valstybės narė pensijų fondų srityje taikomos socialinės apsaugos ir darbo teisės, valdymas.</p>	
<p><b>7 straipsnis</b></p> <p><b>PPĮ veikla</b></p> <p>Valstybės narės reikalauja, kad jų teritorijoje registruotos arba leidimą turinčios PPĮ apsiribotų tik su pensijų išmokomis susijusiomis operacijomis ir iš to kylančia veikla.</p> <p>Jeigu pagal 4 straipsnį gyvybės draudimo įmonė valdo profesinių pensijų išmokėjimo verslą tam tikrą turtą ir įsipareigojimus skirdama tik profesinėms pensijoms, toks turtas ir įsipareigojimai yra susiję tik su pensijų išmokų išmokėjimo operacijomis ir iš to tiesiogiai kylančia veikla.</p> <p>Iš esmės, PPĮ, kai tinkama, atsižvelgia į tikslą pasiekti teisingą jų veiklos rizikos ir naudos paskirstymą tarp kartų.</p>	<p><b>Projektas</b></p> <p><b>7 straipsnis. Pensijų asociacijos veikla ir pareigos</b></p> <p>1. Pensijų asociacija negali verstis veikla, nesusijusia su profesinėmis pensijomis. Pensijų asociacija veikia vadovaudamasi narių solidarumo ir lygiateisiškumo principais.</p> <p><b>41 straipsnis. Gyvybės draudimo įmonių teisė vykdyti profesinių pensijų kaupimo veiklą</b></p> <p>3. Gyvybės draudimo įmonės, vykdančios profesinių pensijų kaupimo veiklą, turtas ir įsipareigojimai, susiję su šia veikla, turi būti atskirti ir administruojami atskirai nuo kitos draudimo įmonės veiklos. Turto ir įsipareigojimų, susijusių su profesinių pensijų kaupimo veikla, atskiرو administravimo taisyklės nustato priežiūros institucija.</p> <p><b>42 straipsnis. Gyvybės draudimo sutartys, pagal kurias kaupiamos profesinės pensijos</b></p> <p>2. Gyvybės draudimo sutartys, pagal kurias kaupiamos profesinės pensijos, įtraukiamos į priežiūros institucijos administruojamą tokių sutarčių sąrašą. Šiame sąrašė tvarkomus duomenis priežiūros institucija teikia Europos draudimo ir profesinių pensijų institucijai.</p>	visiškas
<p><b>8 straipsnis</b></p> <p><b>Juridinis finansuojančiųjų subjektų ir PPĮ atskyrimas</b></p> <p>Valstybės narės užtikrina juridinį finansuojančiojo subjekto ir jų</p>	<p><b>Projektas 2 straipsnis</b></p> <p><b>30. Profesinių pensijų asociacija</b> (toliau – pensijų asociacija) – atskirai nuo finansuojančio subjekto</p>	visiškas

<p>teritorijoje registruotos arba leidimą turinčios PPĮ atskyrimą, kad PPĮ turtas būtų apsaugotas finansuojančiojo subjekto bankroto atveju, atsižvelgiant į jos narių ir išmokų gavėjų interesus.</p>	<p>(darbdavio) ar savarankiškai dirbančių asmenų interesams atstovaujančios organizacijos steigiamą šio įstatymo 3 straipsnio 2 dalyje nurodytus asmenis vienijanti asociacija, kuri pagal savo steigimo sutartį kaupia profesines pensijas ir moka pensijų išmokas jai priklausančių profesinių pensijų fondų dalyviams.</p> <p><b>24 straipsnis. Profesinių pensijų turtas</b></p> <p>4. Kiekvieno pensijų asociacijos pensijų fondo profesinių pensijų turtas turi būti įtraukiamas į apskaitą atskirai nuo kitų pensijų asociacijos pensijų fondų profesinių pensijų turto ir pensijų asociacijos turto.</p> <p>5. Į profesinių pensijų turta draudžiama nukreipti išieškojimą pagal pensijų fondo valdytojo, profesinių pensijų turto saugotojo, finansuojančio subjekto, pensijų asociacijos ir pensijų fondo dalyvių prievolės.</p> <p>6. Pensijų fonde sukaupias profesinių pensijų turtas gali būti naudojamas tik išpareigojimams to pensijų fondo dalyviams dengti. (...)</p>
<p><b>9 straipsnis</b></p> <p><b>Registravimas arba leidimo išdavimas</b></p> <p>1. Valstybės narės kiekvienos PPĮ, kurios pagrindinė administracija yra jų teritorijoje, atveju užtikrina, kad kompetentinga priežiūros institucija įregistruotų PPĮ nacionaliniame registre arba išduotų jai leidimą.</p> <p>Pagrindinės administracijos vieta reiškia vietą, kurioje priimami pagrindiniai strateginiai PPĮ sprendimai.</p> <p>2. Pagal 11 straipsnį vykdomos tarpvalstybinės veiklos atveju registre taip pat nurodomos valstybės narės, kuriose veikia PPĮ.</p> <p>3. Registre esanti informacija perduodama EIOPA, kuri ją skelbia savo interneto svetainėje.</p>	<p>visiškas</p> <p><b>Projektas</b></p> <p><b>4 straipsnis. Pensijų asociacijos registravimas ir veiklos pradžia</b></p> <p>1. Pensijų asociacija gali pradėti veiklą tik tada, kai priežiūros institucija savo nustatyta tvarka pritaria pensijų asociacijos valdymo organų narių kandidatūroms, pensijų fondo taisyklėms, pensijų fondo valdymo, profesinių pensijų turto saugojimo sutarčių projektams ir įtraukia pensijų asociaciją į Pensijų asociacijų sąrašą.</p> <p><b>Civilinis kodeksas</b></p> <p><b>2.49 straipsnis. Juridinio asmens buveinė</b></p> <p>1. Juridinio asmens buveinė laikoma ta vieta, kurioje yra nuolatinis jo valdymo organas. Juridinio asmens buveinė apibūdinama nurodant patalpų, kuriose yra buveinė, adresą.</p> <p><b>5 straipsnis. Pensijų asociacijų sąrašas</b></p> <p>2. Į Pensijų asociacijų sąrašą įtraukiami šie duomenys:</p> <p>1) pensijų asociacijos pavadinimas, kodas, buveinė ir</p>

	<p>veiklos pradžios data;</p> <p>6) valstybių narių, kurių jurisdikcijai priklausančių finansuojančių subjektų pensijų asociacija turi teisę priimti įmokas šio įstatymo 65 straipsnyje nustatyta tvarka, sąrašas ir susijusi informacija;</p> <p>4. Priežiūros institucija informuoja Europos draudimo ir profesinių pensijų instituciją apie pensijų asociacijas įtrauktas į Pensijų asociacijų sąrašą ir valstybes nares, kurių jurisdikcijai priklausančių finansuojančių subjektų pensijų asociacija turi teisę priimti įmokas šio įstatymo 65 straipsnyje nustatyta tvarka.</p> <p><b>65 straipsnis. Tarpvalstybinė veikla</b></p> <p>7. Priežiūros institucija tvarko Pensijų asociacijų sąrašą, kuriame kaupiama informacija apie valstybes nares, kuriose leidžiama tarpvalstybinė veikla.</p>
<p><b>10 straipsnis</b></p> <p><b>Valdymo reikalavimai</b></p> <p>1. Valstybės narės kiekvienos jų teritorijoje registruotos arba leidimą turinčios PPI atveju užtikrina, kad</p> <p>a) PPI įgyvendino tinkamai parengtas taisykles dėl bet kurios pensijų sistemos valdymo;</p> <p>b) kai finansuojantysis subjektas garantuoja pensijų išmokų mokėjimą, jis įsipareigoja skirti pastovų finansavimą.</p> <p>2. Vadovaudamosi subsidiarumo principu ir tinkamai atsižvelgdamos į socialinės apsaugos sistemų siūlomų pensijų išmokų dydį, valstybės narės gali numatyti, kad nariams gali būti siūlomos papildomos išmokos, pvz.,</p>	<p>visiškas</p> <p><b>Projektas</b></p> <p><b>4 straipsnis. Pensijų asociacijos registravimas ir veiklos pradžia</b></p> <p>1. Pensijų asociacija gali pradėti veiklą tik tada, kai priežiūros institucija jos nustatyta tvarka pritaria pensijų asociacijos valdymo organų narių kandidatūroms, pensijų fondo taisyklėms, pensijų fondo valdymo, pensijų turto saugojimo sutarčių projektams ir įtraukia pensijų asociaciją į Pensijų asociacijų sąrašą.</p> <p><b>46 straipsnis. Taikymo sritis</b></p> <p>3. Kai pensijų išmokų mokėjimą pagal pensijų fondo taisykles garantuoja finansuojantis subjektas, leidimas priimti įmokas į tokį pensijų fondą gali būti išduodamas tik tuo atveju, kai finansuojantis subjektas yra įsipareigojęs reguliariai mokėti įmokas ir yra nustatytos išsamios tokio garantavimo taisyklės.</p> <p><b>31 straipsnis. Profesinių pensijų įmokos</b></p> <p>1. Finansuojančio subjekto įsipareigojimas dėl profesinių pensijų įmokų mokėjimo turi būti įformintas raštu.</p> <p><b>34 straipsnis. Kitos išmokos</b></p> <p>Pensijų fondo taisyklėse gali būti numatytos kitos laikino pobūdžio išmokos, kaip parama ligos ar skurdo</p>

<p>suteikiama galimybė pasirinkti ilgaamžiškumo ir negalios draudimą, maistintojo netekusių asmenų draudimą ir garantiją dėl įmokų grąžinimo, jeigu darbdaviai ir darbuotojai arba atitinkami jų atstovai sutinka.</p>	<p>atveju, tačiau jos negali sudaryti daugiau kaip pusės pensijų fondo dalyvio vardu sukaupto profesinių pensijų turto kreipimosi dėl tokios išmokos dieną.</p>
<p><b>11 straipsnis</b> <b>Tarpvalstybinė veikla ir procedūros</b></p> <p>1. Nedaryamos poveikio nacionalinei socialinei ir darbo teisei dėl pensijų sistemų organizavimo, įskaitant nuostatas dėl privalomos narystės ir kolektyvinių sutarčių rezultatų, valstybės narės leidžia jų teritorijoje registruotai arba leidimą turinčiai PPI vykdyti tarpvalstybinę veiklą. Valstybės narės taip pat leidžia jų teritorijoje esančioms įmonėms finansuoti PPI, kurių tikslas – vykdyti tarpvalstybinę veiklą.</p> <p>2. PPI, siūlantį vykdyti tarpvalstybinę veiklą ir priimti finansavimą iš finansuojančiojo subjekto, turi gauti išankstinį savo buveinės valstybės narės atitinkamos kompetentingos institucijos leidimą.</p> <p>3. Apie savo ketinimą vykdyti tarpvalstybinę veiklą PPI praneša buveinės valstybės narės kompetentingai institucijai. Valstybės narės reikalauja, kad PPI kartu su pranešimu pateiktų šią informaciją:</p> <p>a) priimančiosios (-ių) valstybės (-ių) narės (-ių) pavadinimą, kurį, jei taikoma, turėtų nurodyti finansuojantysis subjektas;</p> <p>b) finansuojančiojo subjekto pavadinimą ir pagrindinės administracijos vietą;</p> <p>c) pagrindines pensijų sistemos, kuri bus valdoma finansuojančiojo subjekto pavedimu, charakteristikas.</p> <p>4. Jeigu buveinės valstybės narės kompetentinga institucija informuojama pagal 3 dalį ir <b>jeigu ji nėra paskelbusi pagrįsto sprendimo</b>, kad PPI administracinė struktūra arba finansinė būklė ar PPI vadovaujančių asmenų nepriekaištinga reputacija, profesinė kvalifikacija arba patirtis nėra suderinama su siūloma tarpvalstybine veikla, ta kompetentinga institucija <u>per tris mėnesius</u> nuo visos 3 dalyje nurodytos informacijos gavimo dienos tą informaciją perduoda priimančiosios valstybės narės kompetentingai institucijai ir atitinkamai apie tai praneša PPI.</p>	<p><b>Projektas</b> <b>65 straipsnis. Tarpvalstybinė veikla</b></p> <p>1. Lietuvos Respublikos finansuojantys subjektai turi teisę mokėti įmokas į analogiškus subjektus, kuriems išduotas leidimas veikti kitoje valstybėje narėje, laikydamiesi šio įstatymo 7 straipsnio 2 dalies nuostatų ir Lietuvos Respublikoje galiojančių socialinės apsaugos ir darbo teisės aktų.</p> <p>2. Lietuvos Respublikoje įsteigta pensijų asociacija turi teisę priimti įmokas iš finansuojančių subjektų, esančių kitų valstybių narių teritorijose, jeigu tam yra suteiktas išankstinis priežiūros institucijos leidimas.</p> <p>3. Kreipiantis dėl išankstinio leidimo priimti įmokas iš kitų valstybių narių teritorijose esančių finansuojančių subjektų, priežiūros institucijai turi būti pateikiamas pranešimas, kuriame nurodoma tokia informacija:</p> <p>1) valstybė (valstybės) narė (narės), iš kurios (kurių) teritorijoje (teritorijose) esančių subjektų ketinama priimti įmokas (finansavimą), – priimančioji valstybė narė;</p> <p>2) finansuojančio subjekto pavadinimas ir buveinės adresas;</p> <p>3) pagrindinės pensijų fondo, į kurį finansuojantis subjektas mokės įmokas, ypatybės.</p> <p>4. Priežiūros institucija, gavusi šio straipsnio 3 dalyje nurodytą pranešimą, jeigu nepriima pagrįsto sprendimo, kad pensijų asociacijos vidaus organizacinė struktūra arba finansinė padėtis ar vadovaujamas pareigas einančių asmenų nepriekaištinga reputacija, profesinė kvalifikacija arba patirtis yra nesuderinama su priimančiojoje valstybėje narėje siūloma veikla, per 3 mėnesius nuo visos šio straipsnio 3 dalyje nurodytos informacijos gavimo dienos perduoda ją priimančiosios valstybės narės kompetentingai priežiūros institucijai ir apie tai praneša pensijų asociacijai ir Europos</p>



<p>Pirmoje pastraipoje nurodytas pagrindas sprendimas pateikiamas per tris mėnesius nuo visos 3 dalyje nurodytos informacijos gavimo dienos.</p> <p>5. Jeigu buveinės valstybės narės kompetentinga institucija neperduoda 3 dalyje nurodytos informacijos priimančiosios valstybės narės kompetentingai institucijai, ji per tris mėnesius nuo tos visos informacijos gavimo dienos atitinkamai PPI praneša, kodėl to nepadarė. Informacijos neperdavimo atveju galima pateikti skundą buveinės valstybės narės teismui.</p>	<p>draudimo ir profesinių pensijų institucijai.</p> <p>5. Jeigu priimamas pagrindas sprendimas, kad pensijų asociacijos vidaus organizacinė struktūra arba finansinė padėtis ar vadovaujamas pareigas einančių asmenų neprikaištinga reputacija, profesinė kvalifikacija arba patirtis yra nesuderinama su priimančiojoje valstybėje narėje siūloma veikla, jis turi būti priimtas per 3 mėnesius nuo visos šio straipsnio 3 dalyje nurodytos informacijos gavimo dienos.</p> <p>6. Jeigu priežiūros institucija neperduoda šio straipsnio 3 dalyje nurodytos informacijos priimančiosios valstybės kompetentingai priežiūros institucijai, ji per 3 mėnesius nuo visos šios informacijos gavimo dienos informuoja pensijų asociaciją apie atsisakymo perduoti informaciją priežastis.</p> <p><b>Lietuvos Respublikos Lietuvos banko įstatymo Nr. I-678 2, 6, 8, 11, 21<sup>1</sup>, 42, 43, 47 straipsnių, 1 ir 3 priedų pakeitimo ir Įstatymo papildymo 17<sup>1</sup>, 42<sup>1</sup>, 43<sup>1</sup>, 43<sup>2</sup>, 43<sup>3</sup>, 43<sup>4</sup>, 43<sup>5</sup>, 43<sup>6</sup>, 43<sup>7</sup> straipsniais ir septintuoju<sup>3</sup> skirsniu įstatymas Nr. XIII-1231 (TAR, 2018-06-14, Nr. 9837)</b></p> <p><b>43<sup>5</sup> straipsnis. Lietuvos banko sprendimų, veiksmų (neveikimo) apskundimas</b></p> <p>1. Šiame skirsnyje nurodytus Lietuvos banko sprendimus, veiksmus (neveikimą) asmenys, kurių teisės arba pagal įstatymus saugomi interesai pažeisti, turi teisę skųsti teismui Lietuvos Respublikos administracinių bylų teisenos įstatymo nustatyta tvarka.</p>
<p>6. PPI, kuri vykdo tarpvalstybinę veiklą, taikomi IV antraštinėje dalyje nurodyti buveinės valstybės narės nustatyti informacijos teikimo reikalavimai dėl galimų narių, narių ir išmokų gavėjų, su kuriais susijusi ta tarpvalstybinė veikla.</p> <p>7. Prieš PPI pradėdant vykdyti tarpvalstybinę veiklą, priimančiosios</p>	<p><b>Projektas</b></p> <p><b>65 straipsnis. Tarpvalstybinė veikla</b></p> <p>8. Jeigu kitos valstybės narės kompetentinga priežiūros institucija, gavusi šio straipsnio 4 dalyje nurodytą priežiūros institucijos pranešimą, per šešias savaites nuo pranešimo gavimo dienos praneša priežiūros institucijai apie toje valstybėje narėje galiojančius socialinės apsaugos ir darbo teisės aktų reikalavimus, kurie yra taikomi profesinių pensijų srityje ir pagal kuriuos toje valstybėje narėje turi būti valdomas pensijų fondas, į kurį įmokas moka tos valstybės narės teritorijoje esantys finansuojantys subjektai, investavimo taisykles, kurios taikomos toje valstybėje narėje</p>

<p>valstybės narės kompetentinga institucija per šešias savaites nuo 3 dalyje nurodytos informacijos gavimo dienos praneša buveinės valstybės narės kompetentingai institucijai apie socialinės ir darbo teisės reikalavimus, taikomus profesinių pensijų sistemų srityje, pagal kuriuos priimančiojoje valstybėje narėje turi būti valdoma subjekto finansuojama pensijų sistema ir apie IV antraštinėje dalyje nurodytus priimančiosios valstybės narės informacijos reikalavimus, kurie taikomi tarpvalstybinei veiklai. Buveinės valstybės narės kompetentinga institucija šią informaciją perduoda PPI.</p>	<p>kitų valstybių narių pensijų asociacijų ar analogiškų subjektų pensijų fondams; informacijos pateikimo pensijų fondo dalyviams ir išmokų gavėjams reikalavimus, priežiūros institucija tokią informaciją nedelsdama perduoda pensijų asociacijos atstovams.</p> <p>10. Tuo atveju, kai priežiūros institucija gauna kitos valstybės narės kompetentingos priežiūros institucijos pranešimą apie kitoje valstybėje narėje įregistruoto analogiško subjekto ketinimą priimti įmokas iš Lietuvos Respublikos finansuojančio subjekto, ji per šešias savaites nuo tokio pranešimo gavimo dienos praneša tos valstybės narės kompetentingai priežiūros institucijai apie profesinių pensijų srityje taikomus Lietuvos Respublikos socialinės apsaugos ir darbo teisės aktų reikalavimus, pagal kuriuos Lietuvos Respublikoje turi būti valdomas pensijų fondas, į kurį įmokas moka Lietuvos Respublikos finansuojantys subjektai, investavimo taisyklės, taikomas analogiškų subjektų Lietuvos Respublikoje pensijų fondams, jeigu tokios yra nustatytos, ir informacijos pateikimo pensijų fondo dalyviams ir išmokų gavėjams reikalavimus.</p>
<p>8. Gavusi 7 dalyje nurodytą pranešimą arba, jeigu pasibaigus 7 dalyje nurodytam laikotarpiui negaunama buveinės valstybės narės kompetentingos institucijos pranešimo, PPI gali pradėti vykdyti tarpvalstybinę veiklą pagal priimančiosios valstybės narės socialinės ir darbo teisės reikalavimus, taikomus profesinių pensijų sistemoms ir laikydamasi buveinės valstybės narės informacijos reikalavimų, kaip nurodyta 7 dalyje.</p>	<p>9. Pensijų asociacija, gavusi šio straipsnio 8 dalyje nurodytą pranešimą arba jeigu pasibaigus šio straipsnio 8 dalyje nurodytam laikotarpiui iš priežiūros institucijos negaunamas joks pranešimas, gali pradėti valdyti priimančiojoje valstybėje narėje finansuojančio subjekto finansuojamą pensijų fondą pagal priimančiosios valstybės narės socialinės apsaugos ir darbo teisės aktų reikalavimus, taikomus profesinių pensijų srityje, ir visas taisykles, kurios taikomos toje valstybėje narėje kitų valstybių narių pensijų asociacijų ar analogiškų subjektų pensijų fondų investavimui, taip pat informacijos teikimui pensijų fondo dalyviams ir išmokų gavėjams.</p>
<p>9. Priimančiosios valstybės narės kompetentinga institucija praneša buveinės valstybės narės kompetentingai institucijai apie visus svarbius priimančiosios valstybės narės socialinės ir darbo teisės reikalavimų, taikomų profesinių pensijų sistemų srityje, pakeitimus, kurie gali turėti įtakos pensijų sistemos charakteristikoms, kiek tai susiję su tarpvalstybine veikla, ir apie visus svarbius pakeitimus, susijusius su buveinės valstybės narės informacijos reikalavimais, kaip nurodyta 7 dalyje. Buveinės valstybės narės kompetentinga institucija tą informaciją perduoda PPI.</p>	<p>9. Priežiūros institucija privalo pranešti analogiško subjekto buveinės valstybės narės kompetentingoms priežiūros institucijoms apie visus esminius socialinės apsaugos ir darbo teisės aktų reikalavimų, taikomų profesinių</p>
<p>10. Priimančiosios valstybės narės kompetentinga institucija nuolat stebi, ar PPI veikla atitinka priimančiosios valstybės narės socialinės ir darbo teisės reikalavimus, taikomus profesinių pensijų sistemų srityje, ir buveinės valstybės narės informacijos reikalavimus, kaip nurodyta 7 dalyje. Jeigu atliekant šią priežiūrą nustatoma pažeidimų, priimančiosios valstybės narės kompetentinga institucija apie tai nedelsdama praneša buveinės valstybės narės</p>	<p>11. Priežiūros institucija privalo pranešti analogiško subjekto buveinės valstybės narės kompetentingoms priežiūros institucijoms apie visus esminius socialinės apsaugos ir darbo teisės aktų reikalavimų, taikomų profesinių</p>

<p>kompetentingai institucijai. Buveinės valstybės narės kompetentinga institucija, koordinuodama veiksmus su priimančiosios valstybės narės kompetentinga institucija, imasi priemonių, būtinų užtikrinti, kad PPI nebedarytų nustatyto pažeidimo.</p>	<p>pensijų srityje, pasikeitimus, kurie gali turėti įtakos pensijų fondų charakteristikoms, kiek tai susiję su pensijų fondu, kuriuos finansuoja Lietuvos Respublikos finansuojantis subjektas, valdymu, ir apie visų investavimo bei informacijos pateikimo pensijų fondo dalyviams ir išmokų gavėjams taisyklių pasikeitimus.</p>
<p>11. Jeigu, nepaisant priemonių, kurių ėmėsi buveinės valstybės narės kompetentinga institucija, arba jeigu buveinės valstybėje narėje trūksta atitinkamų priemonių, PPI ir toliau pažeidžia taikytinas priimančiosios valstybės narės socialinės ir darbo teisės reikalavimų, taikomų profesinių pensijų sistemų srityje, nuostatas arba priimančiosios valstybės narės informacijos reikalavimus, kaip nurodyta 7 dalyje, priimančiosios valstybės narės kompetentinga institucija, apie tai pranešusi buveinės valstybės narės kompetentingai institucijai, gali imtis atitinkamų priemonių, kurios užkirstų kelią arba kuriomis būtų baudžiama už vėlesnius pažeidimus, įskaitant, jei tikrai būtina, draudimą PPI priimančiojoje valstybėje narėje veikti finansuojančiojo subjekto pavedimu.</p>	<p>12. Priežiūros institucija, bendradarbiaudama su Socialinės apsaugos ir darbo ministerija, nuolat prižiūri, ar analogiškų subjektų, valdančių Lietuvos Respublikos finansuojančių subjektų finansuojamus pensijų fondus, veikla atitinka Lietuvos Respublikos socialinės apsaugos ir darbo teisės reikalavimus, taip pat informacijos pateikimo pensijų fondo dalyviams ir išmokų gavėjams reikalavimus.</p>
<p>11. Jeigu, nepaisant priemonių, kurių ėmėsi buveinės valstybės narės kompetentinga institucija, arba jeigu buveinės valstybėje narėje trūksta atitinkamų priemonių, PPI ir toliau pažeidžia taikytinas priimančiosios valstybės narės socialinės ir darbo teisės reikalavimų, taikomų profesinių pensijų sistemų srityje, nuostatas arba priimančiosios valstybės narės informacijos reikalavimus, kaip nurodyta 7 dalyje, priimančiosios valstybės narės kompetentinga institucija, apie tai pranešusi buveinės valstybės narės kompetentingai institucijai, gali imtis atitinkamų priemonių, kurios užkirstų kelią arba kuriomis būtų baudžiama už vėlesnius pažeidimus, įskaitant, jei tikrai būtina, draudimą PPI priimančiojoje valstybėje narėje veikti finansuojančiojo subjekto pavedimu.</p>	<p>13. Jeigu priežiūros institucija, atlikdama šio straipsnio 12 dalyje nurodytą priežiūrą, nustato pažeidimus, apie tai ji nedelsdama praneša analogiško subjekto buveinės valstybės narės kompetentingai priežiūros institucijai, o ši, derindama veiksmus su priežiūros institucija, imasi priemonių užtikrinti, kad analogiškas subjektas nutrauktų nustatytą socialinės apsaugos ir darbo teisės aktų pažeidimą.</p>
<p>11. Jeigu, nepaisant priemonių, kurių ėmėsi buveinės valstybės narės kompetentinga institucija, arba jeigu buveinės valstybėje narėje trūksta atitinkamų priemonių, PPI ir toliau pažeidžia taikytinas priimančiosios valstybės narės socialinės ir darbo teisės reikalavimų, taikomų profesinių pensijų sistemų srityje, nuostatas arba priimančiosios valstybės narės informacijos reikalavimus, kaip nurodyta 7 dalyje, priimančiosios valstybės narės kompetentinga institucija, apie tai pranešusi buveinės valstybės narės kompetentingai institucijai, gali imtis atitinkamų priemonių, kurios užkirstų kelią arba kuriomis būtų baudžiama už vėlesnius pažeidimus, įskaitant, jei tikrai būtina, draudimą PPI priimančiojoje valstybėje narėje veikti finansuojančiojo subjekto pavedimu.</p>	<p>14. Priežiūros institucija, derindama veiksmus su priimančiosios valstybės narės kompetentinga priežiūros institucija, taip pat nedelsdama imasi priemonių, būtinų užtikrinti, kad Lietuvos Respublikoje įregistruota pensijų asociacija, valdanti pensijų fondą, priimdama įmokas iš kitos valstybės narės teritorijoje esančio finansuojančio subjekto, nutrauktų pažeidimus, apie kuriuos priežiūros instituciją informavo tos valstybės narės kompetentinga priežiūros institucija.</p>
	<p>15. Jeigu buveinės valstybės narės kompetentinga priežiūros institucija ėmėsi priemonių arba buveinės valstybėje narėje trūksta atitinkamų priemonių, o analogiškas subjektas ir toliau pažeidžia Lietuvos Respublikos socialinės apsaugos ir darbo teisės aktų reikalavimus, taikomus profesinių pensijų srityje, priežiūros institucija, apie tai pranešusi buveinės valstybės narės kompetentingai priežiūros institucijai, gali imtis reikiamų priemonių, kurios užkirstų kelią tolesniems pažeidimams arba kuriomis būtų už juos</p>

	<p>baudžiama, tarp jų, jeigu būtina, užkirsti kelią Lietuvos Respublikoje veikti analogiškam subjektui.</p>
<p><b>12 straipsnis</b> <b>Tarpvalstybinis perdavimas</b></p> <p>1. Valstybės narės leidžia PPI, registruotoms ar turinčioms leidimą jų teritorijoje, perduoti visus pensijų sistemos įsipareigojimus, techninius atidėjinius ir kitas pareigas bei teises, taip pat atitinkamą turtą ar jų grynujų pinigų ekvivalentą ar jų dalį perimančiajai PPI.</p> <p>2. Valstybės narės užtikrina, kad perdavimo išlaidų nepatirtų perduodančiosios PPI likusieji nariai ir išmokų gavėjai ar perimančiosios PPI dabartiniai nariai ir išmokų gavėjai.</p> <p>3. Perdavimą turi iš anksto patvirtinti:</p> <p>a) susijusių narių dauguma ir susijusių išmokų gavėjų dauguma arba, kai taikoma, jų atstovų dauguma. Dauguma apibrėžiama pagal nacionalinę teisę. Informacija apie perdavimo sąlygas susijusiems nariams ir išmokų gavėjams arba, kai taikoma, jų atstovams perduodančiosios PPI laiku pateikiama susipažinti prieš pateikiant 4 dalyje nurodytą prašymą, ir</p> <p>b) finansuojantysis subjektas, jei taikoma.</p> <p>8. Perduodančiosios PPI buveinės valstybės narės kompetentinga institucija tik įvertina, ar:</p> <p>a) perduodant dalį pensijų sistemos įsipareigojimų, techninių atidėjinių ir kitų pareigų bei teisių, taip pat atitinkamo turto ar jų grynujų pinigų ekvivalento, tinkamai apsaugomi ilgalaikiai likusios pensijų sistemos dalies narių ir išmokų gavėjų interesai;</p> <p>b) narių ir išmokų gavėjų individualios išmokos po perdavimo yra bent jau tokios pačios;</p> <p>c) ar perduodamas pensijų sistemos turtas tinkamas ir ar jo pakanka įsipareigojimams, techniniams atidėjiniams ar kitoms perduodamoms</p>	<p><b>Projektas</b></p> <p><b>66 straipsnis. Pensijų asociacijos teisių ir pareigų tarpvalstybinis perleidimas</b></p> <p>1. Šio straipsnio 2 dalyje nustatytą reikalavimą įvykdžiusi Lietuvos Respublikoje įsteigta perleidžiančioji pensijų asociacija turi teisę, kai yra gautas perimančiosios pensijų asociacijos buveinės valstybės narės kompetentingos priežiūros institucijos leidimas, perduoti visus ar dalį pensijų fondų įsipareigojimų, techninių atidėjinių ir kitų teisių bei pareigų, taip pat juos atitinkančio turto ar jo grynujų pinigų ekvivalento (toliau šiame straipsnyje – teisės ir pareigos) perimančiajai pensijų asociacijai. Perleidžiančiosios pensijų asociacijos likę pensijų fondo dalyviai ir išmokų gavėjai ir esami perimančiosios pensijų asociacijos pensijų fondo dalyviai ir išmokų gavėjai neturi patirti perleidimo išlaidų.</p> <p>2. Prieš kitos valstybės narės perimančiajai pensijų asociacijai pateikiant savo buveinės valstybės narės kompetentingai priežiūros institucijai prašymą dėl leidimo atlikti teisių ir pareigų perleidimą išdavimo, perleidžiančioji pensijų asociacija perleidžiamo pensijų fondo dalyviams ir išmokų gavėjams turi iš anksto pateikti informaciją apie teisių ir pareigų perleidimo sąlygas ir gauti daugiau kaip pusės perleidžiamo pensijų fondo dalyvių, daugiau kaip pusės perleidžiamo pensijų fondo išmokų gavėjų ir finansuojančio subjekto pritarimus.</p> <p>3. Priežiūros institucija, gavusi perimančiosios pensijų asociacijos buveinės valstybės narės kompetentingos priežiūros institucijos persiųstą prašymą dėl leidimo atlikti teisių ir pareigų perleidimą išdavimo, įvertina, ar:</p> <p>1) perleidžiant dalį teisių ir pareigų tinkamai apsaugomi ilgalaikiai likusios pensijų fondų dalies dalyvių ir išmokų gavėjų interesai;</p> <p>2) pensijų fondo dalyvių ir išmokų gavėjų pensijų išmokos po teisių ir pareigų perleidimo išliks bent tokių pačių dydžių;</p>
	Visiškas

<p>prievoles ir teisės padengti laikantis perduodančiosios PPI buveinės valstybėje narėje taikomų taisyklių.</p> <p>9. Perduodančiosios PPI buveinės valstybės narės kompetentinga institucija per <b>aštuonias</b> savaites nuo 6 dalyje nurodyto prašymo gavimo dienos praneša 8 dalyje nurodyto vertinimo rezultatus, kad perimančiosios PPI buveinės valstybės narės kompetentinga institucija galėtų priimti sprendimą pagal 4 dalį.</p> <p>11. <i>Perimančiosios PPI buveinės valstybės narės kompetentinga institucija praneša perduodančiosios PPI buveinės valstybės narės kompetentingai institucijai apie 4 dalyje nurodytą sprendimą per dvi savaites nuo jo priėmimo dienos.</i></p> <p>Jei dėl perdavimo vykdoma tarpvalstybinė veikla, perduodančiosios PPI buveinės valstybės narės kompetentinga institucija taip pat informuoja perimančiosios PPI buveinės valstybės narės kompetentingą instituciją apie socialinės ir darbo teisės reikalavimus, taikomus profesinių pensijų sistemų srityje, pagal kuriuos turi būti valdoma pensijų sistema, ir apie IV antraštinėje dalyje nurodytus priimančiosios valstybės narės informacijos reikalavimus, kurie taikomi tarpvalstybinei veiklai. Ši informacija turi būti perduodama per dar keturias savaites.</p>	<p>3) perleidžiamas pensijų fondo turtas tinkamas ir jo pakanka įsipareigojimams, techniniams atidėjiniams ar kitoms perleidžiamoms prievolėms ir teisėms padengti.</p> <p>4. Priežiūros institucija per aštuonias savaites nuo šio straipsnio 3 dalyje nurodyto persiūsto prašymo gavimo dienos praneša šio straipsnio 3 dalyje nurodyto vertinimo rezultatus perimančiosios pensijų asociacijos buveinės valstybės narės kompetentingai priežiūros institucijai, kad ši galėtų priimti sprendimą dėl leidimo atlikti teisių ir pareigų perleidimą išdavimo, ir informuoja, ar sutinka dėl teisių ir pareigų perleidimo.</p> <p>5. Jeigu dėl teisių ir pareigų perleidimo bus vykdoma tarpvalstybinė veikla, priežiūros institucija per keturias savaites nuo perimančiosios pensijų asociacijos buveinės valstybės narės kompetentingos priežiūros institucijos sprendimo dėl leidimo atlikti teisių ir pareigų perleidimą gavimo dienos praneša perimančiosios pensijų asociacijos buveinės valstybės narės kompetentingai priežiūros institucijai šio įstatymo 65 straipsnio 8 dalyje arba 65 straipsnio 10 dalyje nurodytą informaciją.</p>
<p><i>Perimančiosios PPI buveinės valstybės narės kompetentinga institucija šią informaciją perduoda perimančiai PPI per savaitę nuo jos gavimo.</i></p> <p>4. Visų pensijų sistemoms įsipareigojimui, techninių atidėjinių ir kitų pareigų bei teisių, taip pat atitinkamo turto ar jų grynujų pinigų ekvivalento ar jų dalies perdavimą iš perduodančiosios PPI perimančiai PPI galima atlikti gavus perimančiosios PPI buveinės valstybės narės kompetentingos institucijos leidimą, prieš tai gavus išankstinį perduodančiosios PPI buveinės valstybės narės kompetentingos institucijos sutikimą. Leidimo atlikti perdavimą prašymą pateikia perimančioji PPI. <i>Perimančiosios PPI buveinės valstybės narės kompetentinga institucija suteikia leidimą arba atsisako jį išduoti ir per tris mėnesius nuo prašymo gavimo dienos apie savo sprendimą praneša perimančiai PPI.</i></p> <p>5. 4 dalyje nurodyto leidimo atlikti perdavimą prašyme pateikiama ši informacija:</p> <p>a) perduodančiosios ir perimančiosios PPI rašytinis susitarimas, kuriame nustatomos perdavimo sąlygos;</p> <p>b) pagrindinių pensijų sistemos charakteristikų apibūdinimas;</p> <p>c) perduotinių įsipareigojimų ar techninių atidėjinių ir kitų pareigų bei teisių, taip pat atitinkamo turto ar jų grynujų pinigų ekvivalento apibūdinimas;</p>	<p>6. Lietuvos Respublikoje įsteigta pensijų asociacija turi teisę perimti teises ir pareigas iš kitoje valstybėje narėje įsteigtos pensijų asociacijos. Lietuvos Respublikoje įsteigta perimančioji pensijų asociacija pateikia priežiūros institucijai prašymą dėl leidimo perleisti teises ir pareigas išdavimo. Kartu su šiuo prašymu pateikiama:</p> <p>1) perleidžiančiosios ir perimančiosios pensijų asociacijų rašytinis susitarimas, kuriame nustatomos teisių ir pareigų perleidimo sąlygos;</p> <p>2) pagrindinių pensijų fondo ypatybių apibūdinimas;</p> <p>3) perleidžiamų teisių ir pareigų apibūdinimas;</p> <p>4) perleidžiančiosios ir perimančiosios pensijų asociacijų pavadinimai ir buveinių adresai, taip pat valstybių narių, kuriose pensijų asociacijos yra įsteigtos, pavadinimai;</p> <p>5) finansuojančio subjekto pavadinimas ir jo buveinės adresas;</p> <p>6) dokumentai, kuriais įrodoma, kad yra gauti</p>

<p>d) perduodančiosios ir perimančiosios PPI pavadinimai ir pagrindinių administracijų vietos, taip pat valstybės narės, kuriose registruota kiekviena PPI ar jai išduotas leidimas;</p> <p>e) finansuojančiojo subjekto pagrindinės administracijos vieta ir pavadinimas;</p> <p>f) išankstinio patvirtinimo įrodymas pagal 3 dalį;</p> <p>g) jei taikytina, valstybių narių, kuriose socialinė ir darbo teisė, susijusi su profesinių pensijų sistemų sritymi, taikoma atitinkamai pensijų sistemai, pavadinimai.</p> <p>6. Gavusi 4 dalyje nurodytą prašymą, perimančiosios PPI buveinės valstybės narės kompetentinga institucija nedelsdama jį perduoda perduodančiosios PPI kompetentingai institucijai.</p> <p>9. <i>Perduodančiosios PPI buveinės valstybės narės kompetentinga institucija per aštuonias savaites nuo 6 dalyje nurodyto prašymo gavimo dienos praneša 8 dalyje nurodyto vertinimo rezultatus, kad perimančiosios PPI buveinės valstybės narės kompetentinga institucija galėtų priimti sprendimą pagal 4 dalį.</i></p> <p>7. Perimančiosios PPI buveinės valstybės narės kompetentinga institucija tik įvertina, ar:</p> <p>a) perimančioji PPI pateikė visą 5 dalyje nurodytą informaciją;</p> <p>b) perimančiosios PPI administracinė struktūra, finansinė būklė ir jai vadovaujančių asmenų nepriekaištinga reputacija, profesinė kvalifikacija arba patirtis yra suderinama su siūlomu perdavimu;</p> <p>c) vykdant perdavimą ir po jo tinkamai apsaugomi ilgalaikiai perimančiosios PPI narių ir išmokų gavėjų interesai ir perduota pensijų sistemos dalis;</p> <p>d) perimančiosios PPI techniniai atidėjiniai perdavimo dieną visiškai padengti turtu, jei dėl perdavimo vykdoma tarpvalstybinė veikla; taip pat</p> <p>e) ar perduodamas turtas tinkamas ir ar jo pakanka įsipareigojimams, techniniams atidėjiniams ar kitoms perduodamoms prievolėms ir teisėms padengti laikantis perimančiosios PPI buveinės valstybėje narėje taikomų taisyklių.</p> <p>4. <i>Visų pensijų sistemos įsipareigojimų, techninių atidėjinių ir kitų</i></p>	<p>perleidžiančiosios pensijų asociacijos daugumos perleidžiamo pensijų fondo dalyvių, daugumos perleidžiamo pensijų fondo išmokų gavėjų ir finansuojančio subjekto pritarimai;</p> <p>7) valstybių narių, kurių socialinės apsaugos ir darbo teisės aktų reikalavimai taikomi atitinkamam pensijų fondui, pavadinimai.</p> <p>7. Priežiūros institucija nedelsdama, bet ne vėliau kaip per 5 darbo dienas, persiūnia šio straipsnio 6 dalyje nurodytą prašymą ir informaciją perleidžiančiosios pensijų asociacijos buveinės valstybės narės kompetentingai priežiūros institucijai, kad ši per aštuonias savaites galėtų pateikti savo vertinimo rezultatus, ir informuotų, ar sutinka dėl teisių ir pareigų perleidimo.</p> <p>8. Priežiūros institucija, priimdama sprendimą dėl leidimo perleisti teises ir pareigas išdavimo, atsižvelgia į perleidžiančiosios pensijų asociacijos buveinės valstybės narės kompetentingos priežiūros institucijos pateiktus vertinimo rezultatus, taip pat įvertina, ar:</p> <p>1) perimančioji pensijų asociacija pateikė visą šio straipsnio 6 dalyje nurodytą informaciją;</p> <p>2) perimančiosios pensijų asociacijos administracinė struktūra, finansinė būklė ir ją valdančių asmenų nepriekaištinga reputacija, profesinė kvalifikacija ar patirtis yra suderinama su siūlomu teisių ir pareigų perleidimu;</p> <p>3) vykdant teisių ir pareigų perleidimą ir jį įvykdžius tinkamai apsaugomi ilgalaikiai perimančiosios pensijų asociacijos pensijų fondo dalyvių ir išmokų gavėjų interesai ir perleista pensijų fondų dalis;</p> <p>4) perimančiosios pensijų asociacijos techniniai atidėjiniai teisių ir pareigų perleidimo dieną bus visiškai padengti turtu, jei dėl perleidimo vykdoma tarpvalstybinė veikla;</p> <p>5) perleidžiamas turtas yra tinkamas ir jo pakanka įsipareigojimams, techniniams atidėjiniams ar kitoms</p>
---	---

<p><i>pareigų bei teisių, taip pat atitinkamo turto ar jų gryųjų pinigų ekvivalento ar jų dalies perdavimą iš perduodančiosios PPI perimančiajai PPI galima atlikti gavus perimančiosios PPI buveinės valstybės narės kompetentingos institucijos leidimą, prieš tai gavus išankstinį perduodančiosios PPI buveinės valstybės narės kompetentingos institucijos sutikimą. Leidimo atlikti perdavimą prašymą pateikia perimančioji PPI. Perimančiosios PPI buveinės valstybės narės kompetentinga institucija suteikia leidimą arba atsisako jį išduoti ir per tris mėnesius nuo prašymo gavimo dienos apie savo sprendimą praneša perimančiajai PPI.</i></p> <p>11. Perimančiosios PPI buveinės valstybės narės kompetentinga institucija praneša perduodančiosios PPI buveinės valstybės narės kompetentingai institucijai apie 4 dalyje nurodytą sprendimą per dvi savaites nuo jo priėmimo dienos.</p>	<p>perleidžiamoms prievolėms ir teisėms padengti.</p> <p>9. Priežiūros institucija per 3 mėnesius nuo šio straipsnio 6 dalyje nurodyto prašymo ir informacijos gavimo dienos priima sprendimą išduoti leidimą perleisti teises ir pareigas arba atsisakyti išduoti leidimą ir apie priimtą sprendimą praneša perimančiajai pensijų asociacijai. Priežiūros institucija taip pat apie priimtą sprendimą per dvi savaites nuo sprendimo priėmimo dienos informuoja perleidžiančiosios pensijų asociacijos buveinės valstybės narės kompetentingą priežiūros instituciją. Priežiūros institucija negali išduoti leidimo perleisti teises ir pareigas, jeigu nėra gautas perleidžiančiosios pensijų asociacijos buveinės valstybės narės kompetentingos priežiūros institucijos sutikimas dėl teisių ir pareigų perleidimo.</p> <p>10. Jeigu priežiūros institucija priima sprendimą atsisakyti išduoti leidimą perleisti teises ir pareigas, ji taip pat nurodo atsisakymo priežastis.</p> <p>11. Jeigu dėl teisių ir pareigų perleidimo bus vykdoma tarpvalstybinė veikla ir perleidžiančiosios pensijų asociacijos buveinės valstybės narės kompetentinga priežiūros institucija praneša priežiūros institucijai šio įstatymo 65 straipsnio 8 dalyje nurodytą informaciją, priežiūros institucija šią informaciją per vieną savaitę nuo jos gavimo dienos perduoda perimančiajai pensijų asociacijai.</p>
<p>12. Gavusi sprendimą išduoti leidimą, kaip nurodyta 4 dalyje, arba, jeigu iš perimančiosios PPI buveinės valstybės narės kompetentingos institucijos pasibaigus 11 dalies trečioje pastraipoje nurodytam laikotarpiui negaunama informacijos apie sprendimą, perimančioji PPI gali pradėti valdyti pensijų sistemą.</p> <p>13. Esant nesutarimų dėl perduodančiosios ar perimančiosios PPI buveinės valstybės narės kompetentingos institucijos veiksmų tvarkos ar turinio arba veikimo ar neveikimo, įskaitant leidimo dėl tarpvalstybinio perdavimo suteikimą ar nesuteikimą, EIOPA gali neprivaloma tvarka tarpininkauti pagal</p>	<p>12. Perimančioji pensijų asociacija gali pradėti valdyti pensijų fondą gavusi šio straipsnio 9 dalyje nurodytą sprendimą išduoti leidimą arba, jei negauna iš priežiūros institucijos informacijos apie sprendimą, pasibaigus šio straipsnio 11 dalyje nustatytam terminui.</p> <p>13. Priežiūros institucija, esant nesutarimams su perleidžiančiosios ar perimančiosios pensijų asociacijos buveinės valstybės narės kompetentinga priežiūros institucija dėl veiksmų tvarkos, informacijos turinio, veikimo ar neveikimo, įskaitant leidimo perleisti teises ir pareigas suteikimą ar nesuteikimą, gali kreiptis į Europos draudimo ir</p>

<p>Reglamento (ES) Nr. 1094/2010 31 straipsnio antros pastraipos c punktą kompetentingoms institucijoms paprašius arba savo iniciatyva.</p> <p>14. Jeigu perimančioji PPI vykdo tarpvalstybinę veiklą, taikomos 11 straipsnio 9, 10 ir 11 dalys.</p>	<p>profesinių pensijų instituciją dėl tarpininkavimo pagal Reglamento (ES) Nr. 1094/2010 31 straipsnio antrosios pastraipos c punktą.</p> <p>14. Jeigu kitos valstybės narės perimančioji pensijų asociacija vykdo tarpvalstybinę veiklą Lietuvos Respublikoje, taikomos šio įstatymo 65 straipsnio 11–15 dalys.</p>
<p><b>II ANTRAŠTINĖ DALIS</b>  <b>KIEKYBINIAI REIKALAVIMAI</b>  <b>13 straipsnis</b>  <b>Techniniai atidėjiniai</b></p> <p>1. Buveinės valstybė narė užtikrina, kad profesinių pensijų sistemos valdančios PPI visada visai jų valdomų pensijų sistemai suformuotų reikiamą įsipareigojimų sumą, atitinkančią finansinius įsipareigojimus, atsirandančius dėl jų turimų pensijų sutarčių portfelio.</p> <p>2. Buveinės valstybė narė užtikrina, kad profesinių pensijų sistemos valdančios PPI, jeigu jos draudžia nuo biometrinės rizikos arba garantuoja investavimo rezultatus ar tam tikrą išmokų dydį, suformuotų pakankamus techninius atidėjinius visai tokių sistemų apimčiai.</p> <p>3. Techniniai atidėjiniai apskaičiuojami kiekvienais metais. Tačiau buveinės valstybė narė gali leisti juos apskaičiuoti kartą per trejus metus, jeigu PPI pateikia nariams arba kompetentingoms institucijoms tarpinių metų perskačiavimų patvirtinimą arba ataskaitą. Patvirtinimas arba ataskaita atspindi patikslintą techninių atidėjinių plėtojimą ir apdraustos rizikos pasikeitimus.</p>	<p>visiškas</p> <p><b>Projektas</b>  <b>DEVINTASIS SKIRSNIS</b>  <b>APIBRĖŽTŲ ĮMOKŲ PENSIJŲ FONDŲ VALDYMO</b>  <b>YPATUMAI</b></p> <p><b>50 straipsnis. Techniniai atidėjiniai ir jų finansavimas</b></p> <p>1. Pensijų asociacija turi užtikrinti, kad visiems jos valdomiems apibrėžtų įmokų pensijų fondams visada būtų suformuoti reikiami techniniai atidėjiniai, atitinkantys finansinius įsipareigojimus, atsirandančius pagal pensijų asociacijos apibrėžtų įmokų pensijų fondų taisykles.</p> <p>2. Techniniai atidėjiniai visada turi būti visiškai padengti turtu ir apimti visus pagal apibrėžtų įmokų pensijų fondo taisykles atsirandančius pensijų asociacijos įsipareigojimus pensijų fondo dalyviams.</p> <p>3. Jeigu pensijų asociacija, kuri vykdo tarpvalstybinę veiklą, netenkina šio straipsnio 2 dalyje nustatyto reikalavimo, priežiūros institucija imasi reikiamų priemonių pagal šio įstatymo 62 straipsnio nuostatas.</p> <p><b>44 straipsnis. Techniniai atidėjiniai</b></p> <p>1. Gyvybės draudimo įmonėms, vykdančioms profesinių pensijų kaupimo veiklą, <i>mutatis mutandis</i> taikomos šio įstatymo 47–50 straipsnių nuostatos.</p> <p>2. Profesinių pensijų kaupimo techniniai atidėjiniai skaičiuojami vadovaujantis Draudimo įstatymo 41 straipsnio 8 dalies nuostatomis.</p> <p><b>Draudimo įstatymas</b>  <b>41 straipsnis. Techniniai atidėjiniai</b></p>



<p>4. Techninių atidėjinių apskaičiavimą atlieka ir patvirtina aktuaras arba kitas tos srities specialistas, įskaitant auditorių, jei tai leidžiama pagal nacionalinę teisę, remdamasis buveinės valstybės narės kompetentingų institucijų pripažintais aktuariniais metodais ir vadovaudamasis šiais principais:</p> <p>a) būtina techninių atidėjinių suma apskaičiuojama pagal pakankamai riziką ribojantį aktuarinį vertinimą, atsižvelgiant į visus įsipareigojimus dėl išmokų ir įmokų pagal PPI pensijų susitarimus. Ji turi būti pakankama toliau mokėti pensijoms ir išmokų gavėjams jau mokamas išmokas ir turi atspindėti įsipareigojimus, atsirandančius dėl narių sukaupytų teisių gauti pensiją. Ekonominės ir aktuarinės prielaidos, naudojamos įsipareigojimams įvertinti, taip pat parenkamos ribojant riziką, atsižvelgiant, jei taikoma, į atitinkamą atsargą dėl nepalankaus nuokrypio;</p> <p>b) didžiausios taikomos palūkanų normos parenkamos ribojant riziką ir nustatomos pagal visas buveinės valstybės narės taikytinas taisykles. Tos riziką ribojančios palūkanų normos nustatomos atsižvelgiant į:</p> <p>i) PPI turimo atitinkamo turto pelningumą ir numatomą investicijų grąžą;</p> <p>ii) aukštos kokybės obligacijų, Vyriausybės obligacijų, Europos stabilumo mechanizmo obligacijų, Europos investicijų banko (EIB) obligacijų arba Europos finansinio stabilumo fondo obligacijų rinkos grąžą arba</p> <p>iii) i ir ii papunkčių derinį;</p> <p>c) techniniams atidėjiniam apskaičiuoti naudojamos biometrinės lentelės yra pagrįstos riziką ribojančiais principais, atsižvelgiant į pagrindines narių</p>	<p>8. Gyvybės draudimo įmonės, vykdančios profesinių pensijų kaupimo veiklą, profesinių pensijų kaupimo techninį atidėjinį skaičiuoja priežiūros institucijos nustatyta tvarka.</p> <p><b>Projektas</b></p> <p><b>47 straipsnis. Techniniai atidėjiniai</b></p> <p>1. Pensijų asociacija turi užtikrinti, kad visiems jos valdomiems apibrėžtų išmokų pensijų fondams visada būtų suformuota reikiama turto suma, atitinkanti finansinius įsipareigojimus, atsirandančius pagal pensijų asociacijos apibrėžtų išmokų pensijų fondų taisykles.</p> <p>2. Pensijų asociacija, valdanti apibrėžtų išmokų pensijų fondą, turi suformuoti pakankamus techninius atidėjinius visiems savo valdomiems apibrėžtų išmokų pensijų fondams.</p> <p>3. Techniniai atidėjiniai apskaičiuojami kiekvienais metais. Techniniai atidėjiniai gali būti apskaičiuojami kartą per 3 metus, jeigu priežiūros institucijai pateikiamos tarpinių metų perskaiciavimų pažymos arba ataskaitos. Pažyma arba ataskaita turi rodyti patikslintą techninių atidėjinių pokytį ir padengtų rizikų pasikeitimus.</p> <p>4. Techninių atidėjinių apskaičiavimą turi atlikti ir patvirtinti aktuarinę funkciją atliekantis asmuo arba kitas šios srities specialistas, įskaitant auditorių, remdamasis priežiūros institucijos pripažintais aktuariniais metodais ir vadovaudamasis šiais principais:</p> <p>1) būtina techninių atidėjinių suma apskaičiuojama pagal pakankamai riziką ribojantį aktuarinį vertinimą, atsižvelgiant į visus pagal apibrėžtų išmokų pensijų fondų taisykles atsirandančius pensijų asociacijos įsipareigojimus. Techninių atidėjinių suma turi būti pakankama jau mokamoms pensijų išmokoms išmokų gavėjams toliau mokėti ir turi atspindėti įsipareigojimus, atsirandančius dėl pensijų fondo dalyvių sukaupytų teisių gauti pensijų išmokas. Ekonominės ir aktuarinės prielaidos, taikomos įsipareigojimams vertinti, turi būti parenkamos ribojant riziką, atsižvelgiant į atitinkamą nepalankaus prielaidų nukrypimo, jeigu jis taikomas, dydį;</p>
--	---

<p>grupės ir pensijų sistemos charakteristikas, ypač į numatomus atitinkamos rizikos pasikeitimus;</p> <p>d) techninių atidėjinių apskaičiavimo metodas ir pagrindas kiekvienais finansiniais metais dažniausia išlieka toks pats. Tačiau pakeitimai gali būti pagrįsti, jeigu pasikeičia pagrindinių prielaidų teisinės, demografinės arba ekonominės aplinkybės.</p> <p>5. Buveinės valstybė narė techninių atidėjinių apskaičiavimui gali taikyti papildomus ir išsamesnius reikalavimus, kad būtų užtikrinta pakankama narių ir išmokų gavėjų interesų apsauga.</p>	<p>2) parenkamos didžiausios riziką ribojančios palūkanų normos nustatomos pagal visus Lietuvos Respublikoje galiojančius teisės aktus. Šios riziką ribojančios palūkanų normos nustatomos atsižvelgiant į profesinių pensijų turto investicijų pelningumą ir būsimą investicijų grąžą, taip pat (arba) aukštos kokybės obligacijų ar vyriausybės obligacijų rinkos pelningumą:</p> <p>a) profesinių pensijų turto investicijų pelningumą ir būsimą investicijų grąžą,</p> <p>b) aukštos kokybės obligacijų ar vyriausybės obligacijų, Europos stabilumo mechanizmo obligacijų, Europos investicijų banko obligacijų arba Europos finansinio stabilumo fondo obligacijų rinkos pelningumą arba</p> <p>c) šio punkto a ir b papunkčiuose nurodytų rodiklių derinį;</p> <p>3) techniniams atidėjiniams apskaičiuoti naudojamos biometrinės lentelės yra pagrįstos riziką ribojančiais principais, atsižvelgiant į pagrindines pensijų fondo dalyvių grupės ir apibrėžtų išmokų pensijų fondų charakteristikas, ypač į numatomus atitinkamos rizikos pasikeitimus;</p> <p>4) techninių atidėjinių apskaičiavimo metodas ir pagrindas kiekvienais finansiniais metais dažniausiai išlieka toks pat, tačiau pakeitimai gali būti pagrįsti, jeigu pasikeičia pagrindinių prielaidų teisinės, demografinės arba ekonominės aplinkybės.</p> <p>5. Priežiūros institucija techniniams atidėjiniams apskaičiuoti gali nustatyti papildomus ir išsamesnius reikalavimus, kad būtų užtikrinta pakankama pensijų fondo dalyvių ir išmokų gavėjų interesų apsauga.</p>	visiškas
<p><b>14 straipsnis</b></p> <p><b>Techninių atidėjinių finansavimas</b></p> <p>1. Buveinės valstybė narė reikalauja, kad kiekviena PPI visada turėtų pakankamo ir atitinkamo turto techniniams atidėjiniams padengti visai valdomų pensijų sistemų apimčiai.</p> <p>2. Buveinės valstybė narė <b>gali leisti</b> PPI ribotą laiką turėti turto, <b>kurio nepakanka techniniams atidėjiniams padengti</b>. Šiuo atveju kompetentingos institucijos reikalauja, kad PPI patvirtintų konkretų ir įgyvendinamą atkūrimo</p>	<p><b>Projektas</b></p> <p><b>48 straipsnis. Techninių atidėjinių padengimas</b></p> <p>1. Techniniai atidėjiniai visada turi būti visiškai padengti turto ir apimti visus pagal apibrėžtų išmokų pensijų fondo taisyklės atsirandančius pensijų asociacijos įsipareigojimus pensijų fondo dalyviams.</p> <p>2. Jeigu šis reikalavimas netenkinamas, priežiūros institucija imasi reikiamų priemonių pagal šio įstatymo 62</p>	

<p>planą ir nustatytų terminą, kad vėl būtų užtikrintas 1 dalies reikalavimų tenkinimas. Planui taikomi šie reikalavimai:</p> <p>a) PPI parengia konkretų ir įgyvendinamą planą dėl turto dydžio, kurio reikia siekiant laiku visiškai padengti techninius atidėjinius, atkurimo. Planas pateikiamas susipažinti nariams arba, kai taikoma, jų atstovams ir (arba) jį turi patvirtinti buveinės valstybės narės kompetentingos institucijos;</p> <p>b) rengiant planą, atsižvelgiama į konkrečią PPI padėtį, visų pirma į jos turto ir įsipareigojimų struktūrą, rizikos profilį, likvidumo planą, pensijų išmokas turinčių teisę gauti asmenų amžių, pradines sistemas ir sistemas, pagal kurias pereinama nuo nefinansavimo prie visiško arba dalinio finansavimo;</p> <p>c) jeigu pensijų sistema likviduojama šios dalies pirmame sakinyje nurodytu laikotarpiu, PPI apie tai praneša buveinės valstybės narės kompetentingoms institucijoms. PPI nustato tvarką, pagal kurią tos sistemos turtas ir atitinkami įsipareigojimai perleidžiami kitai PPI, draudimo įmonei ar kitam tinkamam subjektui. Ši tvarka atskleidžiama buveinės valstybės narės kompetentingoms institucijoms, o nariai arba, kai taikoma, jų atstovai supažindinami su bendruoju tvarkos apibūdinimu laikantis konfidencialumo principo.</p>	<p>straipsnio nuostatas.</p> <p>3. Turto ir įsipareigojimų dalis, susijusi su kiekvienu apibrėžtų išmokų pensijų fondu, turi būti atskirta ir apskaitoje nurodoma atskirai.</p> <p><b>50 straipsnis. Techniniai atidėjiniai ir jų finansavimas</b></p> <p>1. Pensijų asociacija turi užtikrinti, kad visiems jos valdomiems apibrėžtų įmokų pensijų fondams visada būtų suformuoti reikiami techniniai atidėjiniai, atitinkantys finansinius įsipareigojimus, atsirandančius pagal pensijų asociacijos apibrėžtų įmokų pensijų fondų taisykles.</p> <p>2. Techniniai atidėjiniai visada turi būti visiškai padengti turto ir apimti visus pagal apibrėžtų įmokų pensijų fondo taisykles atsirandančius pensijų asociacijos įsipareigojimus pensijų fondo dalyviams.</p> <p>3. Jeigu pensijų asociacija, kuri vykdo tarpvalstybinę veiklą, netenkina šio straipsnio 2 dalyje nustatyto reikalavimo, priežiūros institucija imasi reikiamų priemonių pagal šio įstatymo 62 straipsnio nuostatas.</p>
<p>3. Tarpvalstybinės veiklos atveju techniniai atidėjiniai visada visiškai finansuojami visai valdomų pensijų sistemų apimčiai. Jei šios sąlygos nesilaikoma, buveinės valstybės narės kompetentinga institucija nedelsdama įsikiša ir pareikalauja, kad PPI nedelsiant parengtų tinkamas priemones ir jas iškart įgyvendintų taip, kad nariai ir išmokų gavėjai būtų tinkamai apsaugoti.</p>	<p><i>Pastaba. Pagal nacionalinį reglamentavimą dalyviai, kuriems taikomos Lietuvos Respublikos socialinės apsaugos ir darbo teisės aktų nuostatos, gali dalyvauti tik apibrėžtų įmokų pensijų fonduose. Atsižvelgiant į tai, kad techninių atidėjinių dydis priklauso nuo turto ir jo vertės kitimo, yra neįmanoma situacija, kad apibrėžtų įmokų pensijų fondų atidėjiniams padengti turto neužtektų. Direktyvos 14 straipsnio 2 dalyje numatytos galimybės pasirinkti netikslinga:</i></p> <p>1) nes Lietuvoje apibrėžtų išmokų pensijų fondai negalimi (Profesinių pensijų kaupimo įstatymo 7 straipsnio 2 dalis)</p> <p>2) apibrėžtų įmokų pensijų fondų atveju, kaip jau minėta, situacija, kad nepakaktų turto, neįmanoma</p> <p>3) Lietuvos pensijų asociacijai vykdam tarpvalstybinę veiklą ir valdant apibrėžtų išmokų pensijų fondą turi būti taikoma direktyvos 14 straipsnio 3 dalis, t.y.</p>

	turi būti reikalaujama, kad atidėjiniai visada būtų visiškai padengti.	Visiškas
<p><b>15 straipsnis</b>  <b>Reguliuojamos nuosavos lėšos</b></p> <p>1. Buveinės valstybė narė užtikrina, kad pensijų sistemos valdancios PPI, jeigu pati PPI, o ne finansuojantysis subjektas prisiima įsipareigojimą drausti biometrinę riziką arba garantuoja tam tikrą investavimo rezultatą ar tam tikrą išmokų dydį, visada turėtų papildomo techninius atidėjinius viršijančio turto, kurį galėtų panaudoti kaip rezervą. Jo dydis atspindi visų valdomų sistemų rizikos tipą ir turto portfeli. Tas turtas yra be jokių iš anksto numatytų įsipareigojimų ir naudojamas kaip apsaugos kapitalas, numatytų ir faktinių išlaidų bei pelno neatitikimams padengti.</p> <p>2. Apskaičiuojant minimalų papildomo turto dydį taikomos 16, 17 ir 18 straipsniuose nustatytos taisyklės.</p> <p>3. Tačiau 1 dalis netrukdo valstybėms narėms reikalauti, kad jų teritorijoje esančios PPI turėtų reguliuojamų nuosavų lėšų, arba nustatyti išsamesnes taisykles, jeigu jos pagrįstos rizikos ribojimu.</p>	<p><b>Projektas</b>  <b>49 straipsnis. Reguliuojamos nuosavos lėšos</b></p> <p>1. Apibrėžtų išmokų pensijų fondų valdanti pensijų asociacija, jeigu ji pati, o ne finansuojantis subjektas, prisiima įsipareigojimus dėl apsaugos nuo biometrinės rizikos arba garantuoja tam tikrus investavimo rezultatus ar tam tikrą išmokų dydį, visada turi turėti papildomo techninius atidėjinius viršijančio turto, kuris gali būti panaudojamas kaip rezervas. Jo dydis turi atitikti visų pensijų asociacijos apibrėžtų išmokų pensijų fondų rizikos tipą ir turto pagrindą. Šis turtas turi būti be jokių iš anksto numatytų įsipareigojimų ir naudojamas kaip apsaugos kapitalas numatytų ir faktinių išlaidų bei pelno neatitikimams padengti.</p> <p>2. Būtiną papildomo turto apskaičiuojamas priežiūros institucijos nustatyta tvarka.</p>	
<p><b>16 straipsnis</b>  <b>Turima mokumo atsarga</b></p> <p>1. Siekiant užtikrinti ilgalaikį profesinių pensijų išmokėjimo tvarumą, valstybės narės reikalauja, kad kiekviena 15 straipsnio 1 dalyje nurodyta PPI, registruota arba turinti leidimą veikti jų teritorijoje, visada turėtų pakankamą mokumo atsargą visos jos vykdomos veiklos atžvilgiu, kuri atitiktų bent šios direktyvos reikalavimus.</p> <p>2. Turimą mokumo atsargą sudaro PPI turtas, nesuvaržytas jokiais numatomais įsipareigojimais, atėmus visą nematerialų turtą, įskaitant:</p> <p>a) apmokėtą akcinį kapitalą arba, jeigu PPI yra savidraudos įmonė, nustatytą pradinį fondą pridėjus visas savidraudos įmonės narių sąskaitas, atitinkančias tokius kriterijus:</p> <p>i) steigimo sutartyje ir įstatuose turi būti numatyta, kad mokėjimai iš tų sąskaitų gali būti daromi savidraudos įmonės nariams tik tais atvejais, kai dėl to turima mokumo atsarga netaps mažesnė už reikalaujamą lygį, arba likvidavus įmonę, kai buvo apmokėtos visos kitos įmonės skolos,</p> <p>ii) steigimo sutartyje ir įstatuose turi būti numatyta, kad visų į papunktyje nurodytų mokejimų, išskyrus atskiros savidraudos įmonės narystės nutraukimo</p>	<p><b>Projektas</b>  <b>49 straipsnis. Reguliuojamos nuosavos lėšos</b></p> <p>2. Būtiną papildomo turto dydis apskaičiuojamas priežiūros institucijos nustatyta tvarka.</p>	<p>Dalinis  <b>Visiškai bus perkeltas priėmus LBV nutarimą „Dėl profesinių pensijų asociacijų mokumo atsargos skaičiavimo nuostatų patvirtinimo“</b></p>

<p>atvejus, atveju kompetentingos institucijos turi būti informuojamos bent prieš mėnesį ir kad per tą laikotarpį jos gali uždrausti atlikti mokėjimus, ir</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>iii) atitinkamos steigimo sutarties ir įstatų nuostatos gali būti pakeistos tik tada, kai kompetentingos institucijos patvirtina, kad jos neprieštaruja tokiam paketimui, nedarant poveikio i ir ii papunkčiuose nurodytų kriterijų taikymui;</li> <li>b) rezervus (teisės aktų numatytus ir laisvuosius), neatitinkančius priimtų įsipareigojimų;</li> <li>c) nepaskirstytąjį pelną arba nuostolį, atėmus mokėtinus dividendus, ir</li> <li>d) jeigu tai leidžiama pagal nacionalinę teisę, į balansą įtrauktus pelno rezervus, kurie gali būti panaudoti bet kokiems galimiems nuostoliams padengti, jeigu jie nėra skirti nariams ir išmokų gavėjams.</li> </ul> <p>Turima mokumo atsarga sumažinama nuosavų akcijų, tiesiogiai priklausančių PPl, suma.</p> <p>3. Valstybės narės gali numatyti, kad turimą mokumo atsargą taip pat gali sudaryti:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) kaupiamasis privilegijuotasis akcinis kapitalas ir skolintas subordinuotas kapitalas, kurie gali sudaryti iki 50 % turimos mokumo atsargos arba būtiniosios mokumo atsargos (iš šių dviejų pasirenkama mažesnė) ir kurių ne daugiau kaip 25 % sudaro nustatyto termino subordinuotos paskolos arba nustatyto termino kaupiamasis privilegijuotasis akcinis kapitalas, jeigu PPl bankroto arba likvidavimo atveju galioja įpareigojantys susitarimai, pagal kuriuos skolino subordinuoto kapitalo arba privilegijuotojo akcinio kapitalo teisės įgyvendinamos tik patenkinus visų kitų kreditorių reikalavimus ir jis negali būti išmokėtas tol, kol nebus padengtos visos kitos tuo metu negrąžintos skolos;</li> <li>b) vertybiniai popieriai be nustatytos išpirkimo datos ir kitos priemonės, įskaitant kitas nei a punkte nurodytos kaupiamąsias privilegijuotas akcijas, kurie gali sudaryti ne daugiau kaip 50 % turimos mokumo atsargos arba būtiniosios mokumo atsargos (iš šių dviejų pasirenkama mažesnė), imant visus tokius vertybinius popierius ir a punkte nurodytą skoliną subordinuotą kapitalą, jei jie atitinka tokias sąlygas: <ul style="list-style-type: none"> <li>i) jie negali būti išpirkti pareiškėjo iniciatyva arba be išankstinio kompetentingos institucijos sutikimo;</li> <li>ii) emisijos sutartis turi suteikti galimybių PPl atidėti paskolos palūkanų mokėjimą;</li> <li>iii) visi skoliniojo reikalavimai PPl turi eiti po visų nesubordinuotų kreditorių reikalavimų;</li> <li>iv) vertybinių popierių emisiją reglamentuojančiuose dokumentuose turi</li> </ul> </li> </ul>	
--	--

	<p>būti numatyta skolos ir nesumokėtų palūkanų nuostolių padengimo galimybė, kad PPI galėtų tęsti veiklą, ir</p> <p>v) atsižvelgiama tik į visiškai apmokėtas sumas.</p> <p>Taikant a punktą, skolinias subordinuotas kapitalas taip pat turi atitikti tokias sąlygas:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>i) atsižvelgiama tik į visiškai apmokėtas sumas;</li> <li>ii) pradinis nustatyto termino paskolų grąžinimo terminas yra ne trumpesnis kaip penkeri metai. Ne vėliau kaip prieš vienerius metus iki paskolos grąžinimo dienos PPI pateikia kompetentingoms institucijoms tvirtinti planą, nurodantį, kaip bus išlaikoma arba paskolos grąžinimo metu padidinta iki reikalaujamo lygio turima mokumo atsarga, nebent turimą mokumo atsargą sudaranti paskolos dalis būtų palaipsniui mažinama bent penkerius metus iki grąžinimo dienos. Kompetentingos institucijos gali leisti grąžinti tokias paskolas anksčiau laiko, jei emisiją išleidusi PPI pateikia prašymą ir jos turima mokumo atsarga netaps mažesnė už reikalaujamą lygį;</li> <li>iii) paskolos, kurių grąžinimo terminas nenustatytas, grąžinamos tik išėjus prieš penkerius metus, nebent paskolos jau nebebūtų laikomos turimos mokumo atsargos dalimi arba nebent grąžinant per trumpesnį laikotarpį būtų konkrečiai reikalaujamas išankstinis kompetentingų institucijų sutikimas. Pastaruoju atveju PPI praneša kompetentingoms institucijoms bent prieš šešis mėnesius iki siūlomos grąžinimo datos ir nurodo turimą mokumo atsargą ir būtinąją mokumo atsargą prieš grąžinimą ir po jo. Kompetentingos institucijos leidžia grąžinti tokias paskolas tik jeigu PPI turima mokumo atsarga netaps mažesnė už reikalaujamą lygį;</li> <li>iv) paskolos sutartyje negali būti jokios sąlygos, nustatančios, kad konkrečiais atvejais, išskyrus PPI likvidavimą, skolą bus galima grąžinti prieš nustatytą grąžinimo datą, ir</li> <li>v) paskolos sutartis gali būti pakeista tik kompetentingoms institucijoms patvirtinus, kad jos neprieštarauja pakeitimui.</li> </ul> <p>4. PPI pateikus įrodymais pagrįstą prašymą buveinės valstybės narės kompetentingai institucijai ir tai kompetentingai institucijai pritarus, turimą mokumo atsargą taip pat gali sudaryti:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) jeigu netaikomas Zilmerio metodas arba jeigu jis taikomas, bet naudojamas už įmokų dalį, susijusią su įsigijimo sąnaudomis, mažesnis tarifas, skirtumas tarp matematinio atidėjimo, apskaičiuoto ne Zilmerio metodu arba šį metodą taikant iš dalies, ir matematinio atidėjimo, apskaičiuoto Zilmerio metodu pagal tarifą, lygų įmokų daliai, susijusiai su įsigijimo sąnaudomis;</li> <li>b) visi nematomi grynųjų rezervai, atsiradę dėl turto vertinimo, jeigu</li> </ul>
--	---

<p>tokie nematomi grynieji rezervai nėra susiję su neįprasta įmonės veikla;</p> <p>c) pusė neapmokėto akcinio kapitalo ar pradinio fondo, jeigu apmokėta dalis sudaro 25 % to akcinio kapitalo arba fondo, kuri gali sudaryti iki 50 % turimos mokumo atsargos arba būtiniosios mokumo atsargos (iš šių dviejų pasirenkama mažesnė).</p> <p>Skaičius, nurodytas a punkte, neviršija 3,5 % skirtumo tarp atitinkamų gyvybės draudimo bei profesinių pensijų išmokėjimo veiklos kapitalo sumų ir matematinių atidėjinių visiems draudimo liudijimams, kuriems galima pritaikyti Zilmerio metodą. Iš šio skirtumo atimamos visos neamortizuotos įsigijimo sąnaudos, kurios buvo įtrauktos kaip turtas.</p>		
<p><b>17 straipsnis</b></p> <p><b>Būtinoji mokumo atsarga</b></p> <p>1. Būtinoji mokumo atsarga nustatoma taip, kaip nurodyta 2–6 dalyse, atsižvelgiant į prisiimtus įsipareigojimus.</p> <p>2. Būtinoji mokumo atsarga lygi šių dviejų rezultatų sumai:</p> <p>a) pirmasis rezultatas:</p> <p>4 % matematinių atidėjinių, susijusių su tiesiogine draudimo veikla ir priimtu perdraudimu, neatėmus perduoto perdraudimo, dalis dauginama iš ne mažesnio kaip 85 % paskutinių finansinių metų santykio tarp visų matematinių atidėjinių, atėmus perduotą perdraudimą, ir bendros matematinių atidėjinių sumos;</p> <p>b) antrasis rezultatas:</p> <p>draudimo liudijimams, kurių rizikos kapitalas nėra neigiamas dydis, 0,3 % PPĮ garantuoto rizikos kapitalo dalis dauginama iš ne mažesnio kaip 50 % paskutinių finansinių metų santykio tarp viso rizikos kapitalo, įtraukto į PPĮ įsipareigojimus po perduoto perdraudimo ir pakartotinio perdraudimo, ir viso rizikos kapitalo, neatėmus perdraudimo.</p> <p>Laikinam draudimui mirties atvejui, kai maksimalus sutarties galiojimo terminas yra treji metai, ta dalis yra 0,1 % Jeigu tokio draudimo terminas yra ilgesnis negu treji, bet trumpesnis negu penkeri metai, ta dalis yra 0,15 %</p> <p>3. Direktyvos 2009/138/EB 2 straipsnio 3 dalies a punkto iii papunktyje nurodyto papildomo draudimo atveju būtinoji mokumo atsarga lygi pagal 18 straipsnį PPĮ nustatyta būtinajai mokumo atsargai.</p> <p>4. Kapitalo išpirkimo operacijų, nurodytų Direktyvos 2009/138/EB 2 straipsnio 3 dalies b punkto ii papunktyje, atveju būtinoji mokumo atsarga lygi 4 % matematinių atidėjinių, apskaičiuotų laikantis 2 dalies a punkto.</p> <p>5. Direktyvos 2009/138/EB 2 straipsnio 3 dalies b punkto i papunktyje</p>	<p><b>Projektas</b></p> <p><b>49 straipsnis. Reguluojamos nuosavos lėšos</b></p> <p>2. Būtiną papildomo turto dydį apskaičiuojamas priežiūros institucijos nustatyta tvarka.</p>	<p>Dalinis</p> <p><b>Visškai bus perkeltas priėmus LBV nutarimą „Dėl profesinių pensijų asociacijų mokumo atsargos skaičiavimo nuostatų patvirtinimo“</b></p>

<p>nurodytų operacijų atveju būtinoji mokumo atsarga lygi 1 % jų turto.</p> <p>6. Direktyvos 2009/138/EB 2 straipsnio 3 dalies a punkto i ir ii papunkčiuose nurodyto draudimo, susijusio su investiciniais fondais, ir Direktyvos 2009/138/EB 2 straipsnio 3 dalies b punkto iii–v papunkčiuose nurodytų operacijų atvejais būtinoji mokumo atsarga lygi tokių dydžių sumai:</p> <p>a) jeigu PPI prisiima investavimo riziką, 4 % techninių atidėjinių, apskaičiuotų laikantis 2 dalies a punkto;</p> <p>b) jeigu PPI neprisiima investavimo rizikos, tačiau dalis, skirta valdymo išlaidoms padengti, yra nustatyta ilgesniam nei penkerių metų laikotarpiui, 1 % techninių atidėjinių, apskaičiuotų laikantis 2 dalies a punkto;</p> <p>c) jeigu PPI neprisiima investavimo rizikos ir dalis, skirta valdymo išlaidoms padengti, nėra nustatyta ilgesniam nei penkerių metų laikotarpiui, suma, lygi 25 % su tokiu draudimu ir operacijomis susijusių grynųjų administracinių išlaidų per paskutinius finansinius metus;</p> <p>d) jeigu PPI prisiima riziką mirties atveju, 0,3 % rizikos kapitalo, apskaičiuoto laikantis 2 dalies b punkto.</p>	<p><b>Projektas</b></p> <p><b>49 straipsnis. Reguluojamos nuosavos lėšos</b></p> <p>2. Būtiną papildomo turto dydį apskaičiuojamas priežiūros institucijos nustatyta tvarka.</p>	<p>Dalinis</p> <p>Visiškai bus perkeltas priėmus LBV nutarimą „Dėl profesinių pensijų asociacijų mokumo atsargos skaičiavimo nuostatų patvirtinimo“</p>
<p><b>18 straipsnis</b></p> <p><b>Būtinoji mokumo atsarga, kai taikoma 17 straipsnio 3 dalis</b></p> <p>1. Būtinoji mokumo atsarga nustatoma remiantis arba metine įmokų ar įnašų suma, arba pagal vidutinę draudimo išmokų sumą, išmokėtą per paskutinius trejus finansinius metus.</p> <p>2. Būtiniosios mokumo atsargos suma yra lygi didesniai iš dviejų rezultatų, nustatytų pagal 3 ir 4 dalis.</p> <p>3. Įmokų bazė apskaičiuojama naudojantis bendra pasirašytų įmokų ar įnašų suma, apskaičiuota kaip nurodyta toliau, arba bendra uždirbtų įmokų ar įnašų suma (iš šių dviejų pasirenkama didesnė).</p> <p>Įmokos ar įnašai (įskaitant papildomai prie įmokų ar įnašų pridėtus mokesčius), kuriuos reikia mokėti dėl visos tiesioginės draudimo veiklos, atliekamos paskutinaisiais finansiniais metais, yra sudedami į bendrąją sumą.</p> <p>Prie tos sumos pridedama paskutinaisiais finansiniais metais prisiimto viso perdraudimo įmokų suma.</p> <p>Iš tos sumos atimama įmokų ar įnašų, anuliutų per paskutinius finansinius metus, suma ir visa mokesčių valstybei bei rinkliavų, susijusių su įmokomis arba įnašais, įskačiuotais į bendrąją sumą, suma.</p> <p>Taip gauta suma padalinama į dvi dalis: pirmoji dalis sudaro ne daugiau kaip 50 000 000 EUR, antroji – likusią sumą; 18 % pirmosios dalies ir 16 % antrosios dalies sudedami.</p>		



<p>Taip gauta suma dauginama iš paskutinių trejų finansinių metų santykio tarp tų išmokų, kurias PPI turės sumokėti, atėmus už perdraudimą atgautinas sumas, sumos ir bendros išmokų sumos. Tas santykis negali būti mažesnis kaip 50 %</p> <p>4. Išmokų bazė apskaičiuojama taip:</p> <p>išmokos, kurias reikia mokėti dėl tiesioginės draudimo veiklos (neatėmus išmokų, kurias turi sumokėti perdraudikai arba pakartotinio perdraudimo subjektai) 1 dalyje nurodytais laikotarpiais, yra sudedamos į bendrąją sumą.</p> <p>Prie tos sumos pridedama išmokėtų draudimo išmokų, susijusių su perdraudimais arba pakartotiniais perdraudimais, prisiimtais tais pačiais laikotarpiais, suma ir numatomų išmokų techninių atidėjinių, sudarytų paskutinių finansinių metų pabaigoje ir susijusių su tiesiogine draudimo veikla bei prisiimtu perdraudimu, suma.</p> <p>Iš tos sumos atimama atgautinų sumų, išmokėtų 1 dalyje nurodytais laikotarpiais, suma.</p> <p>Iš likusios sumos atimama numatomų išmokų techninių atidėjinių, sudarytų antrųjų finansinių metų prieš paskutinius finansinius metus, už kuriuos yra pateiktos ataskaitos, pradžioje ir susijusių su tiesiogine draudimo veikla bei prisiimtu perdraudimu, suma.</p> <p>Trečdalis taip gautos sumos padalinamas į dvi dalis: pirmoji dalis sudaro ne daugiau kaip 35 000 000 EUR, antroji – likusią sumą; 26 % pirmosios dalies ir 23 % antrosios dalies sudedami.</p> <p>Taip gauta suma dauginama iš paskutinių trejų finansinių metų santykio tarp tų išmokų, kurias PPI turės sumokėti, atėmus už perdraudimą atgautinas sumas, sumos ir bendros išmokų sumos. Tas santykis negali būti mažesnis kaip 50 %</p> <p>5. Kai būtinoji mokumo atsarga, apskaičiuota pagal 2–4 dalis, yra mažesnė nei praėjusių metų būtinoji mokumo atsarga, ji yra bent jau nemažesnė nei praėjusių metų būtinoji mokumo atsarga, padauginta iš numatomų išmokų techninių atidėjinių sumos paskutinių finansinių metų pabaigoje ir numatomų išmokų techninių atidėjinių sumos paskutinių finansinių metų pradžioje santykio. Atliekant tuos skaičiavimus, techniniai atidėjiniai skaičiuojami be perdraudimo, bet santykis negali būti didesnis už 1.</p>		<p><b>Projektas</b></p> <p><b>52 straipsnis. Pagrindinės investavimo taisyklės</b></p> <p>1. Profesinių pensijų turtas turi būti investuojamas vadovaujantis rizikos ribojimo principu, ypač laikantis šių</p>	<p><b>19 straipsnis</b></p> <p><b>Investavimo taisyklės</b></p> <p>1. Valstybės narės reikalauja, kad jų teritorijoje registruotos ar leidimą veikti turinčios PPI investuotų pagal rizikos ribojimo principą, visų pirma</p>	Visiškas
--	--	--	---	----------

<p>laikydamosi šių taisyklių:</p> <p>a) turtas investuojamas atsižvelgiant į ilgalaikius bendrus visų narių ir išmokų gavėjų interesus. Galimo interesų konflikto atveju PPI arba jos portfelį valdantis subjektas užtikrina, kad būtų investuojama paisant tik narių ir išmokų gavėjų interesus;</p> <p>b) taikant rizikos ribojimo principą, valstybės narės leidžia PPI atsižvelgti į galimą sprendimų dėl investicijų poveikį ilguoju laikotarpiu aplinkos, socialiniams ir valdymo veiksniams;</p> <p>c) turtas investuojamas taip, kad būtų užtikrintas portfelio kaip visumos saugumas, kokybė, likvidumas ir pelningumas;</p> <p>d) turtas daugiausia investuojamas reguliuojamose rinkose. Investicijos į turtą, kuris nėra įtrauktas į reguliuojamos finansų rinkos prekybos sąrašus, niekada negali viršyti riziką ribojančio lygio;</p> <p>e) investicijos į išvestines finansines priemones galimos tada, jeigu tokios priemonės padeda sumažinti investavimo rizikas arba padeda veiksmingai valdyti portfelį. Jos turi būti įvertinamos remiantis rizikos ribojimo principu, atsižvelgiant į pagrindinį turtą, ir įtraukiamos į PPI turto vertinimą. PPI taip pat vengia pernelyg didelės rizikos vienos sandorio šalies ir kitų išvestinių priemonių sandorių atžvilgiu;</p> <p>f) turtas yra tinkamai diversifikuotas, kad būtų išvengta pernelyg didelės priklausomybės nuo vieno konkretaus turto, emitento ar įmonių grupės ir rizikos susikaupimo portfelyje.</p> <p>Dėl investicijų į turtą, kurį išleido tas pats emitentas ar tai pačiai grupei priklausantys emitentai, PPI negali susidaryti pernelyg didelės rizikos koncentracija;</p> <p>g) investicijos į finansuojantįjį subjektą nesudaro daugiau kaip 5 % viso</p>	<p>reikalavimų:</p> <p>1) turtas turi būti investuojamas geriausiaisiais ilgalaikiais visų pensijų fondo dalyvių ir išmokų gavėjų interesais. Esant galimam interesų konfliktui pensijų fondo valdytojas turi užtikrinti, kad būtų investuojama išimtinai pensijų fondo dalyvių ir išmokų gavėjų interesais;</p> <p>2) Taikant rizikos ribojimo principą leidžiama atsižvelgti į galimą sprendimų dėl investicijų poveikį aplinkos, socialiniams ir valdymo veiksniams ilguoju laikotarpiu.</p> <p>3) turtas turi būti investuojamas taip, kad būtų užtikrintas investicijų portfelio, kaip visumos, saugumas, kokybė, likvidumas ir pelningumas. Pensijų asociacijos turtas, skirtas techniniams atidėjiniams padengti, investuojamas atsižvelgiant į numatomų būsimų pensijų išmokų pobūdį ir trukmę;</p> <p>4) turtas daugiausia turi būti investuojamas reguliuojamose rinkose. Investicijos į turtą, kuriuo negalima prekiauti reguliuojamoje finansų rinkoje, niekada neturi viršyti atsargumo ribų;</p> <p>5) investicijos į išvestines finansines priemones galimos tada, jeigu jos padeda sumažinti investavimo riziką arba padeda veiksmingai valdyti investicijų portfelį. Jos turi būti įvertinamos laikantis rizikos ribojimo principo atsižvelgus į pagrindinį turtą ir įtraukiamos į profesinių pensijų turto vertinimą. Turi būti vengiama didesnės rizikos tikimybės taikant vienos sandorio šalies ir kitų sandorių išvestines finansines priemones;</p> <p>6) turtas turi būti pakankamai diversifikuojamas, kad būtų išvengta priklausomybės nuo vieno konkretaus turto, emitento arba įmonių grupės ir rizikos susikaupimo investicijų portfelyje kaip visumoje. Investicijos į turtą, kurį išleido tas pats emitentas arba tai pačiai grupei priklausantys emitentai, neturi padidinti pensijų fondo rizikos koncentracijos;</p> <p>7) investicijos į finansuojantį subjektą negali sudaryti daugiau kaip 5 procentų viso investicijų portfelio ir, jeigu finansuojantis subjektas priklauso grupei, investicijos į</p>
---	---

<p>portfolio ir, jeigu finansuojantysis subjektas priklauso grupei, investicijos į įmones, priklausančias tai pačiai grupei kaip ir finansuojantysis subjektas, nesudaro daugiau kaip 10 % portfolio.</p> <p>Jeigu PPI finansuoja keli subjektai, į tuos finansuojančiuosius subjektus investuojama ribojant riziką ir atsižvelgiant į tinkamo diversifikavimo poreikį.</p> <p>Valstybės narės gali nuspręsti netaikyti f ir g punktuose nurodytų reikalavimų investicijoms į Vyrtausybės obligacijas.</p>	<p>imones, priklausančias tai pačiai grupei kaip ir finansuojantis subjektas, negali sudaryti daugiau kaip 10 procentų investicijų portfolio. Jeigu pensijų asociacijoje yra keli finansuojantys subjektai, į šiuos finansuojančius subjektus gali būti investuojama ribojant riziką ir atsižvelgiant į tinkamo diversifikavimo poreikį.</p>
<p>2. Atsižvelgdamos į prižiūrimų PPI veiklos dydį, pobūdį, mastą ir sudėtingumą, valstybės narės užtikrina, kad kompetentingos institucijos stebėtų PPI kredito vertinimo procesų tinkamumą, vertintų, kaip jos, vykdydamos savo investavimo politiką, naudojasi nuorodomis į kredito reitingus, kuriuos pateikia kredito reitingų agentūros, kaip apibrėžta Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (EB) Nr. 1060/2009 (15) 3 straipsnio 1 dalies b punkte, ir prireikus skatintų mažinti tokių nuorodų daromą įtaką, siekdamas, kad būtų mažiau išimtinai ir mechanškai pasikliaunama tokiais kredito reitingais.</p>	<p>4. Šio straipsnio 1 dalies 5 ir 6 punktuose nustatyti reikalavimai netaikomi investicijoms į vyriausybės perleidžiamuosius vertybinius popierius.</p> <p>5. Priežiūros institucija, atsižvelgdama į pensijų asociacijos veiklos pobūdį, mastą ir sudėtingumą, stebi kredito rizikos vertinimo procesų tinkamumą, įskaitant nuorodų į kredito reitingus, kuriuos suteikė kredito reitingų agentūros, kaip jos apibrėžtos Reglamente (EB) Nr. 1060/2009, investavimo politikoje naudojimo vertinimą. Prireikus priežiūros institucija skatina mažinti tokių nuorodų daromą poveikį, siekdama, kad būtų mažiau automatiškai pasikliaunama tokiais kredito reitingais.</p>
<p>3. Buveinės valstybė narė draudžia PPI skolintis arba būti garantu trečiųjų asmenų vardu. Vis dėlto valstybės narės gali leisti PPI šiek tiek skolintis, tačiau tik likvidumui išlaikyti ir tik laikinai.</p>	<p>6. Pensijų asociacijos vardu draudžiama skolintis, išskyrus paskolas iki 10 procentų pensijų fondo grynųjų aktyvų vertės iki 3 mėnesių terminui, kurios būtinos likvidumui palaikyti. Tai nereiškia draudimo skolintis užstienio valiutą, už kurią perkami perleidžiamieji vertybiniai popieriai ar pinigų rinkos priemonės, jeigu paskolai užtikrinti paskolos davėjui duodama ne mažesnė suma kita valiuta.</p> <p>7. Profesinių pensijų turta taip pat draudžiama įkeisti, juo garantuoti arba laiduoti kitų asmenų įsipareigojimų vykdymą.</p> <p>8. Pensijų fondo lėšomis taip pat negali būti sudaromi sandoriai dėl perleidžiamųjų vertybinių popierių, pinigų rinkos priemonių, kurių jis neturi, perleidimo.</p> <p>3. Priežiūros institucija turi teisę tvirtinti šio straipsnio 1 dalyje nurodyto rizikos ribojimo principo taikymo rekomendacijas.</p>

<p>leidimą veikti turinčios PPI investuotų į tam tikrų kategorijų turtą.</p> <p>5. Nedarant poveikio 30 straipsniui, valstybės narės nereikalauja išankstinio jų teritorijoje registruotų ar leidimą veikti turinčių PPI arba jų investicijų valdytojo sprendimų dėl investicijų patvirtinimo ir netaiko sisteminio pranešimo apie juos reikalavimų.</p> <p>6. Pagal 1–5 dalių nuostatas valstybės narės gali jų teritorijoje registruotoms ar leidimą veikti turinčioms PPI nustatyti išsamesnes taisykles, įskaitant kiekybines, jeigu jos pagrįstos rizikos ribojimu, kad būtų apimtos visos tų PPI administruojamos pensijų sistemos.</p> <p>Tačiau valstybės narės nedraudžia PPI:</p> <p>a) investuoti iki 70 % turto, kuriuo dengiami techniniai atidėjiniai, arba viso portfelio, jeigu sistemų nariai prisiima investicijų riziką akcijomis, perleidžiamaisiais vertybiniais popieriais, kurie laikomi akcijomis, ir įmonių obligacijomis, įtrauktomis į reguliuojamų rinkų prekybos sąrašus arba prekiaujamomis DPS ar OPS, ir nuspręsti dėl tų vertybinių popierių santykinės dalies jų investicijų portfelyje. Vis dėlto, jeigu tai pagrįsta rizikos ribojimu, valstybės narės gali taikyti mažesnę ribą – tačiau ši riba negali būti mažesnė nei 35 % – PPI, kurios valdo pensijų sistemas su ilgalaikę palūkanų normos garantija, prisiima investicijų riziką ir teikia garantijas pačios;</p> <p>b) investuoti iki 30 % turto, kuriuo dengiami techniniai atidėjiniai, į turtą, išreikštą valiutomis, kurios nėra įsipareigojimų valiutos;</p>	<p><i>Pastaba. Nacionaliniais teisės aktais nėra reikalaujama investuoti į tam tikrų kategorijų turtą, nereikalaujama išankstinio sprendimų dėl investicijų patvirtinimo ir netaikomi sisteminio pranešimo apie juos reikalavimai.</i></p> <p><b>Projektas</b></p> <p><b>53 straipsnis. Investavimo apribojimai</b></p> <p>1. Iki 70 procentų turto, kuriuo dengiami techniniai atidėjiniai, arba viso pensijų fondo, kurio dalyviai prisima investicijų riziką (apibrėžtų įmokų pensijų fondo), portfelio gali būti investuojama į akcijas, perleidžiamuosius vertybinius popierius, lygiaverčius bendrovių akcijoms, ir įmonių obligacijas, kuriomis prekiaujama reguliuojamose rinkose, daugiašalėse prekybos sistemose arba organizuotos prekybos sistemose. Pensijų asociacija turi teisę nuspręsti dėl šių vertybinių popierių santykinės dalies investicijų portfelyje.</p> <p><i>Pastaba. Nepasirinkta galimybė sumažinti ribą, pagal direktyvos 19 straipsnio 6 dalies a punktą.</i></p> <p><b>Projektas</b></p> <p>2. Iki 30 procentų turto, kuriuo dengiami techniniai atidėjiniai, gali būti investuojama į turtą, išreikštą kitomis valiutomis negu tos, kuriomis išreikšti įsipareigojimai.</p> <p>3. Draudžiama investuoti daugiau kaip 30 procentų pensijų fondo grynųjų aktyvų į akcijas, kitus perleidžiamuosius vertybinius popierius, lygiaverčius bendrovių akcijoms, ir į skolos vertybinius popierius, kuriais neleidžiama prekiauti reguliuojamoje rinkoje, daugiašalėse prekybos sistemose arba organizuotos prekybos sistemose, arba investuojama ne mažiau kaip 70 procentų pensijų fondo grynųjų aktyvų į akcijas, kitus perleidžiamuosius vertybinius popierius, kurie laikomi akcijomis, ir į skolos vertybinius popierius, kuriais leidžiama prekiauti reguliuojamoje rinkoje, daugiašalėse prekybos sistemose arba organizuotos prekybos</p>
---	--

<p>c) investuoti į priemones, kurioms būdinga ilgalaikio investavimo perspektyva ir kuriomis neprekiuojama reguliuojamose rinkose, DPS ar OPS;</p> <p>d) investuoti į priemones, kurias išleidžia ar garantuoja EIB, įgyvendinant Europos strateginių investicijų fondo, Europos ilgalaikių investicijų fondo, Europos socialinio verslumo fondų ir Europos rizikos kapitalo fondų priemones.</p> <p>7. 6 dalis nevaržo valstybių narių teisės reikalauti, kad jų teritorijoje registruotos ar leidimą veikti turinčios PPI taikytų griežtesnes investavimo taisykles kiekvienu atskiru atveju, jeigu jos pagrįstos rizikos ribojimu, ypač atsižvelgiant į PPI prisiimtus įsipareigojimus.</p> <p>8. 11 straipsnyje nurodytą tarpvalstybinę veiklą vykdančios PPI</p>	<p>sistemose.</p> <p>4. Ne daugiau kaip 5 procentai pensijų fondo grynųjų aktyvų gali būti investuojama į akcijas ir kitus perleidžiamuosius vertybinius popierius, lygiavėčius bendrovių akcijoms, obligacijoms, skolos vertybinius popierius ir kitas pinigines bei kapitalo rinkos priemones, išleistas to paties subjekto, taip pat ne daugiau kaip 10 procentų – į akcijas ir kitus perleidžiamuosius vertybinius popierius, laikomus akcijomis, obligacijoms, skolos vertybinius popierius ir kitas pinigines bei kapitalo rinkos priemones, kurias išleido vienai grupei priklausančys subjektai.</p> <p>5. Į turtą, išreikštą kitomis valiutomis, negu išreikšti įsipareigojimai, gali būti investuota ne daugiau kaip 30 procentų pensijų fondo grynųjų aktyvų.</p> <p>6. Profesinių pensijų turtas gali būti investuojamas į rizikos kapitalo rinkas.</p> <p>7. Profesinių pensijų turtas gali būti investuojamas į priemones, kurioms būdinga ilgalaikio investavimo perspektyva ir kuriomis neprekiuojama reguliuojamose rinkose, daugiašalėse prekybos sistemose arba organizuotos prekybos sistemose.</p> <p>8. Profesinių pensijų turtas gali būti investuojamas į priemones, kurias išleidžia ir dėl kurių garantijas teikia Europos investicijų bankas, įgyvendindamas Europos strateginių investicijų fondo, Europos ilgalaikių investicijų fondo, Europos socialinio verslumo fondų ir Europos rizikos kapitalo fondų priemones.</p> <p>9. Priežiūros institucija turi teisę nustatyti griežtesnes investavimo taisykles, jeigu jos pagrįstos rizikos ribojimu, ypač atsižvelgiant į pensijų asociacijos prisiimtus įsipareigojimus.</p> <p>10. Tuo atveju, kai Lietuvos Respublikoje įsteigta pensijų asociacija vykdo tarpvalstybinę veiklą šio įstatymo 65 straipsnyje nustatyta tvarka ir priimančiosios valstybės narės teisės aktais nustatytos specialios investavimo taisyklės, taikomos vykdant tarpvalstybinę veiklą, pensijų</p>
---	--

<p>priimančiosios valstybės narės kompetentinga institucija, be 1–6 dalyse nurodytų taisyklių, nenustato investavimo taisyklių tai turto daliai, kuria padengiami tarpvalstybinei veiklai skirti techniniai atidėjiniai.</p>	<p>asociacija savo veikloje tokių taisyklių privalo laikytis investuodama tą turto dalį, kuri atitinka tarpvalstybinės veiklos mastą. Tokiu atveju turtas, kuriam taikomos specialios taisyklės, turi būti atskirtas nuo kito turto.</p>
<p><b>III ANTRAŠTINĖ DALIS</b>  <b>VEIKLĄ REGLAMENTUOJANČIOS SĄLYGOS</b>  <b>1 SKYRIUS</b>  <b>Valdymo sistema</b>  <b>1 skirsnis</b>  <b>Bendrosios nuostatos</b>  <b>20 straipsnis</b>  <b>Valdymo ar priežiūros organo atsakomybė</b>  1. Valstybės narės užtikrina, kad PPI valdymo ar priežiūros organas priimtų galutinę atsakomybę pagal nacionalinę teisę už atitinkamos PPI atitiktį pagal šią direktyvą priimtiems įstatymams ir kitiems teisės aktams.  2. Ši direktyva nedaro poveikio socialinių partnerių vaidmeniui, kurį jie atlieka valdant PPI.</p>	<p><b>Projektas</b>  <b>15 straipsnis. Bendrosios valdymo nuostatos</b>  1. Pensijų asociacijos valdymo organai atsako už teisės aktų nuostatų, reglamentuojančių pensijų asociacijų veiklą, laikymąsi.</p>
<p><b>21 straipsnis</b>  <b>Bendrieji valdymo reikalavimai</b>  1. Valstybės narės reikalauja, kad visos PPI taikytų veiksmingą valdymo sistemą, kuria būtų užtikrintas patikimas ir rizikos ribojimu pagrįstas jų veiklos valdymas. Tą sistemą sudaro tinkama ir skaidri organizacinė struktūra, kurioje aiškiai paskirstytos ir tinkamai atskirtos pareigos, ir veiksminga informacijos perdavimo užtikrinimo sistema. Valdymo sistema apima atsižvelgimą į aplinkos, socialinius ir valdymo veiksnius, susijusius su investiciniu turtu priimant sprendimus dėl investicijų, ir ji reguliariai persvarstoma atliekant vidaus peržiūrą.  2. 1 dalyje nurodyta valdymo sistema yra proporcinga PPI veiklos dydžiui, pobūdžiui, mastui ir sudėtingumui.</p>	<p><b>Projektas</b>  <b>15 straipsnis. Bendrosios valdymo nuostatos</b>  2. Pensijų asociacijoje turi būti įgyvendinta veiksminga valdymo sistema, kuria būtų užtikrintas patikimas ir riziką ribojantis veiklos valdymas. Valdymo sistema turi sudaryti tinkama ir skaidri vidaus organizacinė struktūra, pagal kurią turi būti aiškiai paskirstytos ir tinkamai atskirtos asmenų pareigos, įdiegta veiksminga informacijos perdavimo sistema. Įgyvendinant valdymo sistemą turi būti atsižvelgiama į aplinkos, socialinius ir valdymo veiksnius, kai priimami sprendimai dėl turto investavimo. Ši sistema turi būti reguliariai, bet ne rečiau kaip kartą per 3 metus, peržiūrima ir prireikus tobulinama atliekant vidaus peržiūrą. Valdymo sistema turi būti proporcinga pensijų asociacijos veiklos dydžiui, pobūdžiui, mastui ir sudėtingumui.  3. Pensijų asociacija privalo turėti rizikos valdymo,</p>

<p>3. Valstybės narės užtikrina, kad PPI nustatytų ir taikytų rašytinę rizikos valdymo, vidaus audito ir, kai taikoma, aktuarinės veiklos ir užsakomųjų veiklos paslaugų politiką. Ta rašytinė politika iš anksto patvirtinama PPI valdymo ar priežiūros organo, peržiūrima ne rečiau kaip kas trejus metus ir pakoreguojama atsižvelgiant į bet kokių svarbių sistemų ar atitinkamos sritys pokyčius.</p> <p>4. Valstybės narės užtikrina, kad PPI taikytų veiksmingą vidaus kontrolės sistemą. Tą sistemą sudaro administracinės ir apskaitos procedūros, vidaus kontrolės tvarka ir tinkama ataskaitų teikimo tvarka, taikoma visais PPI lygmenimis.</p> <p>5. Valstybės narės užtikrina, kad PPI imtųsi pagrįstų veiksmų, įskaitant nenumatytų atvejų planų rengimą, kad užtikrintų savo veiklos tęstinumą ir reguliarumą. Tuo tikslu PPI naudoja tinkamas ir proporcingas sistemas, išteklius ir procedūras.</p> <p>6. Valstybės narės reikalauja, kad PPI faktiškai vadovautų bent du asmenys. Valstybės narės, remdamosi kompetentingų institucijų atliktu pagrįstu vertinimu, gali leisti, kad PPI faktiškai vadovautų tik vienas asmuo. Tame vertinime atsižvelgiama į socialinių partnerių vaidmenį bendrame PPI valdymo procese, taip pat į PPI dydį, veiklos pobūdį, mastą ir sudėtingumą.</p>	<p>vidaus audito ir, kai vykdoma, aktuarinės ir veiklos rangos sričių politikų aprašus. Šių sričių politikų aprašai turi būti patvirtinti pensijų asociacijos vadovo arba valdybos pirmininko, jeigu pensijų asociacijai vadovauja valdyba, ir keičiami atsižvelgiant į bet kokių svarbių sistemų ar tam tikros sritys pokyčius. Šioje dalyje nurodytų sričių politikų aprašai turi būti peržiūrimi ne rečiau kaip kartą per 3 metus ir prireikus patikslinami. Pensijų asociacija turi užtikrinti šių sričių politikos įgyvendinimą.</p> <p>4. Pensijų asociacija turi taikyti veiksmingą vidaus kontrolės sistemą, kurią sudaro administracinės ir apskaitos procedūros, vidaus kontrolės tvarka ir tinkama ataskaitų teikimo tvarka, taikoma visais pensijų asociacijos lygmenimis.</p> <p>5. Pensijų asociacija, naudodama tinkamas ir proporcingas sistemas, išteklius ir taikydama procedūras, privalo užtikrinti nepertraukiamą veiklą, tam tikslui ji turi būti parengusi ir patvirtinusi veiklos tęstinumo planą bei užtikrinusi jo įgyvendinimą.</p> <p><b>11 straipsnis. Pensijų asociacijos organai</b></p> <p>1. Pensijų asociacija įgyja civilines teises, prisiima civilines pareigas ir jas įgyvendina per savo organus.</p> <p>2. Pensijų asociacijoje turi būti šie organai: visuotinis pensijų asociacijos narių susirinkimas ir valdymo organai – pensijų asociacijos valdyba (toliau – valdyba) ir pensijų asociacijos vadovas. Pensijų asociacijoje gali būti vienas valdymo organas, atsižvelgiant į jos narių vaidmenį bendrame pensijų asociacijos valdymo procese, taip pat į pensijų asociacijos dydį, veiklos pobūdį, mastą ir sudėtingumą, jei tam neprieštarauja priežiūros institucija.</p> <p><b>Projektas</b></p> <p><b>7 straipsnis. Pensijų asociacijos veikla ir pareigos</b></p> <p>3. Vykdydama veiklą, pensijų asociacija privalo:</p> <p>9) užtikrinti, kad ją vadovaujamas pareigas užimančys asmenys būtų nepriekaištingos reputacijos, jų visų bendra kvalifikacija ir patirtis būtų pakankama tam, kad jie</p>
<p><b>22 straipsnis</b></p> <p><b>Kompetentingo ir tinkamo valdymo reikalavimai</b></p> <p>1. Valstybės narės reikalauja PPI užtikrinti, kad PPI faktiškai vadovaujantys asmenys, pagrindines funkcijas vykdančys asmenys ir, jei taikytina, asmenys ar subjektai, teikiantys užsakomasias pagrindines funkcijas paslaugas pagal 31 straipsnį, vykdydami savo užduotis atitiktų šiuos</p>	<p>Visiškas</p>

<p>reikalavimus:</p> <p>a) kompetencijos reikalavimą:</p> <p>i) PPI faktiškai vadovaujantys asmenys turi turėti bendrą kvalifikaciją, žinias ir patirtį, pakankamas tam, kad jie galėtų užtikrinti patikimą ir rizikos ribojimu pagrįstą PPI valdymą,</p> <p>ii) pagrindines aktuarines ar vidaus audito funkcijas atliekantys asmenys turi turėti profesinę kvalifikaciją, žinias ir patirtį, pakankamas tam, kad jie galėtų tinkamai vykdyti savo pagrindines funkcijas,</p> <p>iii) kitas pagrindines funkcijas atliekantys asmenys turi turėti kvalifikaciją, žinias ir patirtį, pakankamas tam, kad jie galėtų tinkamai vykdyti savo pagrindines funkcijas, ir</p> <p>b) tinkamumo reikalavimą: jie turi būti nepriekaištingos reputacijos ir sąžiningi.</p> <p>2. Valstybės narės užtikrina, kad kompetentingos institucijos galėtų įvertinti, ar PPI faktiškai vadovaujantys ar pagrindines funkcijas vykdančys asmenys atitinka 1 dalyje nustatytus reikalavimus.</p> <p>3. Jeigu buveinės valstybė narė iš 1 dalyje nurodytų asmenų reikalauja nepriekaištingos reputacijos įrodymų, ankstesnių bankrotų nebuvimo įrodymų arba abiejų šių įrodymų, ta valstybė narė pripažįsta, kad kitų valstybių narių piliečių pateiktas išrašas iš teismo registro arba, nesant kitos valstybės narės teismo registro, lygiavertis dokumentas, rodantis, jog jie atitinka tuos reikalavimus, išduotas valstybės narės, kurios pilietis atitinkamas asmuo yra, arba buveinės valstybės narės kompetentingos teisminės ar administracinės institucijos, yra pakankamas įrodymas.</p> <p>4. Jeigu valstybės narės, kurios pilietis atitinkamas asmuo yra, arba buveinės valstybės narės kompetentingos teisminės ar administracinės institucijos neišduoda 3 dalyje nurodyto lygiavertio dokumento, tam asmeniui leidžiama vietoje jo pateikti priesaiką patvirtintą pareiškimą.</p> <p>Tačiau buveinės valstybės narėse, kuriose nėra numatyta galimybė parašyti priesaiką patvirtintą pareiškimą, atitinkamiems kitų valstybių narių piliečiams leidžiama pateikti oficialų pareiškimą, kurį jie padarė kompetentingai teisminei ar administracinei institucijai buveinės valstybėje narėje arba valstybėje narėje, kurių piliečiai jie yra, arba notarui vienoje iš tų valstybių narių. Tokia institucija arba notaras išduoda liudijimą, patvirtinantį priesaiką patvirtinto pareiškimo ar oficialaus pareiškimo autentiškumą.</p>	<p>galėtų užtikrinti patikimą ir rizikos ribojimu pagrįstą pensijų asociacijos valdymą. Pensijų asociaciją valdančių asmenų kvalifikacija ir darbo patirtis vertinama 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 darbo patirčiai;</p> <p><b>Projektas</b></p> <p><b>15 straipsnis. Bendrosios valdymo nuostatos</b></p> <p>7. Pensijų asociacija privalo užtikrinti, kad pagrindines funkcijas atliekantys asmenys nuolat būtų nepriekaištingos reputacijos ir kompetentingi (profesinė kvalifikacija, žinios ir patirtis būtų pakankamos, kad būtų užtikrintas tinkamas funkcijų atlikimas).</p> <p>8. Pensijų asociacija <u>informuoja priežiūros instituciją jos nustatyta tvarka</u> apie asmenų, atliekančių pensijų asociacijoje pagrindines funkcijas, pasikeitimus, taip pat teikia visą informaciją, reikalingą įvertinti, ar nauji paskirti asmenys atitinka šio straipsnio 7 dalyje nurodytus reikalavimus.</p> <p>9. Nepriekaištingos reputacijos, kompetencijos (kvalifikacijos ir patirties) reikalavimai vertinami priežiūros institucijos priimtų teisės aktų nustatyta tvarka.</p> <p><b>Lietuvos banko valdybos 2013 m. lapkričio 14 d. nutarimas Nr. 03-181 „Dėl Lietuvos banko priežiūrinių finansų rinkos dalyvių vadovų ir pagrindines funkcijas atliekančių asmenų vertinimo nuostatų patvirtinimo“:</b></p> <p><b>V. REPUTACIJOS VERTINIMO KRITERIJAI</b></p> <p>23. Vertinant asmens reputaciją laikoma, kad ji yra nepriekaištinga, jei nėra priešingą informaciją pagrindžiančių įrodymų ir nėra pagrįstos priežasties abejoti asmens reputacija. Reputacija vertinama remiantis visa turima susijusia informacija,</p>
--	--



<p>5. 3 dalyje nurodyti ankstesnių bankrotų nebuvimo įrodymai taip pat gali būti pateikti pareiškimo, kurį atitinkamas kitos valstybės narės pilietis padaro kompetentingam teisminiam, profesiniam ar verslo organui toje kitoje valstybėje narėje, forma.</p> <p>6. 3, 4 ir 5 dalyse nurodyti dokumentai pateikiami per tris mėnesius nuo jų išdavimo dienos.</p> <p>7. Valstybės narės paskiria institucijas ir organus, kompetentingus išduoti 3, 4 ir 5 dalyse nurodytus dokumentus, ir nedelsdamos apie tai informuoja kitas valstybes nares ir Komisiją.</p> <p>Valstybės narės taip pat informuoja kitas valstybes nares ir Komisiją apie institucijas ar organus, kuriems turi būti pateikiami 3, 4 ir 5 dalyse nurodyti dokumentai, pridedami prie prašymo leisti vykdyti 11 straipsnyje nurodytą veiklą tos valstybės narės teritorijoje.</p>	<p>neatsižvelgiant į tai, kokioje valstybėje įvyko vertinimui svarbūs įvykiai.</p> <p>25. Vertinant asmens reputaciją, atsižvelgiama į asmens teistumo duomenis, nepaisant to, ar teistumas išnyko, taikytas administracinės sankcijos, nesvarbu, kada jos paskirtos, kitas asmeniui taikytas poveikio priemonės, taip pat į teismo nuosprendžio, nutarties arba kaltinimų pobūdį, skirtą sankciją, nustatytas atsakomybę lengvinančias ar sunkinančias aplinkybes, į teisei priešingos veikos sunkumą, nuo teisei priešingos veikos praėjusį laikotarpį, asmens elgesį minėtu laikotarpiu. Vertinant šiame punkte nurodytas aplinkybes, atsižvelgiama ir į tai, kiek teisės pažeidimas arba taikytos administracinės ar poveikio priemonės yra susijusios su pareigomis, į kurias siūloma skirti vertinamą asmenį.</p> <p>27. Vertinant asmens reputaciją vertinamos šios aplinkybės:</p> <p>27.1. teistumas arba pradėtas ikiteisminis tyrimas, ypatingą dėmesį skiriant teistumui už:</p> <p>27.1.1. nusikalstamą veiką, kuria pažeidžiami bankų ar kitų finansų įstaigų, draudimo veiklą arba finansinių priemonių rinkas reglamentuojantys įstatymai, veiką, susijusią su vertybinių popierių rinkomis ar vertybinių popierių arba mokėjimo priemonėmis, taip pat pažeidžiami kovos su pinigų plovimu, manipuliavimu rinka, prekyba vertybiniais popieriais pasinaudojant viešai neatskleista informacija įstatymai;</p> <p>27.1.2. su nesąžiningumu ir (arba) sukčiavimu susijusius teisės pažeidimus arba finansinius nusikaltimus;</p> <p>27.1.3. nusikaltimus mokesčių tvarkai;</p> <p>27.1.4. kitus teisės pažeidimus, kai pažeidžiami juridinių asmenų veiklą, bankrotą, nemokumą arba vartotojų apsaugą reglamentuojantys teisės aktai;</p> <p>27.2. šiuo metu atliekami arba anksčiau</p>
--	--

	<p>teisėsaugos ir kitų institucijų atlikti tyrimai ir (arba) vertinamam asmeniui taikomos ar taikytos procesinės arba kitos prievartos priemonės ar administracinės sankcijos, taikytos jam pažeidus bankų ar kitų finansų įstaigų, draudimo veiklą, kitų finansų rinkos dalyvių veiklą, finansinių priemonių rinkas, mokėjimus arba bet kokias finansines paslaugas reglamentuojančių teisės aktų nuostatas;</p> <p>27.3. bet kokių kitų institucijų arba profesinių subjektų atliekami ar anksčiau atlikti tyrimai ir (arba) procesinės ar kitos prievartos priemonės, taikytos asmeniui pažeidus bet kokias teisės aktų ir (arba) vidaus tvarkų nuostatas;</p> <p>27.4. ar buvo atveju, kai vertinamas asmuo nebendradarbiavo su Lietuvos banku, priežiūros arba kitomis institucijomis, nepateikė visos būtinos informacijos, pateikė neteisingą informaciją;</p> <p>27.5. ar vertinamam asmeniui buvo atsisakyta suteikti registraciją, leidimą, narystę ar kokios nors veiklos, verslo arba profesinę licenciją, atvejai, kai ši registracija, leidimas, narystė ar licencija buvo nesuteikta, atšaukta, panaikinta arba sustabdyta, ar priežiūros arba kita kompetentinga institucija kada nors priėmė sprendimą dėl vertinamo asmens pašalinimo iš pareigų, narystės bet kokiame organizacijoje;</p> <p>27.6. ar vertinamas asmuo buvo atleistas iš darbo ar nušalintas nuo bet kokių atsakingų ar pasitikėjimu pagrįstų pareigų arba panašiu atveju;</p> <p>27.7. ar vertinamas asmuo kada nors buvo bet kokios institucijos nušalintas nuo vadovavimo juridiniam asmeniui;</p> <p>27.8. ar yra duomenų, patvirtinančių, kad vertinamas asmuo nevykdė ar nevykdė kreditorinių išipareigojimų;</p>
--	--

	<p>27.9. asmeniui priklausančių ar jo valdomų juridinių asmenų arba juridinių asmenų, kurių kvalifikuotą įstatinio kapitalo ir (arba) įstatinio kapitalo dalį jis tiesiogiai ar netiesiogiai valdo arba valdė, finansiniai ir veiklos rezultatai, taip pat vykdomos ar vykdytos restruktūrizavimo, bankroto ar likvidavimo procedūros, atsižvelgiant į tai, ar vertinamas asmuo turėjo įtakos (ir, jei taip, kokios įtakos) aplinkybėms, dėl kurių buvo pradėtas šis procesas;</p> <p>27.10. ar kada nors buvo paskelbtas arba inicijuotas jo, kaip fizinio asmens, bankrotas;</p> <p>27.11. ar yra ir (arba) yra buvę civilinių ieškinių, administracinių arba baudžiamųjų bylų, investicijų arba priimtų rizikos ir paimtų paskolų, galinčių turėti reikšmingą įtaką asmens finansiniam patikimumui;</p> <p>27.12. kitas reikšmingas aplinkybės.</p> <p><b><u>Pildymo instrukcijos</u></b></p> <p>6. Tais atvejais, kai duomenys apie asmens įvykdytas nusikalstamas veikas, administracinius nusizengimus, vykdomus tyrimus, atliktus vertinimus ir pan. yra kaupiami ir saugomi valstybės institucijų tvarkomose registruose (duomenų bazėse), pateikite šių institucijų išduotas pažymas, išrašus arba lygiavertius dokumentus arba nurodykite priežastis, dėl kurių tokio dokumento pateikti negalite (jei kompetentinga institucija duomenų apie asmens įvykdytas nusikalstamas veikas ir administracinius nusizengimus neturi, pateikite tokią informaciją patvirtinančią kompetentingos institucijos išduotą dokumentą). Šis reikalavimas netaikomas tais atvejais, kai šią informaciją turi Lietuvos Respublikos valstybės institucijos.</p>	Visiškas
<p><b>23 straipsnis</b> <b>Atlyginimų politika</b></p> <p>1. Valstybės narės reikalauja, kad PPĮ visiems asmenims, kurie faktiškai vadovauja PPĮ ar vykdo pagrindines funkcijas, taip pat kitų kategorijų darbuotojams, kurių profesinė veikla turi didelį poveikį PPĮ rizikos profiliui, nustatytą ir taikytą patikimą atlyginimų politiką, proporcingą jų dydžiui ir</p>	<p><b>Projektas</b> <b>19 straipsnis. Atlyginimų politika</b></p> <p>1. Pensijų asociacija ją vadovaujamas pareigas užimantiems asmenims, asmenims, atliekantiems pagrindines funkcijas, ir kitiems darbuotojams, kurių profesinė veikla turi didelį poveikį pensijų asociacijos rizikos pobūdžiui, turi</p>	

<p>vida organizacijai, taip pat jų veiklos dydžiui, pobūdžiui, mastui ir sudėtingumui.</p> <p>2. Jei Reglamente (ES) 2016/679 nenumatyta kitaip, PPI reguliariai viešai atskleidžia atitinkamą informaciją apie savo atlyginimų politiką.</p> <p>3. Nustatydamos ir taikydamos 1 dalyje nurodytą atlyginimų politiką PPI laikosi šių principų:</p> <p>a) atlyginimų politika nustatoma, įgyvendinama ir vykdoma pagal PPI veiklą, rizikos profilį, tikslus ir visos įstaigos ilgalaikius interesus, finansinį stabilumą ir veiklos rezultatus ir padeda patikimai, remiantis rizikos ribojimo principu ir efektyviai valdyti PPI;</p> <p>b) atlyginimų politika atitinka PPI administruojamų pensijų sistemų narių ir išmokų gavėjų ilgalaikius interesus;</p> <p>c) atlyginimų politika apima priemones, kuriomis siekiama išvengti interesų konfliktų;</p> <p>d) atlyginimų nustatymo politika dera su patikimu ir veiksmingu rizikos valdymu ir neskatina prisimti rizikos, kuri būtų nesuderinama su PPI rizikos profiliu ir taisyklėmis;</p> <p>e) atlyginimų politika taikoma PPI ir 31 straipsnio 1 dalyje nurodytiems paslaugų teikėjams, nebent tiems paslaugų teikėjams taikomos 2 straipsnio 2 dalies b punkte nurodytos direktyvos;</p> <p>f) PPI nustato bendrusius atlyginimų politikos principus, juos peržiūri ir atnaujina bent kas trejus metus, ir yra atsakinga už tai, kad jie būtų įgyvendinti;</p> <p>g) atlyginimai ir jų priežiūra valdomi aiškiai, skaidriai ir veiksmingai.</p>	<p>nustatyti ir taikyti atlyginimų politiką, proporcingą pensijų asociacijos dydžiui ir vidaus organizacinei struktūrai, taip pat pensijų asociacijos veiklos pobūdžiui, mastui ir sudėtingumui. Atlyginimų politikos aprašas turi būti patvirtintas visuotinio pensijų asociacijos narių susirinkimo.</p> <p>2. Atlyginimų politika turi atitikti šiuos principus:</p> <p>1) turi būti nustatoma, įgyvendinama ir jos turi būti laikomasi atsižvelgiant į pensijų asociacijos veiklą, rizikos pobūdį, tikslus, ilgalaikius interesus, finansinį stabilumą ir veiklos rezultatus, siekiant patikimai, remiantis rizikos ribojimo principu, ir efektyviai valdyti pensijų asociaciją;</p> <p>2) turi atitikti pensijų asociacijos administruojamų pensijų fondų dalyvių ir išmokų gavėjų ilgalaikius interesus;</p> <p>3) turi apimti priemones, kuriomis siekiama išvengti interesų konfliktų;</p> <p>4) turi būti suderinta su patikimu ir veiksmingu rizikos valdymu ir turi neskatinti prisimti rizikos, kuri būtų nesuderinama su pensijų asociacijos rizikos pobūdžiu ir taisyklėmis;</p> <p>5) parengtas atlyginimų politikos aprašas turi būti peržiūrinamas ne rečiau kaip kartą per 3 metus ir pritaikomas patikslinamas;</p> <p>6) atlyginimai turi būti nustatomi ir jų priežiūra turi būti vykdoma aiškiai, skaidriai ir veiksmingai.</p> <p>3. Pensijų asociacija viešai atskleidžia, kaip jos atlyginimų politikoje įgyvendinami šio straipsnio 2 dalyje nurodyti principai, jeigu asmens duomenų apsaugą reglamentuojančiuose teisės aktuose nenustatyta kitaip.</p> <p>4. Atlyginimų politikos principai taip pat taikomi pensijų asociacijos veiklai valdyti ir kitoms funkcijoms vykdyti pasitelkiantis tretiesiems asmenims.</p>
<p><b>2 skirsnis</b></p> <p><b>Pagrindinės funkcijos</b></p> <p><b>24 straipsnis</b></p> <p><b>Bendrosios nuostatos</b></p> <p>1. Valstybės narės reikalauja, kad PPI vykdytų šias pagrindines funkcijas: rizikos valdymo funkciją, vidaus audito funkciją ir, kai taikoma, aktuarinę. Pensijų asociacija turi sudaryti sąlygas, kad už</p>	<p><b>Projekto</b></p> <p><b>15 straipsnis. Bendrosios valdymo nuostatos</b></p> <p>6. Pensijų asociacijos valdymo sistema privalo apimti šias pagrindines funkcijas: rizikos valdymo, vidaus audito ir, kai pensijų asociacija valdo apibrėžtų išmokų pensijų fondą, aktuarinę. Pensijų asociacija turi sudaryti sąlygas, kad už</p>

Visiškas

<p>aktuarinę funkciją. PPI sudaro sąlygas pagrindinės funkcijos vykdytojams pareigas eiti veiksmingai, objektyviai, sąžiningai ir nepriklausomai.</p> <p>2. PPI gali leisti vienam asmeniui arba organizaciniam padaliniui vykdyti daugiau nei vieną pagrindinę funkciją, išskyrus 26 straipsnyje nurodytą vidaus audito funkciją, kuri turi būti vykdoma nepriklausomai nuo kitų pagrindinių funkcijų.</p> <p>3. Pagrindinę funkciją vykdo skirtingas asmuo arba padalinys nei tas, kuris vykdo panašią pagrindinę funkciją finansuojančiame subjekte. Valstybės narės gali, atsižvelgdamos į PPI veiklos dydį, pobūdį, mastą ir sudėtingumą, leisti PPI, kad pagrindines funkcijas vykdytų tas pats asmuo arba organizacinis padalinys, kaip ir finansuojančiame subjekte, jei PPI paaiškina, kaip ji užkerta kelią interesų konfliktams su finansuojančiuoju subjektu arba juos valdo.</p> <p>4. Pagrindinės funkcijos vykdytojai teikia visas savo atsakomybės srities esmines išvadas ir rekomendacijas PPI administraciniam, valdymo ar priežiūros organui, kuris nustato, kokių veiksmų reikia imtis.</p> <p>5. Nedarant poveikio teisei neduoti prieš save parodymų, pagrindinės funkcijos vykdytojas informuoja PPI kompetentingą instituciją, jeigu PPI administracinis, valdymo ar priežiūros organas laiku nesiima tinkamų taisomųjų veiksmų šiais atvejais:</p> <p>a) kai pagrindinę funkciją vykdančias asmuo ar organizacinis padalinys nustatė, jog yra didelė rizika, kad PPI neatitiks svarbaus teisės aktais nustatyto reikalavimo ir apie tai pranešė PPI administraciniam, valdymo ar priežiūros organui, ir kai tai gali turėti didelį poveikį narių ir išmokų gavėjų interesams, arba</p> <p>b) kai pagrindinę funkciją vykdančias asmuo ar organizacinis padalinys, vykdydamas tą pagrindinę funkciją, pastebėjo didelį esminį PPI ir jos veiklai taikomų įstatymų ar kitų teisės aktų pažeidimą ir apie tai pranešė PPI administraciniam, valdymo ar priežiūros organui.</p> <p>6. Valstybės narės užtikrina asmenų, informuojančių kompetentingą instituciją pagal 5 dalį, teisinę apsaugą.</p>	<p>pagrindines funkcijas atsakingi asmenys galėtų savo pareigas vykdyti veiksmingai, objektyviai, sąžiningai ir nepriklausomai.</p> <p>10. Pensijų asociacija gali leisti vienam asmeniui arba organizaciniam padaliniui vykdyti daugiau nei vieną pagrindinę funkciją, išskyrus vidaus audito funkciją, kuri turi būti vykdoma nepriklausomai nuo kitų pagrindinių funkcijų.</p> <p>11. Pensijų asociacijoje pagrindinę funkciją turi atlikti kitas asmuo arba organizacinis padalinys nei tas, kuris atlieka panašią pagrindinę funkciją finansuojančiame subjekte. Atsižvelgiant į pensijų asociacijos veiklos pobūdį, mastą ir sudėtingumą, pensijų asociacijoje pagrindines funkcijas gali atlikti tas pats asmuo arba organizacinis padalinys kaip ir finansuojančiame subjekte, jei pensijų asociacija priežiūros institucijai paaiškina, kaip ji užkerta kelią interesų konfliktams su finansuojančiu subjektu arba kaip juos valdo.</p> <p>12. Atsakingi už pagrindines funkcijas asmenys savo srities išvadas ir rekomendacijas teikia pensijų asociacijos valdymo organams, o šie nustato, kokių veiksmų reikia imtis toje srityje.</p> <p>13. Atsakingas už pagrindines funkcijas asmuo informuoja priežiūros instituciją, jei pensijų asociacijos valdymo organai laiku nesiima tinkamų taisomųjų veiksmų, kai:</p> <p>1) pagrindinę funkciją atliekantis asmuo ar organizacinis padalinys nustato, kad yra didelė rizika, kad pensijų asociacija neatitiks jos veiklą reglamentuojančių teisės aktų nustatyto reikalavimo, bei apie tai praneša pensijų asociacijos valdymo organams ir kai tai gali turėti didelį poveikį pensijų fondų dalyvių ir išmokų gavėjų interesams;</p> <p>2) pagrindinę funkciją atliekantis asmuo ar organizacinis padalinys, vykdydamas pagrindinę funkciją, pastebi didelį esminį pensijų asociacijai ir jos veiklai taikomų įstatymų ar kitų teisės aktų pažeidimą ir apie tai praneša pensijų asociacijos valdymo organams.</p> <p>14. Asmuo, kuris priežiūros institucijos nustatyta tvarka priežiūros institucijai praneša šio straipsnio 13 dalyje nurodytą informaciją, negali būti laikomas pažeidusiu šiame</p>
---	---

	<p>istatyme ar sutartyje nustatytų tokios informacijos atskleidimą ribojančių reikalavimų ir jam negali būti taikoma jokia su tokios informacijos atskleidimu susijusi atsakomybė.</p>
<p><b>25 straipsnis</b> <b>Rizikos valdymas</b></p> <p>1. Valstybės narės reikalauja, kad PPI vykdytų veiksmingą rizikos valdymo funkciją, proporcingą savo dydžiui ir vidaus organizacijai, taip pat veiklos dydžiui, pobūdžiui, mastui ir sudėtingumui. Ta funkcija struktūruojama taip, kad būtų sudarytos sąlygos veikti rizikos valdymo sistemai, kurią nustatydamą profesinių pensijų įstaiga patvirtina strategijas, procesus ir ataskaitų teikimo tvarką, būtinus siekiant individualių ir bendrų lygmeniu nustatyti, įvertinti, stebėti, valdyti riziką, kylančią ar galinčią kilti PPI ir jos valdomai pensijų sistemai, ir jų tarpusavio priklausomybę ir apie jas reguliariai teikti ataskaitas PPI administraciniam, valdymo ar priežiūros organui.</p> <p>Ta rizikos valdymo sistema turi būti veiksminga ir gerai integruota į PPI organizacinę struktūrą ir sprendimų priėmimo procesus.</p> <p>2. Rizikos valdymo sistema proporcingai pagal PPI dydį ir vidaus organizaciją, taip pat jų veiklos dydį, pobūdį, mastą ir sudėtingumą apima rizikas, kurios gali kilti PPI ar įmonėms, teikiančioms užsakomąsias PPI užduočius ar veiklos vykdyimo paslaugas, bent jau šiose srityse, kai taikytina:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) įsipareigojimų prisiėmimo ir rezervų sudarymo;</li> <li>b) turto ir įsipareigojimų valdymo;</li> <li>c) investicijų, visų pirma išvestinių finansinių priemonių, pakeitimo vertybiniais popieriais ir panašių įsipareigojimų atvejais;</li> <li>d) likvidumo ir koncentracijos rizikos valdymo;</li> <li>e) operacinės rizikos valdymo;</li> <li>f) draudimo ir kitų rizikos mažinimo metodų;</li> <li>g) poveikio aplinkai, socialinės ir valdymo rizikos, susijusios su investicijų portfelio ir jo valdymu.</li> </ul> <p>3. Jeigu pagal pensijų sistemos sąlygas riziką prisiima nariai ir išmokų gavėjai, taikant rizikos valdymo sistemą ta rizika taip pat vertinama narių ir išmokų gavėjų atžvilgiu.</p>	<p><b>Projektas</b> <b>16 straipsnis. Rizikos valdymo funkcija</b></p> <p>1. Pensijų asociacija privalo vykdyti rizikos valdymo funkciją, proporcingą pensijų asociacijos dydžiui ir vidaus organizacinei struktūrai, taip pat pensijų asociacijos veiklos dydžiui, pobūdžiui, mastui ir sudėtingumui. Rizikos valdymo funkcijos vykdymas pensijų asociacijoje organizuojamas taip, kad rizikos valdymo sistema būtų tinkamai įgyvendinta. Rizikos valdymo sistemą sudaro strategijos, procesai ir ataskaitų pensijų asociacijoje teikimo tvarka, būtini nuolatiniams kylančių ar galinčių kilti rizikų (tiek individualių, tiek agreguotų lygiu) ir šių rizikų sąveikos nustatymui, vertinimui, stebėjimui, valdymui ir pranešimui apie jas.</p> <p>2. Rizikos valdymo sistema turi būti tinkamai įtraukta į pensijų asociacijos vidaus organizacinę struktūrą ir sprendimų priėmimo procesus bei aprašyta rizikos valdymo politikos apraše.</p> <p>3. Proporcingai pensijų asociacijos dydžiui ir vidaus organizacinei struktūrai, taip pat pensijų asociacijos veiklos dydžiui, pobūdžiui, mastui ir sudėtingumui rizikos valdymo sistema privalo apimti rizikas, galinčias kilti pensijų asociacijai arba jos veiklai ar funkcijoms vykdyti pasitelktiems tretiesiems asmenims. Šios rizikos turi būti apibūdintos rizikos valdymo politikos apraše aprašant šias sritis:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>1) įsipareigojimų prisiėmimą ir atidėjinių sudarymą;</li> <li>2) turto ir įsipareigojimų valdymą;</li> <li>3) investicijų, išvestinių, pakeitimo vertybiniais popieriais ir panašių finansinių priemonių naudojimą;</li> <li>4) likvidumo ir rizikos koncentracijos valdymą;</li> <li>5) operacinės rizikos valdymą;</li> <li>6) perdraudimą ir kitų rizikos mažinimo priemonių</li> </ul>

Visiškas

	<p>taikymą;</p> <p>7) poveikio aplinkai, socialinės ir valdymo rizikos, susijusios su investicijų portfelio ir jo valdymu, valdymą.</p> <p>4. Jeigu pagal pensijų fondų taisyklės riziką prisima pensijų fondų dalyviai ir išmokų gavėjai, įgyvendinant rizikos valdymo sistemą rizika vertinama pensijų fondo dalyvių ir išmokų gavėjų atžvilgiu.</p>	
<p><b>26 straipsnis</b> <b>Vidaus audito funkcija</b></p> <p>Valstybės narės reikalauja, kad PPI vykdytų veiksmingą vidaus audito funkciją, proporcingą savo dydžiui ir vidaus organizacijai, taip pat veiklos dydžiui, pobūdžiui, mastui ir sudėtingumui. Vykdamas vidaus audito funkciją įvertinamas vidaus kontrolės sistemos ir kitų valdymo sistemos elementų, įskaitant, jei taikytina, užsakomąsias veiklos paslaugas, tinkamumas ir veiksmingumas.</p>	<p><b>Projektas</b> <b>17 straipsnis. Vidaus audito funkcija</b></p> <p>Pensijų asociacija privalo vykdyti veiksmingą vidaus audito funkciją, proporcingą savo dydžiui ir vidaus organizacijai, taip pat veiklos dydžiui, pobūdžiui, mastui ir sudėtingumui. Vykdamas vidaus audito funkciją turi būti įvertinamas vidaus kontrolės sistemos ir kitų valdymo sistemos elementų, įskaitant veiklai ar funkcijoms vykdyti pasitelktų trečiųjų asmenų teikiamas paslaugas, jeigu jos teikiamos, tinkamumas ir veiksmingumas.</p>	Visiškas
<p><b>27 straipsnis</b> <b>Aktuarinė funkcija</b></p> <p>1. Kai pati PPI draudžia nuo biometrinės rizikos arba garantuoja investavimo rezultatą ar tam tikrą išmokų dydį, valstybės narės reikalauja, kad PPI vykdytų veiksmingą aktuarinę funkciją siekdama:</p> <p>a) koordinuoti ir prižiūrėti techninių atidėjinių apskaičiavimą,</p> <p>b) įvertinti techniniams atidėjiniams apskaičiuoti taikomų metodikų ir pagrindinių modelių ir šiuo tikslu daromų prielaidų tinkamumą,</p> <p>c) įvertinti duomenų, naudojamų apskaičiuojant techninius atidėjinius, pakankamumą ir kokybę,</p> <p>d) palyginti techninių atidėjinių skaičiavimo prielaidas su patirtimi,</p> <p>e) informuoti PPI administracinę, valdymo ar priežiūros organą apie techninių atidėjinių apskaičiavimo patikimumą ir tinkamumą,</p> <p>f) pareikšti nuomonę apie bendrą įsipareigojimų prisiėmimo politiką, kai PPI turi tokią politiką,</p> <p>g) pareikšti nuomonę apie draudimo susitarimų tinkamumą, kai PPI turi tokius susitarimus, ir</p> <p>h) prisidėti prie veiksmingo rizikos valdymo sistemos įgyvendinimo.</p> <p>2. Valstybės narės reikalauja, kad PPI paskirtų bent vieną</p>	<p><b>Projektas</b> <b>18 straipsnis. Aktuarinė funkcija</b></p> <p>1. Apibrėžtų išmokų pensijų fondą valdančioje pensijų asociacijoje turi būti atliekama aktuarinė funkcija, apimanti:</p> <p>1) techninių atidėjinių skaičiavimo priežiūrą ir koordinavimą;</p> <p>2) metodikos ir modelių bei tinkamų prielaidų, taikomų techniniams atidėjiniams skaičiuoti, tinkamumo įvertinimą;</p> <p>3) duomenų, naudojamų skaičiuojant techninius atidėjinius, pakankamumo ir kokybės vertinimą;</p> <p>4) techninių atidėjinių skaičiavimo prielaidų ir patirties palyginimą;</p> <p>5) pensijų asociacijos valdymo organų informavimą apie techninių atidėjinių skaičiavimo patikimumą ir tinkamumą;</p> <p>6) bendros įsipareigojimų prisiėmimo politikos, kai pensijų asociacija turi tokią politiką, vertinimą ir nuomonės</p>	Visiškas

<p>nepriklausomą asmenį iš PPI ar iš išorės, kuris būtų atsakingas už aktuarinę funkciją.</p>	<p>pateikimą;</p> <p>7) draudimo sutarčių tinkamumo, kai pensijų asociacija turi tokių susitarimų, vertinimą ir nuomonės pateikimą;</p> <p>8) prisidėjimą prie veiksmingo rizikos valdymo sistemos įgyvendinimo.</p> <p>2. Pensijų asociacija iš pensijų asociacijos ar išorės turi paskirti bent vieną nepriklausomą (atskaitingą tik valdybai, o jeigu valdyba nesudaroma, – visuotiniam pensijų asociacijos narių susirinkimui) asmenį, kuris būtų atsakingas už aktuarinę funkciją.</p>
<p><b>3 skirsnis</b></p> <p><b>Su valdymu susiję dokumentai</b></p> <p><b>28 straipsnis</b></p> <p><b>Savo rizikos vertinimas</b></p> <p>1. Valstybės narės reikalauja, kad PPI atliktų ir dokumentuotų savo rizikos vertinimą, proporcingą savo dydžiui ir vidaus organizacijai, taip pat veiklos dydžiui, pobūdžiui, mastui ir sudėtingumui.</p> <p>Tas rizikos vertinimas atliekamas bent kas trejus metus arba nedelsiant po to, kai smarkiai pasikeičia PPI arba jos valdomų pensijų sistemų rizikos profilis. Tais atvejais, kai smarkiai pasikeičia konkrečios pensijų sistemos profilis, gali būti atliekamas tik tos pensijų sistemos rizikos vertinimas.</p> <p>2. Valstybės narės užtikrina, kad į 1 dalyje nurodytą rizikos vertinimą, atsižvelgiant į PPI dydį ir vidaus organizaciją, taip pat į jos veiklos dydį, pobūdį, mastą ir sudėtingumą, būtų įtraukta:</p> <p>a) aprašymas, kaip savo rizikos vertinimas integruojamas į PPI valdymo procesą ir sprendimų priėmimo procesus;</p> <p>b) rizikos valdymo sistemos veiksmingumo vertinimas;</p> <p>c) aprašymas, kaip PPI išvengia interesų konfliktų su finansuojančiuoju subjektu, kai PPI naudojasi finansuojančiojo subjekto teikiamomis užsakomosiomis pagrindinių funkcijų paslaugomis pagal 24 straipsnio 3 dalį;</p> <p>d) visų PPI finansavimo poreikių vertinimas, įskaitant nenumatytų atvejų</p>	<p><b>Projektas</b></p> <p><b>16 straipsnis. Rizikos valdymo funkcija</b></p> <p>5. Pensijų asociacija turi atlikti ir dokumentais įforminti savo rizikos vertinimą, proporcingą savo dydžiui ir vidaus organizacijai, taip pat veiklos dydžiui, pobūdžiui, mastui ir sudėtingumui. Pensijų asociacija, priimdama strateginius sprendimus, privalo atsižvelgti į savo rizikos vertinimo rezultatus.</p> <p>6. Pensijų asociacija savo rizikos vertinimą turi atlikti ne rečiau kaip kartą per 3 metus, o nustačiusi reikšmingus rizikos pobūdžio pokyčius – nedelsdama. Tuo atveju, kai pasikeičia konkretaus pensijų fondo rizikos pobūdis, gali būti atliekamas tik to pensijų fondo rizikos vertinimas.</p> <p>7. Atsižvelgiant į pensijų asociacijos dydį ir vidaus organizacinę struktūrą, taip pat į jos veiklos dydį, pobūdį, mastą ir sudėtingumą, savo rizikos vertinimas turi apimti:</p> <p>1) įvertinimo, kaip savo rizikos vertinimas integruojamas į pensijų asociacijos valdymo ir sprendimų priėmimo procesus, aprašymą;</p> <p>2) rizikos valdymo sistemos veiksmingumo įvertinimą;</p> <p>3) įvertinimo, kaip pensijų asociacija užkerta kelią interesų konfliktams su finansuojančiu subjektu, kai pensijų asociacijoje pagrindines funkcijas atlieka tas pats asmuo arba organizacinis padalinys kaip ir finansuojančiame subjekte</p>

Visiškas



<p>plano aprašymą, kai taikytina;</p> <p>e) narių ir išmokų gavėjų rizikos, susijusios su jų pensijų išmokų išmokėjimu, ir bet kokių taisomųjų veiksmų efektyvumo vertinimas, atsižvelgiant, jei taikytina, į:</p> <p>i) indeksavimo mechanizmus;</p> <p>ii) išmokų sumažinimo mechanizmus, įskaitant tai, koku mastu sukauptos pensijos išmokos gali būti sumažintos, kokiomis sąlygomis ir kas tai gali padaryti;</p> <p>f) pensijų išmokų apsaugos mechanizmų, įskaitant, jei taikytina, finansuojančiojo subjekto teikiamas garantijas, susitarimų sąlygas ar bet kokios kitos rūšies finansinę paramą, įmonės, kuriai taikoma Direktyva 2009/138/EB, draudimą ar perdraudimą arba draudimą pagal pensijų apsaugos sistemą, kurie suteikiami PPĮ arba nariams ar išmokų gavėjams, kokybinis vertinimas;</p> <p>g) kokybinis operacinės rizikos vertinimas;</p> <p>h) kai priimant sprendimus dėl investicijų atsižvelgiama į aplinkos, socialinius ir valdymo veiksnius, naujos ar besiformuojančios rizikos, įskaitant su klimato kaita, išteklių naudojimu ir aplinka susijusią riziką, socialinę riziką ir reguliavimo pokyčių nulemiamo turto nuvertėjimo riziką, vertinimas.</p> <p>3. 2 dalies tikslais, PPĮ taiko metodus, kuriais nustatoma ir įvertinama rizika, kuri joms kyla ar galėtų kilti trumpuoju ir ilguoju laikotarpiu ir kuri gali turėti poveikį PPĮ gebėjimui vykdyti pareigas. Tie metodai yra proporcingi jų veiklai būdingos rizikos dydžiui, pobūdžiui, mastui ir sudėtingumui. Metodai aprašomi savo rizikos vertinime.</p> <p>4. Į savo rizikos vertinimą atsižvelgiama priimant strateginius PPĮ sprendimus.</p>	<p>pagal šio įstatymo 15 straipsnio 11 dalį, aprašymą;</p> <p>4) visų pensijų asociacijos finansavimo poreikių ir, finansinės būklės atkūrimo plano, kai jis yra parengtas, aprašymą;</p> <p>5) pensijų fondo dalyvių ir išmokų gavėjų rizikos, susijusios su pensijų išmokų mokėjimu, ir taisomųjų veiksmų efektyvumo įvertinimą, atsižvelgiant į indeksavimo mechanizmus ir (arba) pensijų išmokų mažinimo mechanizmus, kai jie taikomi, įskaitant tai, koku mastu sukauptos pensijų išmokos gali būti sumažintos, kokiomis sąlygomis ir kas tai gali padaryti;</p> <p>6) pensijų išmokų apsaugos mechanizmų ir, kai taikoma, finansuojančio subjekto teikiamų garantijų, susitarimų sąlygų ar kitos rūšies finansinės paramos, gyvybės draudimo įmonės teikiamo draudimo ar perdraudimo bei teikiamos apsaugos pagal profesinių pensijų apsaugos sistemą kokybinį įvertinimą;</p> <p>7) kokybinį operacinės rizikos įvertinimą;</p> <p>8) kai priimant sprendimus dėl investicijų atsižvelgiama į aplinkos, socialinius ir valdymo veiksnius, naujos ar kylančios rizikos, įskaitant su klimato kaita, išteklių naudojimu ir aplinka susijusią riziką, socialinę riziką ir reguliavimo pokyčių nulemiamo turto nuvertėjimo riziką, įvertinimą.</p> <p>8. Pensijų asociacija, nustatydamą ir įvertindama riziką, kuri jai kyla ar gali kilti trumpuoju ir ilguoju laikotarpiu ir kuri gali turėti poveikį pensijų asociacijos gebėjimui vykdyti pareigas, taiko metodus, proporcingus savo veiklai būdingos rizikos dydžiui, pobūdžiui, mastui ir sudėtingumui. Šie metodai turi būti aprašyti savo rizikos vertinimo dokumente.</p> <p>5. (...) Pensijų asociacija, priimdama strateginius sprendimus, privalo atsižvelgti į savo rizikos vertinimo rezultatus.</p>	<p><b>Projektas</b></p> <p><b>54 straipsnis. Metinių finansinių ataskaitų</b></p> <p><b>Visiškas</b></p>
<p><b>29 straipsnis</b></p> <p><b>Metinės finansinės ataskaitos ir metiniai pranešimai</b></p>		

<p>Valstybės narės reikalauja, kad kiekviena jų teritorijoje registruota ar leidimą veikti turinti PPI parengtų ir viešai paskelbtų metines finansines ataskaitas ir metinius pranešimus, atsižvelgdama į kiekvieną PPI valdomą pensijų sistemą ir, kai taikoma, kiekvienos pensijų sistemos metines finansines ataskaitas ir metinius pranešimus. Metinės finansinės ataskaitos ir metiniai pranešimai parodo tikrąją ir teisingą PPI turto, išpareigojimų ir finansinę būklę ir juose pateikiama informacija apie turimus reikšmingus vertybinius popierius. Metinėse finansinėse ataskaitose ir pranešimuose pateikiama informacija turi būti nuosekli, išsami, teisingai pateikta ir tinkamai patvirtinta įgaliotų asmenų pagal nacionalinę teisę.</p>	<p><b>rinkinys ir metinės veiklos ataskaitos</b></p> <p>1. Pensijų asociacija turi parengti ir ne vėliau kaip per 4 mėnesius nuo ataskaitinių finansinių metų pabaigos savo arba finansuojančio subjekto interneto svetainėje paskelbti visuotinio pensijų asociacijos narių susirinkimo patvirtintą metinių finansinių ataskaitų rinkinį ir metinę veiklos ataskaitą, atsižvelgdama į kiekvieną pensijų asociacijos pensijų fondą, ir kiekvieno pensijų fondo metinių finansinių ataskaitų rinkinį ir metines veiklos ataskaitas.</p> <p>2. Pensijų asociacijos turto ir profesinių pensijų turto apskaita tvarkoma ir finansinės ataskaitos sudaromos Lietuvos Respublikos įstatymų ir kitų teisės aktų, reglamentuojančių apskaitos tvarkymą bei finansinių ataskaitų sudarymą, nustatyta tvarka.</p> <p>3. Metinių finansinių ataskaitų rinkinys ir metinės veiklos ataskaitos turi būti parengti taip, kad rodytų tikrąją ir teisingą profesinių pensijų turto, pensijų asociacijos išpareigojimų ir finansinę padėtį, juose taip pat turi būti pateikiama informacija apie reikšmingus tiesiogiai arba netiesiogiai valdomus akcijų paketus.</p> <p>4. Metinių finansinių ataskaitų rinkinyje ir metinėse veiklos ataskaitose pateikiama informacija turi būti nuosekli, suprantama, teisingai pateikta ir pasirašyta pensijų asociacijos vadovo arba valdybos pirmininko, jeigu pensijų asociacijai vadovauja valdyba.</p> <p>5. Metinių finansinių ataskaitų auditas turi būti atliktas Finansinių ataskaitų audito įstatymo nustatyta tvarka. Finansinių ataskaitų audito ataskaita turi būti pateikiama kaip auditoriaus išvados priedas. Finansinių ataskaitų audito ataskaitoje turi būti nurodyta, ar tinkamai vykdomas grynųjų aktyvų vertės skaičiavimas, ar profesinių pensijų turtas investuotas pagal nustatytas taisykles, taip pat išvardyti visi šio įstatymo ir kitų teisės aktų pažeidimai. Prižiūros institucijos reikalavimu pensijų asociacija ir (ar) auditorius privalo pateikti visą finansinių ataskaitų audito ataskaitą ir paaiškinimus dėl pensijų asociacijos turto ir pensijų fondo finansinių ataskaitų.</p>
--	--

<p><b>30 straipsnis</b>  <b>Investavimo politikos principų deklaracija</b>  Valstybės narės užtikrina, kad kiekviena jų teritorijoje registruota ar leidimą veikti turinti PPI raštu parengtų ir ne rečiau kaip kartą per trejus metus peržiūrėtų investavimo politikos principų deklaraciją. Ta deklaracija turi būti nedelsiant patikslinta, jeigu atsiranda svarbių investavimo politikos pokyčių. Valstybės narės nustato, kad šioje deklaracijoje turi būti išdėstomi bent jau tokie klausimai kaip investicijų rizikos įvertinimo metodai, įgyvendinami rizikos valdymo procesai ir strateginis turto paskirstymas, priklausomai nuo pensijų įsipareigojimų pobūdžio ir trukmės, taip pat tai, kaip pagal investavimo politiką atsižvelgiama į aplinkos, socialinius ir valdymo veiksnius. Deklaracija skelbiama viešai.</p>	<p><b>Projektas</b>  <b>51 straipsnis. Investavimo politikos principai</b>  1. Kiekvieno pensijų asociacijos fondo investavimo politikos principai turi būti peržiūrimi ne rečiau kaip kartą per 3 metus ir prireikus patikslinami. Taip pat principai turi būti nedelsiant patikslinami, jeigu atsiranda esminių investavimo politikos pokyčių. Investavimo politikos principų aprašas skelbiamas viešai.  2. Investavimo politikos principai turi apimti šiuos dalykus:  1) profesinių pensijų turto investavimo tvarką ir sritis;  2) rizikos vertinimo metodus;  3) taikomas rizikos valdymo procedūras ir būdus;  4) strateginį profesinių pensijų turto paskirstymą pagal įsipareigojimų, atsirandančių pagal pensijų fondo taisykles, pobūdį ir trukmę;  5) informaciją, kaip atsižvelgiama į aplinkos, socialinius ir valdymo veiksnius.</p>	Visiškas
<p><b>2 SKYRIUS</b>  <b>Užsakomosios paslaugos ir investicijų valdymas</b>  <b>31 straipsnis</b>  <b>Užsakomosios paslaugos</b>  1. Valstybės narės gali leisti jų teritorijoje registruotoms ar leidimą veikti turinčioms PPI arba jų reikalauti pavedti bet kokios veiklos, įskaitant PPI pagrindines funkcijas ir valdymą, vykdymą (visiškai ar iš dalies) paslaugų teikėjams, veikiantiems tų PPI vardu.  2. Valstybės narės užtikrina, kad PPI, naudodamosi užsakomosiomis pagrindinių funkcijų ar bet kokios kitos veiklos paslaugomis, liktų visapusiškai atsakingos už savo pareigų vykdymą pagal šią direktyvą.  3. Užsakomosiomis pagrindinių funkcijų ar bet kokios kitos veiklos paslaugomis negali būti naudojamosi tokiu būdu, kad tai nulėmtų bet kurį iš šių padarinių:  a) pablogėtų atitinkamos PPI valdymo sistemos kokybė;  b) nepagrįstai padidėtų operacinė rizika;  c) pablogėtų kompetentingų institucijų galimybės stebėti, ar PPI vykdo savo pareigas;</p>	<p><b>Projektas</b>  <b>62 straipsnis. Poveikio priemonės</b>  Priežiūros institucija taiko šias poveikio priemones:  9) reikalauja pensijų asociacijos veiklos valdymą, visų funkcijų, įskaitant pagrindines funkcijas, ar jų dalies vykdymą perduoti tretiesiems asmenims, veikiantiems pensijų asociacijos vardu.  <b>20 straipsnis. Pensijų asociacijos veiklos valdymo ir funkcijų vykdymo perdavimas trečiajam asmeniui</b>  1. Pensijų asociacija savo veiklai valdyti, visoms funkcijoms, įskaitant pagrindines funkcijas, ar jų daliai vykdyti gali pasitelkti trečiąjį asmenį, veikiantį pensijų asociacijos vardu, tam tikslui sudarydama rašytinę sutartį, kurioje būtų nustatytos pensijų asociacijos ir pasitelkto trečiojo asmens teisės ir pareigos.  2. Pensijų asociacija atsako už jos veiklą reglamentuojančių teisės aktų pažeidimus, neatsižvelgdama į</p>	Visiškas

<p>d) nukentėtų pensijų sistemos nariams ir išmokų gavėjams teikiama paslaugų tęstinumas ir kokybė.</p> <p>4. Tinkamą užsakomųjų paslaugų funkcionavimą PPI užtikrina vykdydama paslaugos teikėjo atranką ir nuolatinę to paslaugos teikėjo veiklos stebėseną.</p> <p>5. Valstybės narės užtikrina, kad PPI, naudodamosi užsakomosiomis pagrindinių funkcijų, tų PPI valdymo ar kitos veiklos, kuriai taikoma ši direktyva, paslaugomis, su paslaugos teikėju sudarytą rašytinį susitarimą. Tokio susitarimo vykdymas teisiškai užtikrinamas ir jame aiškiai apibrėžiamos PPI ir paslaugos teikėjo teisės ir pareigos.</p> <p>6. Valstybės narės užtikrina, kad PPI kompetentingoms institucijoms laiku praneštų apie bet kokią naudojimąsi užsakomosios veiklos paslaugos taikoma ši direktyva, paslaugomis. Jeigu užsakomosios veiklos paslaugos susijusios su PPI pagrindinėmis funkcijomis ar valdymu, apie tai pranešama kompetentingoms institucijoms prieš įsigaliojant susitarimui dėl bet kokių tokių paslaugų. Valstybės narės taip pat užtikrina, kad PPI praneštų kompetentingoms institucijoms apie bet kokius paskesnius svarbius su užsakytomis veiklos paslaugomis susijusius pokyčius.</p> <p>7. Valstybės narės užtikrina, kad kompetentingos institucijos bet kurio metu turėtų įgaliojimus prašyti PPI ir paslaugų teikėjų pateikti informaciją apie užsakytas pagrindinių funkcijų ar bet kokios kitos veiklos paslaugas.</p>	<p>sudarytas sutartis, pagal kurias perduotas veiklos valdymo ar pagrindinės funkcijos vykdymas.</p> <p>3. Pensijų asociacija negali perduoti veiklos valdymo ar pagrindinių funkcijų vykdyti trečiajam asmeniui, jeigu dėl to:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) pablogėtų pensijų asociacijos valdymo sistemos kokybė;</li> <li>2) nepagrįstai padidėtų operacinė rizika;</li> <li>3) pablogėtų priežiūros institucijos galimybės vykdyti pensijų asociacijos priežiūrą;</li> <li>4) nukentėtų pensijų fondo dalyviams ir išmokų gavėjams teikiamų paslaugų tęstinumas ir kokybė.</li> </ol> <p>4. Tinkamą perduotų veiklos valdymo ir kitų funkcijų vykdymą pensijų asociacija užtikrina vykdydama trečiojo asmens atranką ir nuolatinę pasitelkto trečiojo asmens veiklos stebėseną.</p> <p>1. Pensijų asociacija savo veiklai valdyti, visoms funkcijoms, įskaitant pagrindines funkcijas, ar jų daliai vykdyti gali pasitelkti trečiąjį asmenį, veikiantį pensijų asociacijos vardu, tam tikslui sudarydama rašytinę sutartį, kurioje būtų nustatytos pensijų asociacijos ir pasitelkto trečiojo asmens teisės ir pareigos.</p> <p>5. Pensijų asociacija, prieš 30 dienų prieš sudarydama ar keisdama šio straipsnio 1 dalyje nurodytą sutartį, praneša apie tai priežiūros institucijai. Pensijų asociacija gali sudaryti ar keisti šio straipsnio 1 dalyje nurodytą sutartį, jeigu per 30 dienų negauna iš priežiūros institucijos informacijos apie prieštarašą. Priežiūros institucija bet kurio metu turi teisę iš pensijų asociacijos ir jos pasitelktų trečiųjų asmenų gauti visą reikalingą informaciją, susijusią su jų pagal šio straipsnio 1 dalyje nurodytą sutartį vykdoma veikla.</p>
<p><b>32 straipsnis</b> <b>Investicijų valdymas</b> Valstybės narės neriboja PPI teisės investicijų portfeliui valdyti paskirti investicijų valdytojus, įsteigtus kitoje valstybėje nareje ir tinkamai įgaliotus užsiimti šia veikla pagal direktyvas 2009/65/EB, 2009/138/EB, 2011/61/ES,</p>	<p><b>Projektas</b> <b>36 straipsnis. Pensijų fondo valdymas ir pensijų fondo valdymo sutartis</b> 1. Pensijų fondo valdymas turi būti perduotas vienam pensijų fondo valdytojui pagal pensijų fondo valdymo sutartį,</p>
	Visiškas

<p>2013/36/ES ir 2014/65/ES, ir įgaliotus subjektus, nurodytus šios direktyvos 2 straipsnio 1 dalyje.</p>	<p>suderintą su priežiūros institucija. Tokiu pensijų asociacijos pensijų fondų valdytoju gali būti investicijų valdytojai, įsteigti ir veikiantys bet kurioje valstybėje narėje ir tinkamai įgalioti veikti, kaip tai numatyta 2009 m. liepos 13 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyvoje 2009/65/EB dėl įstatymų ir kitų teisės aktų, susijusių su kolektyvinio investavimo į perleidžiamus vertybinius popierius subjektais (KIPVPS), derinimo su paskutiniaisiais pakeitimais, padarytais 2014 m. liepos 23 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2014/91/ES (OL 2009 L 302, p. 32), 2009 m. lapkričio 25 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyvoje 2009/138/EB dėl draudimo ir perdraudimo veiklos pradėjimo ir jos vykdymo (Mokumas II) (OL 2009 L 335, p. 1), 2011 m. birželio 8 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyvoje 2011/61/ES dėl alternatyvaus investavimo fondų valdytojų, kuria iš dalies keičiami direktyvos 2003/41/EB ir 2009/65/EB bei reglamentai (EB) Nr. 1060/2009 ir (ES) Nr. 1095/2010 (OL 2011 L 174, p. 1), 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyvoje 2013/36/ES dėl galimybės verstis kredito įstaigų veikla ir dėl riziką ribojančios kredito įstaigų ir investicinių įmonių priežiūros, kuria iš dalies keičiama Direktyva 2002/87/EB ir panaikinamos direktyvos 2006/48/EB bei 2006/49/EB (OL 2013 L 176, p. 338), 2014 m. gegužės 15 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyvoje 2014/65/ES dėl finansinių priemonių rinkų, kuria iš dalies keičiama Direktyva 2002/92/EB ir Direktyva 2011/61/ES (OL 2014 L 173, p. 349), ir analogiški subjektai.</p>
<p><b>3 SKYRIUS</b>  <b>Depozitoriumas</b>  <b>33 straipsnis</b>  <b>Depozitoriumo paskyrimas</b>  1. Buveinės valstybė narė gali reikalauti, kad profesinių pensijų sistemos, kurios nariai ir išmokų gavėjai prisima visą investavimo riziką, PPI paskirtų vieną ar daugiau depozitoriumų turtui saugoti ir priežiūros pareigoms vykdyti pagal 34 ir 35 straipsnius. Priimančioji valstybė narė gali reikalauti, kad tokios PPI paskirtų vieną ar daugiau depozitoriumų turtui saugoti ir priežiūros pareigoms vykdyti pagal 34 ir 35 straipsnius, vykdydamos tarpvalstybinę veiklą</p>	<p><b>Projektas</b>  <b>37 straipsnis. Profesinių pensijų turto saugojimas</b>  1. Profesinių pensijų turto saugojimas privalo būti perduotas vienam profesinių pensijų turto saugotojui.  2. Profesinių pensijų turto saugotojas turi teisę savo funkcijas ar jų dalį perduoti kitiems profesinių pensijų turto saugotojams, turintiems teisę teikti atitinkamas paslaugas, bet tai neatleidžia jo nuo atsakomybės.  3. Profesinių pensijų turto saugotojais gali būti valstybėje narėje įsteigti ir tinkamai įgalioti veikti subjektai,</p>
	<p>Visiškas</p>

<p>pagal 11 straipsnį, jeigu paskirti tokį depozitoriumą reikalaujama pagal jos nacionalinę teisę.</p> <p>2. Buveinės valstybė narė gali reikalauti, kad profesinių pensijų sistemoms, kurių nariai ir išmokų gavėjai neprisiima visos investavimo rizikos, PPI paskirtų vieną ar daugiau depozitoriumų turtui saugoti arba turtui saugoti ir priežiūros pareigoms vykdyti pagal 34 ir 35 straipsnius.</p> <p>3. Valstybės narės neribojia PPI teisės paskirti depozitoriumus, įsteigtus kitoje valstybėje narėje ir tinkamai įgaliotus užsiimti šia veikla pagal Direktyvą 2013/36/ES arba Direktyvą 2014/65/ES, arba patvirtintus kaip depozitoriumai taikant Direktyvą 2009/65/EB arba Direktyvą 2011/61/ES.</p> <p>4. Valstybės narės imasi veiksmų, būtinų tam, kad kompetentingos institucijos pagal savo nacionalinę teisę ir vadovaudamosi 48 straipsniu galėtų uždrausti laisvai disponuoti turtu, esančiu depozitoriume arba pas saugotoją, esantį jų teritorijoje, jeigu gaunamas PPI buveinės valstybės narės kompetentingos institucijos prašymas.</p> <p>5. Depozitoriumo paskyrimas patvirtinamas rašytine sutartimi. Sutartyje numatomas informacijos, reikalingos, kad depozitoriumas galėtų atlikti savo pareigas, kaip nustatyta šioje direktyvoje ir kituose susijusiuose įstatymuose ir teisės aktuose, perdavimas.</p>	<p>kaip numatyta Direktyvoje 2013/36/ES arba Direktyvoje 2014/65/ES, arba veikiantys kaip depozitoriumai Direktyvoje 2009/65/EB ir Direktyvoje 2011/61/ES nustatytiems tikslams pasiekti.</p> <p>4. Šio įstatymo pagrindu priimtas priežiūros institucijos sprendimas apriboti arba uždrausti disponavimą profesinių pensijų turtu yra privalomas ir to profesinių pensijų turtu saugotojui. Tuo atveju, kai profesinių pensijų turtu saugotojas yra kitoje valstybėje narėje, priežiūros institucija, priėmusi sprendimą apriboti ar uždrausti disponavimą profesinių pensijų turtu, privalo kreiptis į kitos valstybės narės, kurioje veikia profesinių pensijų turtu saugotojas, priežiūros instituciją su prašymu, kad ši nurodytų profesinių pensijų turtu saugotojui vykdyti tokį priežiūros institucijos reikalavimą.</p> <p>5. Priežiūros institucija turi teisę nurodyti Lietuvos Respublikoje veikiantiems profesinių pensijų turtu saugotojams, kuriems perduotas analogiškų subjektų turtu saugojimas, vykdyti valstybės narės, kurioje veikia analogiškas subjektas, priežiūros institucijos reikalavimą dėl ribojimo ar draudimo disponuoti analogiško subjekto turtu.</p> <p><b>14 straipsnis. Valdybos kompetencija ir darbo tvarka</b></p> <p>1. Pensijų asociacijos valdyba:</p> <p>5) suderinusi su priežiūros institucija, parenka profesinių pensijų turtu saugotoją ir sudaro su juo profesinių pensijų turtu saugojimo sutartį;</p> <p><b>37 straipsnis. Profesinių pensijų turtu saugojimas</b></p> <p>6. Profesinių pensijų turtu saugojimo sutartis gali būti pakeista tik tuo atveju, kai tam iš anksto pritaria priežiūros institucija savo nustatyta tvarka.</p> <p><b>Projektas</b></p> <p><b>38 straipsnis. Profesinių pensijų turtu saugotojo pareigos</b></p> <p>1. Profesinių pensijų turtu saugotojas privalo veikti sąžiningai, nešališkai, profesionaliai, pensijų fondo dalyvių bei išmokų gavėjų naudai ir (...)</p> <p>4. Profesinių pensijų turtu saugotojas neturi vykdyti</p>
--	--

<p>6. Atlikdami 34 ir 35 straipsniuose nustatytas užduotis PPI ir depozitoriumas veikia sąžiningai, nešališkai, profesionaliai, nepriklausomai ir atsižvelgdami į pensijų sistemos narių ir išmokų gavėjų interesus.</p> <p>7. Depozitoriumas nevykdo su PPI susijusios veiklos, dėl kurios gali kilti PPI, pensijų sistemos narių ir išmokų gavėjų bei jo paties interesų konfliktų, nebent depozitoriumas funkcškai ir hierarchiškai būtų atskyręs savo depozitoriumo užduočių atlikimą nuo kitų galinčių sukelti konfliktą savo užduočių, ir galimi interesų konfliktai yra tinkamai nustatomi, valdomi, stebimi ir atskleidžiami pensijų sistemos nariams ir išmokų gavėjams, taip pat PPI administraciniam, valdymo arba priežiūros organui.</p> <p>8. Jeigu depozitoriumas nepaskiriamas, PPI nustato visų interesų konfliktų, kylančių atliekant užduotis, kurias kitu atveju atliktų depozitoriumas ir turto valdytojas, prevencijos ir sprendimo tvarką.</p>	<p>su pensijų asociacija susijusios veiklos, dėl kurios gali kilti pensijų asociacijos, pensijų fondo dalyvių ir išmokų gavėjų bei jo paties interesų konfliktų, nebent profesinių pensijų turto saugotojas funkcškai ir hierarchiškai yra atskyręs turto saugojimo užduočių atlikimą nuo kitų galinčių sukelti konfliktą savo užduočių ir galimi interesų konfliktai yra tinkamai nustatomi, valdomi, stebimi ir atskleidžiami pensijų fondo dalyviams ir išmokų gavėjams, taip pat pensijų asociacijos valdymo organams.</p> <p><i>Pastaba. Dėl direktyvos 33 straipsnio 8 dalies - pagal nacionalinį reglamentavimą pensijų turto saugojimas privalo būti perduotas vienam pensijų turto saugotojui.</i></p> <p><i>Atitinkamai Direktyvos 33 straipsnio 6 dalyje nustatytas reikalavimas pagal nacionalinį reglamentavimą taikomas tik turto saugotojui.</i></p>
<p><b>34 straipsnis</b></p> <p><b>Turto saugojimas ir depozitoriumo atsakomybė</b></p> <p>1. Kai su pensijų sistema susijęs PPI turtas, kurį sudaro finansinės priemonės, kurios gali būti saugomos, perduodamas depozitoriumui saugoti, depozitoriumas saugo visas finansines priemones, kurios gali būti registruojamos depozitoriumo apskaitos knygoje atidarytose finansinių priemonių sąskaitose, ir visas finansines priemones, kurios gali būti fiziškai perduotos depozitoriumui.</p> <p>Tais tikslais depozitoriumas užtikrina, kad finansinės priemonės, kurios gali būti registruojamos depozitoriumo apskaitos knygoje atidarytose finansinių priemonių sąskaitose, būtų depozitoriumo apskaitos knygoje registruojamos PPI vardu atidarytose atskirose sąskaitose pagal Direktyvoje 2014/65/ES nustatytas taisykles, kad būtų galima visuomet aiškiai nustatyti, jog jos priklauso PPI arba pensijų sistemos nariams ir išmokų gavėjams.</p> <p>2. Kai su pensijų sistema susijusį PPI turtą sudaro kitas turtas nei nurodytas 1 dalyje, depozitoriumas patikrina, ar turtas yra PPI nuosavybė, ir veda to turto apskaitą. Patikrinimas yra grindžiamas PPI pateikta informacija ar dokumentais ir, jei turima, remiantis išorės įrodymais. Depozitoriumas nuolat atnaujina apskaitos duomenis.</p> <p>3. Valstybės narės užtikrina, kad depozitoriumas būtų atsakingas PPI ir</p>	<p><b>Projektas</b></p> <p><b>38 straipsnis. Profesinių pensijų turto saugotojo pareigos</b></p> <p>5. Profesinių pensijų turto saugotojas saugo visas finansines priemones, kurios gali būti fiziškai perduotos profesinių pensijų turto saugotojui, ir visas profesinių pensijų turtą sudarančias finansines priemones, kurios gali būti fiksuojamos darant įrašus finansinių priemonių sąskaitose. Profesinių pensijų turto saugotojas užtikrina, kad šios finansinių priemonių sąskaitos būtų atidaromos pensijų asociacijos vardu Finansinių priemonių rinkų įstatyme nustatyta tvarka, kad visada būtų galima nustatyti, jog finansinės priemonės priklauso pensijų asociacijai arba pensijų fondo dalyviams ir išmokų gavėjams.</p> <p>6. Kai profesinių pensijų turtą sudaro kitas negu šio straipsnio 5 dalyje nurodytas turtas, profesinių pensijų turto saugotojas patikrina, ar turtas yra pensijų asociacijos nuosavybė, remdamasis pensijų asociacijos pateikta informacija ar dokumentais ir, jei esama, kitais įrodymais, ir tvarko to turto apskaitą. Profesinių pensijų turto saugotojas</p>

Visiškas

<p>pensijų sistemos nariams bei išmokų gavėjams už bet kokius jų patirtus nuostolius dėl nepateisinamo savo pareigų nevykdymo ar netinkamo vykdymo.</p> <p>4. Valstybės narės užtikrina, kad 3 dalyje nurodytai depozitoriumo atsakomybei nedarytų poveikio faktas, kad visą ar dalį saugomo turto jis patikėjo trečiajam asmeniui.</p> <p>5. Kai turtui saugoti nepaskiriamas depozitoriumas, PPI privalo bent:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) užtikrinti, kad finansinėmis priemonėmis būtų tinkamai rūpinamasi ir jos būtų apsaugotos;</li> <li>b) vesti apskaitą, kad PPI galėtų bet kuriuo metu nedelsdama identifikuoti visą turtą;</li> <li>c) imtis reikiamų priemonių interesų konfliktams, susijusiems su turto saugojimu, išvengti;</li> <li>d) kompetentingų institucijų prašymu informuoti jas apie turto laikymo būdą.</li> </ul>	<p>turi nuolat atnaujinti apskaitos duomenis.</p> <p>3. Profesinių pensijų turto saugotojas atsako už žalą, padarytą pensijų fondų dalyvių ar išmokų gavėjų interesams dėl to, kad jis neatliko savo pareigų ar netinkamai jas atliko.</p> <p><b>37 straipsnis. Profesinių pensijų turto saugojimas</b></p> <p>2. Profesinių pensijų turto saugotojas turi teisę savo funkcijas ar jų dalį perduoti kitiems profesinių pensijų turto saugotojams, turintiems teisę teikti atitinkamas paslaugas, bet tai neatleidžia jo nuo atsakomybės.</p> <p>1. Profesinių pensijų turto saugojimas <u>privalo būti</u> perduotas vienam profesinių pensijų turto saugotojui.</p>
<p><b>35 straipsnis</b></p> <p><b>Priežiūros pareigos</b></p> <p>1. Be 34 straipsnio 1 ir 2 dalyse nurodytų užduočių priežiūros pareigoms vykdyti paskirtas depozitoriumas:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) vykdo PPI nurodymus, nebent jie prieštarauja nacionalinei teisei ar PPI taisyklėms;</li> <li>b) užtikrina, kad sandorių, susijusių su PPI pensijų sistemos turtu, atveju PPI priklausantis atlygis būtų pervedamas įstaigai per įprastą laikotarpį; ir</li> <li>c) užtikrina, kad iš turto gautos pajamos būtų naudojamos pagal PPI taisykles.</li> </ul> <p>2. Nepaisant 1 dalies, PPI buveinės valstybė narė gali nustatyti kitas depozitoriumo vykdytinas priežiūros pareigas.</p>	<p><b>Projektas</b></p> <p><b>38 straipsnis. Profesinių pensijų turto saugotojo pareigos</b></p> <p>1. Profesinių pensijų turto saugotojas privalo veikti sąžiningai, nešališkai, profesionaliai, pensijų fondo dalyvių bei išmokų gavėjų naudai ir:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>3) vykdyti pensijų fondo valdytojo nurodymus, jeigu jie neprieštarauja šio įstatymo, pensijų asociacijos įstatų ir pensijų fondo taisyklių reikalavimams;</li> <li>4) užtikrinti, kad įplaukos už perleistą turtą per nustatytą laiką būtų pervestos į pensijų fondo sąskaitą;</li> <li>5) užtikrinti, kad pensijų fondų įplaukos būtų naudojamos pagal šio įstatymo ir pensijų fondo taisyklių reikalavimus.</li> </ul> <p>1) užtikrinti, kad įmokų konvertavimas į pensijų fondo vienetų ir pensijų fondo vienetų konvertavimas į lėšas vyktų pagal šio įstatymo ir pensijų fondo taisyklių reikalavimus;</p> <p>2) užtikrinti, kad pensijų fondų vienetų vertė būtų skaičiuojama pagal teisės aktų, reglamentuojančių pensijų fondo grynųjų aktyvų ir pensijų fondo vienetų verčių apskaičiavimą, ir pensijų fondo taisyklių reikalavimus;</p> <p>2. Profesinių pensijų turto saugotojas privalo pranešti</p>

Visiškas



<p>3. Kai priežiūros pareigoms vykdyti depozitoriumas nepaskiriamas, PPI įgyvendina procedūras, kuriomis užtikrina, kad užduotys, kurių priežiūrą kitu atveju vykdytų depozitoriumas, PPI būtų tinkamai vykdomos.</p>	<p>priežiūros institucijai ir valdybai apie visus pastebėtus jo veiklą reglamentuojančių teises aktų ar pensijų asociacijos įstatų, pensijų fondų taisyklių pažeidimus. <i>Pastaba. Pensijų turtas privalo būti perduotas saugoti pensijų turto saugotojui, kuriam yra nustatoma priežiūros pareigos.</i></p>
<p><b>IV ANTRAŠTINĖ DALIS</b> <b>GALIMIEMS NARIAMS, NARIAMS IR IŠMOKŲ GAVĖJAMS TEIKTINA INFORMACIJA</b> <b>1 SKYRIUS</b> <b>Bendrosios nuostatos</b> <b>36 straipsnis</b> <b>Principai</b> 1. Atsižvelgdamos į nustatytos pensijų sistemos pobūdį, valstybės narės užtikrina, kad kiekviena jų teritorijoje registruota ar leidimą veikti turinti PPI suteiktų:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) galimiems nariams – bent 41 straipsnyje nurodytą informaciją,</li> <li>b) nariams – bent 37–40, 42 ir 44 straipsniuose nurodytą informaciją; ir</li> <li>c) išmokų gavėjams – bent 37, 43 ir 44 straipsniuose nurodytą informaciją.</li> </ul> <p>2. 1 dalyje nurodyta informacija:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) yra reguliariai atnaujinama;</li> <li>b) surašyta aiškiai, tikslia ir suprantama kalba, vengiant naudoti žargoną ir vengiant techninių terminų, kai galima vartoti kasdienės kalbos žodžius;</li> <li>c) yra neklaidinanti ir užtikrinamas žodyno ir turinio nuoseklumas;</li> <li>d) pateikiama taip, kad dokumentą būtų lengva skaityti;</li> <li>e) prieinama valstybės narės, kurios socialinė ir darbo srities teisė, susijusi su profesinių pensijų sistemomis, taikoma atitinkamai pensijų sistemai, valstybine kalba; ir</li> <li>f) galimiems nariams, nariams ir išmokų gavėjams nemokamai prieinama elektroninėmis priemonėmis, įskaitant patvariąsias laikmenas, arba interneto svetainėje, arba pateikiama popierinė kopija.</li> </ul> <p>3. Valstybės narės gali priimti arba palikti galioti išsamesnes nuostatas dėl galimiems nariams, nariams ir išmokų gavėjams teiktinos informacijos.</p>	<p><b>Projektas</b> <b>57 straipsnis. Informacijos teikimo sąlygos</b> Šio įstatymo 55 ir 56 straipsniuose nurodyta informacija turi būti:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>1) reguliariai atnaujinama;</li> <li>2) surašyta aiškiai, tikslia ir suprantama kalba, vengiant žargoną ir techninių terminų, kai tai įmanoma;</li> <li>3) neklaidinanti, turi būti užtikrinamas žodyno ir turinio nuoseklumas;</li> <li>4) pateikiama taip, kad dokumentą būtų lengva skaityti;</li> <li>5) prieinama valstybės narės, kurios socialinė ir darbo srities teisė, susijusi su profesinių pensijų fondais, taikoma atitinkamam pensijų fondui, valstybine kalba;</li> <li>6) pensijų fondo dalyviams, galimiems dalyviams ir išmokų gavėjams nemokamai prieinama elektroninėmis priemonėmis, įskaitant patvariąsias laikmenas, arba interneto svetainėje ar pateikiama popierine forma.</li> </ul>
<p><b>37 straipsnis</b> <b>Bendroji informacija apie pensijų sistemą</b></p>	<p><b>Projektas</b> <b>55 straipsnis. Pensijų fondo dalyviams ir išmokų</b></p>

Visiškas

<p>1. Valstybės narės kiekvienos jų teritorijoje registruotos arba leidimą veikti turinčios PPI atžvilgiu užtikrina, kad nariai ir išmokų gavėjai būtų pakankamai informuoti apie atitinkamą PPI valdomą pensijų sistemą, visų pirma apie:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) PPI pavadinimą, valstybės narės, kurioje PPI yra registruota ar jai išduotas leidimas, ir jos kompetentingos institucijos pavadinimą;</li> <li>b) pensijų sistemos šalių teises ir pareigas;</li> <li>c) informaciją apie investavimo profilį;</li> <li>d) finansinės rizikos, kurią padengia nariai ir išmokų gavėjai, pobūdį;</li> <li>e) sąlygas, susijusias su visiškais ar daliniais garantijomis pagal pensijų sistemą, arba tam tikrą išmokų lygį, arba, jei pagal pensijų sistemą nesuteikiama garantija, tai patvirtinančią deklaraciją;</li> <li>f) sukauptos pensijos apsaugos mechanizmus arba išmokų mažinimo mechanizmus, jeigu tokie nustatyti;</li> <li>g) informaciją apie ankstesnius bent penkerių metų laikotarpio arba visų metų, jeigu pensijų sistema veikia trumpiau nei penkeri metai, su pensijų sistema susijusių investicijų rezultatus, jeigu nariai prisiima investicijų riziką arba gali priimti investavimo sprendimus;</li> <li>h) narių ir išmokų gavėjų dengiamų sąnaudų struktūrą, jeigu pagal pensijų sistemą neteikiamos nustatyto lygio išmokos;</li> <li>i) nariams ir išmokų gavėjams suteikiamas pasirinkimo galimybės, susijusias su pensijų išmokų gavimu;</li> <li>j) išsamesnę informaciją apie pensijų teisių perkėlimo tvarką, jeigu narys turi teisę perkelti pensijos teises.</li> </ul> <p>2. Sistemų, kurių nariai prisiima investavimo riziką ir kuriose numatyta daugiau nei viena skirtingų investavimo profilių pasirinkimo galimybė, nariai informuojami apie sąlygas, susijusias su investavimo galimybėmis, kuriomis galima pasinaudoti, ir, kai taikoma, numatytąją pagrindinę investavimo galimybę ir pensijų sistemos taisyklę konkrečiam nariui priskirti tam tikrą investavimo galimybę.</p> <p>3. Nariai ir išmokų gavėjai arba jų atstovai per pagrįstą laiką gauna visą reikalingą informaciją apie pensijų sistemos taisyklių pakeitimus. Be to, PPI padaro jiems prieinamu paaiškinimą, kokį poveikį reikšmingas techninių atidėjinių pakeitimas padarys nariams ir išmokų gavėjams.</p> <p>4. PPI padaro prieinamą šiame straipsnyje nurodytą bendrąją informaciją apie pensijų sistemą.</p>	<p><b>gavėjams teikiama informacija</b></p> <p>1. Pensijų asociacija užtikrina, kad pensijų fondo dalyviai ir išmokų gavėjai būtų informuoti apie:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>1) pensijų asociaciją, valstybę narę, kurioje pensijų asociacija registruota ar jai išduotas leidimas, ir kompetentingą priežiūros instituciją (nurodomi jų pavadinimai);</li> <li>2) pensijų fondo taisyklėse nustatytų subjektų ar gyvybės draudimo sutarties šalių teises ir pareigas;</li> <li>3) investavimo profilį;</li> <li>4) finansinės rizikos, kurią prisiima pensijų fondo dalyviai ir išmokų gavėjai, pobūdį;</li> <li>5) sąlygas, susijusias su visiškais ar daliniais garantijomis pagal pensijų fondo taisyklės, arba tam tikrą išmokų lygį, arba, jei pagal pensijų fondo taisyklės nesuteikiama garantija, tai patvirtinančią deklaraciją;</li> <li>6) sukauptos profesinės pensijos apsaugos mechanizmus arba išmokų mažinimo mechanizmus, jeigu tokie nustatyti;</li> <li>7) ankstesnius bent penkerių metų laikotarpio arba visų metų, jeigu pensijų fondas veikia trumpiau nei penkerius metus, su pensijų fondu susijusių investicijų rezultatus, jeigu pensijų fondo dalyviai prisiima investicijų riziką arba gali priimti investavimo sprendimus;</li> <li>8) pensijų fondo dalyvių ir išmokų gavėjų dengiamų sąnaudų struktūrą, jeigu pagal pensijų fondo taisyklės neteikiamos nustatyto lygio išmokos;</li> <li>9) pensijų fondo dalyviams ir išmokų gavėjams suteikiamas pasirinkimo galimybės, susijusias su pensijų išmokų gavimu;</li> <li>10) teisių į profesinę pensiją perkėlimo tvarką, jeigu pensijų fondo dalyvis turi teisę perkelti teises į profesinę pensiją.</li> </ul> <p>2. Pensijų fondų, kurių dalyviai prisiima investavimo riziką ir kurių taisyklėse numatyta daugiau nei viena skirtingų investavimo profilių pasirinkimo galimybė, dalyviai informuojami apie sąlygas, susijusias su investavimo galimybėmis, kuriomis galima pasinaudoti, ir, kai nustatyta,</p>
---	---

<p><b>2 SKYRIUS</b></p> <p><b>Pensijų išmokų ataskaita ir papildoma informacija</b></p> <p><b>38 straipsnis</b></p> <p><b>Bendrosios nuostatos</b></p> <p>1. Valstybės narės reikalauja, kad PPĮ parengtų dokumentą, kuriame kiekvienam nariui būtų glaustai pateikta pagrindinė informacija, atsižvelgiant į konkrečių nacionalinių pensijų sistemų ir atitinkamos nacionalinės socialinės, darbo ir mokesčių teisės ypatumus (toliau – pensijų išmokų ataskaita). Dokumentu pavadiniame turi būti žodžiai „pensijų išmokų ataskaita“.</p> <p>2. Aiškiai nurodoma tiksli pensijų išmokų ataskaitoje pateikiamos informacijos data.</p> <p>3. Valstybės narės reikalauja, kad pensijų išmokų ataskaitoje būtų pateikta tiksli atnaujinta informacija ir kad kiekvienam nariui ji būtų prieinama nemokamai bent kartą per metus elektroninėmis priemonėmis, įskaitant patvariąsias laikmenas, arba interneto svetainėje, arba išduodama popierinė kopija. Popierinė kopija pateikiama nariams jų prašymu papildomai prie elektroninėmis priemonėmis pateikiamos informacijos.</p> <p>4. Bet koks reikšmingas pensijų išmokų ataskaitoje pateiktos informacijos pokytis, palyginti su ankstesniais metais, aiškiai nurodomas.</p> <p>5. Valstybės narės nustato 39 straipsnio 1 dalies d punkte nurodytų prognozių prielaidų nustatymo taisyklės. PPĮ taiko tas taisyklės, kad nustatytų, kai taikoma, metinį nominaliosios investicijų grąžos procentą, metinį infliacijos procentą ir būsimo darbo užmokesčio tendenciją.</p>	<p>apie numatytą pagrindinę investavimo galimybę ir pensijų fondo taisyklę, pagal kurią konkrečiam pensijų fondo dalyviui gali būti suteikiama tam tikra investavimo galimybė.</p> <p>3. Pensijų fondo dalyviai ir išmokų gavėjai arba jų atstovai turi gauti visą reikalingą informaciją apie pensijų fondo taisyklių pakeitimus ne vėliau kaip per vieną mėnesį nuo jų pakeitimo dienos. Be to, pensijų asociacija užtikrina, kad jiems būtų prieinama informacija apie tai, kokių poveikį reikšmingas techninių atidėjinių pakeitimas padarys pensijų fondo dalyviams ir išmokų gavėjams.</p> <p>4. Pensijų asociacija užtikrina, kad pensijų fondo dalyviams ir išmokų gavėjams būtų prieinama šio straipsnio 1–3 dalyse nurodyta bendroji informacija apie pensijų fondą.</p>	<p><b>Projektas</b></p> <p><b>2 straipsnis</b></p> <p>28. Profesinės pensijos išmokų ataskaita (toliau – pensijos išmokų ataskaita) – dokumentas, kuriame profesinių pensijų fondo dalyviui glaustai pateikiama šio įstatymo 55 straipsnio 9 dalyje nurodyta pagrindinė informacija, atsižvelgiant į to pensijų fondo ir nacionalinės socialinės apsaugos, darbo ir mokesčių teisės ypatumus.</p> <p><b>55 straipsnis. Pensijų fondo dalyviams ir išmokų gavėjams teikiama informacija</b></p> <p>5. Pensijų asociacija turi parengti pensijos išmokų ataskaitą. Ataskaitos pavadinime turi būti žodžiai „pensijos išmokų ataskaita“.</p> <p>6. Pensijos išmokų ataskaitoje nurodoma tiksli joje pateikiamos informacijos data.</p> <p>7. Pensijos išmokų ataskaitoje turi būti pateikta tiksli atnaujinta informacija, kuri kiekvienam pensijų fondo dalyviui būtų prieinama nemokamai bent kartą per metus elektroninėmis priemonėmis, įskaitant patvariąsias laikmenas, arba interneto svetainėje, arba išduodamoje popierinėje ataskaitos kopijoje. Popierinė ataskaitos kopija pateikiama pensijų fondo dalyviams jų prašymu papildomai kartu su elektroninėmis priemonėmis pateikiama informacija.</p> <p>8. Turi būti aiškiai nurodytas bet koks reikšmingas</p>	<p>Dalinis</p> <p>Visiškai bus perkeltas pakeitus Lietuvos banko valdybos 2012 m. liepos 12 d. nutarimą Nr. 03-165 „Dėl Pensijų asociacijų informacijos rengimo ir teikimo taisyklių patvirtinimo“</p>
---	--	---	--

	<p>pensijos išmokų ataskaitoje pateiktos informacijos pokytis, palyginti su ankstesniais metais.</p> <p>17. Priežiūros institucija nustato šio straipsnio 9 dalies 4 punkte nurodytų prognozių prielaidų nustatymo taisykles. Pensijų asociacija taiko šias taisykles, kad nustatytų metinį nominaliosios investicijų grąžos procentą, metinį infliacijos procentą ir būsimą darbo užmokesčio tendenciją.</p>
<p><b>39 straipsnis</b>  <b>Pensijų išmokų ataskaita</b></p> <p>1. Pensijų išmokų ataskaitoje nariams pateikiama bent tokia pagrindinė informacija:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) nario duomenys, įskaitant aiškiai nurodytą teises aktais nustatytą pensinį amžių, pagal pensijų sistemą nustatytą arba PPI apskaičiuotą pensinį amžių, arba nario nustatytą pensinį amžių, kai taikytina;</li> <li>b) PPI pavadinimas ir kontaktinis adresas, taip pat nario pensijos sistemos identifikavimo duomenys;</li> <li>c) jei taikytina, informacija apie visiškas arba dalines garantijas pagal pensijų sistemą ir, jei aktualu, nuoroda, kur galima rasti daugiau informacijos;</li> <li>d) informacija apie pensijos išmokų prognozes, atsižvelgiant į a punkte nurodytą pensinį amžių, ir atsakomybės ribojimo pareiškimas, kuriame paaiškinama, kad tos prognozės gali skirtis nuo gaunamų išmokų galutinės vertės. Jeigu pensijų išmokų prognozės grindžiamos ekonominiais scenarijais, ta informacija taip pat apima geriausią numatomą scenarijų ir nepalankų scenarijų, atsižvelgiant į konkrečios pensijų sistemos pobūdį;</li> <li>e) informacija apie sukaupią pensiją ar sukaupią kapitalą, atsižvelgiant į konkrečios pensijų sistemos pobūdį;</li> <li>f) informacija apie įmokas, kurias finansuojantysis subjektas ir narys įmokėjo į pensijų sistemą per paskutinius mažiausiai dvylika mėnesių, atsižvelgiant į pensijų sistemos specifinį pobūdį;</li> <li>g) PPI išskaičiuotos pagal paskirtį suskirstytos sąnaudos per paskutinius mažiausiai dvylika mėnesių;</li> <li>h) informacija apie viso pensijų sistemos finansavimo lygį.</li> </ul> <p>2. Valstybės narės keičiasi gerąja patirtimi, susijusia su pensijų išmokų ataskaitos forma ir turiniu, pagal 60 straipsnį.</p>	<p><b>Projektas</b>  <b>55 straipsnis</b></p> <p>9. Pensijos išmokų ataskaitoje pensijų fondo dalyviui pateikiama ši pagrindinė informacija:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>1) pensijų fondo dalyvio duomenys, įskaitant aiškiai nurodytą teises aktais nustatytą socialinio draudimo senatvės pensijos amžių, pensijų fondo taisyklėse nustatytą senatvės pensijos amžių arba pensijų fondo dalyvio nustatytą senatvės pensijos amžių, jei toks nustatomas;</li> <li>2) pensijų asociacijos pavadinimas ir kontaktinis adresas, taip pat pensijų fondo dalyvio pensijų fondo identifikavimo duomenys;</li> <li>3) informacija apie visiškas arba dalines garantijas pagal pensijų fondo taisykles, jei tokios garantijos taikomos, ir, jei aktualu, nuoroda, kur galima rasti daugiau informacijos;</li> <li>4) informacija apie pensijos išmokų prognozes, atsižvelgiant į šios dalies 1 punkte nurodytą senatvės pensijos amžių, ir atsakomybės ribojimo pareiškimas, kuriame paaiškinama, kad tos prognozės gali skirtis nuo gaunamų išmokų galutinės vertės. Jeigu pensijos išmokų prognozės grindžiamos ekonominiais scenarijais, ta informacija taip pat apima geriausią numatomą scenarijų ir nepalankų scenarijų, atsižvelgiant į konkretaus pensijų fondo pobūdį;</li> <li>5) informacija apie sukaupią profesinę pensiją ar sukaupią kapitalą, atsižvelgiant į konkretaus pensijų fondo pobūdį;</li> <li>6) informacija apie įmokas, kurias finansuojantis subjektas ir pensijų fondo dalyvis įmokėjo į pensijų fondą per paskutinius mažiausiai dvylika mėnesių, atsižvelgiant į</li> </ul>

	<p>specifinį pensijų fondo pobūdį;</p> <p>7) pensijų asociacijos išskaičiuotos pagal paskirtį suskirstytos sąnaudos per paskutinius mažiausiai dvylika mėnesių;</p> <p>8) informacija apie viso pensijų fondo finansavimo lygį.</p> <p>18. Priežiūros institucija keičiasi gerąja patirtimi, susijusia su pensijos išmokų ataskaitos forma ir turiniu, su kitų Europos Sąjungos valstybių narių kompetentingomis priežiūros institucijomis.</p>	
<p><b>40 straipsnis</b></p> <p><b>Papildoma informacija</b></p> <p>1. Pensijų išmokų ataskaitoje nurodoma, kur ir kaip gauti papildomos informacijos, įskaitant:</p> <p>a) išsamesnę praktinę informaciją apie nario pasirinkimo galimybes, suteikiamas pagal pensijų sistemą;</p> <p>b) 29 ir 30 straipsniuose nurodytą informaciją;</p> <p>c) kai taikytina, informaciją apie prielaidas, naudotas anuitetu išreikštos sumoms, visų pirma susijusią su anuiteto dydžiu, anuiteto teikėjo tipu ir trukme;</p> <p>d) informaciją apie išmokų darbo netekimo atveju dydį.</p> <p>2. Pensijų sistemų, kurių nariai prisiima investavimo riziką ir pagal kurias nariui investavimo pasirinkimo galimybė priskiriama pagal specialiąją pensijų sistemoje nurodytą taisyklę, atveju pensijų išmokų ataskaitoje nurodoma, kur galima gauti papildomos informacijos.</p>	<p><b>Projektas</b></p> <p><b>55 straipsnis</b></p> <p>10. Pensijos išmokų ataskaitoje nurodoma, kur ir kaip gauti papildomos informacijos, įskaitant:</p> <p>1) išsamesnę praktinę informaciją apie pensijų fondo dalyvio pasirinkimo galimybes, suteikiamas pagal pensijų fondo taisykles;</p> <p>2) šio įstatymo 51 straipsnyje nurodytą informaciją, metinę finansinę ataskaitą ir metinę veiklos ataskaitą;</p> <p>3) informaciją apie prielaidas, kuriomis remtasi anuitetu išreikštos sumoms nustatyti, visų pirma susijusią su anuiteto dydžiu, anuiteto teikėjo tipu ir trukme, jeigu tokių prielaidų yra;</p> <p>4) informaciją apie išmokų netekus darbo dydį.</p> <p>11. Pensijų fondų dalyviams, kurie prisiima investavimo riziką ir kuriems pagal pensijų fondo taisyklės investavimo pasirinkimo galimybė priskiriama pagal specialiąją pensijų fondo taisyklęse nurodytą taisyklę, pensijos išmokų ataskaitoje nurodoma, kur galima gauti papildomos informacijos.</p>	Visiškas
<p><b>3 SKYRIUS</b></p> <p><b>Kita teiktina informacija ir dokumentai</b></p> <p><b>41 straipsnis</b></p> <p><b>Galimiems nariams teiktina informacija</b></p> <p>1. Valstybės narės reikalauja, kad PPI užtikrintų, kad galimi nariai, kurie nėra automatiškai įtraukiami į pensijų sistemą, prieš tapdami tos sistemos</p>	<p><b>Projektas</b></p> <p><b>56 straipsnis. Potencialiems pensijų fondo dalyviams teikiama informacija</b></p> <p>1. Pensijų asociacija turi užtikrinti, kad potencialūs pensijų fondo dalyviai, kurie nėra automatiškai priskiriami prie pensijų fondo dalyvių, kaip nustatyta pensijų asociacijos</p>	Visiškas

<p>nariais būtų informuoti apie:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>visas jiems prieinamas aktualias pasirinkimo galimybes, įskaitant investavimo pasirinkimo galimybes,</li> <li>aktualias pensijų sistemos ypatybes, įskaitant išmokų rūšį,</li> <li>tai, ar investavimo metodu atsižvelgiama į aplinkos, klimato kaitos, socialinius ir organizacijos valdymo veiksnius ir kaip tai daroma, ir</li> <li>tai, kur galima gauti daugiau informacijos.</li> </ol> <p>2. Jeigu nariai prisiima investicijų riziką arba gali priimti investavimo sprendimus, galimiems nariams pateikiama informacija apie ankstesnius bent penkerių metų laikotarpio arba visų metų, jeigu pensijų sistema veikia trumpiau nei penkeri metai, su pensijų sistema susijusių investicijų rezultatus ir informacija apie sąnaudų, kurias padengia nariai ir išmokų gavėjai, struktūrą.</p> <p>3. Valstybės narės reikalauja, kad PPI užtikrintų, kad galimi nariai, kurie nėra automatiškai įtraukiami į pensijų sistemą, netrukus po įtraukimo būtų informuoti apie:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>visas jiems prieinamas aktualias pasirinkimo galimybes, įskaitant investavimo pasirinkimo galimybes,</li> <li>aktualias pensijų sistemos ypatybes, įskaitant išmokų rūšį,</li> <li>tai, ar investavimo metodu atsižvelgiama į aplinkos, klimato kaitos, socialinius ir organizacijos valdymo veiksnius ir kaip tai daroma, ir</li> <li>tai, kur galima gauti daugiau informacijos.</li> </ol>	<p>įstatuose ar pensijų fondo taisyklėse, prieš tapdami pensijų fondo dalyviais, ir potencialūs pensijų fondo dalyviai, kurie yra automatiškai priskiriami – iš karto juos priskyrus, būtų informuoti apie:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>visas jiems prieinamas aktualias pasirinkimo galimybes, įskaitant investavimo pasirinkimo galimybes;</li> <li>aktualias pensijų fondo ypatybes, įskaitant išmokų rūšį;</li> <li>tai, ar taikant investavimo metodą atsižvelgiama į aplinkos, klimato kaitos, socialinius ir organizacijos valdymo veiksnius ir kaip tai daroma, ir</li> <li>tai, kur galima gauti daugiau informacijos apie pensijų fondą.</li> <li>Jeigu pensijų fondo dalyviai prisiima investicijų riziką arba gali priimti investavimo sprendimus, potencialiems pensijų fondo dalyviams pateikiama informacija apie ankstesnius bent penkerių metų laikotarpio arba visų metų, jeigu pensijų fondas veikia trumpiau nei penkerius metus, su pensijų fondu susijusių investicijų rezultatus ir informacija apie sąnaudų, kurias padengia pensijų fondo dalyviai ir išmokų gavėjai, struktūrą.</li> </ol>
<p><b>42 straipsnis</b></p> <p><b>Informacija, teiktina nariams priešpensiniu etapu</b></p> <p>Be pensijų išmokų ataskaitos, PPI kiekvienam nariui laiku, prieš sukankant 39 straipsnio 1 dalies a punkte nurodytam pensiniam amžiui, arba nario prašymu pateikia informaciją apie jiems prieinamas išmokų išmokėjimo pasirinkimo galimybes, kaip jiems gauti savo pensijos išmokas.</p>	<p><b>Projektas</b></p> <p><b>55 straipsnis</b></p> <p>12. Be pensijos išmokų ataskaitos, pensijų asociacija kiekvienam pensijų fondo dalyviui laiku, prieš sukankant šio straipsnio 9 dalies 1 punkte nurodytam senatvės pensijos amžiui, arba pensijų fondo dalyvio prašymu pateikia informaciją apie jam prieinamas pensijos išmokų išmokėjimo pasirinkimo galimybes ir informaciją, kaip gauti savo pensijos išmokas.</p>
<p><b>43 straipsnis</b></p> <p><b>Informacija, teiktina išmokų gavėjams išmokėjimo etapu</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>Valstybės narės reikalauja, kad PPI išmokų gavėjams periodiškai teiktų informaciją apie jiems išmokėtinas išmokas ir atitinkamas išmokėjimo pasirinkimo galimybes.</li> <li>PPI nedelsdamos informuoja išmokų gavėjus, kai tik priimamas galutinis sprendimas, dėl kurio sumažinamas išmokėtinų išmokų lygis, ir prieš</li> </ol>	<p><b>Visiškas</b></p> <p><b>55 straipsnis</b></p> <p>13. Pensijų asociacija išmokų gavėjams ne rečiau kaip kartą per metus turi teikti informaciją apie jiems išmokėtinas išmokas ir atitinkamas išmokėjimo pasirinkimo galimybes.</p> <p>14. Pensijų asociacija turi nedelsdama informuoti apibrėžtų išmokų pensijų fondo išmokų gavėjus, kai tik</p>

<p>tris mēnesius iki to sprendimo ģyvvendinimo dienas.</p> <p>3. Kai ģsmokējimo etapu reikšmīgā investavimo rizikos dalj prisiima ģsmokū gāvėjai, valstybės narės užtikrina, kad ģsmokū gāvėjai reguliariai gautų atitinkamā informacijā.</p>	<p>priimamas galutinis sprendimas, del kurio sumāzinamas ģsmokētū ģsmokū lygis, bet ne vēlāu kaip priēs tris mēnesius iki to sprendimo ģyvvendinimo dienas.</p> <p>15. Kai ģsmokant ģsmokas reikšmīgā investavimo rizikos dalj prisiima ģsmokū gāvėjai, pensijū asociacija užtikrina, kad ģsmokū gāvėjai reguliariai gautų informacijā apie tai.</p>
<p><b>44 straipsnis</b></p> <p><b>Nariū ir ģsmokū gāvējū prašymu teiktina papildoma informacija</b></p> <p>Nario, ģsmokū gāvėjo ar jū atstovū prašymu PPģ teikia šią papildomā informacijā:</p> <p>a) 29 straipsnyje nurodytas metines finansines ataskaitas ir metinius pranešimus arba, jeigu PPģ yra atsakinga už daugiau kaip viena pensijū sistemā, finansines ataskaitas ir pranešimus, susijusius su konkrečia jū pensijū sistema;</p> <p>b) investavimo politikos principū deklaracijā, nurodytā 30 straipsnyje;</p> <p>c) bet kokiā papildomā informacijā apie prielaidas, naudotas 39 straipsnio 1 dalies d punkte nurodytoms prognozēm parengti.</p>	<p><b>Projektas</b></p> <p><b>55 straipsnis</b></p> <p>16. Pensijū fondo dalyvio, ģsmokū gāvėjo ar jū atstovū prašymu pensijū asociacija teikia šią papildomā informacijā:</p> <p>1) metinę finansinę ataskaitā ir metinę veiklos ataskaitā arba, jeigu pensijū asociacija valdo daugiau negu viena pensijū fondā, – ataskaitas, susijusias su konkrečiu pensijū fondu;</p> <p>2) investavimo politikos principū aprašā, nurodytā šio įstatymo 51 straipsnyje;</p> <p>3) bet kokiā papildomā informacijā apie prielaidas, kuriomis remtasi rengiant šio straipsnio 9 dalies 4 punkte nurodytas prognozes.</p>
<p><b>V ANTRAŠTINĖ DALIS</b></p> <p><b>RIZIKOS RIBOJIMU PAGRĮSTA PRIEŽIŪRA</b></p> <p><b>1 SKYRIUS</b></p> <p><b>Bendrosios rizikos ribojimu pagrįstos priežiūros taisyklės</b></p> <p><b>45 straipsnis</b></p> <p><b>Pagrindinis rizikos ribojimu pagrįstos priežiūros tikslas</b></p> <p>1. Pagrindinis rizikos ribojimu pagrįstos priežiūros tikslas – apsaugoti nariū ir ģsmokū gāvējū teises ir užtikrinti PPģ stabilumą ir patikimumā.</p> <p>2. Valstybės narės užtikrina, kad kompetentingos institucijos turėtų reikiamų priemonių, atitinkamų žinių, pajėgumų ir ģgaliojimū, kad galėtų pasiekti 1 dalyje nurodytą pagrindinį priežiūros tikslā.</p>	<p><b>Projektas</b></p> <p><b>59 straipsnis. Priežiūros institucija ir bendrosios rizikos ribojimu pagrįstos priežiūros nuostatos</b></p> <p>3. Priežiūros institucija pasitelkia tinkamos kvalifikacijos specialistus ir suteikia jiems reikiamas priemones ir ģgaliojimus, kad būtų pasiektas pagrindinis rizikos ribojimu pagrįstos priežiūros tikslas – apsaugoti pensijū fondo dalyviū ir ģsmokū gāvējū teises ir užtikrinti pensijū asociacijū stabilumą ir patikimumā.</p>
<p><b>46 straipsnis</b></p> <p><b>Rizikos ribojimu pagrįstos priežiūros taikymo sritis</b></p> <p>Valstybės narės užtikrina, kad PPģ būtų taikoma rizikos ribojimu pagrįsta priežiūra, be kita ko, kad būtų prižiūrima, kai taikytina:</p> <p>a) veiklos sąlygos;</p>	<p><b>Projektas</b></p> <p><b>59 straipsnis. Priežiūros institucija ir bendrosios rizikos ribojimu pagrįstos priežiūros nuostatos</b></p> <p>5. Priežiūros institucija atlieka šias funkcijas:</p> <p>3) stebi, analizuoja, tikrina ir kitaip prižiūri pensijū</p>

<p>b) techniniai atidėjiniai;  c) techninių atidėjinių finansavimas;  d) reguliuojamos nuosavos lėšos;  e) turima mokumo atsarga;  f) būtinoji mokumo atsarga;  g) investavimo taisyklės;  h) investicijų valdymas;  i) valdymo sistema ir  j) nariams ir išmokų gavėjams teiktina informacija.</p>	<p>asociacijų veiklą, tame tarpe kaip laikomasi reikalavimų techniniams atidėjiniams ir jų finansavimui, reguliuojamoms nuosavoms lėšoms, turimai mokumo atsargai, būtinajai mokumo atsargai, investavimui, investicijų valdymui, valdymo sistemai ir pensijų fondo dalyviams bei išmokų gavėjams teiktinai informacijai;</p>
<p><b>47 straipsnis</b>  <b>Bendrieji rizikos ribojimo pagrindų priežiūros principai</b>  1. Buveinės valstybės narės kompetentingos institucijos yra atsakingos už PPI rizikos ribojimo pagrindų priežiūrą.</p> <p>2. Valstybės narės užtikrina, kad priežiūra būtų grindžiama perspektyviniu ir rizika pagrįstu požiūriu.  3. Profesinių pensijų priežiūra vykdoma tinkamai derinant veiklą ne įstaigose ir patikrinimus vietoje.  4. Priežiūros įgaliojimais naudojamosi taip, kad būtų laiku ir proporcingai atsižvelgiama į PPI dydį, jos veiklos pobūdį, mastą ir sudėtingumą.  5. Valstybės narės užtikrina, kad kompetentingos institucijos deramai atsižvelgtų į galimą savo veiksmų poveikį Sąjungos finansų sistemų stabilumui, visų pirma susidarius kritinei padėčiai.</p>	<p><b>Projektas</b>  <b>59 straipsnis. Priežiūros institucija ir bendrosios rizikos ribojimo pagrindų priežiūros nuostatos</b>  1. Lietuvos Respublikos teritorijoje įsteigtų pensijų asociacijų ir pensijų fondo valdytojų veiklą prižiūri ir už šio įstatymo 65 straipsnyje numatytą tarpvalstybinę veiklą yra atsakinga priežiūros institucija, kuri laiku ir proporcingai vykdo priežiūrą, atsižvelgdama į konkrečios pensijų asociacijos dydį, jos veiklos pobūdį, mastą ir sudėtingumą.</p> <p>4. Pensijų asociacijų veiklos valstybinė priežiūra, vykdoma analizuojant pensijų asociacijų priežiūros institucijai teikiamą informaciją ir atliekant patikrinimus pensijų asociacijų, jų veiklai ar funkcijoms vykdyti pasitelktų trečiųjų asmenų patalpose, grindžiama perspektyviniu ir rizikos vertinimu pagrįstu požiūriu.</p> <p>10. Priežiūros institucija privalo įvertinti galimą savo sprendimų, ypač priimamų esant kritinėms situacijoms, poveikį Europos ekonominės erdvės valstybių finansų sistemos stabilumui.</p>
<p><b>48 straipsnis</b>  <b>Kompetentingų institucijų intervencijos įgaliojimai ir pareigos</b>  1. <u>Kompetentingos institucijos reikalauja</u>, kad kiekviena jų teritorijoje registruota ar leidimą veikti turinti PPI turėtų patikimą administracinę ir apskaitos tvarką ir reikiamus vidaus kontrolės mechanizmus.  2. Nedarant poveikio kompetentingų institucijų priežiūros įgaliojimams ir valstybių narių teisei numatyti ir taikyti baudžiamąsias sankcijas, valstybės</p>	<p><b>Projektas</b>  <b>7 straipsnis. Pensijų asociacijos veikla ir pareigos</b>  3. Vykdydama veiklą, pensijų asociacija privalo:  3) turėti ir taikyti reikiamas priemones ir procedūras;  6) užtikrinti, kad pensijų asociacijos valdymo procedūros ir buhalterinių įrašų bei apskaitos sistemos būtų patikimos ir kad iš jų būtų galima sužinoti visų sandorių</p>



<p>narės užtikrina, kad jų kompetingos institucijos galėtų taikyti administracines sankcijas ir kitas priemones, taikytinas pažeidus nacionalines nuostatas, kuriomis įgyvendinama ši direktyva, ir imasi visų priemonių, būtinų užtikrinti, kad jos būtų įgyvendintos. Valstybės narės užtikrina, kad jų administracinės sankcijos ir kitos priemonės būtų veiksmingos, proporcingos ir atgrasomos.</p> <p>3. Valstybės narės gali nuspręsti nenustatyti taisyklių dėl administracinių sankcijų taikymo pagal šią direktyvą už pažeidimus, už kuriuos pagal jų nacionalinę teisę taikomos baudžiamosios sankcijos. Tuo atveju valstybės narės pateikia Komisijai atitinkamas baudžiamosios teisės nuostatas.</p>	<p>šalis, finansuojančius subjektus, įmokų dydžius, įmokų dalies pasiskirstymą tarp finansuojančio subjekto ir pensijų fondo dalyvio, sandorių turinį, laiką ir vietą, nustatyti, ar turtas investuojamas laikantis pensijų fondo taisyklėse, šiame įstatyme ir kitose teisės aktuose nustatytų reikalavimų;</p> <p>7) turėti veiklą atitinkančius vidaus kontrolės mechanizmus;</p> <p><b>59 straipsnis. Priežiūros institucija ir bendrosios rizikos ribojimu pagrįstos priežiūros nuostatos</b></p> <p>5. Priežiūros institucija atlieka šias funkcijas:</p> <p>3) stebi, analizuoja, tikrina ir kitaip prižiūri pensijų asociacijų veiklą, taip pat kaip laikomasi reikalavimų, taikomų techniniams atidėjiniams ir jų finansavimui, reguliuojamoms nuosavoms lėšoms, turimai mokumo atsargai, būtinajai mokumo atsargai, investavimui, investicijų valdymui, valdymo sistemai ir pensijų fondo dalyviams bei išmokų gavėjams teiktinai informacijai;</p>
<p>4. Valstybės narės užtikrina, kad kompetingos institucijos be nepagrįsto delsimo paskelbtų informaciją apie bet kokią administracinę sankciją ar kitą priemonę, taikytą už nacionalinių nuostatų, kuriomis įgyvendinama ši direktyva, pažeidimus, dėl kurios laiku nebuvo pateikta jokių skundų, įskaitant informaciją apie pažeidimo tipą ir pobūdį ir už jį atsakingų asmenų tapatybę. Vis dėlto, kai kompetentinga institucija mano, kad juridinių asmenų tapatybės arba fizinių asmenų tapatybės ar asmens duomenų paskelbimas, kiekvienu atskiru atveju įvertinus tokių duomenų paskelbimo proporcingumą, yra</p>	<p><b>62 straipsnis. Poveikio priemonės</b></p> <p>Priežiūros institucija taiko šias poveikio priemones:</p> <p>1) viešai paskelbia šio įstatymo ir kitų teisės aktų, kurių laikymosi priežiūra priskirta priežiūros institucijos kompetencijai, pažeidimą ir jį padariusį asmenį;</p> <p>2) įsėja dėl šio įstatymo ir kitų teisės aktų, kurių laikymosi priežiūra priskirta priežiūros institucijos kompetencijai, pažeidimo ir nurodo per nustatytą terminą nutraukti teisės akto pažeidimą;</p> <p>3) skiria šio įstatymo numatytas pinigines baudas;</p> <p>4) apriboja pensijų asociacijos veiklą;</p> <p>5) uždraudžia pensijų asociacijos veiklą ir išbraukia ją iš Pensijų asociacijų sąrašo;</p> <p>6) apriboja ar uždraudžia disponavimą profesinių pensijų turtais;</p> <p>7) įpareigoja pakeisti pensijų fondo valdytoją ir (ar) profesinių pensijų turto saugotoją;</p> <p>8) stiekdama apsaugoti pensijų fondų dalyvių ir išmokų gavėjų interesus, apriboja pensijų asociaciją valdančių asmenų visus pagal šį įstatymą jų turimus įgaliojimus ar dalį įgaliojimų, paveda šiuos įgaliojimus</p>

<p>neproporcingas arba kai paskelbimas kelia grėsmę finansų rinkų stabilumui ar vykstančiam tyrimui, kompetentinga institucija gali nuspręsti atidėti paskelbimą, neskelbti informacijos apie sankcijas arba ją skelbti anonimiškai.</p> <p>5. Visuose sprendimuose uždrausti arba apriboti PPI veiklą išdėstomos išsamios priežastys ir apie juos pranešama atitinkamai PPI. Apie tą sprendimą taip pat pranešama EIOPA, o ji apie tai praneša visoms kompetentingoms institucijoms, jeigu vykdoma 11 straipsnyje nurodyta tarpvalstybinė veikla.</p>	<p>vykdyti turinčiam teisę tą daryti specialiam atstovui;</p> <p>9) reikalauja pensijų asociacijos veiklos valdymą, visų funkcijų, įskaitant pagrindines funkcijas, ar jų dalies vykdymą perduoti tretiesiems asmenims, veikiantiems pensijų asociacijos vardu.</p> <p><b>Lietuvos Respublikos Lietuvos banko įstatymo Nr. I-678 2, 6, 8, 11, 21<sup>1</sup>, 42, 43, 47 straipsnių, 1 ir 3 priedų pakeitimo ir Įstatymo papildymo 17<sup>1</sup>, 42<sup>1</sup>, 43<sup>1</sup>, 43<sup>2</sup>, 43<sup>3</sup>, 43<sup>4</sup>, 43<sup>5</sup>, 43<sup>6</sup>, 43<sup>7</sup> straipsniais ir septintuoju<sup>3</sup> skirsniu įstatymas Nr. XIII-1231 (TAR, 2018-06-14, Nr. 9837)</b></p> <p><b>43<sup>3</sup> straipsnis 15 dalis:</b></p> <p>15. Informacija apie pritaikytas poveikio priemones, įskaitant informaciją apie padaryto teisės akto pažeidimo esmę ir jį padariusio asmens tapatybę (vardas ir pavardė, juridinio asmens pavadinimas ir jo kodas), skelbiama Lietuvos banko interneto svetainėje nedelsiant po to, kai Lietuvos banko sprendimas šio straipsnio 12 dalyje nustatyta tvarka išsiunčiamas arba įteikiamas asmeniui, kuriam poveikio priemonė buvo pritaikyta. Jeigu sprendimas taikyti poveikio priemonę apskundžiamas, Lietuvos banko interneto svetainėje taip pat pateikiama informacija apie dėl pritaikytų poveikio priemonių pateiktus skundus ir jų nagrinėjimo rezultatus. Jeigu informacijos apie pritaikytas poveikio priemones, išskyrus poveikio priemonę – viešą paskelbimą apie pažeidimą ir jį padariusį asmenį, paskelbimas galėtų padaryti neigiamą įtaką finansų rinkos stabilumui, atliekamam ikiteisminiam tyrimui arba neproporcingą žalą fiziniams ar juridiniams asmenims, šios informacijos skelbimas atidedamas tol, kol šios aplinkybės išnyksta, ji skelbiama neatskleidžiant informacijos apie pažeidimą padariusį asmenį arba neskelbiama. Lietuvos bankas užtikrina, kad paskelbta informacija būtų prieinama ne mažiau kaip 5 metus nuo jos paskelbimo dienos.</p> <p><b>Projektas</b></p> <p><b>63 straipsnis. Poveikio priemonių taikymo pagrindai ir tvarka</b></p>
--	--

	<p>2. Poveikio priemonių taikymo tvarką nustato Lietuvos banko įstatymas. Poveikio priemonė parenkama atsižvelgiant į pažeidimo, kurio pagrindu ji taikoma, turinį ir pažeidimo bei poveikio priemonės taikymo padarinius pensijų asociacijai, pensijų fondo dalyvių ir išmokų gavėjų interesams, finansų sistemos saugumui bei kitus Lietuvos banko įstatyme nustatytus kriterijus.</p> <p>3. Jeigu pritaikoma poveikio priemonė uždrausti pensijų asociacijos veiklą ir išbraukti ją iš Pensijų asociacijų sąrašo, priežiūros institucija apie tai informuoja Europos draudimo ir profesinių pensijų instituciją.</p> <p><b>64 straipsnis. Baudos</b></p> <p>1. Priežiūros institucija skiria baudas:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) juridiniams asmenims – iki 10 procentų bendrųjų metinių pajamų;</li> <li>2) juridinio asmens vadovams ir kitiems fiziniams asmenims – iki 50 000 eurų.</li> </ol> <p>2. Juridinio asmens bendrosios metinės pajamos, pagal kurias nustatomas skiriamos baudos dydis, nustatomos pagal paskutinių sudarytų (pasirašytų) metinių finansinių ataskaitų duomenis. Jeigu juridinis asmuo priklauso patrunuojančiai įmonei, kaip ji apibrėžta Lietuvos Respublikos įmonių, priklausančių finansų konglomeratui, papildomos priežiūros įstatyme, bendrosios metinės pajamos, pagal kurias nustatomas skiriamos baudos dydis, yra pajamos, nurodytos pagrindinės patrunuojančiosios įmonės paskutinėse sudarytose (pasirašytose) metinėse konsoliduotose finansinėse ataskaitose.</p> <p>3. Jeigu dėl šio įstatymo 63 straipsnio 1 dalyje išvardytų pažeidimų padarymo buvo neteisėtai gauta pajamų, kitokios turinės naudos, išvengta nuostolių arba padaryta žalos ir šių pajamų, kitokios turinės naudos, išvengtų nuostolių ar padarytos žalos dydis, jeigu ji įmanoma nustatyti, viršijo šio straipsnio 1 arba 4 dalyje nurodytų baudų dydžius, priežiūros institucija skiria baudą iki dvigubo neteisėtai gautų pajamų, kitokios turinės naudos, išvengtų</p>
--	---

<p>6. Kompetentingos institucijos taip pat gali apriboti arba uždrausti laisvai disponuoti PPĮ turtu, jeigu, visų pirma:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) PPĮ nesusiformavo pakankamų techninių atidėjinių visos veiklos atžvilgiu arba neturi pakankamai turto techniniams atidėjiniams padengti;</li> <li>b) PPĮ neturi pakankamų reguliuojamų nuosavų lėšų.</li> </ul> <p>7. Siekdamas apsaugoti narių ir išmokų gavėjų interesus, kompetentingos institucijos gali perduoti visus įgaliojimus, kuriuos jų teritorijoje registruotai arba leidimą veikti turinčiai PPĮ vadovaujantys asmenys turi pagal buveinės valstybės narės teisę, arba jų dalį specialiam atstovui, kuris gali naudotis tais įgaliojimais.</p> <p>8. Kompetentingos institucijos gali uždrausti arba apriboti jų teritorijoje registruotos arba leidimą veikti turinčios PPĮ veiklą, jeigu, visų pirma:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) PPĮ nesugeba tinkamai apsaugoti pensijų sistemos narių ir išmokų gavėjų interesus;</li> <li>b) PPĮ nebeatitinka veiklos sąlygų;</li> <li>c) PPĮ grubiai pažeidžia pareigas, kurios jai tenka pagal jai taikomas taisykles;</li> <li>d) tarpvalstybinės veiklos atveju PPĮ nesilaiko priimančiosios valstybės narės socialinės ir darbo teisės reikalavimų, taikomų profesinių pensijų sistemų srityje.</li> </ul> <p>9. Valstybės narės užtikrina, kad sprendimai, priimti dėl PPĮ remiantis pagal šią direktyvą priimtų įstatymų ir kitų teisės aktų nuostatomis, galėtų būti skundžiami teismams.</p>	<p>nuostolių ar padarytos žalos dydžio.</p> <p>4. 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 skiria juridiniam asmeniui iki 100 000 eurų baudą.</p> <p>5. Šio įstatymo 63 straipsnio 1 dalies 10 punkte nurodytais atvejais priežiūros institucija už kiekvieną privalomo nurodymo nevykdymo ar netinkamo vykdymo dieną skiria baudą iki vieno procento bendrųjų metinių pajamų, o tais atvejais, kai sunku ar neįmanoma nustatyti bendrųjų metinių pajamų, – iki 1 500 eurų.</p> <p>6. Baudos apskaičiuojamos vadovaujantis Lietuvos banko įstatymo 43<sup>3</sup> straipsnyje nustatyta tvarka.</p> <p><b>Projektas</b></p> <p><b>63 straipsnis. Poveikio priemonių taikymo pagrindai ir tvarka</b></p> <p>1. Poveikio priemonės taikomos, kai yra bent vienas iš šių pagrindų:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>13) pensijų asociacija nesusiformavo pakankamų visos veiklos techninių atidėjinių arba neturi pakankamai turto techniniams atidėjiniams padengti, arba neturi pakankamų reguliuojamų nuosavų lėšų.</li> </ul> <p><b>62 straipsnis. Poveikio priemonės</b></p> <p>Priežiūros institucija taiko šias poveikio priemones:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>6) apriboja ar uždraudžia disponavimą profesinių pensijų turtu;</li> <li>7) įpareigoja pakeisti pensijų fondo valdytoją ir (ar) profesinių pensijų turto saugotoją;</li> <li>8) siekdama apsaugoti pensijų fondų dalyvių ir išmokų gavėjų interesus, apriboja pensijų asociaciją valdančių asmenų visus pagal šį įstatymą jų turimus įgaliojimus ar dalį įgaliojimų, paveda šiuos įgaliojimus vykdyti turinčiam teisę tą daryti specialiam atstovui;</li> </ul> <p><b>63 straipsnis. Poveikio priemonių taikymo pagrindai ir tvarka</b></p>
---	--

	<p>1. Poveikio priemonės taikomos, kai yra bent vienas iš šių pagrindų:</p> <p>6) pensijų asociacija nesugeba tinkamai apsaugoti pensijų fondų dalyvių ir išmokų gavėjų interesus;</p> <p>4) nebetenkinamos sąlygos, kuriomis remiantis buvo suteiktas leidimas veikti;</p> <p>7) nesilaikoma pensijų asociacijos veiklos sąlygų;</p> <p>8) pensijų asociacija šiurkščiai pažeidžia savo pareigas;</p> <p>9) pensijų asociacija, vykdydama tarpvalstybinę veiklą, nesilaiko priimančiosios valstybės narės socialinės apsaugos ir darbo teisės reikalavimų, taikomų profesinių pensijų srityje;</p> <p><b>Lietuvos Respublikos Lietuvos banko įstatymo Nr. I-678 2, 6, 8, 11, 21<sup>1</sup>, 42, 43, 47 straipsnių, 1 ir 3 priedų pakeitimo ir Įstatymo papildymo 17<sup>1</sup>, 42<sup>1</sup>, 43<sup>1</sup>, 43<sup>2</sup>, 43<sup>3</sup>, 43<sup>4</sup>, 43<sup>5</sup>, 43<sup>6</sup>, 43<sup>7</sup> straipsniais ir septintuoju skirsniu įstatymas Nr. XIII-1231 (TAR, 2018-06-14, Nr. 9837)</b></p> <p><b>43<sup>5</sup> straipsnis. Lietuvos banko sprendimų, veiksmų (neveikimo) apskundimas</b></p> <p>1. Šiame skirsnyje nurodytus Lietuvos banko sprendimus, veiksmus (neveikimą) asmenys, kurių teisės arba pagal įstatymus saugomi interesai pažeisti, turi teisę skųsti teismui Lietuvos Respublikos administracinių bylų teisenos įstatymo nustatyta tvarka.</p>
<p><b>49 straipsnis</b></p> <p><b>Priežiūrinio tikrinimo procesas</b></p> <p>1. Valstybės narės užtikrina, kad kompetentingos institucijos turėtų reikiamus įgaliojimus tikrinti strategijas, procesus ir ataskaitų teikimo tvarką, kuriuos PPĮ nustatė siekdamas laikytis pagal šią direktyvą priimtų įstatymų ir kitų teisės aktų, ir kad jos tai darytų atsižvelgdamos į PPĮ dydį, jos veiklos pobūdį, mastą ir sudėtingumą.</p> <p>Atliekant tą tikrinimą atsižvelgiama į aplinkybes, kuriomis veikia PPĮ ir atitinkamais atvejais asmenys, joms teikiantys užsakomąsias pagrindinių funkcijų ar bet kokios kitos veiklos paslaugas. Tikrinimą sudaro šie elementai:</p> <p>a) kokybinių reikalavimų, susijusių su valdymo sistema, vertinimas;</p> <p>b) PPĮ patiriamos rizikos vertinimas;</p>	<p>Visiškas</p> <p><b>Projektas</b></p> <p><b>59 straipsnis. Priežiūros institucija ir bendrosios rizikos ribojimu pagrįstos priežiūros nuostatos</b></p> <p>7. Taip pat priežiūros institucija, atsižvelgdama į pensijų asociacijų dydį, jų veiklos pobūdį, mastą ir sudėtingumą bei aplinkybes, kuriomis veikia pensijų asociacijos ir jų veiklai ar funkcijoms vykdyti pasitelkti tretieji asmenys, tikrina ir vertina strategijas, procesus ir atskaitomybės procedūras, kurias pensijų asociacijos nustatė vykdydamos šio įstatymo ir kitų jų veiklą reglamentuojančių teisės aktų nuostatas. Atliekant šį tikrinimą įvertinama, kaip laikomasi valdymo sistemos kokybinių reikalavimų, pensijų</p>

<p>c) PPI gebėjimo įvertinti ir valdyti tą riziką vertinimas.</p> <p>2. Valstybės narės užtikrina, kad kompetentingos institucijos taikytų stebėsenos priemones, įskaitant testavimus nepalankiausiomis sąlygomis, kurios suteiktų joms galimybę nustatyti blogėjančią PPI finansinę padėtį ir stebėti, kaip ta padėtis taisoma.</p> <p>3. Kompetentingos institucijos turi reikiamus išgaliojimus reikalauti PPI ištaisyti priežiūrinio tikrinimo proceso metu nustatytus trūkumus.</p> <p>4. Kompetentingos institucijos, atsižvelgdamos į atitinkamos PPI veiklos dydį, pobūdį, mastą ir sudėtingumą, nustato minimalų 1 dalyje nustatyto tikrinimo dažnumą ir taikymo sritį.</p>	<p>asociacijos patiriama rizika ir pensijų asociacijos gebėjimas įvertinti ir valdyti riziką.</p> <p>8. Priežiūros institucija turi įdiegti tinkamas stebėsenos priemones, įskaitant testavimus nepalankiausiomis sąlygomis blogėjančiai pensijų asociacijų finansinei būklei nustatyti, ir stebėti, kaip ši būklė yra taisoma. Priežiūros institucijos reikalavimu pensijų asociacijos privalo ištaisyti atliekant jų priežiūrą nustatytus trūkumus ar neatitikimus.</p> <p>9. Priežiūros institucija, atsižvelgdama į konkrečios pensijų asociacijos veiklos dydį, pobūdį, mastą ir sudėtingumą, nustato tikrinimo ir vertinimo dažnumą ir mastą.</p>
<p><b>50 straipsnis</b></p> <p><b>Kompetentingoms institucijoms teiktina informacija</b></p> <p>Valstybės narės užtikrina, kad kiekvienos jų teritorijoje registruotos ar leidimą veikti turinčios PPI atžvilgiu kompetentingos institucijos turėtų išgaliojimų ir priemonių, būtinų siekiant:</p> <p>a) reikalauti, kad PPI, PPI administracinis, valdymo ar priežiūros organas arba PPI faktiškai vadovaujantys arba pagrindines funkcijas vykdančys asmenys bet kada pateiktų informaciją apie visus veiklos klausimus arba perduotų visus verslo dokumentus;</p>	<p>Visiškai</p> <p>Lietuvos Respublikos Lietuvos banko įstatymo Nr. I-678 2, 6, 8, 11, 21<sup>1</sup>, 42, 43, 47 straipsnių, 1 ir 3 priedų pakeitimo ir Įstatymo papildymo 17<sup>1</sup>, 42<sup>1</sup>, 43<sup>1</sup>, 43<sup>2</sup>, 43<sup>3</sup>, 43<sup>4</sup>, 43<sup>5</sup>, 43<sup>6</sup>, 43<sup>7</sup> straipsniais ir septyntuoju<sup>3</sup> skirsniu įstatymas Nr. XIII-1231 (TAR, 2018-06-14, Nr. 9837):</p> <p>42 straipsnis. Lietuvos banko tikslas, funkcijos, teisės ir pareigos atliekant finansų rinkos priežiūrą</p> <p>4. Lietuvos bankas, atlikdamas finansų rinkos priežiūrą, turi teisę:</p> <p>2) neatlygintinai gauti priežiūrai atlikti reikalingus dokumentus, jų kopijas, kitus duomenis ir informaciją iš valstybės institucijų ir registru, priežiūrų finansų rinkos dalyvių, kitų fizinių ir juridinių asmenų, o prireikus gauti papildomą informaciją – šio įstatymo nustatyta tvarka šiuos asmenis iškviešti ir gauti jų paaiškinimus;</p> <p>3) atlikti priežiūrų finansų rinkos dalyvių patikrinimus, o esant pagrindui įtarti finansų rinką reglamentuojančiuose teisės aktuose nustatytų reikalavimų pažeidimus arba kitais finansų rinką reglamentuojančiuose įstatymuose nustatytais atvejais – ir kitų asmenų patikrinimus;</p> <p><b>Projektas:</b> <b>59 straipsnis</b></p>

<p>b) prižiūrėti PPĮ ir kitų bendrovių arba PPĮ tarpusavio ryšius, kai PPĮ naudojami tų kitų bendrovių arba PPĮ teikiamomis užsakomosiomis pagrindinių funkcijų ar bet kokios kitos veiklos paslaugomis, ir visą tolesnį užsakomųjų veiklos paslaugų perdavimą, jeigu tai turi įtakos PPĮ finansinei būklei arba iš esmės susiję su veiksminga priežiūra;</p> <p>c) gauti šiuos dokumentus: savo rizikos vertinimą, investavimo politikos principų deklaraciją, metines finansines ataskaitas ir metinius pranešimus ir visus kitus priežiūrai būtinus dokumentus;</p> <p>d) nustatyti, kokie dokumentai yra būtini priežiūrai, įskaitant:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>i) vidines tarpines ataskaitas;</li> <li>ii) aktuarinius vertinimus ir išsamias prielaidas;</li> <li>iii) turto ir įsipareigojimų tyrimus;</li> <li>iv) investavimo politikos principų laikymosi įrodymus;</li> <li>v) įrodymus, kad įmokos buvo mokamos kaip planuota;</li> <li>vi) asmenų, atsakingų už 29 straipsnyje nurodytų metinių finansinių ataskaitų auditą, ataskaitas;</li> </ul>	<p>6. Priežiūros institucija, atlikdama pensijų asociacijų veiklos priežiūrą, be kitų Lietuvos banko įstatyme, šiame įstatyme ir kituose teisės aktuose, kurių laikymosi priežiūra priskirta jos kompetencijai, nustatytų pareigų ir teisių, turi teisę:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>1) prižiūrėti pensijų asociacijos ir kitų asmenų tarpusavio ryšius, kai tam tikros pensijų asociacijos funkcijos yra perduotos šiems asmenims, jeigu tai turi įtakos pensijų asociacijos finansinei būklei arba iš esmės yra susiję su veiksminga priežiūra;</li> <li>2) periodiškai gauti iš pensijų asociacijos ir pensijų fondo valdytojo informaciją apie savo rizikos vertinimą, pensijų fondo investavimo politikos principus, metinių finansinių ataskaitų rinkinį ir metines veiklos ataskaitas bei visus kitus priežiūrai būtinus dokumentus ir ataskaitas.</li> </ul> <p><b>58 straipsnis. Priežiūros institucijai teikiama informacija</b></p> <p>1. Pensijų asociacija privalo priežiūros institucijai jos nustatyta tvarka pateikti šias periodines savo veiklos ir finansinės būklės ataskaitas ir kitą informaciją:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>1) kiekvienų finansinių metų finansinę ataskaitą ir metinę veiklos ataskaitą – per 4 mėnesius nuo ataskaitinių finansinių metų pabaigos;</li> <li>2) kiekvienų finansinių metų pirmųjų 6 mėnesių (pusmečio) finansinę ataskaitą ir veiklos ataskaitą – per 2 mėnesius nuo ataskaitinio pusmečio pabaigos;</li> <li>3) vidines tarpines ataskaitas;</li> <li>4) aktuarinius vertinimus ir išsamias prielaidas;</li> <li>5) turto ir įsipareigojimų tyrimų ataskaitas;</li> <li>6) investavimo politikos principų laikymosi įrodymus;</li> <li>7) įrodymus, kad įmokos buvo mokamos, kaip planuota;</li> <li>8) finansinių ataskaitų audito ataskaitą.</li> </ul> <p><b>54 straipsnis. Metinių finansinių ataskaitų rinkinys ir metinės veiklos ataskaitos</b></p>
---	--

<p>e) atlikti PPĮ patalpų ir, kai taikoma, užsakytų veiklos paslaugų ir visų toliau perduotų užsakomųjų veiklos paslaugų patikrinimus vietoje, kad būtų nustatyta, ar veikla vykdoma pagal priežiūros taisykles;</p> <p>f) reikalauti iš PPĮ bet kada pateikti informaciją apie užsakytas veiklos paslaugas ir visas toliau perduotas užsakomąsias veiklos paslaugas.</p>	<p>5. Metinių finansinių ataskaitų auditas turi būti atliktas Finansinių ataskaitų audito įstatymo nustatyta tvarka. Finansinių ataskaitų audito ataskaita turi būti pateikiama kaip auditoriaus išvados priedas. Finansinių ataskaitų audito ataskaitoje turi būti nurodyta, ar tinkamai vykdomas grynųjų aktyvų vertės skaičiavimas, ar profesinių pensijų turtas investuotas pagal nustatytas taisykles, taip pat išvardyti visi šio įstatymo ir kitų teisės aktų pažeidimai. Priežiūros institucijos reikalavimu pensijų asociacija ir (ar) auditorius privalo pateikti visą finansinių ataskaitų audito ataskaitą ir paaiškinimus dėl pensijų asociacijos turto ir pensijų fondo finansinių ataskaitų.</p> <p><b>Projektas</b></p> <p><b>59 straipsnis. Priežiūros institucija ir bendrosios rizikos ribojimu pagrįstos priežiūros nuostatos</b></p> <p>4. Pensijų asociacijų veiklos valstybinė priežiūra, vykdoma analizuojant pensijų asociacijų priežiūros institucijai teikiamą informaciją ir atliekant patikrinimus pensijų asociacijų, jų veiklai ar funkcijoms vykdyti pasitelktų trečiųjų asmenų patalpose, grindžiama perspektyviniu ir rizikos vertinimu pagrįstu požiūriu.</p> <p><b>20 straipsnis. Pensijų asociacijos veiklos valdymo ir funkcijų vykdymo perdavimas trečiajam asmeniui</b></p> <p>5. Pensijų asociacija, prieš 30 dienų prieš sudarydama ar keisdama šio straipsnio 1 dalyje nurodytą sutartį, praneša apie tai priežiūros institucijai. Pensijų asociacija gali sudaryti ar keisti šio straipsnio 1 dalyje nurodytą sutartį, jeigu per 30 dienų negauna iš priežiūros institucijos informacijos apie prieštaravimą. Priežiūros institucija bet kuriuo metu turi teisę iš pensijų asociacijos ir jos pasitelktų trečiųjų asmenų gauti visą reikalingą informaciją, susijusią su jų pagal šio straipsnio 1 dalyje nurodytą sutartį vykdoma veikla.</p>
<p><b>51 straipsnis</b></p> <p><b>Skaidrumas ir atskaitomybė</b></p> <p>1. Valstybės narės užtikrina, kad kompetentingos institucijos šioje direktyvoje nustatytas užduotis skaidriai, nepriklausomai ir</p>	<p><b>Projektas</b></p> <p><b>59 straipsnis. Priežiūros institucija ir bendrosios rizikos ribojimu pagrįstos priežiūros nuostatos</b></p> <p>2. Priežiūros institucija priežiūros funkcijas atlieka</p> <p>Visiškas</p>



<p>atskaitingai, tinkamai užtikrinamos konfidencialios informacijos apsaugą.</p> <p>2. Valstybės narės užtikrina, kad būtų viešai atskleista ši informacija:</p> <p>a) įstatymų ir kitų teisės aktų bei bendrųjų gairių, taikomų profesinių pensijų sistemų srityje, tekstai ir informacija apie tai, ar valstybė narė nusprendžia taikyti šią direktyvą pagal 4 ir 5 straipsnius;</p> <p>b) informacija apie priežiūrinio tikrinimo procesą, kaip nustatyta 49 straipsnyje;</p> <p>c) apibendrinta statistinė informacija apie pagrindinius riziką ribojančios sistemos taikymo aspektus;</p> <p>d) pagrindinis rizikos ribojimu pagrįstos priežiūros tikslas ir informacija apie pagrindines kompetentingų institucijų funkcijas ir veiklą;</p> <p>e) administracinių sankcijų ir kitų priemonių, taikomų už pagal šią direktyvą priimtų nacionalinių nuostatų pažeidimus, taisyklės.</p> <p>3. Valstybės narės užtikrina, kad jos nustatytų ir taikytų skaidrias jų kompetentingų institucijų valdymo ir vadovavimo organų narių paskyrimo ir atleidimo procedūras.</p>	<p>vadovaudamasi Lietuvos Respublikos Lietuvos banko įstatymu, šiuo įstatymu ir kitais teisės aktais, kurių laikymosi priežiūra priskirta jos kompetencijai. Taip pat priežiūros institucija savo veikloje vadovaujasi skaidrumo ir atskaitomybės principais ir užtikrina atliekant priežiūros funkcijas gaunamos konfidencialios informacijos apsaugą.</p> <p>11. Priežiūros institucija turi užtikrinti, kad jos interneto svetainėje būtų viešai prieinama ir periodiškai atnaujinama ši informacija:</p> <p>1) profesinių pensijų kaupimo veiklą reglamentuojantys teisės aktai, jų projektai, rekomendacijos ir informacija, kaip Lietuvos Respublikoje įgyvendintos Direktyvos (ES) 2016/2341 4 ir 5 straipsnių nuostatos;</p> <p>2) informacija apie šio straipsnio 7–9 dalyse nustatytą tikrinimo ir vertinimo procesą;</p> <p>3) apibendrinta statistinė informacija apie pagrindinius riziką ribojančios sistemos taikymo aspektus;</p> <p>4) pagrindinis rizikos ribojimu pagrįstos priežiūros tikslas ir informacija apie pagrindines priežiūros institucijos funkcijas ir veiklą;</p> <p>5) poveikio priemonių už profesinių pensijų kaupimo veiklą reglamentuojančių teisės aktų pažeidimus taikymo tvarka.</p> <p><b>Lietuvos Respublikos Lietuvos banko įstatymo pakeitimo įstatymas Nr. IX-205 (Žin., 2001, Nr. 28-890) su pakeitimais padarytais:</b></p> <p><b>Lietuvos Respublikos Lietuvos banko įstatymo 1, 3, 6, 7, 10, 11, 12, 14, 16, 17, 18, 19, 20, 21, 23, 24, 37, 49, 50 straipsnių pakeitimo ir papildymo, įstatymo papildymo 18<sup>1</sup>, 46<sup>1</sup>, 54<sup>1</sup> straipsniais, trečiojo skirsnio pavadinimo pakeitimo ir įstatymo papildymo priedu įstatymas Nr. IX-1998 (Žin., 2004, Nr. 28-869)</b></p> <p><b>Lietuvos Respublikos Lietuvos banko įstatymo 10, 11, 16, 17, 35, 49 ir 50 straipsnių pakeitimo įstatymas Nr. XI-1319 (Žin., 2011, Nr. 46-2158)</b></p> <p><b>10 straipsnis. Lietuvos banko valdyba</b></p> <p>1. Lietuvos bankui vadovauja Lietuvos banko</p>
--	---

	<p>valdyba. Valdybą sudaro Lietuvos banko valdybos pirmininkas, du jo pavaduotojai ir du valdybos nariai.</p> <p>2. Lietuvos banko valdybos pirmininku, jo pavaduotojais ir valdybos nariais gali būti tik Lietuvos Respublikos piliečiai, jeigu jiems iki paskyrimo dienos nesukakę 65 metų.</p> <p>3. Lietuvos banko valdybos pirmininkas, jo pavaduotojai ir valdybos nariai gali dalyvauti valdant tarptautines finansų institucijas, kurių narė yra Lietuvos Respublika ar Lietuvos bankas.</p> <p>4. Lietuvos banko valdybos pirmininką penkeriems metams skiria ir atleidžia prieš terminą Seimas Respublikos Prezidento teikimu.</p> <p>5. Lietuvos banko valdybos pirmininko pavaduotojus ir valdybos narius šešeriems metams skiria ir atleidžia prieš terminą Respublikos Prezidentas Lietuvos banko valdybos pirmininko teikimu.</p> <p>6. Lietuvos banko valdybos pirmininkas į šias pareigas gali būti skiriamas neribojant kadencijų skaičiaus. Valdybos pirmininko pavaduotojai ir valdybos nariai į šias pareigas gali būti skiriami ne daugiau kaip dvi kadencijas iš eilės.</p> <p><b>12 straipsnis. Lietuvos banko valdybos narių atleidimas iš pareigų</b></p> <p>1. Lietuvos banko valdybos pirmininkas, jo pavaduotojai ir valdybos nariai atleidžiami prieš terminą, tik kai jie neatitinka reikalavimų, kurie reikalingi šioms pareigoms atlikti, arba kai jie pripažįstami kaltais padarę sunkų nusizengimą.</p> <p>2. Sprendimą dėl Lietuvos banko valdybos pirmininko atleidimo šio straipsnio 1 dalyje nurodytais pagrindais priima Seimas Respublikos Prezidento teikimu, o dėl valdybos pirmininko pavaduotojų ir valdybos narių – Respublikos Prezidentas Lietuvos banko valdybos pirmininko teikimu.</p> <p>3. Sprendimas dėl atleidimo priimamas per vieną mėnesį nuo teikimo Seimui ar Respublikos Prezidentui įteikimo dienos. Nepriėmus sprendimo per šį terminą, asmuo,</p>
--	---

	<p>dėl kurio buvo teikimas, toliau eina pareigas.</p> <p>4. Lietuvos banko valdybos pirmininkas sprendimą dėl atleidimo prieš terminą turi teisę per du mėnesius nuo sprendimo paskelbimo dienos arba nuo pranešimo apie jį gavimo dienos, arba, jei to nebuvo padaryta, nuo tos dienos, kurią ieškovas apie jį sužinojo, apskųsti Europos Sąjungos Teisingumo Teismui, motyvuodamas Sutarties dėl Europos Sąjungos veikimo ar kitos teisės normos, susijusios su minėtos sutarties taikymu, pažeidimu. Lietuvos banko valdybos pirmininko pavaduotojai ir valdybos nariai sprendimą dėl atleidimo prieš terminą turi teisę apskųsti Vilniaus apygardos teismui.</p>
<p><b>2 SKYRIUS</b></p> <p><b>Profesinė paslaptis ir keitimasis informacija</b></p> <p><b>52 straipsnis</b></p> <p><b>Profesinė paslaptis</b></p> <p>1. Valstybės narės nustato taisykles, kuriomis užtikrinama, kad visi kompetentingose institucijose dirbantys arba dirbę asmenys, taip pat tu institucijų vardu veikiantys auditoriai ir ekspertai būtų įpareigoti saugoti profesinę paslaptį. Išskyrus bylas, kurioms taikoma baudžiamoji teisė, tie asmenys neatskleidžia jokios konfidencialios informacijos, kurią gavo atlikdami savo pareigas, jokiai asmeniui ar institucijai, išskyrus atvejus, kai ji pateikiama apibendrinta ar suvestine forma, užtikrinančia, kad nebūtų galima nustatyti jokių konkrečių PPĮ.</p> <p>2. Nukrypstant nuo 1 dalies, kai pensijų sistema likviduojama, valstybės narės gali leisti konfidencialią informaciją atskleisti civilinėje ar komercinėje byloje.</p>	<p>Visiškas</p> <p><b>Projektas</b></p> <p><b>60 straipsnis. Priežiūros tikslu gautos informacijos apsauga</b></p> <p>Informacijos, kurią priežiūros institucija gauna priežiūros tikslu, apsaugai taikomos Lietuvos banko įstatymo 43 straipsnio nuostatos.</p> <p><b>Lietuvos Respublikos Lietuvos banko įstatymo Nr. I-678 2, 6, 8, 11, 21<sup>1</sup>, 42, 43, 47 straipsnių, 1 ir 3 priedų pakeitimo ir Įstatymo papildymo 17<sup>1</sup>, 42<sup>1</sup>, 43<sup>1</sup>, 43<sup>2</sup>, 43<sup>3</sup>, 43<sup>4</sup>, 43<sup>5</sup>, 43<sup>6</sup>, 43<sup>7</sup> straipsniais ir septintuoju<sup>3</sup> skirsniu įstatymas Nr. XIII-1231 (TAR, 2018-06-14, Nr. 9837)</b></p> <p><b>8 straipsnis. 43 straipsnio pakeitimas</b></p> <p><b>43 straipsnis. Finansų rinkos priežiūros tikslais gautos informacijos apsauga</b></p> <p>1. Informacijai, kurią Lietuvos bankas gauna finansų rinkos priežiūros tikslais, apsaugoti taikomos šio straipsnio ir šio įstatymo 19 straipsnio nuostatos.</p> <p>2. Informacija, gauta finansų rinkos priežiūros tikslais, negali būti skelbiama viešai, kam nors perduodama arba kitokiu būdu padaroma prieinama, išskyrus šiame įstatyme nustatytus atvejus.</p> <p>3. Šio straipsnio 2 dalyje nustatyto reikalavimo</p>

privalo laikytis Lietuvos bankas, jo esami arba buvę tarnautojai, Lietuvos banko vardu veikiantys auditoriai ar kiti asmenys, taip pat bet kurie kiti asmenys, kuriems įstatymų nustatyta tvarka buvo perduota finansų rinkos priežiūros tikslais gauta informacija.

4. Šio straipsnio 2 dalis netaikoma informacijai, kuri jau yra viešai paskelbta ar prieinama arba iš kurios tiesiogiai ar netiesiogiai negalima nustatyti duomenų apie konkrečius asmenis.

**Lietuvos Respublikos Lietuvos banko įstatymo 1, 3, 6, 7, 10, 11, 12, 14, 16, 17, 18, 19, 20, 21, 23, 24, 37, 49, 50 straipsnių pakeitimo ir papildymo, įstatymo papildymo 18<sup>1</sup>, 46<sup>1</sup>, 54<sup>1</sup> straipsniais, trečiojo skirsnio pavadinimo pakeitimo ir įstatymo papildymo priedu įstatymas Nr. IX-1998 (Žin., 2004, Nr. 28-869) su pakeitimais padarytais:**

**Lietuvos Respublikos Lietuvos banko įstatymo 1, 6, 7, 8, 11, 12, 14, 19, 20, 25, 31, 33, 35, 36, 38, 47, 49, 50, 53, 54, 54<sup>1</sup>, 55 straipsnių, ketvirtojo ir penktojo skirsnių pavadinimų pakeitimo, 26, 27, 28, 29, 30, 32, 37 straipsnių pripažinimo netekusiais galios ir įstatymo priedo papildymo įstatymas Nr. X-569 (Žin., 2006, Nr. 48-1699)**

**19 straipsnis. Pareiga saugoti paslaptis**

1. Lietuvos banko tarnautojai bei kiti asmenys, kuriems suteikta teisė susipažinti su valstybės, tarnybos ir banko paslaptis sudarancia informacija arba kurie sužino ją be tokios teisės, privalo saugoti valstybės, tarnybos ir banko paslaptis sudarantią informaciją. Ši pareiga išlieka ir pasibaigus Lietuvos banko tarnautojų darbo santykiams su Lietuvos banku ar kitų asmenų bet kokiems kitiems ryšiams, susijusiems su Lietuvos banku.

2. Banko paslaptis – tai bet kokia nevieša su Europos centrinių bankų sistema susijusi informacija ir kita Lietuvos banko veikloje naudojama informacija, kuri pagal savo svarbą nesudaro valstybės ir tarnybos paslapties, tačiau kurios neteisėtas atskleidimas arba praradimas gali turėti neigiamų padarinių Lietuvos banko funkcionavimui ir jo vykdomai veiklai, pakenkti teisėtiems kitų asmenų

	<p>interesams.</p> <p>3. Valstybės ir tarnybos paslaptis sudarančios informacijos detalius sąrašus tvirtina Lietuvos banko valdybos pirmininkas. Valstybės ir tarnybos paslaptis sudarančios informacijos detalūs sąrašai tvirtinami ir keičiami Lietuvos Respublikos valstybės ir tarnybos paslaptių įstatymo nustatyta tvarka.</p> <p>4. Banko paslaptį sudarančios informacijos naudojimo tvarką tvirtina Lietuvos banko valdybos pirmininkas.</p> <p>5. Nagrinėjant bylas teismuose, banko paslaptį sudarančios informacijos apsaugai taikomos Lietuvos Respublikos įstatymų nuostatos, užtikrinančios komercinės paslapties apsaugą.</p>	<p>Visiškas</p>
<p><b>53 straipsnis</b></p> <p><b>Konfidencialios informacijos naudojimas</b></p> <p>Valstybės narės užtikrina, kad kompetentingos institucijos, kurios gauna konfidencialią informaciją pagal šią direktyvą, ją naudotų tik atlikdamos savo pareigas ir tik siekdamos šių tikslų:</p> <p>a) patikrinti, ar PPI, prieš pradėdamos veiklą, atitinka profesinių pensijų išmokėjimo verslo vykdymo sąlygas;</p> <p>b) palengvinti PPI veiklos stebėjimą, įskaitant techninių atidėjinių, mokumo, valdymo sistemos ir nariams bei išmokų gavėjams teikiamos informacijos stebėjimą;</p> <p>c) taikyti taisomąsias priemones, įskaitant administracines sankcijas;</p> <p>d) kai leidžiama pagal nacionalinę teisę, paskelbti pagrindinius visų atskirų PPI veiklos rezultatų rodiklius, kurie padėtų nariams ir išmokų gavėjams priimti finansinius sprendimus dėl savo pensijos;</p> <p>e) dalyvauti nagrinėjant apeliacinius skundus dėl kompetentingų institucijų sprendimų, priimtų pagal nuostatas, kuriomis į nacionalinę teisę perkeliama ši direktyva;</p> <p>f) dalyvauti teismo procesuose dėl nuostatų, kuriomis į nacionalinę teisę perkeliama ši direktyva.</p>	<p>Lietuvos Respublikos Lietuvos banko įstatymo Nr. I-678 2, 6, 8, 11, 21<sup>1</sup>, 42, 43, 47 straipsnių, 1 ir 3 priedų pakeitimo ir Įstatymo papildymo 17<sup>1</sup>, 42<sup>1</sup>, 43<sup>1</sup>, 43<sup>2</sup>, 43<sup>3</sup>, 43<sup>4</sup>, 43<sup>5</sup>, 43<sup>6</sup>, 43<sup>7</sup> straipsniais ir septintuoju<sup>3</sup> skirsniu įstatymas Nr. XIII-1231 (TAR, 2018-06-14, Nr. 9837)</p> <p><b>43 straipsnis. Finansų rinkos priežiūros tikslais gautos informacijos apsauga</b></p> <p>5. Lietuvos bankas turi teisę finansų rinkos priežiūros tikslais gautą informaciją, įskaitant ir informaciją, gautą iš užsienio valstybių priežiūros institucijų, naudoti tik atlikdamas jam pavestas funkcijas ir šiais tikslais:</p> <p>1) tikrinamas, kaip laikomasi finansų rinką reglamentuojančių teisės aktų reikalavimų;</p> <p>2) taikydamos poveikio priemones;</p> <p>3) administracinėse bylose dėl priežiūros institucijos sprendimų;</p> <p>4) kitose bylose dėl teisinių santykių, kuriuos reguliuoja finansų rinką reglamentuojantys teisės aktai.</p>	<p>Nuostatos dėl Europos Parlamento tyrimo teisės, nustatytos Sutarties dėl Europos Sąjungos veikimo 226 straipsnyje, perkelti ir įgyvendinti nereikia.</p>
<p><b>54 straipsnis</b></p> <p><b>Europos Parlamento tyrimo teisė</b></p> <p>52 ir 53 straipsniais nedaroma poveikio tyrimo teisei, kuri Europos</p>		

Parlamentui suteikiama pagal Sutarties dėl Europos Sąjungos veikimo 226 straipsnį.	<p><b>55 straipsnis</b></p> <p><b>Institucijų keitimas informacija tarpusavyje</b></p> <p>1. 52 ir 53 straipsniai netrukdo:</p> <p>a) toje pačioje valstybėje narėje esančioms kompetentingoms institucijoms keistis informacija, kai jos vykdo savo priežiūros funkcijas;</p> <p>b) skirtingose valstybėse narėse esančioms kompetentingoms institucijoms keistis informacija, kai jos vykdo savo priežiūros funkcijas;</p> <p>c) priežiūros funkcijas vykdančioms kompetentingoms institucijoms keistis informacija su bet kuriuo iš šių toje pačioje valstybėje narėje esančių subjektų:</p> <p>i) su institucijomis, atsakingomis už finansų sektoriaus subjektų ir kitų finansų organizacijų priežiūrą, ir institucijomis, atsakingomis už finansų rinkų priežiūrą;</p> <p>ii) su institucijomis arba organais, kuriems pavesta pareiga palaikyti finansų sistemos stabilumą valstybėse narėse taikant makroprudencines taisykles;</p> <p>iii) su organais, dalyvaujančiais likviduojant pensijų sistemą ir kitose panašiose procedūrose;</p> <p>iv) su organais ar institucijomis, kurie vykdo reorganizavimo veiklą, siekdami apsaugoti finansų sistemos stabilumą;</p> <p>v) su asmenimis, atsakingais už teisės aktais nustatytą PPL draudimo įmonių ir kitų finansų įstaigų finansinių ataskaitų auditą;</p> <p>d) pateikti organams, administruojantiems pensijų sistemos likvidavimą, informaciją, reikalingą jų pareigoms atlikti.</p> <p>2. Informacijai, kurią gauna 1 dalyje nurodytos institucijos, organai ir asmenys, taikomos 52 straipsnyje nustatytos profesinės paslapties taisyklės.</p>	<p>Lietuvos Respublikos Lietuvos banko įstatymo Nr. I-678 2, 6, 8, 11, 21<sup>1</sup>, 42, 43, 47 straipsnių, 1 ir 3 priedų pakeitimo ir Įstatymo papildymo 17<sup>1</sup>, 42<sup>1</sup>, 43<sup>1</sup>, 43<sup>2</sup>, 43<sup>3</sup>, 43<sup>4</sup>, 43<sup>5</sup>, 43<sup>6</sup>, 43<sup>7</sup> straipsniais ir septyntuoju<sup>3</sup> skirsniu įstatymas Nr. XIII-1231 (TAR, 2018-06-14, Nr. 9837)</p> <p><b>43 straipsnis. Finansų rinkos priežiūros tikslais gautos informacijos apsauga</b></p> <p>7. Priežiūros tikslu gauta informacija gali būti perduota:</p> <p>5) užsienio valstybių kredito įstaigų ir kitų finansinių paslaugų teikimo veiklos, draudimo veiklos ir finansų rinkų priežiūros institucijoms, jei ji reikalinga priežiūros funkcijai atlikti;</p> <p><i>Pastaba. Direktyvos 55 straipsnio 1 dalies a), c) –i) ir c) – ii) punktuose nurodytas funkcijas Lietuvoje vykdo viena institucija – Lietuvos bankas.</i></p> <p>14) subjektams, vykdančioms priežiūrinių finansų rinkos dalyvių pertvarkymo, reorganizavimo, bankroto, likvidavimo procedūras, jei ji būtina jų funkcijoms atlikti;</p> <p>16) priežiūrimo finansų rinkos dalyvio arba finansinės grupės, kuriai priklauso priežiūrimas finansų rinkos dalyvis, įmonių auditoriams, taip pat Lietuvos ir kitos Europos Sąjungos valstybės narės institucijoms, atsakingoms už šių asmenų priežiūrą, jei ji reikalinga jų funkcijoms atlikti;</p> <p>14) subjektams, vykdančioms priežiūrinių finansų rinkos dalyvių pertvarkymo, reorganizavimo, bankroto, likvidavimo procedūras, jei ji būtina jų funkcijoms atlikti;</p> <p>2. Informacija, gauta finansų rinkos priežiūros tikslais, negali būti skelbiama viešai, kam nors perduodama arba kitokiu būdu padaroma prieinama, išskyrus šiame įstatyme nustatytus atvejus.</p> <p>3. Šio straipsnio 2 dalyje nustatyto reikalavimo privalo laikytis Lietuvos bankas, jo esami arba buvę tarnautojai, Lietuvos banko vardu veikiantys auditoriai ar kiti</p>	visiškas
--	--	---	----------

<p>3. 52 ir 53 straipsniai netrukdo valstybės narėms leisti kompetentingoms institucijoms keistis informacija su:</p> <p>a) institucijomis, atsakingomis už organų, dalyvaujančių likviduojant pensijų sistemą ir kitose panašiose procedūrose, priežiūrą;</p> <p>b) institucijomis, atsakingomis už asmenų, kuriems pavesta atlikti teisės aktais nustatytą PPI, draudimo įmonių ir kitų finansų įstaigų finansinių ataskaitų auditą, priežiūrą;</p> <p>c) PPI nepriklausomais aktuarais, vykdančiais tų įstaigų priežiūrą, ir organais, atsakingais už tokių aktuarių priežiūrą.</p>	<p>asmenys, taip pat bet kurie kiti asmenys, kuriems įstatymų nustatyta tvarka buvo perduota finansų rinkos priežiūros tikslais gauta informacija.</p> <p>12) Lietuvos ir kitos Europos Sąjungos valstybės narės asmenims, atsakingiems už priežiūrinių finansų rinkos dalyvių likvidavimo arba bankroto ir kitų panašių procedūrų kontrolę, ir valstybės institucijoms, atsakingoms už šių asmenų priežiūrą;</p> <p>16) priežiūrimo finansų rinkos dalyvio arba finansinės grupės, kuriai priklauso priežiūrimas finansų rinkos dalyvis, įmonių auditoriams, taip pat Lietuvos ir kitos Europos Sąjungos valstybės narės institucijoms, atsakingoms už šių asmenų priežiūrą, jei ji reikalinga jų funkcijoms atlikti;</p> <p><b>LBIP</b></p> <p><b>1 straipsnis. 43 straipsnio pakeitimas</b></p> <p>2. Pakeisti 43 straipsnio 7 dalies 17 punktą ir jį išdėstyti taip:</p> <p>„17) Lietuvos ir kitos Europos Sąjungos valstybės narės draudimo arba perdraudimo įmonių, <b>profesinių pensijų asociacijų</b> nepriklausomiems aktuarams ir institucijoms, atsakingoms už šių aktuarių priežiūrą;“.</p>
<p><b>56 straipsnis</b></p> <p><b>Informacijos perdavimas centriniam bankams, pinigų institucijoms, Europos priežiūros institucijoms ir Europos sisteminės rizikos valdybai</b></p> <p>1. 52 ir 53 straipsniai netrukdo kompetentingai institucijai perduoti informaciją šioms subjektams, kad jie galėtų vykdyti atitinkamas savo užduotis:</p> <p>a) centriniam bankams ir kitoms panašias funkcijas vykdančioms pinigų institucijoms;</p> <p>b) kitoms valdžios institucijoms, atsakingoms už mokėjimo sistemų priežiūrą, kai taikytina;</p>	<p>Lietuvos Respublikos Lietuvos banko įstatymo Nr. I-678 2, 6, 8, 11, 21<sup>1</sup>, 42, 43, 47 straipsnių, 1 ir 3 priedų pakeitimo ir įstatymo papildymo 17<sup>1</sup>, 42<sup>1</sup>, 43<sup>1</sup>, 43<sup>2</sup>, 43<sup>3</sup>, 43<sup>4</sup>, 43<sup>5</sup>, 43<sup>6</sup>, 43<sup>7</sup> straipsniais ir septintuoju<sup>3</sup> skirsniu įstatymas Nr. XIII-1231 (TAR, 2018-06-14, Nr. 9837)</p> <p><b>43 straipsnis. Finansų rinkos priežiūros tikslais gautos informacijos apsauga</b></p> <p>7. Priežiūros tikslu gauta informacija gali būti perduota:</p> <p>6) Europos centrinių bankų sistemos centriniam bankams ir kitoms panašias funkcijas atliekančioms institucijoms, jeigu ji reikalinga teisės aktuose nustatytoms jų</p> <p>visiškas</p>

<p>c) Europos sisteminės rizikos valdybai, EIOPA, Europos priežiūros institucijai (Europos bankininkystės institucija), įsteigta Europos Parlamento ir Tarybos reglamentu (ES) Nr. 1093/2010 (16), ir Europos priežiūros institucijai (Europos vertybinių popierių ir rinkų institucija), įsteigta Europos Parlamento ir Tarybos reglamentu (ES) Nr. 1095/2010 (17).</p> <p>2. 55–58 straipsniai netrukdo šio straipsnio 1 dalies a, b ir c punktuose nurodytoms institucijoms arba organams perduoti kompetentingoms institucijoms informaciją, kurios kompetentingoms institucijoms gali prireikti taikant 53 straipsnį.</p> <p>3. Pagal 1 ir 2 dalis gautai informacijai taikomi profesinės paslapties reikalavimai, kurie yra bent lygiaverčiai šioje direktyvoje nustatytiems reikalavimams.</p>	<p>funkcijoms, įskaitant pinigų politikos vykdymą ir likvidumo užtikrinimą, mokėjimo, tarpusikaitymo ir atsiskaitymo sistemų priežiūrą ir finansinės sistemos stabilumo užtikrinimą, atlikti, o esant kritinėms situacijoms – Europos centrinių bankų sistemos centriniams bankams nedelsiant;</p> <p>11) Europos sisteminės rizikos valdybai, kai ši informacija reikšminga jos funkcijoms, vykdomoms pagal 2010 m. lapkričio 24 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentą (ES) Nr. 1092/2010 dėl Europos Sąjungos finansų sistemos makrolygio rizikos ribojimo priežiūros ir Europos sisteminės rizikos valdybos įsteigimo (OL 2010 L 331, p. 1), atlikti, o esant kritinėms situacijoms – nedelsiant;</p> <p>10) Europos draudimo ir profesinių pensijų institucijai, kaip numatyta Lietuvos Respublikos draudimo įstatyme ir 2010 m. lapkričio 24 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamente (ES) Nr. 1094/2010, kuriuo įsteigiama Europos priežiūros institucija (Europos draudimo ir profesinių pensijų institucija), iš dalies keičiamas Sprendimas Nr. 716/2009/EB ir panaikinamas Komisijos sprendimas 2009/79/EB (OL 2010 L 331, p. 48);</p> <p>8) Europos bankininkystės institucijai, kaip numatyta Reglamente (ES) Nr. 1093/2010;</p> <p>9) Europos vertybinių popierių ir rinkų institucijai, kaip numatyta 2010 m. lapkričio 24 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamente (ES) Nr. 1095/2010, kuriuo įsteigiama Europos priežiūros institucija (Europos vertybinių popierių ir rinkų institucija) ir iš dalies keičiamas Sprendimas Nr. 716/2009/EB bei panaikinamas Komisijos sprendimas 2009/77/EB (OL 2010 L 331, p. 84);</p> <p>8. Šio straipsnio 7 dalies 3–7, 12, 14, 16–18 punktuose nurodytoms institucijoms priežiūros tikslais gauta informacija gali būti perduodama, jei joms taikomi reikalavimai saugoti informaciją yra ne mažesni, negu nustatyta šiame įstatyme.</p>
<p><b>57 straipsnis</b> Informacijos atskleidimas atsakingoms už finansų teisės aktus</p>	<p><b>LBIP</b> <b>1 straipsnis. 43 straipsnio pakeitimas</b> 1. Pakeisti 43 straipsnio 7 dalies 15 punktą ir jį visiškas</p>



<p>1. 52 straipsnio 1 dalis, 53 straipsnis ir 58 straipsnio 1 dalis netrukdo valstybės narėms leisti atskleisti konfidencialią informaciją kompetentingoms institucijoms ir kitiems savo centrinės valdžios administracijos departamentams, atsakingiems už teisės aktų dėl PPI, kredito įstaigų, finansų įstaigų, investicinių paslaugų ir draudimo įmonių vykdymo užtikrinimą, ar inspektoriams, veikiantiems tų departamentų vardu.</p> <p>Informacija atskleidžiama tik kai tai yra būtina dėl rizikos ribojimu pagrįstos kontrolės, PPI žlugimo prevencijos ir žlungančių įstaigų pertvarkymo. Nedarant poveikio šio straipsnio 2 daliai, prieigą prie informacijos turintiems asmenims taikomi tokie profesinės paslapties reikalavimai, kurie yra bent lygiaverčiai šioje direktyvoje nustatytiems reikalavimams. Tačiau valstybės narės nustato, kad pagal 55 straipsnį gauta informacija ir informacija, gaunama per patikrinimą vietoje, gali būti atskleista tik gavus aiškų informaciją pateikusios kompetentingos institucijos arba valstybės narės, kurioje atliktas patikrinimas vietoje, kompetentingos institucijos sutikimą.</p> <p>2. Valstybės narės gali leisti atskleisti konfidencialią informaciją, susijusią su rizikos ribojimu pagrįsta PPI priežiūra, savo valstybės narės parlamento tyrimo komitetams arba audito rūmams ir kitiems savo valstybės narės už tyrimus atsakingiems subjektams, jeigu tenkinamos visos šios sąlygos:</p> <p>a) subjektai turi įgaliojimus pagal nacionalinę teisę tirti arba tikrinti institucijų, kurios atsako už PPI priežiūrą arba įstatymus dėl tokios priežiūros, veiksmus;</p> <p>b) informacija yra būtina vien tik a punkte nurodytiems įgaliojimams vykdyti;</p> <p>c) prieigą prie informacijos turintiems asmenims taikomi profesinės paslapties reikalavimai pagal nacionalinę teisę, kurie yra bent lygiaverčiai šioje direktyvoje nustatytiems reikalavimams;</p> <p>d) jeigu informacijos šaltinis yra kitoje valstybėje narėje, ji atskleidžiama gavus aiškų ją pateikusių kompetentingų institucijų sutikimą ir tik tais tikslais, kuriems tos institucijos davė sutikimą.</p>	<p>išdėstyti taip:</p> <p>„15) kritinėmis situacijomis, kaip nustatyta Lietuvos Respublikos bankų įstatymo 59 straipsnio 8 dalyje ir 70<sup>1</sup> straipsnio 5 dalyje, Lietuvos Respublikos finansų ministerijai ir kitų Europos Sąjungos valstybių narių centrinės valdžios institucijoms, dalyvaujantioms rengiant teisės aktus, susijusius su <b>profesinių pensijų asociacijų</b>, kredito įstaigų, finansų įstaigų, investicinių ir draudimo paslaugas teikiančių bendrovių priežiūra, jeigu ji reikalinga jų funkcijoms atlikti;“.</p> <p>Lietuvos Respublikos Lietuvos banko įstatymo Nr. I-678 2, 6, 8, 11, 21<sup>1</sup>, 42, 43, 47 straipsnių, 1 ir 3 priedų pakeitimo ir įstatymo papildymo 17<sup>1</sup>, 42<sup>1</sup>, 43<sup>1</sup>, 43<sup>2</sup>, 43<sup>3</sup>, 43<sup>4</sup>, 43<sup>5</sup>, 43<sup>6</sup>, 43<sup>7</sup> straipsniais ir septyntuoju<sup>3</sup> skirsniu įstatymas Nr. XIII-1231 (TAR, 2018-06-14, Nr. 9837)</p> <p><b>43 straipsnis. Finansų rinkos priežiūros tikslais gautos informacijos apsauga</b></p> <p>2. Informacija, gauta finansų rinkos priežiūros tikslais, negali būti skelbiama viešai, kam nors perduodama arba kitokių būdu padaroma prieinama, išskyrus šiame įstatyme nustatytus atvejus.</p> <p>3. Šio straipsnio 2 dalyje nustatyto reikalavimo privalo laikytis Lietuvos bankas, jo esami arba buvę tarnautojai, Lietuvos banko vardu veikiantys auditoriai ar kiti asmenys, taip pat bet kurie kiti asmenys, kuriems įstatymų nustatyta tvarka buvo perduota finansų rinkos priežiūros tikslais gauta informacija.</p> <p>7. Priežiūros tikslu gauta informacija gali būti perduota:</p> <p>3) Lietuvos Respublikos Seimo laikinosioms tyrimo komisijoms, veikiančioms pagal Lietuvos Respublikos Seimo laikinųjų tyrimo komisijų įstatymą, jei informacija būtina jų funkcijoms atlikti;</p> <p>18) kitoms valstybės institucijoms, jei ši informacija reikalinga jų funkcijoms atlikti ir jei tai būtina dėl finansų rinkos priežiūros, pažeidimų prevencijos arba prižiūrimų finansų rinkos dalyvių pertvarkymo;</p>
---	---

	<p>10. Priežiūros tikslais iš užsienio valstybės, kuri yra Europos Sąjungos valstybė narė, finansinių paslaugų teikimo veiklos, draudimo veiklos ir finansų rinkų priežiūros institucijos gauta informacija arba informacija, gauta kitoje Europos Sąjungos valstybėje narėje atlikto patikrinimo metu, gali būti perduota pagal šio straipsnio 7 dalies 3, 5, 12, 13, 15, 16, 17 ir 18 punktus arba šio straipsnio 9 dalį, jeigu yra gautas informaciją pateikusių institucijos arba Europos Sąjungos valstybės narės, kurioje buvo atliktas patikrinimas, priežiūros institucijos sutikimas, ir tik tam tikslui, dėl kurio duotas sutikimas.</p>
<p><b>58 straipsnis</b>  <b>Keitimosi informacija sąlygos</b></p> <p>1. Valstybės narės reikalauja, kad keičiantis informacija pagal 55 straipsnį, perduodant informaciją pagal 56 straipsnį ir atskleidžiant informaciją pagal 57 straipsnį būtų tenkinamos bent šios sąlygos:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) informacija keičiamasi, ji yra perduodama ar atskleidžiama priežiūros vykdymo tikslais;</li> <li>b) gautai informacijai taikomas 52 straipsnyje nustatytas įpareigojimas saugoti profesinę paslaptį;</li> <li>c) jeigu informacijos šaltinis yra kitoje valstybėje narėje, ji neatskleidžiama be aiškaus ją pateikusių kompetentingos institucijos sutikimo ir atitinkamais atvejais atskleidžiama tik tais tikslais, kuriems ta institucija davė sutikimą.</li> </ul> <p>2. 53 straipsnis valstybėms narėms netrukdo leisti kompetentingoms institucijoms ir institucijoms ar organams, atsakingiems už bendrovių teises, taikomos finansuojantiems subjektams, pažeidimų nustatymą ir tyrimą, keistis informacija, kad būtų sustiprintas finansų sistemos stabilumas ir vientisumas.</p> <p>Valstybės narės, taikančios pirmą pastraipą, reikalauja, kad būtų tenkinamos bent šios sąlygos:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) informacija turi būti skirta 57 straipsnio 2 dalies a punkte nurodytų pažeidimų nustatymo ir tyrimo bei tikrinimo veiklai vykdyti;</li> <li>b) gautos informacijos atžvilgiu turi būti taikomas 52 straipsnyje nustatytas įpareigojimas saugoti profesinę paslaptį;</li> <li>c) jeigu informacijos šaltinis yra kitoje valstybėje narėje, ji neatskleidžiama be aiškaus ją pateikusių kompetentingos institucijos sutikimo</li> </ul>	<p>Lietuvos Respublikos Lietuvos banko įstatymo Nr. I-678 2, 6, 8, 11, 21<sup>1</sup>, 42, 43, 47 straipsnių, 1 ir 3 priedų pakeitimo ir Įstatymo papildymo 17<sup>1</sup>, 42<sup>1</sup>, 43<sup>1</sup>, 43<sup>2</sup>, 43<sup>3</sup>, 43<sup>4</sup>, 43<sup>5</sup>, 43<sup>6</sup>, 43<sup>7</sup> straipsniais ir septyntuoju<sup>3</sup> skirsniu įstatymas Nr. XIII-1231 (TAR, 2018-06-14, Nr. 9837)</p> <p><b>43 straipsnis. Finansų rinkos priežiūros tikslais gautos informacijos apsauga</b></p> <p>8. Šio straipsnio 7 dalies 3–7, 12, 14, 16, 17 ir 18 punktuose nurodytoms institucijoms priežiūros tikslais gauta informacija gali būti perduodama, jeigu joms taikomi reikalavimai saugoti informaciją yra ne mažesni, negu nustatyta šiame įstatyme.</p> <p>10. Priežiūros tikslais iš užsienio valstybės, kuri yra Europos Sąjungos valstybė narė, finansinių paslaugų teikimo veiklos, draudimo veiklos ir finansų rinkų priežiūros institucijos gauta informacija arba informacija, gauta kitoje Europos Sąjungos valstybėje narėje atlikto patikrinimo metu, gali būti perduota pagal šio straipsnio 7 dalies 3, 5, 12, 13, 15, 16, 17 ir 18 punktus arba šio straipsnio 9 dalį, jeigu yra gautas informaciją pateikusių institucijos arba Europos Sąjungos valstybės narės, kurioje buvo atliktas patikrinimas, priežiūros institucijos sutikimas, ir tik tam tikslui, dėl kurio duotas sutikimas.</p> <p>7. Priežiūros tikslu gauta informacija gali būti perduota:</p> <p>18) kitoms valstybės institucijoms, jei ši informacija</p>

<p>ir atitinkamais atvejais atskleidžiama tik tais tikslais, kuriems ta institucija davė sutikimą.</p> <p>3. Jeigu valstybėje narėje 2 dalies pirmoje pastraipoje nurodytoms institucijoms ar organams pavestas pažeidimų nustatymo ar tyrimo užduotis padeda atlikti asmenys, tuo tikslu paskirti atsižvelgiant į jų konkrečią kompetenciją ir nedirbantys viešajame sektoriuje, taikoma 57 straipsnio 2 dalyje numatyta keitimosi informacija galimybė.</p>	<p>reikalinga jų funkcijoms atlikti ir jei tai būtina dėl finansų rinkos priežiūros, pažeidimų prevencijos arba priežiūrinių finansų rinkos dalyvių pertvarkymo;</p> <p>2. Informacija, gauta finansų rinkos priežiūros tikslais, negali būti skelbiama viešai, kam nors perduodama arba kitokių būdu padaroma prieinama, išskyrus šiame įstatyme nustatytus atvejus.</p> <p>3. Šio straipsnio 2 dalyje nustatyto reikalavimo privalo laikytis Lietuvos bankas, jo esami arba buvę tarnautojai, Lietuvos banko vardu veikiantys auditoriai ar kiti asmenys, taip pat bet kurie kiti asmenys, kuriems įstatymų nustatyta tvarka buvo perduota finansų rinkos priežiūros tikslais gauta informacija.</p>
<p><b>59 straipsnis</b></p> <p><b>Rizikos ribojimą reglamentuojančios nacionalinės nuostatos</b></p> <p>1. Valstybės narės EIOPA praneša nacionalines rizikos ribojimą reglamentuojančias nuostatas, taikomas profesinių pensijų sistemų srityje, kurioms netaikomi 11 straipsnio 1 dalyje nurodyti nacionalinės socialinės ir darbo teisės aktai dėl pensijų sistemų organizavimo.</p> <p>2. Valstybės narės tą informaciją atnaujina reguliariai bent kas dvejus metus, o EIOPA tą informaciją skelbia savo interneto svetainėje.</p>	<p><b>Projektas</b></p> <p><b>65 straipsnis. Tarpvalstybinė veikla</b></p> <p>16. Priežiūros institucija praneša Europos draudimo ir profesinių pensijų institucijai apie nacionalines rizikos ribojimą reglamentuojančias nuostatas, kurios taikomos profesinių pensijų sistemos srityje ir kurios nenustatytos socialinės apsaugos ir darbo teisės aktuose. Priežiūros institucija šią informaciją atnaujina reguliariai bent kas 2 metus.</p> <p>Visiškas</p>
<p><b>VI ANTRAŠTINĖ DALIS</b></p> <p><b>BAIGIAMOSIOS NUOSTATOS</b></p> <p><b>60 straipsnis</b></p> <p><b>Valstybių narių, Komisijos ir EIOPA bendradarbiavimas</b></p> <p>1. Valstybės narės tinkamu būdu užtikrina vienodą šios direktyvos taikymą reguliariai keisdamosi informacija ir patirtimi, siekdamos plėtoti geriausią šios srities praktiką ir glaudesnę bendradarbiavimą, įtraukdamos, kai taikytina, socialinius partnerius, ir taip užkirsdomos kelių konkurencijos išskiepymams ir sudarydamos sąlygas, reikalingas neapsunkintai tarpvalstybinei narystei.</p> <p>2. Komisija ir valstybių narių kompetentingos institucijos glaudžiai bendradarbiauja, kad būtų lengviau prižiūrėti PPĮ veiklą.</p> <p>3. Taikydamos šią direktyvą, valstybių narių kompetentingos institucijos bendradarbiauja su EIOPA pagal Reglamentą (ES) Nr. 1094/2010 ir</p>	<p><b>Projektas</b></p> <p><b>59 straipsnis. Priežiūros institucija ir bendrosios rizikos ribojimu pagrįstos priežiūros nuostatos</b></p> <p>14. Priežiūros institucija glaudžiai bendradarbiauja su Europos Komisija ir kitų Europos ekonominės erdvės valstybių priežiūros institucijomis pensijų asociacijų priežiūros klausimais, reguliariai keičiasi informacija ir patirtimi, siekdama užtikrinti vienodą profesinių pensijų srities teisės aktų taikymą ir plėtoti geriausią šios srities praktiką.</p> <p>13. Priežiūros institucija, vykdydama šiame įstatyme nustatytas funkcijas, pagal Reglamentą (ES) Nr. 1094/2010 bendradarbiauja su Europos draudimo ir profesinių pensijų institucija ir teikia jai visą jos užduotims vykdyti būtiną</p> <p>Visiškas</p>

<p>nedelsdamos suteikia EIOPA visą informaciją, būtiną jos užduotims pagal šią direktyvą ir Reglamentą (ES) Nr. 1094/2010 vykdyti, pagal to reglamento 35 straipsnį.</p> <p>4. Kiekviena valstybė narė praneša Komisijai ir EIOPA apie visas pagrindines problemas, kylančias taikant šią direktyvą. Komisija, EIOPA ir atitinkamų valstybių narių kompetentingos institucijos tokias problemas išnagrinėja kuo greičiau, kad būtų rastas tinkamas sprendimas.</p>	<p>informaciją.</p> <p>15. Priežiūros institucija privalo informuoti Europos Komisiją ir Europos draudimo ir profesinių pensijų instituciją apie esminius sunkumus, kurie kyla taikant Direktyvos (ES) 2016/2341 pagrindu priimtų Lietuvos Respublikos teisės aktų nuostatas, ir kartu su Europos Komisija, Europos draudimo ir profesinių pensijų institucija ir kitomis Europos ekonominės erdvės valstybių priežiūros institucijomis analizuoti susidariusias problemas, kad būtų rastas tinkamas šių problemų sprendimo būdas.</p>
<p><b>61 straipsnis</b></p> <p><b>Asmens duomenų tvarkymas</b></p> <p>Tvarkydamos asmens duomenis pagal šią direktyvą, PPĮ ir kompetentingos institucijos šioje direktyvoje numatytas užduotis atlieka pagal Reglamentą (ES) 2016/679. Tvarkydama asmens duomenis pagal šią direktyvą, EIOPA laikosi Reglamento (EB) Nr. 45/2001.</p>	<p><b>Projektas</b></p> <p><b>1 straipsnis. Įstatymo paskirtis ir taikymo sritis</b></p> <p>8. Pagal šį įstatymą asmens duomenys tvarkomi vadovaujantis asmens duomenų apsaugą reglamentuojančių teisės aktų nustatyta tvarka.“</p>
<p><b>62 straipsnis</b></p> <p><b>Vertinimas ir peržiūra</b></p> <p>1. Ne vėliau kaip 2023 m. sausio 13 d. Komisija peržiūri šią direktyvą ir Europos Parlamentui ir Tarybai pateikia jos įgyvendinimo ir veiksmingumo ataskaitą.</p> <p>2. Atliekant 1 dalyje nurodytą peržiūrą visų pirma atsižvelgiama į:</p> <p>a) šios direktyvos tinkamumą rizikos ribojimo ir valdymo požiūriu;</p> <p>b) tarpvalstybinę veiklą;</p> <p>c) taikant šią direktyvą įgytą patirtį ir jos poveikį PPĮ stabilumui;</p> <p>d) pensijų išmokų ataskaitą.</p>	<p>Perkelti ir įgyvendinti nereikia, nes nuostatos skirtos Komisijai</p>
<p><b>63 straipsnis</b></p> <p><b>Direktyvos 2009/138/EB dalinis pakeitimas</b></p> <p>Direktyva 2009/138/EB iš dalies keičiama taip:</p> <p>1. 13 straipsnio 7 punktas pakeičiamas taip:</p> <p>„7. perdraudimas– viena iš šių veiklos rūšių:</p> <p>a) veikla, kuria prisimama draudimo įmonės ar trečiosios valstybės draudimo įmonės arba kitos perdraudimo įmonės ar trečiosios valstybės perdraudimo įmonės perduodama rizika;</p> <p>b) „Lloyd's“ draudikų asociacijos atveju – veikla, kai draudimo ar perdraudimo įmonė, išskyrus „Lloyd's“ draudikų asociaciją, prisiima bet kurio „Lloyd's“ nario perduodamą riziką; arba</p>	<p><b>DĮ projektas</b></p> <p><b>2 straipsnis. 2 straipsnio pakeitimas</b></p> <p>Pakeisti 2 straipsnio 69 dalį ir ją išdėstyti taip:</p> <p>„69. <b>Perdraudimo veikla:</b></p> <p>1) ūkinė veikla, kuria prisiimama draudiko ar perdraudiko perduodama rizika;</p> <p>2) veikla, kai draudimo ar perdraudimo įmonė, išskyrus „Lloyd's“ draudikų asociaciją, prisiima riziką, perduodamą bet kurio „Lloyd's“ nario;</p> <p>3) veikla, kai draudimo paslaugas perdraudikas teikia subjektui, pagal Lietuvos Respublikos profesinių pensijų</p>

<p>c) draudimo paslaugos, perdraudimo įmonės teikiamos įstaigai, kuriai taikoma Europos Parlamento ir Tarybos direktyva (ES) 2016/2341;</p> <p>2. 308b straipsnio 15 dalis pakeičiama taip:</p> <p>„15. Jeigu įsigaliojus šiai direktyvai buveinės valstybės narės taikė Direktyvos (ES) 2016/2341 4 straipsnyje nurodytas nuostatas, tos buveinės valstybės narės gali toliau taikyti įstatymus ir kitus teisės aktus, kuriuos jos priėmė siekdamos pereinamuoju laikotarpiu, kuris baigiasi 2022 m. gruodžio 31 d., laikytis Direktyvos 2002/83/EB 1–19 straipsnių, 27–30 straipsnių, 32–35 straipsnių ir 37–67 straipsnių, įsigaliojusių 2015 m. gruodžio 31 d.</p> <p>Jeigu buveinės valstybė narė toliau taiko tuos įstatymus ir kitus teisės aktus, draudimo įmonės toje buveinės valstybėje narėje savo mokumo kapitalo poreikį apskaičiuoja kaip šių elementų sumą:</p> <p>a) sąlyginio mokumo kapitalo poreikio, susijusio su jų draudimo veikla, apskaičiuoto neatsižvelgiant į profesinių pensijų išmokėjimo verslą pagal Direktyvos (ES) 2016/2341 4 straipsnį,</p> <p>b) mokumo atsargos, susijusios su profesinių pensijų išmokėjimo verslu, apskaičiuotos pagal įstatymus ir kitus teisės aktus, priimtus siekiant laikytis Direktyvos 2002/83/EB 28 straipsnio.</p>	<p><b>Draudimo įstatymas</b></p> <p><b>37 straipsnis. Mokumo kapitalo reikalavimas</b></p> <p>9. Gyvybės draudimo įmonės, vykdančios profesinių pensijų kaupimo veiklą, šios veiklos mokumo kapitalo reikalavimą skaičiuoja priešingai prižiūros institucijos nustatyta tvarka.</p>	<p>Dalinis</p> <p>Visiškai bus perkeltas pakeitus 2015 m. balandžio 23 d. Lietuvos banko valdybos nutarimą Nr. 03-62 „Dėl Draudimo ir perdraudimo įmonių kapitalo reikalavimų skaičiavimo nuostatų patvirtinimo“</p>
<p>Ne vėliau kaip 2017 m. gruodžio 31 d. Komisija Europos Parlamentui ir Tarybai pateikia ataskaitą dėl to, ar pirmoje pastraipoje nurodytas laikotarpis turėtų būti pratęstas, atsižvelgdama į Sąjungos ar nacionalinės teisės pakeitimus, padarytus taikant šią direktyvą.“</p>	<p>Perkelti ir įgyvendinti nereikia, nes nuostatos skirtos Komisijai</p>	
<p><b>64 straipsnis</b></p> <p><b>Perkėlimas į nacionalinę teisę</b></p> <p>1. Valstybės narės užtikrina, kad įsigaliojusių įstatymai ir kiti teisės aktai, būtini, kad šios direktyvos būtų laikomasi ne vėliau kaip nuo 2019 m. sausio 13 d. Jos nedelsdamos pateikia Komisijai tų teisės aktų nuostatų tekstą.</p> <p>Valstybės narės, priimdamos tas priemones, daro jose nuorodą į šią direktyvą arba tokia nuoroda daroma jas oficialiai skelbiant. Jos taip pat įtraukia teiginį, kad galiojančiuose įstatymuose ir kituose teisės aktuose esančios nuorodos į direktyvas, kurios panaikinamos šia direktyva, laikomos nuorodomis į šią direktyvą. Nuorodos darymo tvarką ir teiginio formuluotę nustato valstybės narės.</p>	<p><b>Projektas</b></p> <p><b>2 straipsnis. Įstatymo įsigaliojimas ir įgyvendinimas</b></p> <p>1. Šis įstatymas, išskyrus šio straipsnio 2 dalį, įsigalioja 2019 m. sausio 13 d.</p> <p><b>ĮGYVENDINAMI EUROPOS SĄJUNGOS TEISĖS AKTAI</b></p> <p>7. 2016 m. gruodžio 14 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva (ES) 2016/2341 dėl profesinių pensijų įstaigų (PPI) veiklos ir priežiūros (OL 2016 L 354, p. 37).“</p>	<p>visiškas</p>

<p>2. Valstybės narės pateikia Komisijai šios direktyvos taikymo srityje priimtų nacionalinės teisės aktų pagrindinių nuostatų tekstą.</p>		visiškas
<p><b>65 straipsnis</b>  <b>Panaikinimas</b>          Direktyva 2003/41/EB su pakeitimais, padarytais I priedo A dalyje nurodytomis direktyvomis, panaikinama nuo 2019 m. sausio 13 d., nedarant poveikio valstybių narių pareigoms, susijusioms su direktyvų perkėlimo į nacionalinę teisę terminais ir taikymo pradžios datomis, nustatytais I priedo B dalyje.</p> <p>Nuorodos į panaikintą Direktyvą 2003/41/EB laikomos nuorodomis į šią direktyvą ir skaitomos pagal II priede pateiktą atitikties lentelę.</p>	<p><b>Projektas</b>  <b>IGYVENDINAMI EUROPOS SĄJUNGOS TEISĖS AKTAI</b></p> <p>5. 2003 m. birželio 3 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2003/41/EB dėl profesinių pensijų institucijų veiklos ir priežiūros (OL 2004 m. <i>specialusis leidimas</i>, 5 skyrius, 3 tomas, p. 350) su paskutiniaisiais pakeitimais, padarytais 2011 m. birželio 8 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2011/61/ES dėl alternatyvaus investavimo fondų valdytojų, kuria iš dalies keičiami direktyvos 2003/41/EB ir 2009/65/EB bei reglamentai (EB) Nr. 1060/2009 ir (ES) Nr. 1095/2010 (OL 2011 L 174, p. 1).</p> <p>7. 2013 m. gegužės 21 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2013/14/ES, kuria iš dalies keičiamos Direktyva 2003/41/EB dėl įstaigų, atsakingų už profesinių pensijų skyrimą, veiklos ir priežiūros, Direktyva 2009/65/EB dėl įstatymų ir kitų teisės aktų, susijusių su kolektyvinio investavimo į perleidžiamus vertybinius popierius subjektais (KIPVPS), derinimo ir Direktyva 2011/61/ES dėl alternatyvaus investavimo fondų valdytojų, kiek tai susiję su per didelių klavimusi kredito reitingais (OL 2013 L 145, p. 1).</p> <p>6. 2016 m. gruodžio 14 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva (ES) 2016/2341 dėl profesinių pensijų įstaigų (PPĮ) veiklos ir priežiūros (OL 2016 L 354, p. 37).“</p> <p>Perkelti ir įgyvendinti nereikia</p>	
<p><b>66 straipsnis</b>  <b>Įsigaliojimas</b>          Ši direktyva įsigalioja dvidešimtą dieną po jos paskelbimo Europos Sąjungos oficialiajame leidinyje.</p> <p><b>67 straipsnis</b>  <b>Adresatai</b>          Ši direktyva skirta valstybėms narėms.</p>		