



LIETUVOS RESPUBLIKOS SPECIALIŲ TYRIMŲ TARNYBA

Lietuvos Respublikos
finansų ministerijai
El. p. finmin@finmin.lt

2018-05- Nr.
[2018-05-03 Nr. (7.21-04)-6K-1802484

DĖL PROFESINIŲ PENSIJŲ KAUPIMO ĮSTATYMO IR DRAUDIMO ĮSTATYMO PROJEKTŲ DERINIMO

Lietuvos Respublikos specialiųjų tyrimų tarnyba, susipažinusi su išvadoms gauti pateiktais Lietuvos Respublikos pensijų kaupimo įstatymo Nr. X-745 (toliau – Įstatymas) 1, 2, 31, 33, 43, 45, 46, 47, 48, 49, 50, 51, 52, 54, 55, 57 straipsnių, priedo pakeitimo, Įstatymo papildymo 14¹, 14², 14³, 14⁴, 14⁵, 14⁶, 50¹, 50², 51¹, 51², 57¹ straipsniais ir 42 straipsnio pripažinimo netekusiu galios įstatymo (toliau – Projektas) ir Lietuvos Respublikos draudimo įstatymo Nr. IX-1737 1, 2 straipsnių ir priedo pakeitimo įstatymo projektais, teikia šias pastabas bei pasiūlymus:

1. Projekto 3 straipsniu siekiama Įstatymą papildyti 14¹ straipsniu, kurio 2 dalyje nustatyta, kad valdymo sistema turi būti *reguliariai* peržiūrima ir prireikus tobulinama atliekant vidaus auditą. Atsižvelgiant į Įstatyme nustatomos valdymo sistemos svarbą, taip pat siekiant teisinio reguliavimo apibrėžtumo ir aiškumo, siūlytina nustatyti konkretų valdymo sistemos peržiūrėjimo laikotarpį (pavyzdžiui, ne rečiau kaip kartą per metus ar pan.).

2. Projekto 8 straipsniu siekiama Įstatymą papildyti 14⁶ straipsniu, kurio 5 dalyje nustatyta, kad pensijų asociacija, prieš sudarydama ar keisdama 14⁶ straipsnio 1 dalyje nurodytą sutartį, praneša apie tai priežiūros institucijai. Iš siekiamo nustatyti teisinio reguliavimo nėra aišku, ar pensijų asociacija, siekdama keisti ar sudaryti sutartį, turi gauti priežiūros institucijos pritarimą, ar tik pakanka pateikti informaciją apie norimą sudaryti sutartį / pakeitimą. Iš Projekte nustatomo pranešimo momento („*prieš sutarties sudarymą ar keitimą*“) galima manyti, jog pensijų asociacija turi gauti atsakymą iš priežiūros institucijos.

Atkurtai
Lietuvai
100

Jeigu priežiūros institucijos pritarimas atlikti minėtus veiksmus yra būtinas, siūlytina patikslinti 14(6) straipsnio 5 dalį, ir nustatyti:

- kad šio straipsnio 1 dalyje nurodyta sutartis gali būti pakeista ar sudaroma tik tuo atveju, kai tam iš anksto pritarė priežiūros institucija jos nustatyta tvarka;
- terminą, per kurį turi būti pateiktas pranešimas apie norimą sutarties sudarymą ar keitimą.

Direktoriaus pavaduotojas

Egidijus Radzevičius

Sandra Kaziukevičiūtė, tel. (8706) 63 362, el. p. sandra.kaziukeviciute@stt.lt

Edgaras Bartoševičius, tel. (8706) 63 349, el. p. edgaras.bartosevicius@stt.lt



LIETUVOS RESPUBLIKOS TEISINGUMO MINISTERIJA

Biudžetinė įstaiga, Gedimino pr. 30, LT-01104 Vilnius,
tel. (8 5) 266 2984, faks. (8 5) 262 5940, el. p. rastine@tm.lt,
atsisk. sąskaita LT267044060000269484 AB SEB bankas, banko kodas 70440.
Duomenys kaupiami ir saugomi Juridinių asmenų registre, kodas 188604955

Lietuvos Respublikos finansų ministerijai

2018-06- Nr.

Į 2018-05-03 Nr. (7.21-04)-6K-1802484

DĖL PROFESINIŲ PENSIJŲ KAUPIMO ĮSTATYMO IR DRAUDIMO ĮSTATYMO PROJEKTŲ

Lietuvos Respublikos teisingumo ministerija, pagal kompetenciją išnagrinėjusi Lietuvos Respublikos profesinių pensijų kaupimo įstatymo Nr. X-745 1, 2, 31, 32, 33, 43, 45, 46, 47, 48, 49, 50, 51, 52, 54, 55, 57 straipsnių, priedo pakeitimo, Įstatymo papildymo 14¹, 14², 14³, 14⁴, 14⁵, 14⁶, 50¹, 50², 51¹, 51², 57¹ straipsniais ir 42 straipsnio pripažinimo netekusiu galios įstatymo projektą (toliau – Įstatymo projektas) ir Lietuvos Respublikos draudimo įstatymo Nr. IX-1737 1, 2 straipsnių ir priedo pakeitimo įstatymo projektą, teikia teisinę išvadą.

1. Atsižvelgiant į Įstatymo projekto 2 straipsnio 8 dalies nuostatą „dalyviu *nelaikomas* išmokų gavėjas“, manytina, sistemiškai turėtų būti keičiamas ir galiojančio Lietuvos Respublikos profesinių pensijų kaupimo įstatymo 30 straipsnis, numatant papildomą dalyvavimo pensijų fonde pasibaigimo pagrindą.

2. Įstatymo projekto 3 straipsnyje dėstomą 14¹ straipsnio 8 dalį, 7 straipsnyje dėstomą 14⁵ straipsnio 3 dalį, Įstatymo projekto 26 straipsnį, Įstatymo projekto 27 straipsnio 2 dalį siūlytina įvertinti 2018 m. gegužės 25 d. pradėto taikyti 2016 m. balandžio 27 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) 2016/679 dėl fizinių asmenų apsaugos tvarkant asmens duomenis ir dėl laisvo tokių duomenų judėjimo ir kuriuo panaikinama Direktyva 95/46/EB (Bendrasis duomenų apsaugos reglamentas) (toliau – Duomenų apsaugos reglamentas) kontekste. Pažymėtina, kad pagal duomenų apsaugos reglamento nuostatas turi būti įtvirtintas duomenų tvarkymo tikslas, konkretūs tvarkomi duomenys, duomenų saugojimo laikotarpis ir kt. Siūlytina šiais aspektais įvertinti nurodytas Įstatymo projekto nuostatas ir prireikus jas pildyti atitinkamomis formuluotėmis.

3. Informuojame, kad pritariame Lietuvos Respublikos ūkio ministerijos 2018 m. gegužės 24 d. išvadoje Nr. (15.27-37E)-3-2106 teiktai pirmai pastabai dėl Įstatymo projekto 2 straipsnio 2 dalies ir antrai pastabai dėl Įstatymo projekto 3 straipsnyje dėstomo 14¹ straipsnio 9 dalies.

4. Pastebėtina, kad galiojantis Lietuvos Respublikos finansinių priemonių rinkos įstatymas „organizuotos prekybos sistemos“ sąvokos neapibrėžia; ji siūloma įtvirtinti tik Lietuvos Respublikos finansinių priemonių rinkų įstatymo Nr. X-1024 pakeitimo įstatymo projekte. Atsižvelgiant į tai, pažymėtina, kad Įstatymo projekto 2 straipsnio 3 dalimi siūlant sąvoką suvokti

taip, kaip ji apibrėžta dar nepriimtame kitame įstatyme, ateityje turi būti stebima Lietuvos Respublikos finansinių priemonių rinkų įstatymo Nr. X-1024 pakeitimo įstatymo projekto svarstymo Lietuvos Respublikos Seime eiga ir rezultatai, koks bus nustatytas pastarojo įstatymo įsigaliojimo terminas, kadangi prireikus atitinkamai gali tekti koreguoti įstatymo projektą.

5. Pagal Teisės aktų projektų rengimo rekomendacijų, patvirtintų Lietuvos Respublikos teisingumo ministro 2013 m. gruodžio 23 d. įsakymu Nr. 1R-298 „Dėl Teisės aktų projektų rengimo rekomendacijų patvirtinimo“, 45 punktą terminai keičiamo įstatymo 2 straipsnyje turėtų būti dėstomi abėcėlės tvarka, todėl peržiūrėtina Įstatymo projekto 2 straipsnio 8, 9 ir 10 dalimis siūlomų naujų keičiamo įstatymo 2 straipsnio dalių numeracija.

6. Įstatymo projektu siūlomas „pensijų fondo dalyvio“ sąvokos keitimas „profesinių pensijų fondo dalyvio“ sąvoka nėra įvertintas sistemiškai: pastebėtina, kad ir kai kuriose Įstatymo projektu siūlomose nuostatose (2 straipsnio 4 dalimi siūlomoje sąvokoje, 20 straipsniu dėstomame 50¹ straipsnyje), ir keičiamo įstatymo straipsniuose, kurie nesiūloni keisti Įstatymo projektu (pavyzdžiui, 2 straipsnio 19 ir 30 dalyse, 3 straipsnio 6 dalyje, 5 straipsnio 3 dalies 3 punkte ir kt.), liktų vartojama „pensijų fondo dalyvio“ sąvoka. Be to, teisės technikos požiūriu pastebėtina, kad Įstatymo projekto lyginamajame variante 2 straipsnio 8 dalimi dėstomos naujos keičiamo įstatymo 2 straipsnio 28¹ dalies tekstas visas turėtų būti paryškintas.

7. Atsižvelgiant į Įstatymo projekto 3-6 straipsniais dėstomų straipsnių turinį, siūlomą pagrindinių pensijų asociacijų funkcijų reglamentavimą, manytume, kad būtų tikslinga peržiūrėti keičiamo įstatymo trečiojo skirsnio pavadinimą. 7-8 straipsniais dėstomus straipsnius, manytume, tikslingiau būtų perkelti į keičiamo įstatymo antrąjį skirsnį.

8. Įstatymo projekto tekste (žr., pavyzdžiui, įskaitant, bet neapsiribojant, Įstatymo projekto 3-7 straipsnius) vartojamos deklaratyvios, be teisinio turinio, neapibrėžtos nuostatos „tinkama ir skaidri organizacinė struktūra“, „aiškiai paskirstytos ir tinkamai atskirtos“, „veiksminga informacijos perdavimo sistema“, „reikšmingus rizikos pobūdžio pokyčius“, „didelį poveikį <...> pobūdžiui“, „aiškiai, skaidriai ir veiksmingai“. Atsižvelgiant į tai, siūlytina minėtų nuostatų atsisakyti arba Įstatymo projekte įtvirtinti atskiras nuostatas, reikalavimus, požymius, kriterijus, aplinkybes, kurie ir garantuotų visų minėtų siekiamybių realų įgyvendinimą.

9. 2016 m. gruodžio 14 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos (ES) 2016/2341 dėl profesinių pensijų įstaigų (PPI) veiklos ir priežiūros (toliau – Direktyva) 21 straipsnio 3 dalimi nustatoma, kad rašytinė rizikos valdymo, vidaus audito ir, kai taikoma, aktuarinės veiklos ir užsakomųjų veiklos paslaugų politika iš anksto tvirtinama profesinių pensijų įstaigos valdymo ar priežiūros organo, tuo tarpu Įstatymo projekto 3 straipsniu dėstomo 14¹ straipsnio 3 dalimi siūloma nustatyti, kad minėtų sričių politikos aprašai turi būti patvirtinti pensijų asociacijos valdymo organų. Viena vertus, kyla klausimas, kodėl Įstatymo projektu imperatyviai siūloma nustatyti, kad politikos aprašus tvirtintų būtent pensijų asociacijos valdymo organai; kitaip tariant, svarstyтина, ar negalėtų būti leidžiama pensijų asociacijai pasirinkti vieną iš direktyvos leidžiamų alternatyvų šiuo tikslu. Antra, Įstatymo projektu siūloma formuluotė suponuotų, kad pensijų asociacijai turint du valdymo organus, politikos aprašus turėtų tvirtinti abu valdymo organai – abejotina tokio teisinio reguliavimo tikslingumu.

10. Kaip neapibrėžianti reikalavimų turinio vertintina Įstatymo projekto 3 straipsniu dėstomo 14¹ straipsnio 5 dalies nuostata. Pavyzdžiui, kas vertinamu atveju laikytina „tinkamomis ir proporcingomis sistemomis“, „ištekliais“, „procedūromis“; kokia veikla turima omenyje, vartojant

nuostatą „privalo užtikrinti nepertraukiamą veiklą“. Siūlytina šiais aspektais papildomai įvertinti siūlomą teisinį reguliavimą ir jį tikslinti arba atsisakyti kaip neaiškaus. Ši pastaba *mutatis mutandis* taikytina ir Įstatymo projekto 5 straipsniui – jame tik išsakomi deklaratyvūs teiginiai, tačiau konkretūs reikalavimai, tik kuriems esant būtų įmanoma užtikrinti deklaracijų įgyvendinimą, nenustatyti.

11. Siekiant teisinio aiškumo ir išsamumo bei atsižvelgiant į tai, kad vėliau atitinkama nuostata yra vartojama formuluojant reikalavimus subjektams, manytina, Įstatymo projekte turi būti aiškiai nustatoma, kas laikytina „pagrindinėmis funkcijomis“ („pagrindines funkcijas atliekančiais asmenimis“). Analogiškas siūlymas teiktinas Įstatymo projekto 7 straipsnio nuostatai „sprendimus priimančios asmenys“.

12. Įstatymo projekto 3 straipsniu dėstomo 14¹ straipsnio 6 dalyje tikslintina formuluotė „valdymo sistema privalo apimti šias pagrindines funkcijas“. Pastebėtina, kad pagal Direktyvos 24 straipsnio 1 dalį pagrindines funkcijas privalo vykdyti „profesinių pensijų įstaiga“ (keičiamo įstatymo prasme – pensijų asociacija).

13. Atkreipiame dėmesį, kad Įstatymo projekto 3 straipsniu dėstomo 14¹ straipsnio 13 dalyje (bei jos 1-2 punktuose) tik bendrais bruožais aptariamos tam tikros procedūros. Vis tik svarstytina, ar toks reguliavimas yra pakankamas, ar jo nereikėtų detalizuoti tiek pačiame Įstatymo projekte, tiek pavedant tai daryti įgyvendinamaisiais teisės aktais (priklausomai nuo detalizuotinių santykių turinio ir pobūdžio).

14. Siūlytina patikslinti Įstatymo projekto 4 straipsniu dėstomo 14² straipsnio 1 dalyje žodį „organizacijai“, kad būtų aišku, jog turima omenyje pensijų asociacijos *vidaus* organizacija (kaip šio straipsnio 3 dalyje).

15. Atkreiptinas dėmesys, kad Įstatymo projekto 4 straipsniu dėstomo 14² straipsnio 3 dalies 3 punktu neviseškai tiksliai perkeliama Direktyvos 25 straipsnio 2 dalies c punkto nuostata.

16. Įstatymo projekto 4 straipsniu dėstomo 14² straipsnio 6 dalyje vartojama neapibrėžta (ir niekur kitur tekste nevartojama) sąvoka „pensijų fondo profilis“. Siekiant teisinio aiškumo, siūlytina nustatyti šios sąvokos turinį.

17. Įstatymo projekto 6 straipsniu dėstomo 14⁴ straipsnio 1 dalies 7 punkte minimi „draudimo susitarimai“ – neaišku, kas turima omenyje, kadangi ši sąvoka daugiau nėra vartojama nei Įstatymo projekte, nei keičiamame įstatyme.

18. Kadangi aktuarinę funkciją privalu vykdyti ne visoms pensijų asociacijoms, siūlytina patikslinti Įstatymo projekto 6 straipsniu dėstomo 14⁴ straipsnio 2 dalį, nes pagal siūlomą formuluotę atrodytų, kad asmenį, kuris būtų atsakingas už aktuarinę funkciją, privalo paskirti visos pensijų asociacijos. Taip pat vertinamoje dalyje vartojama neapibrėžta sąvoka „nepriklausomas asmuo“ – siūlytina ją apibrėžti, nes nėra aišku, koks asmuo, kokius požymius atitinkantis, būtų laikomas *nepriklausomu*.

19. Įstatymo projekto 8 straipsnyje siūlytina suvienodinti vartojamas nuostatas: „visoms funkcijoms, įskaitant pagrindines funkcijas, ar jų daliai“, „veiklos ar pagrindinės funkcijos“, „veiklos valdymo ir kitų funkcijų“.

20. Įstatymo projekto 12 straipsniu siūloma keičiamo įstatymo 42 straipsnį pripažinti netekusiu galios. Šiame kontekste pažymėtina, kad „aktuario“ sąvoka liks vartojama keičiamo įstatymo 43 straipsnio 4 dalyje, 56 straipsnio 1 dalies 4 punkte, todėl būtų tikslinga minėtas

nuostatas peržiūrėti, įvertinant jų santykį su Įstatymo projekto 6 straipsniu dėstomo 14⁴ straipsnio 2 dalimi.

21. Lietuvos Respublikos teisėkūros pagrindų įstatymo 13 straipsnio 2 dalis nenumato tokios įstatymo straipsnio struktūrinės dalies kaip „dalies pastraipa“, todėl teisės technikos požiūriu Įstatymo projekto 16 straipsnio 1 dalimi turėtų būti keičiama ir dėstoma visa keičiamo įstatymo 47 straipsnio 1 dalis, o ne vien jos pirmoji pastraipa.

22. Įstatymo projekto 18 straipsnio 1 dalimi dėstomoje keičiamo įstatymo 49 straipsnio 3 dalyje minimi „reikšmingi vertybiniai popieriai“. Kadangi sąvoka yra vertinamojo pobūdžio, kyla klausimas, kaip ji turėtų būti suprantama, kokie vertybiniai popieriai yra „reikšmingi“, kokie ne.

23. Manytina, Įstatymo projekto 19 straipsnyje dėstomo 50 straipsnio 1 dalies 2 punkto formuluoته „pensijų fondo *šalių* teises ir pareigas“ nėra tiksli, kadangi pensijų fondas yra bendrosios dalinės nuosavybės teise konkrečioms subjektams priklausantis pensijų turtas, o pagal Direktyvos 6 straipsnio 2 dalį (žr. kartu su Direktyvos 37 straipsniu) *pensijų sistema* yra sutartis, susitarimas, patikos dokumentas arba taisyklės, nustatančios skiriamas pensijų išmokas ir taikomus reikalavimus. Galbūt šiuo atveju būtų tikslinga minėti gyvybės draudimo sutartis, pagal kurias kaupiamos profesinės pensijos.

24. Manytina, Įstatymo projekte turėtų būti aptartas Įstatymo projekto 19 straipsnyje dėstomo 50 straipsnio 1 dalies 7 punkto ir 20 straipsnyje dėstomos 50¹ straipsnio 2 dalies nuostatų taikymas – ar penkerių metų laikotarpis bus skaičiuojamas į priekį nuo Įstatymo projekto įsigaliojimo, ar ir atgal. Pastaruoju atveju atkreiptinas dėmesys ir į tai, kad pagal galiojančią reguliavimą subjektai nėra įpareigoti kaupti atitinkamą informaciją, minimą vertinamose nuostatose.

25. Siekiant teisinio apibrėžtumo, siūlytume tikslinti Įstatymo projekto 19 straipsnyje dėstomos 50 straipsnio 3 dalies nuostatą „per protingą laiką“, nustatant konkretų terminą.

26. Atkreiptinas dėmesys, kad Įstatymo projekte nėra reglamentuojama automatinio priskyrimo prie pensijų fondų dalyvių procedūra (atitinkami santykiai), todėl Įstatymo projekto 20 straipsnio nuostatų nepakanka tinkamam Direktyvos įgyvendinimui. Siūlytina atitinkamomis nuostatomis (susijusiomis su automatinio priskyrimo procedūromis) pildyti Įstatymo projektą.

27. Atsižvelgiant į Įstatymo projekto 23 ir 24 straipsniais dėstomų keičiamo įstatymo 51¹ ir 51² straipsnių reguliavimo dalyką, manytume, kad šiuos straipsnius būtų tikslingiau dėstyti keičiamo įstatymo vienuoliktajame skirsnyje. Kartu atkreipiame dėmesį, kad Įstatymo projekto 23 straipsniu siūlomos nuostatos tam tikra apimtimi įtvirtintos ir galiojančiose Profesinių pensijų kaupimo įstatymo 52 ir 53 straipsnių nuostatose, todėl siūlytina ir šiuo aspektu įvertinti siūlomą teisinį reguliavimą ir apsvarstyti galimybę naujas nuostatas inkorporuoti į galiojančius straipsnius, o ne dėstyti juos naujus, kartojant kai kurias galiojančias normas.

28. Abejotina Įstatymo projekto 25 straipsnio 1 dalimi teikiamo siūlymo vieta Įstatymo projekte. Manytina, teikiamas siūlymas turėtų būti vertinamas kaip poveikio priemonė ir, esant poreikiui, dėstomas turiniu susijusiame straipsnyje, pavyzdžiui, Profesinių pensijų kaupimo įstatymo 54 straipsnyje.

29. Siūlytina peržiūrėti Įstatymo projekto 25 straipsnio 3 dalies nuostatų formuluotes, turint omenyje tai, kad Įstatymo projektu galima įpareigoti atlikti tam tikrus veiksmus tik priežiūros instituciją (Lietuvos banką), bet ne kitų Europos ekonominės erdvės valstybių priežiūros institucijas pensijų asociacijų priežiūros klausimais.

30. Įstatymo projekto 25 straipsnio 4 dalimi siūlomoje nuostatoje tikslintina frazė „Europos Sąjungos direktyvų pagrindu priimtų Lietuvos Respublikos teisės aktų nuostatas“, kuri dabar yra siūloma pernelyg bendro pobūdžio.

31. Tarpusavyje derintinos Įstatymo projekto 28 straipsnio 2 ir 3 dalių nuostata „ar *jų valdančių* asmenų *gera reputacija*, profesinė kvalifikacija arba patirtis“ ir Įstatymo projekto 29 straipsnyje dėstoma 57¹ straipsnio 8 dalies 2 punkto nuostata „*sprendimus priimančių* asmenų *nepriekaištinga reputacija*, profesinė kvalifikacija ar patirtis“.

32. Įstatymo projekto 28 straipsnio 5 dalimi dėstomoje keičiamo įstatymo 57 straipsnio 6 dalyje siūlytina patikslinti žodžius „*tokį sprendimą*“, nes atsižvelgiant į prieš tai siūlomas įtvirtinti naujas 57 straipsnio dalis taps neaišku, koks sprendimas turimas omenyje.

33. Siūlytina papildomai peržiūrėti Įstatymo projekto 2 straipsnio 7 dalies formuluotes kartu su Įstatymo projekto 29 straipsniu dėstomo 57¹ straipsnio 1 dalies formuluotėmis ir atsisakyti besidubliuojančių nuostatų.

34. Tos Įstatymo projekto 29 straipsnio nuostatos, kuriose vartojama formuluotė „susiję dalyviai“, nėra aiškos, nes minėtoji nuostata nėra apibrėžta, paaiškinta Įstatymo projekte. Siūlytina atitinkamai pildyti Įstatymo projektą.

35. Įstatymo projekto 4 straipsniu dėstomo 14² straipsnio 3 dalyje, 8 straipsniu dėstomo 14⁶ straipsnio 1 dalyje taisytinos skyrybos, rašybos klaidos.

36. Manytina, Įstatymo projekto įsigaliojimo nuostatos turi būti konstruojamos taip, kad būtų užtikrintas pakankamas laikas subjektams prisitaikyti prie naujų reikalavimų, pasirengti jų įgyvendinimui. Pavyzdžiui, Įstatymo projekto 3 straipsnyje nustatoma, kad pensijų asociacija *privalo turėti* rizikos valdymo, vidaus audito politikos ir, kai vykdoma, aktuarinės ir veiklos rangos sričių politikos aprašus. Jei Įstatymo projekto rengėjų siekis yra užtikrinti, kad įsigaliojus Įstatymo projekto nuostatoms tokie aprašai jau būtų patvirtinti, manytina, Įstatymo projekto 31 straipsnį būtų tikslinga pildyti atitinkama pareiga, kuri įsigaliojotų anksčiau nei visas Įstatymo projektas. Kita vertus, jei to nesiekiama, manytina, turi būti apibrėžtas laikotarpis, per kurį subjektai privalės pasitvirtinti konkrečius teisės aktus, kurių turėjimo pareiga nustatyta Įstatymo projekte.

37. Atkreiptinas dėmesys, kad Seime registruotas Lietuvos Respublikos profesinių pensijų kaupimo įstatymo Nr. X-745 2, 5, 7, 52, 53, 54, 55, 56 straipsnių pakeitimo ir įstatymo papildymo 52¹ straipsniu įstatymo projektas, kuriuo numatoma keisti ir dalį tų pačių straipsnių, kuriuos siūloma keisti Įstatymo projektu.

Teisingumo ministras

Elvinas Jankevičius

Vaida Štrafėlė, (8 5) 266 2882, el.p. vaida.strafele@tm.lt
Dalia Baležentė, (8 5) 266 2908, el. p. dalia.balezente@tm.lt

Originalas nebus siunčiamas



LIETUVOS RESPUBLIKOS ŪKIO MINISTERIJA

Biudžetinė įstaiga, Gedimino pr. 38, LT-01104 Vilnius, tel.: 8 706 64 845, 8 706 64 868,

faks. 8 706 64 762, el. p. kanc@ukmin.lt, <http://www.ukmin.lt>.

Duomenys kaupiami ir saugomi Juridinių asmenų registre, kodas 188621919

Lietuvos Respublikos finansų ministerijai

2018-05-

Nr. (15.27-37E)-3-

į 2018-05-03

Nr. (7.21-04)-6K-1802484

DĖL ĮSTATYMŲ PROJEKTŲ DERINIMO

Lietuvos Respublikos ūkio ministerija (toliau – Ūkio ministerija) pagal kompetenciją išnagrinėjo Jūsų 2018 m. gegužės 3 d. raštu Nr. (7.21-04)-6K-1802484 pateiktus derinti Lietuvos Respublikos profesinių pensijų kaupimo įstatymo Nr. X 745 1, 2, 31, 32, 33, 43, 45, 46, 47, 48, 49, 50, 51, 52, 54, 55, 57 straipsnių, priedo pakeitimo, Įstatymo papildymo 14¹, 14², 14³, 14⁴, 14⁵, 14⁶, 50¹, 50², 51¹, 51², 57¹ straipsniais ir 42 straipsnio pripažinimo netekusiu galios įstatymo (TAIS Nr. 18-5565) (toliau – Projektas), taip pat Lietuvos Respublikos draudimo įstatymo Nr. IX-1737 1, 2 straipsnių ir priedo pakeitimo įstatymo (TAIS Nr. 18-5567) projektus ir teikia Lietuvos Respublikos finansų ministerijai (toliau – Finansų ministerija) savo pastabas ir pasiūlymus.

1. Projekto 2 str. 17 d. siūloma pakeisti *nepriekaištingos reputacijos asmens* sąvoką taip: „Nepriekaištingos reputacijos asmenys – kaip ši sąvoka apibrėžta galiojančiame Draudimo įstatyme ir Finansinių priemonių rinkų įstatyme“. Atkreipiame dėmesį, kad Lietuvos Respublikos draudimo įstatyme (toliau – Draudimo įstatymas) nėra įtvirtinta nepriekaištingos reputacijos asmens sąvoka. Draudimo įstatymo 11 str. 1–2 d. nustatomi skirtingi atvejai, kada fizinis asmuo nelaikomas nepriekaištingos reputacijos arba juridinis asmuo nelaikomas nepriekaištingos reputacijos asmeniu. Lietuvos Respublikos finansinių priemonių rinkų įstatymo 3 str. 19 d. nepriekaištingos reputacijos asmenys apibrėžti neišskiriant juridinių ir fizinių asmenų, o nepriekaištingos reputacijos turinys nesutampa su Draudimo įstatymu. Siūlome šiuo aspektu tikslinti Projekto 2 str. 17 p. Taip pat pabrėžtina, kad Projekto 28 str. vartojama neaiški ir įstatyme neapibrėžta sąvoka – „*gera reputacija*“.

2. Projekto 3 str. 9 d. nurodyta, kad: „nepriekaištingos reputacijos, kompetencijos (kvalifikacijos ir patirties) reikalavimai vertinami priežiūros institucijos priimtų teisės aktų nustatyta tvarka“. Norime atkreipti Jūsų dėmesį į tai, kad esminės ūkinės veiklos sąlygas, draudimus ir ribojimus, darančius esminį poveikį ūkinei veiklai, vadovaujantis Lietuvos Respublikos Konstitucinio Teismo praktika (*inter alia*, 2006 m. gegužės 31 d. nutarimas), galima nustatyti tik įstatymu. Taip pat, remiantis Licencijavimo pagrindų aprašo, patvirtinto Lietuvos Respublikos Vyriausybės 2016 m. liepos 20 d. nutarimu Nr. 750 (toliau – Licencijavimo pagrindų aprašas), 18.3 punktu, esminį poveikį ūkinei veiklai darantys draudimai ir ribojimai turi būti įtvirtinti įstatyme. Prašom esmines sąlygas – t. y. nepriekaištingos reputacijos, kompetencijos, kvalifikacijos ir patirties reikalavimus – įtvirtinti įstatyme ir užtikrinti, kad priežiūros institucijos priimtuose įgyvendinamuosiuose teisės aktuose būtų nustatoma tik nepriekaištingos reputacijos, kompetencijos (kvalifikacijos ir patirties) reikalavimų įgyvendinimo tvarka.

3. Vadovaujantis Lietuvos Respublikos Vyriausybės 2012 m. liepos 18 d. nutarimo Nr. 937 „Dėl Licencijavimo pagrindų aprašo patvirtinimo“ (toliau – Vyriausybės nutarimo Nr. 937) 2.2 ir 2.3 punktais, visi Lietuvos Respublikos Vyriausybei atskaitingi licencijas išduodantys viešojo administravimo subjektai licencijas turi išduoti naudodamiesi Licencijų informacine sistema (toliau – LIS) ar kitomis valstybės informacinėmis sistemomis. Šiuo metu galiojančio Lietuvos Respublikos profesinių pensijų kaupimo įstatymo 4 str. 1 d. ir 3 d. įtvirtinta, kad: „Pensijų

100 Atkurtai
Lietuvai

asociacija gali pradėti veiklą tik tada, kai [...] įtraukia pensijų asociaciją į Pensijų asociacijų sąrašą“ arba „asociacija, pageidaujanti verstis pensijų asociacijos veikla, po įregistravimo Juridinių asmenų registre turi pateikti Vertybinių popierių komisijai prašymą būti įtrauktai į Pensijų asociacijų sąrašą“. Manome, kad pensijų asociacijos įtraukimas į Pensijų asociacijų sąrašą yra licencija, vadovaujantis Licencijavimo pagrindų aprašo 2.1 p., pagal kurią licencija, *inter alia*, yra įrašymas į sąrašą, kuriuo įgyjama teisė pradėti ar vykdyti tam tikrą ūkinę veiklą. Atsižvelgdami į tai, prašom užtikrinti tinkamą Vyriausybės nutarimo Nr. 937 vykdymą ir Pensijų asociacijų sąrašo duomenų teikimą LIS nustatyta tvarka.

Pažymime, kad valstybės įmonės Registrų centro (toliau – Registrų centras) viešai prieinamais duomenimis, LIS nėra pateikta duomenų nei apie vieną ūkio subjektą, įrašytą į Pensijų asociacijų sąrašą. Įsitikinti, ar LIS perduoti visi ir teisingi duomenys apie Jums pavaldžių ar Finansų ministerijos formuojamos politikos srityje veikiančių institucijų išduotas licencijas, galima prisijungus prie LIS pagal pasirašytas duomenų teikimo sutartis su Registrų centru, kreipiantis tiesiogiai į LIS tvarkytoją Registrų centrą arba interneto svetainėje www.licencijavimas.lt (tik vieši duomenys).

4. Atsižvelgiant į Lietuvos Respublikos teisėkūros pagrindų įstatymo 20 straipsnio 4 dalį, siūlome Projekto 31 str. 1 d. nurodytą įsigaliojimo datą keisti į gegužės 1 dieną arba lapkričio 1 dieną, tačiau visais atvejais ne anksčiau kaip po trijų mėnesių nuo oficialaus priimto teisės akto paskelbimo dienos.

5. Pastabos dėl administracinės naštos apskaičiavimo ataskaitos Projekto rengėjui kartu su Projektu pateiktos darbo tvarka. Pagal pastabas pataisytą administracinės naštos apskaičiavimo ataskaitą prašytume atsiųsti el. paštu jelena.diliene@ukmin.lt.

Ūkio viceministras

Marius Skuodis

Lijana Milkutė, tel. 8 706 706 64 785, el. p. lijana.milkute@ukmin.lt



**EUROPOS TEISĖS DEPARTAMENTAS
PRIE LIETUVOS RESPUBLIKOS TEISINGUMO MINISTERIJOS**

Biudžetinė įstaiga, Vilniaus g. 23-7A, LT-01402 Vilnius, tel. 8 706 63 687, faks. 8 706 63 679,
el. p. etd@etd.lt. Duomenys kaupiami ir saugomi Juridinių asmenų registre, kodas 188600362

Lietuvos Respublikos finansų ministerijai

2018- 05-

Nr.

Į 2018-05-03

Nr. (7.21-04)-6K-1802484

**DĖL PROFESINIŲ PENSIJŲ KAUPIMO ĮSTATYMO IR DRAUDIMO ĮSTATYMO
PROJEKTŲ DERINIMO**

Išnagrinėję Lietuvos Respublikos finansų ministerijos 2018 m. gegužės 3 d. raštu Nr. (7.21-04)-6K-1802484 pateiktus derinti Lietuvos Respublikos profesinių pensijų kaupimo įstatymo Nr. X-745 1, 2, 31, 32, 33, 43, 45, 46, 47, 48, 49, 50, 51, 52, 54, 55, 57 straipsnių, priedo pakeitimo, įstatymo papildymo 14¹, 14², 14³, 14⁴, 14⁵, 14⁶, 50¹, 50², 51¹, 51², 57¹ straipsniais ir 42 straipsnio pripažinimo netekusiu galios įstatymo (toliau – Pensijų kaupimo įstatymo projektas ir Įstatymo projektas) ir Lietuvos Respublikos draudimo įstatymo Nr. IX-1737 1, 2 straipsnių ir priedo pakeitimo įstatymo (toliau – Draudimo įstatymo projektas) projektus, pažymime, kad Draudimo įstatymo projektui pagal kompetenciją pastabų ir pasiūlymų neturime. Teikiame šias pastabas ir pasiūlymus Pensijų kaupimo įstatymo projektui:

1. Pažymėtina, kad vadovaujantis Pensijų kaupimo įstatymo projektu įgyvendinamos 2016 m. gruodžio 14 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos (ES) 2016/2341 dėl profesinių pensijų įstaigų (PPI) veiklos ir priežiūros (toliau – Direktyva (ES) 2016/2341) 5 straipsniu „<...> 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“. Įvertinus pateiktą derinti Pensijų kaupimo įstatymo projektą ir kartu teikiamą Direktyvos (ES) 2016/2341 atitikties lentelę, matyti, kad Direktyvos (ES) 2016/2341 5 straipsnyje numatyta **galimybe** įtvirtinti Direktyvos (ES) 2016/2341 taikymo išimtį **nebuvo pasinaudota**. Įstatymo projekto aiškinamajame rašte ir Direktyvos (ES) 2016/2341 atitikties lentelėje iš esmės nėra paaiškinamos tokio sprendimo priežastys (nurodoma tik tai, kad išimtis nebuvo pritaikyta ir įgyvendinant Direktyvos 2003/41/EB nuostatas).

Atkreipiamė dėmesį, kad vadovaujantis Europos teisės departamento parengtų Europos Sąjungos teisės aktų įgyvendinimo nacionalinėje teisėje ir administracinės naštos pagrįstumo įvertinimo **rekomendacijų**¹ (toliau – Rekomendacijos) 4 skyriaus 1.2 ir 1.5 punktais Europos Sąjungos teisės aktų įgyvendinimo procese turėtų būti vengiama atvejų, kuomet perkeliant ES teisės akto nuostatas neįvertinamos ES teisės akte numatytos įgyvendinimo alternatyvos ir nustatomi reikalavimai, kurie **nebūtini** ES teisės akte nustatytiems tikslams pasiekti (perteklinis reguliavimas (*gold-plating*)). Be to, vadovaujantis Rekomendacijų 8 skyriaus 3 ir 8 rekomendacijomis, atsakinga institucija turėtų **visuomet apsvarstyti tikslingumą pasinaudoti** ES teisės akte numatytomis

¹ Skelbiamos viešai interneto adresu: <http://gold-plating.etd.lt/>

išimtimis ar nukrypti leidžiančiomis nuostatomis bei **neišplėsti** subjektų, kuriems taikomi ES teisės aktu nustatyti reikalavimai, rato.

Atsižvelgiant į tai, kas nurodyta, pažymime, kad Įstatymo projekto rengėjai turėtų įvertinti tikslingumą pasinaudoti Direktyvos (ES) 2016/2341 5 straipsnyje numatyta galimybe diferencijuoti Direktyvos (ES) 2016/2341 reikalavimų taikymą priklausomai nuo pensijų asociacijos valdomo pensijų fondo dalyvių skaičiaus. Atkreipiame dėmesį, kad siekiant vieno iš pagrindinių Direktyvos (ES) 2016/2341 tikslų – užtikrinti aukštą profesinių pensijų sistemų narių ir išmokų gavėjų apsaugos ir saugumo lygį (Direktyvos (ES) 2016/2341 preambulės 2 konstatuojamoji dalis), griežtesnių nuostatų taikymas tam tikrais atvejais gali būti pateisinamas. Vis dėlto tuo atveju, jeigu būtų siūloma nepasinaudoti aptariama Direktyvos (ES) 2016/2341 išimtimi, reikėtų objektyviai pagrįsti poreikį Direktyvos (ES) 2016/2341 reikalavimus visa apimtimi taikyti ir mažai dalyvių turinčius pensijų fondus valdančioms pensijų asociacijoms. Taip pat turėtų būti įvertinta, ar tai nesukels neproporcingai didelės naštos ūkio subjektams.

Atlikus aukščiau nurodytą vertinimą, siūlytume papildyti Įstatymo projekto lydraštį ir Direktyvos (ES) 2016/2341 atitikties lentelę paaiškinimais dėl pasirinkto Direktyvos (ES) 2016/2341 5 straipsnio įgyvendinimo būdo. Taip pat lydraštyje siūlytume nurodyti, kad Įstatymo projektas įvertintas pagal Rekomendacijas.

2. Pažymėtina, kad Įstatymo projekto 2 straipsniu keičiamo Lietuvos Respublikos profesinių pensijų kaupimo įstatymo Nr. X-745 (toliau – Įstatymas) 2 straipsnio 24¹ dalyje nurodytas „perleidžiančiosios pensijų asociacijos“ apibrėžimas turėtų būti patikslintas taip, kad apimtų ir kitose valstybėse narėse įsteigtus pensijų asociacijai prilyginamus (analogiškus) subjektus („analogiškas subjektas“ Įstatymo 2 straipsnio 1 dalyje apibrėžiamas kaip „pensijų asociacijai prilyginamas (analogiškas) subjektas, tuo pačiu tikslu įsteigtas kitoje valstybėje narėje, neatsižvelgiant į jo teisinę formą ar į tai, kaip jis vadinamas buvęs valstybėje narėje“). Atsižvelgiant į tai, siūlome Įstatymo 2 straipsnio 24¹ dalyje nurodytame „perleidžiančiosios pensijų asociacijos“ apibrėžime po žodžių „pensijų asociacija“ įrašyti žodžius „ar analogiškas subjektas“.

3. Atsižvelgiant į Direktyvos (ES) 2016/2341 19 straipsnio 1 dalies a punkto formuluotę, siūlome patikslinti Įstatymo 47 straipsnio 1 dalies 1 punktą ir jame numatyti, kad „turtas turi būti investuojamas geriausiais **ilgalaikiais visų** dalyvių ir išmokų gavėjų interesais.<...>“.

4. Atkreipiame dėmesį, kad vadovaujantis Direktyvos (ES) 2016/2341 23 straipsnio 3 dalies e punktu nurodytus principus atitinkanti atlyginimų politika taikytina ne tik pensijų asociacijai, bet ir pensijų asociacijos funkcijas vykdančioms tretiesiems asmenims, veikiantiems pensijų asociacijos vardu. Įvertinus pateiktą derinti Įstatymo projektą ir Direktyvos (ES) 2016/2341 atitikties lentelę lieka neaišku, kaip bus įgyvendinta nurodyta Direktyvos (ES) 2016/2341 23 straipsnio 3 dalies e punkto nuostata.

5. Pažymėtina, kad Įstatymo projekto 4 straipsnyje, kuriuo siūloma Įstatymą papildyti 14² straipsniu, įgyvendinant Direktyvos (ES) 2016/2341 28 straipsnio 3 dalies paskutinį sakinį turėtų būti papildomai numatyta, kad pensijų asociacijos savos rizikos vertinime taikomi metodai turi būti aprašomi.

6. Atsižvelgdami į Direktyvos (ES) 2016/2341 47 straipsnio 4 dalies formuluotę, siūlome patikslinti Įstatymo projekto 23 straipsnyje dėstomo 51¹ straipsnio 6 dalį ir joje numatyti, kad „priežiūros institucija turi laiku ir proporcingai vykdyti priežiūrą, atsižvelgdama į konkrečios pensijų asociacijos dydį, jos **veiklos pobūdį, mastą ir sudėtingumą**“.

7. Kitos redakcinio pobūdžio pastabos Direktyvos (ES) 2016/2341 atitikties lentelei pateiktos Lietuvos narystės Europos Sąjungoje sistemoje (LINESIS).

Generalinis direktorius

Deividas Kriaučiūnas

Vytautė Kazlauskaitė-Švenčionienė, tel. 8 706 63 698, el. p. vytaute.svencioniene@etd.lt



LIETUVOS BANKAS

Lietuvos Respublikos
finansų ministerijai

2018-06-04 Nr. S 2018/(21.11.E-2101)-12-2707
I 2018-05-03 Nr. (7.21-04)-6K-1802484

DĖL PROFESINIŲ PENSIJŲ KAUPIMO ĮSTATYMO IR DRAUDIMO ĮSTATYMO PROJEKTŲ DERINIMO

Lietuvos bankas susipažino su pateiktu derinti Lietuvos Respublikos profesinių pensijų kaupimo įstatymo Nr. X-745 1, 2, 31, 32, 33, 43, 45, 46, 47, 48, 49, 50, 51, 52, 54, 55, 57 straipsnių, priedo pakeitimo, Įstatymo papildymo 14¹, 14², 14³, 14⁴, 14⁵, 14⁶, 50¹, 50², 51¹, 51², 57¹ straipsniais ir 42 straipsnio pripažinimo netekusiu galios įstatymo projektu (toliau – Projektas) ir Lietuvos Respublikos draudimo įstatymo Nr. IX-1737 1, 2 straipsnių ir priedo pakeitimo įstatymo projektu ir teikia pastabas pagal savo kompetenciją:

1. Atsižvelgdami į 2016 m. gruodžio 14 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos (ES) 2016/2341 dėl profesinių pensijų įstaigų (PPI) veiklos ir priežiūros (toliau – Direktyva) 24 straipsnio 3 dalies nuostatas, siūlome tikslinti Projekto 3 straipsniu papildomo Lietuvos Respublikos profesinių pensijų kaupimo įstatymo Nr. X-745 (toliau – Įstatymas) 14¹ straipsnio 11 dalies redakciją taip:

„11. Pensijų asociacijoje pagrindinę funkciją turi atlikti kitas asmuo arba organizacinis padalinys nei tas, kuris atlieka panašią pagrindinę funkciją finansuojančiajame subjekte. ~~Priežiūros institucija, atsižvelgdama~~ **Atsižvelgiant** į pensijų asociacijos veiklos pobūdį, mastą ir sudėtingumą, ~~gali leisti~~ pensijų asociacijoje pagrindines funkcijas ~~gali atliktitam pačiam asmeniui arba organizaciniam padaliniiui~~ **tas pats asmuo ar organizacinis padalinys** kaip ir finansuojančiajame subjekte, jei pensijų asociacija paaiškina, kaip ji užkerta kelią interesų konfliktams su finansuojančiuoju subjektu arba kaip juos valdo.“

Priežiūros institucijos leidimo neturėtume šiuo atveju reikalauti, nes Direktyvoje yra nustatyta, kad valstybė narė, o ne priežiūros institucija gali tai leisti.

2. Atsižvelgdami į Direktyvos 24 straipsnio 4 ir 5 dalies nuostatas, siūlome tikslinti Projekto 3 straipsniu papildomo Įstatymo 14¹ straipsnio 12 ir 13 dalių redakciją, pakeičiant sąvoką „pagrindines funkcijas atliekantys asmenys“ į sąvoką „asmenys, atsakingi už pagrindines funkcijas“.

Pažymėtina, kad Direktyvoje vienuose straipsniuose yra vartojama sąvoka angl. „holder of a key function“, kituose – angl. „person or organisational unit carrying out the key function“, atitinkamai Įstatyme turi būti vartojama arba sąvoka „asmenys, atsakingi už pagrindines funkcijas“, arba sąvoka „asmenys ar padaliniai, atliekantys pagrindines funkcijas“.

3. Atsižvelgdami į Direktyvos 28 straipsnio 2 dalies nuostatas, siūlome taip tikslinti Projekto 4 straipsniu papildomo Įstatymo 14² straipsnio 7 dalies 1–4 punktų redakciją:

„7. Savo rizikos vertinimas, **atsižvelgiant į pensijų asociacijos dydį ir vidaus organizaciją, taip pat į jos veiklos apimtį, pobūdį, mastą ir sudėtingumą**, turi apimti:

- 1) **informacijos įvertinimo**, kaip savo rizikos vertinimas integruojamas į pensijų asociacijos valdymo ir sprendimų priėmimo procesus, ~~įvertinimą aprašymą~~;
- 2) rizikos valdymo sistemos veiksmingumo įvertinimą;
- 3) **informacijos įvertinimo**, kaip pensijų asociacija užkerta kelią interesų konfliktams su finansuojančiuoju subjektu, kai pensijų asociacijoje pagrindines funkcijas atlieka tas pats asmuo arba organizacinis padalinys kaip ir finansuojančiajame subjekte pagal šio įstatymo 141 straipsnio 11 dalį, ~~įvertinimą aprašymą~~;
- 4) visų pensijų asociacijos finansavimo poreikių ir, **kai taikytina, veiklos testavimo plano įvertinimą finansinės būklės atkūrimo plano aprašymą**“.

4. Atsižvelgdami į Direktyvos 27 straipsnio 1 dalies b punktą, siūlome tikslinti Projekto 6 straipsniu papildomo Įstatymo 14⁴ straipsnio 1 dalies 2 papunktį, nustatant, kad aktuarinė funkcija turi apimti ne tinkamos metodikos ir modelių bei tinkamų prielaidų, taikomų techniniams atidėjiniams skaičiuoti, užtikrinimą, o metodikos ir modelių bei tinkamų prielaidų, taikomų techniniams atidėjiniams skaičiuoti, **tinkamumo įvertinimą**.

5. Atsižvelgdami į Direktyvos 27 straipsnio 2 dalies nuostatas, siūlome taip tikslinti Projekto 6 straipsniu papildomo Įstatymo 14⁴ straipsnio 2 dalį:

„2. Pensijų asociacija turi paskirti bent vieną nepriklausomą asmenį **iš pensijų asociacijos ar išorės**, kuris būtų atsakingas už aktuarinę funkciją.“

6. Siūlome Projekto 15 straipsniu keičiamame Įstatymo 46 straipsnyje vartojamą sąvoką „investavimo politikos principai“ keisti į „investavimo politika“. Principai yra pagrindinės nuostatos, kuriomis vadovaujamasi, jie negali apimti išsamesnių metodų ar tvarkų, nustatytų šio straipsnio 2 dalyje.

7. Siūlome Projekto 16 straipsniu keičiamo Įstatymo 47 straipsnyje vartojamą sąvoką „apdairaus asmens taisyklė“ keisti į sąvoką „apdairumo principas“, o ne į „rizikos ribojimo principas“. Draudimo įstatyme, perkeliant angl. formuluotę „*prudent person principle*“ iš „Mokumas II“ direktyvos (2009/138/EB), taip pat yra įtvirtinti reikalavimai dėl apdairumo principo taikymo investuojant lėšas.

8. Projekto 19 straipsniu, kuriuo keičiamas Įstatymo 50 straipsnis, pažodžiui perkeliama Direktyvos 37–44 straipsnių nuostatos. Atsižvelgiant į tai, kad kai kurie reikalavimai, susiję su atitinkamos informacijos atskleidimu, yra numatyti kituose Įstatymo straipsniuose (pvz., Projekto 19 straipsniu keičiamo Įstatymo 50 straipsnio 3 dalyje numatyta, kad dalyviai per protingą laiką turi gauti visą reikalingą informaciją apie pensijų fondo taisyklių pakeitimus, o Įstatymo 15 straipsnio 8 dalyje numatyta, kad kiekvienam pensijų fondų dalyviui turi būti raštu pranešta apie atitinkamo pensijų fondo taisyklių pakeitimus ne vėliau kaip per vieną mėnesį nuo jų pasikeitimo), siūlytina suderinti Projekto 19 straipsnio nuostatas su Įstatymu ir atitinkamai minėtą straipsnį patikslinti.

9. Kyla abejonių, ar Projekto 19 straipsniu keičiamo Įstatymo 50 straipsnio 14 dalies nuostatos, pagal kurias pensijų asociacija turi nedelsdama informuoti išmokų gavėjus, kai tik priimamas galutinis sprendimas, dėl kurio sumažinamas išmokėtinų išmokų lygis, galėtų būti taikomos apibrėžtų įmokų pensijų fondų atveju, todėl siūlytina papildyti minėtą dalį, numatant, kad šis reikalavimas taikytinas tik apibrėžtų išmokų pensijų fondų atveju.

10. Atsižvelgiant į tai, kad Įstatymo 36 straipsnio 4 dalyje yra numatytos tam tikros Įstatymo nuostatos, kurios *mutatis mutandis* taikomos ir gyvybės draudimo įmonėms, vykdančios profesinių pensijų kaupimo veiklą, siūlytina minėtą dalį patikslinti, nurodant ar koreguojant taikytinus Projekto straipsnius.

11. Atkreipiame Jūsų dėmesį į tai, kad šiuo metu yra parengtas Lietuvos Respublikos pensijų kaupimo įstatymo Nr. IX-1691 pakeitimo įstatymo projektas, kuriuo, be kitų pakeitimų, atsisakoma bazinio pensijų anuiteto rodiklio ir numatomos absoliučios pensijų anuiteto privalomumo ribos. Atsižvelgiant į tai, siūlytina svarstyti galimybę keisti Įstatymo 27 straipsnį, atsisakant sąsajos su Lietuvos Respublikos pensijų kaupimo įstatymu ir numatant kitą alternatyvą pensijų anuiteto privalomumo ribai nustatyti.

Taip pat norime atkreipti dėmesį į galiojančias Įstatymo nuostatas, kuriomis, mūsų nuomone, netiksliai įgyvendinama Direktyva, kaip antai:

1. Įstatymo 11 straipsnio 2 dalyje nustatyta, kad pensijų asociacijoje turi būti visuotinis pensijų asociacijos narių susirinkimas ir kolegialus valdymo organas – valdyba. Gali būti sudaromi kiti organai, tarp jų – vienasmenis valdymo organas. Tokios nuostatos leidžia pensijų asociacijai turėti vieną vadovaujantį asmenį, tačiau, pagal Direktyvos 21 straipsnio 6 dalį, vadovaujančių asmenų turi būti du, o jų skaičius tik priežiūros institucijos atliktu pagrįstu vertinimu, atsižvelgiant į socialinių partnerių vaidmenį bendrame pensijų asociacijos valdymo procese, taip pat į pensijų asociacijos dydį, veiklos pobūdį, mastą ir sudėtingumą, gali būti sumažintas iki vieno.

2. Įstatymo 7 straipsnio 3 dalies 9 punkte nustatyta, kad, vykdydama veiklą, pensijų asociacija privalo užtikrinti, kad sprendimus priimančys asmenys būtų nepriekaištingos reputacijos, turėtų priežiūros institucijos nustatytą kvalifikaciją ir darbo patirtį. Atsižvelgdami į Direktyvos 22 straipsnio 1 dalies a punkto ii papunkčio nuostatas, siūlome taip keisti šį punktą:

„9) užtikrinti, kad ~~sprendimus priimančys asmenys~~ **vadovaujantys asmenys** būtų nepriekaištingos reputacijos, ~~turėtų priežiūros institucijos nustatytą kvalifikaciją ir darbo patirtį~~ **visų bendra kvalifikacija, žinios ir patirtis būtų pakankama tam, kad jie galėtų užtikrinti patikimą ir rizikos ribojimu pagrįstą pensijų asociacijos valdymą.**“

3. Siūlome patikslinti Įstatymo 49 straipsnio pavadinimą ir šio straipsnio nuostatas, atsižvelgiant į Asociacijų įstatyme vartojamas sąvokas, t. y. „metinės veiklos ataskaitas“ keisti į „asociacijos veiklos ataskaitą“, o „metinė finansinė ataskaita“ keisti į „metinių finansinių ataskaitų rinkinį“.

Taip pat siūlome atsisakyti reikalavimo skelbti ataskaitas šalies dienraščiuose. Šios informacijos prieinamumas suinteresuotiesiems asmenims gali būti užtikrintas ją skelbiant pensijų asociacijos arba finansuojančio subjekto interneto svetainėje.

Siūlome apsvarstyti nuostatas dėl ataskaitų pasirašymo. Šiuo metu nustatyta, kad jas turi pasirašyti visi valdybos nariai. Jeigu, atsižvelgiant į mūsų pasiūlymą dėl Įstatymo 11 straipsnio 2 dalies, bus nustatyta pareiga pensijų asociacijai turėti du vadovaujančius asmenis – asociacijos vadovą ir valdybos vardu veikiantį valdybos pirmininką – siūlytume nustatyti, kad ataskaitas pasirašo asociacijos vadovas. Finansines ataskaitas taip pat turi pasirašyti vyriausiasis buhalteris (buhalteris) arba kiti asmenys, galintys tvarkyti asociacijos buhalterinę apskaitą pagal Buhalterinės apskaitos įstatymą. Siūlomi pakeitimai dėl ataskaitų pasirašymo savo esme atitiktų įmonių finansinės atskaitomybės įstatymo 25 straipsnio 1 dalį.

Taip pat norime pateikti keletą pasiūlymų dėl Lietuvos Respublikos draudimo įstatymo Nr.

IX-1737 (toliau – Draudimo įstatymas) kai kurių nuostatų patikslinimo:

1. Atsižvelgiant į paaiškęsias „Mokumas II“ direktyvos traktavimo ir taikymo praktiką, t. y. kad su Europos sisteminės rizikos valdyba gali konsultuotis ir priežiūros institucija, o ne tik Europos draudimo ir profesinių pensijų institucija, kaip buvo klaidingai interpretuojama skaitant direktyvą lietuvių kalba, Draudimo įstatymo 45 straipsnio 4 dalis turėtų būti pakeista taip:

„4. Jeigu yra ypatingų neigiamų aplinkybių, apie kurias paskelbia Europos draudimo ir profesinių pensijų institucija, priežiūros institucija, **prireikus pasikonsultavusi su Europos sisteminės rizikos valdyba**, atsižvelgdama į visus svarbius veiksnius, įskaitant vidutinę techninių atidėjinių trukmę, gali neigiamų aplinkybių paveiktai įmonei, kuri viena ar kartu su kitomis neigiamų aplinkybių paveiktomis įmonėmis užima didelę rinkos dalį, arba įmonei, kurios vienos ar kartu su kitomis įmonėmis paveikta didelė draudimo ar perdraudimo rūšių dalis, pratęsti šio straipsnio 3 dalyje nurodytą 3 mėnesių terminą ne daugiau kaip 7 metams <...>.“

2. Atsižvelgiant į tai, kad draudėjai yra informuojami tik apie draudimo sutarčių perdavimą ir tik dėl jų perdavimo gali reikšti prieštaravimą, turėtų būti taip tikslinama Draudimo įstatymo 50 straipsnio 1 dalis:

„1. Skelbime apie ketinimą perleisti teises ir pareigas pagal draudimo sutartis turi būti nurodytas ne trumpesnis kaip 2 mėnesių terminas, per kurį draudėjas turi teisę raštu pareikšti draudimo įmonei savo prieštaravimą dėl ketinimo perleisti teises ir pareigas pagal draudimo sutartis ~~ir perdraudimo sutartis~~.“

3. Draudimo įstatymo 31 straipsnio nuostatos suteikia teisę draudimo ar perdraudimo įmonės vadovui būti tos pačios įmonių grupės draudimo ar perdraudimo įmonės stebėtojų tarybos ir valdybos nariu, kadangi įmonių grupės atveju interesų konfliktas asmeniui nekyla vykdant valdymo ar priežiūros funkcijas keliose grupės įmonėse. Atsižvelgiant į tai, draudimo ar perdraudimo įmonės vadovui neturėtų kilti interesų konfliktas jam einant ir bendrovės vadovo ar filialo vadovo pareigas kitoje grupės įmonėje, todėl Draudimo įstatymo 31 straipsnio 1 dalis turėtų būti tikslinama taip:

„1. Draudimo ar perdraudimo įmonės vadovas negali atlikti stebėtojų tarybos nario ir kitų pagal šį įstatymą draudimo ar perdraudimo įmonės darbuotojams ar struktūriniams padaliniais priskirtų funkcijų ir būti kitos draudimo ar perdraudimo įmonės stebėtojų tarybos, valdybos narys ~~ar dirbti kitos draudimo ar perdraudimo įmonės administracijoje eiti kitas vadovaujamasias pareigas kitoje draudimo ar perdraudimo įmonėje~~. Draudimo ar perdraudimo įmonės vadovas turi teisę būti tos pačios įmonių grupės draudimo ar perdraudimo įmonės stebėtojų tarybos, ir valdybos narys ~~ar eiti kitas vadovaujamasias pareigas tos pačios įmonių grupės draudimo ar perdraudimo įmonėje~~.“

4. Atsižvelgdami į tai, kad, siekiant įtraukti draudimo brokerių įmonę į sąrašą, turėtų būti:

- 1) aiškiai atskirta, kokia informacija teikiama apie draudimo brokerių įmonės vadovą ir kokia apie akcininkus (dalyvius);
- 2) vertinami tiesioginiai ir netiesioginiai akcininkai, kuriems priklauso 20 proc. ir daugiau brokerių įmonės akcijų (10 proc. riba paprastai taikoma tik licenciniam režimui);
- 3) akcininkų reputacijos reikalavimai nustatyti pagal Draudimo įstatymo 158¹ straipsnio 2 dalyje nustatytus kriterijus (nepriekaištingos reputacijos reikalavimai paprastai taikomi tik licenciniam režimui);
- 4) draudimo brokerių įmonės darbuotojams, kitiems vadovams, tarpininkams numatyta pareiga atitikti Draudimo įstatymo 158¹ straipsnio 2 dalyje nustatytus reikalavimus yra subjektyvi pareiga ir pagrindžiančių įrodymų pateikimas Lietuvos bankui, siekiant būti įtrauktais į sąrašą, yra perteklinis (juo labiau kad minėto įstatymo 162 str. 2 d. nustatyta, kad įrodymai apie minėtos

pareigos laikymąsi pateikiami priežiūros institucijai pareikalavus, taigi pakeitimu ištaisomas įstatymo nenuoseklumas); 5) siūlomu pakeitimu nustatomi vadovų ir akcininkų (dalyvių) reputacijos reikalavimai nėra mažesni nei nustatyti Direktyvoje (ES) 2016/97, siūlome šiuos įstatymo 160 straipsnio 2 dalies 2 ir 3 punktų, 3 dalies 2 ir 3 punktų bei 162 straipsnio 1 dalies pakeitimus:

„160 straipsnis. Įrašymo į draudimo brokerių įmonių sąrašą tvarka

1. Asmuo, kuris kreipiasi dėl įrašymo į draudimo brokerių įmonių sąrašą, turi pateikti šio straipsnio 2 dalyje nurodytus dokumentus ir atitikti šio įstatymo 161 straipsnio 3, 5 ir 6 dalyse ir 162 straipsnio 1 dalyje nustatytus reikalavimus, jo dalyvių, nurodytų šio straipsnio 3 dalies 3 punkte, dalyvavimas turi nesudaryti kliūčių priežiūros institucijai atlikti veiksmingą draudimo brokerių įmonės priežiūrą, jo planuojama veikla turi tinkamai apsaugoti draudėjų, apdraustųjų, naudos gavėjų ir nukentėjusių trečiųjų asmenų interesus, šio įstatymo 158¹ straipsnyje nurodyti asmenys turi atitikti šio įstatymo 158¹ straipsnio 1 dalyje nustatytus reikalavimus ir jiems neturi būti taikomas apribojimas vykdyti veiklą pagal šio įstatymo 158¹ straipsnio 2 dalį. Priežiūros institucija priima sprendimą įrašyti asmenį į draudimo brokerių įmonių sąrašą ir apie priimtą sprendimą šį asmenį informuoja per 3 mėnesius nuo asmens prašymo ir visų dokumentų bei informacijos, nurodytų šio straipsnio 2 dalyje, gavimo dienos.

2. Kreipiantis dėl įrašymo į draudimo brokerių įmonių sąrašą pateikiama:

1) prašymas įrašyti į draudimo brokerių įmonių sąrašą;

2) ~~informacija ir dokumentai, kuriais patvirtinama, kad draudimo brokerių įmonę kontroliuojantys asmenys, joje dalyvaujančios įmonės, jos priežiūros ir valdymo organų nariai yra nepriekaištingos reputacijos, o vadovas nepriekaištingos reputacijos, kvalifikuotas ir patyręs ir kad šio įstatymo 158¹ straipsnyje nurodyti asmenys atitinka šio įstatymo 158¹ straipsnio 1 dalyje nustatytus reikalavimus ir jiems netaikomas apribojimas vykdyti veiklą pagal šio įstatymo 158¹ straipsnio 2 dalį~~ informacija ir dokumentai, kuriais patvirtinama, kad draudimo brokerių įmonės vadovas yra nepriekaištingos reputacijos, kvalifikuotas ir patyręs;

3) ~~informacija apie prašymą teikiančio asmens dalyvių, kuriems priklauso daugiau kaip 10 procentų įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių, tapatybę ir jų turimos įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalies dydį, ir asmenų, susijusių glaudžiais ryšiais, tapatybę, taip pat duomenys, kuriais patvirtinama, kad šių asmenų dalyvavimas draudimo brokerių įmonės veikloje nesudarys kliūčių priežiūros institucijai atlikti veiksmingą draudimo brokerių įmonės priežiūrą~~ informacija ir dokumentai, kuriais patvirtinama draudimo brokerių įmonės dalyvių, kuriems tiesiogiai ir netiesiogiai priklauso daugiau nei 20 procentų įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių, su šiais asmenimis glaudžiu ryšiu susijusių asmenų ir jų valdymo organų tapatybę, kad jiems netaikomas apribojimas vykdyti veiklą pagal šio įstatymo 158¹ straipsnio 2 dalį (*mutatis mutandis* taikoma ir juridiniam asmeniui) ir kad šių asmenų dalyvavimas draudimo brokerių įmonės veikloje nesudarys kliūčių priežiūros institucijai atlikti veiksmingą draudimo brokerių įmonės priežiūrą;

4) informacija apie naudojamą draudėjų, apdraustųjų, naudos gavėjų ir nukentėjusių trečiųjų asmenų lėšų apsaugos priemones, nustatytas šio įstatymo 161 straipsnio 6 dalyje;

5) profesinės civilinės atsakomybės draudimo, nustatyto šio įstatymo 161 straipsnio 3 dalyje, liudijimas;

6) veiklos planas, kuriame aprašytos ketinamos teikti paslaugos, planuojamas asmenų, kuriems ketinama teikti paslaugas, skaičius, apyvarta, įmonės vidaus struktūra, veiklos teritorija, nurodomas ketinamų įdarbinti draudimo brokerių skaičius ir draudėjų, apdraustųjų ir nukentėjusių trečiųjų asmenų interesų apsaugos priemonės;

7) dokumentas, kuriuo patvirtinamas valstybės rinkliavos sumokėjimas.

3. Priežiūros institucija atsisako įrašyti asmenį į draudimo brokerių įmonių sąrašą, jeigu:

1) pateikti šio straipsnio 2 dalyje nurodyti dokumentai ir (arba) informacija neatitinka priežiūros institucijos teisės aktuose nustatytų dokumentų ir informacijos turinio ir formos reikalavimų arba pateikti ne visi reikalingi dokumentai ir (arba) informacija;

2) ~~draudimo brokerių įmonę kontroliuojantys asmenys, joje dalyvaujančios įmonės, draudimo brokerių įmonės priežiūros ir valdymo organų nariai nėra nepriekaištingos reputacijos, o draudimo brokerių įmonės vadovas nėra nepriekaištingos reputacijos, kvalifikuotas ir patyręs ir jeigu šio įstatymo 158¹ straipsnyje nurodyti asmenys neatitinka šio įstatymo 158¹ straipsnio 1 dalyje nustatytų reikalavimų ir (arba) jiems taikomas apribojimas vykdyti veiklą pagal šio įstatymo 158¹ straipsnio 2 dalį;~~

3) prašymą įrašyti į draudimo brokerių įmonių sąrašą teikiančio asmens dalyvių, kuriems tiesiogiai ir netiesiogiai priklauso daugiau nei 20 procentų įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių, su šiais asmenimis glaudžiu ryšiu susijusių asmenų ir jų valdymo organų dalyvių, kuriems priklauso daugiau kaip 10 procentų įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių, arba asmenų, susijusių su prašymą teikiančiu asmeniu glaudžiais ryšiais, dalyvavimas draudimo brokerių įmonės veikloje sudarys kliūčių priežiūros institucijai atlikti veiksmingą draudimo brokerių įmonės priežiūrą arba jiems yra taikomas apribojimas vykdyti veiklą pagal šio įstatymo 158¹ straipsnio 2 dalį (*mutatis mutandis* taikoma ir juridiniam asmeniui);

4) nėra sudarytos šio įstatymo 161 straipsnio 6 dalyje nustatytos draudėjų, apdraustųjų, naudos gavėjų ir nukentėjusių trečiųjų asmenų lėšų apsaugos sąlygos;

5) draudimo brokerių įmonė neturi profesinės civilinės atsakomybės draudimo, nustatyto šio įstatymo 161 straipsnio 3 dalyje;

6) atsižvelgiant į pateiktą veiklos planą galima teigti, kad draudėjų, apdraustųjų, naudos gavėjų ir nukentėjusių trečiųjų asmenų interesai nebus tinkamai apsaugoti;

7) atsižvelgiant į planuojamą veiklos mastą ketinama įdarbinti nepakankamai draudimo brokerių.

4. Priežiūros institucija detalizuoja šio straipsnio 2 dalyje nurodytų dokumentų ir informacijos turinį, jų pateikimo formą ir tvarką.

5. Draudimo brokerių įmonė nedelsdama, ne vėliau kaip per 10 darbo dienų, privalo pateikti priežiūros institucijai informaciją apie aplinkybių, buvusių įrašant ją į draudimo brokerių įmonių sąrašą, arba dokumentų ir (arba) informacijos pasikeitimus, kai tik šie pasikeitimai įvyksta.“;

„162 straipsnis. Draudimo brokerių įmonės valdymas ir pareiga užtikrinti draudimo brokerių tinkamumo ir pasirengimo reikalavimų laikymąsi

1. Draudimo brokerių įmonę kontroliuojantiems asmenims, joje dalyvaujančiosms įmonėms, draudimo brokerių įmonės priežiūros ir valdymo organų nariaims turi būti netaikomas apribojimas vykdyti veiklą pagal šio įstatymo 158¹ straipsnio 2 dalį (*mutatis mutandis* taikoma ir juridiniam asmeniui) privalo būti nepriekaištingos reputacijos asmenys, o vadovas turi būti nepriekaištingos reputacijos, kvalifikuotas ir patyręs.

2. Draudimo brokerių įmonė privalo užtikrinti, kad joje dirbantys draudimo brokeriai būtų nepriekaištingos reputacijos, atitiktų šio įstatymo 158¹ straipsnio 1 dalyje nustatytus reikalavimus ir jiems nebūtų taikomas apribojimas vykdyti veiklą pagal šio įstatymo 158¹ straipsnio 2 dalį, o priežiūros institucijos reikalavimu – tai įrodyti. Draudimo brokerių įmonė patvirtina, įgyvendina ir reguliariai, bet ne rečiau kaip kartą per metus, peržiūri vidaus politiką ir atitinkamas vidaus procedūras, užtikrinančias šių reikalavimų laikymąsi. Draudimo brokerių įmonė paskiria asmenį,

atsakingą už tinkamą nustatytų vidaus politikos ir procedūrų įgyvendinimą, ir jo vardą ir pavardę per 5 darbo dienas nurodo priežiūros institucijai šios prašymu.“

Valdybos pirmininkas

Vitas Vasiliauskas

Loreta Daškevičienė, tel. (8 5) 268 0578, el. p. ldaskeviciene@lb.lt
Justina Pupienienė, tel. (8 5) 268 0520, el. p. jpupieniene@lb.lt



LIETUVOS RESPUBLIKOS FINANSŲ MINISTERIJA

Lietuvos Respublikos socialinės apsaugos
ir darbo ministerijai

100 Atkurtai
Lietuvai

DĖL PASIŪLYMO PROFESINIŲ PENSIJŲ KAUPIMO ĮSTATYMO PROJEKTUI

Finansų ministerija Lietuvos Respublikos profesinių pensijų kaupimo įstatymo Nr. X-745 1, 2, 31, 32, 33, 43, 45, 46, 47, 48, 49, 50, 51, 52, 54, 55, 57 straipsnių, priedo pakeitimo, įstatymo papildymo 14¹, 14², 14³, 14⁴, 14⁵, 14⁶, 50¹, 50², 51¹, 51², 57¹ straipsniais ir 42 straipsnio pripažinimo netekusiu galios įstatymo projekto (TAIS Nr. 18-5565) derinimo su institucijomis metu gavo Lietuvos banko pasiūlymus dėl papildomų Profesinių pensijų kaupimo įstatymo pakeitimų:

1) atsižvelgiant į tai, kad kyla abejonių dėl Profesinių pensijų kaupimo įstatymo 22 straipsnio 2 ir 3 dalių pritaikomumo profesinių pensijų kaupimo sistemoje, kurioje kiekvienas asmuo, tik sudaręs darbo sutartį su darbdaviu (finansuojančiu subjektu (įmokų mokėtoju)), turėtų būti nedelsiant informuojamas apie galimybę tapti pensijų asociacijos ir pensijų fondo nariu, siūlytina pripažinti netekusiomis galios minėto įstatymo 22 straipsnio 2 ir 3 dalis:

~~2. Pensijų asociacija yra atsakinga už tinkamą asmenų, teikiančių informaciją apie pensijų kaupimo profesiniuose pensijų fonduose veiklą ir (ar) sudarančių sutartis su pensijų fondų dalyviais, parinkimą bei apmokymą ir turi užtikrinti, kad šie asmenys būtų reikiamos kvalifikacijos.~~

~~3. Jeigu informacijos apie pensijų kaupimo profesiniuose pensijų fonduose veiklą teikimas ir (ar) sutarčių su pensijų fondų dalyviais sudarymas pensijų asociacijos vardu yra pavestas pensijų fondo valdytojui, šio straipsnio 2 dalies reikalavimai taikomi taip pat ir pensijų fondo valdytojui. Priežiūros institucija turi teisę nustatyti asmenų, teikiančių informaciją apie pensijų kaupimo profesiniuose pensijų fonduose veiklą ir (ar) sudarančių sutartis su pensijų fondų dalyviais pensijų asociacijos vardu, kvalifikacinius reikalavimus.~~

2) atsižvelgiant į tai, kad šiuo metu yra priimtas Lietuvos Respublikos pensijų kaupimo įstatymo Nr. IX-1691 pakeitimo įstatymas, kuriuo, be kitų pakeitimų, atsisakoma bazinio pensijų anuiteto rodiklio ir decentralizuotos pensijų anuitetų rinkos (t. y. pensijų anuitetus teiks tik centralizuotas pensijų anuitetų mokėtojas), taip pat į kitų šalių patirtį, pagal kurią dėl pensijų išmokų, mokėtinų pensijų asociacijos nariams, rūšių susitaria pensijų asociacija kartu su finansuojančiu subjektu, siūlytina pakeisti 27 straipsnį ir jį išdėstyti taip:

„27 straipsnis. Pensijų išmokų mokėjimo būdai ir tvarka

1. Pensijų išmokos gali būti mokamos šiais būdais, **numatytais pensijų fondo taisyklėse:**

1) ~~šio įstatymo nustatyta tvarka~~ nuperkant pensijų anuitetą draudimo įmonėje, vykdančioje gyvybės draudimo veiklą;

2) išmokant vienkartinę ar periodinę pensijų išmoką, ~~jeigu tokie pensijų išmokos mokėjimo būdai yra numatyti pensijų fondo taisyklėse.~~

~~2. Pensijų anuitetas yra privalomas, kai dalyviui apskaičiuoto bazinio pensijų anuiteto~~

dydis yra ne mažesnis kaip pusė valstybinės socialinio draudimo bazinės pensijos dydžio. Pensijų anuitetas turi būti nupirktas už visą dalyvio vardu pensijų fonde sukauptą pensijų turtą, išskyrus šiame straipsnyje nurodytas išimtis. Bazinis pensijų anuitetas apskaičiuojamas Pensijų kaupimo įstatymo nustatyta tvarka.

3. Dalyvis, kuriam apskaičiuotas bazinio pensijų anuiteto dydis yra mažesnis kaip pusė valstybinės socialinio draudimo bazinės pensijos dydžio, atleidžiamas nuo priverčios įsigyti pensijų anuitetą. Šis dalyvis turi teisę gauti iš pensijų asociacijos periodinę ar vienkartinę pensijų išmoką.

4. Dalyvis, kuriam apskaičiuotas bazinio pensijų anuiteto dydis viršija trigubą valstybinės socialinio draudimo bazinės pensijos dydį, turi teisę sukauptą pensijų turto dalį, viršijančią vienkartinę įmoką trigubos valstybinės socialinio draudimo bazinės pensijos dydžio baziniam pensijų anuitetui įsigyti, gauti iš pensijų asociacijos periodinės ar vienkartinės pensijų išmokos būdu.

5. Pensijų išmokos būdą, atsižvelgdamas į šio įstatymo ir pensijų fondo taisyklių nuostatas, pasirenka dalyvis. Pensijų asociacija turi laiku pranešti dalyviui apie būtinybę pasirinkti pensijų išmokos būdą ir pensijų anuitetą jam mokėsiąnčią gyvybės draudimo įmonę.“;

3) atsižvelgiant į 2 punkte išdėstytas priežastis, atitinkamai reikėtų pripažinti netekusiu galios 28 straipsnį:

28 straipsnis. Pensijų anuitetas

1. Teisės į periodinę ar vienkartinę pensijų išmoką pagal šio įstatymo 27 straipsnio nuostatas įgyjimas neužkerta kelio dalyviui vietoj periodinės ar vienkartinės pensijų išmokos įsigyti pensijų anuitetą.

2. Dalyvis, kuriam įsigyti pensijų anuitetą yra privaloma, turi teisę pasirinkti pensijų anuiteto mokėtoją. Pensijų anuitetas įgyjamas už dalyvio pensijų sąskaitoje apskaičiuotas sumas jam pasirašius draudimo sutartį su pensijų anuitetų mokėtoju. Pensijų anuitetų mokėtojas gali būti tik gyvybės draudimą vykdanči draudimo įmonė.

3. Dalyvis su gyvybės draudimo įmone sudaro sutartį dėl pensijų anuiteto mokėjimo, o pensijų asociacija šios sutarties pagrindu apmoka draudimo įmonei pensijų anuiteto pirkimą.

4. Pensijų anuitetų mokėjimą prižiūri priežiūros institucija;

4) atsižvelgiant į tai, kad kyla abejonių dėl galimybės įgyvendinti Profesinių pensijų kaupimo įstatymo 30 straipsnio 3 dalį (apibrėžtų įmokų pensijų fondų atveju nėra subjekto, kuris galėtų kompensuoti dėl neigiamos investicijų grąžos patirtą nuostolį), siūlytina pakeisti minėto įstatymo 30 straipsnio 6 dalį pagal direktyvos 2014/50/ES preambulės 19 punktą ir 4 straipsnio 1 dalies c punktą ir ją išdėstyti taip:

„6. Pasibaigus dalyvavimui pensijų fonde, dalyvio vardu sukaupta pensijų turto suma, gauta konvertavus jo pensijų sąskaitoje įrašytus pensijų fondo vienetų į pinigus, išmokama arba pervedama į kito pensijų fondo sąskaitą, išskyrus atvejus, kai yra nepasibaigęs pensijų fondo taisyklėse nustatytas minimalus dalyvavimo laikotarpis ir dalyviui išmokama investicijų iš įmokų, kurias į pensijų fondą už dalyvį sumokėjo finansuojantis subjektas, vertė finansuojančio subjekto už jį į pensijų fondą sumokėtų įmokų suma (jeigu šios sumos investicijų grąža yra neigiama) arba sumokėtų įmokų ir jų investicijų grąžos suma.“

Maloniai prašome pateikti savo nuomonę dėl minėtų Lietuvos banko siūlomų pakeitimų iki š.m. liepos 20 d. el. pašto adresais: finmin@finmin.lt ir jovita.burlegiene@finmin.lt

Finansų viceministrė

Loreta Maskaliovienė



LIETUVOS RESPUBLIKOS SOCIALINĖS APSAUGOS IR DARBO MINISTERIJA

Biudžetinė įstaiga, A. Vivulskio g. 11, LT-03610 Vilnius, tel. (8 5) 266 8176, (8 5) 266 8169, faks. (8 5) 266 4209,
el. p. post@socmin.lt, <http://www.socmin.lt>, Duomenys kaupiami ir saugomi Juridinių asmenų registre, kodas 1886 03515

Lietuvos Respublikos finansų ministerijai

2018-07-19 Nr. (24.4-56) SD - 4043
2018-07-17 Nr. (7.21E-04)-6K-1803827

DĖL PASIŪLYMŲ PROFESINIŲ PENSIJŲ KAUPIMO ĮSTATYMO PROJEKTUI

Socialinės apsaugos ir darbo ministerija pagal kompetenciją išnagrinėjo pateiktus papildomus siūlymus keisti Lietuvos Respublikos profesinių pensijų kaupimo įstatymą ir teikia savo nuomonę.

Dėl siūlymo pripažinti netekusiomis galios minėto įstatymo 22 straipsnio 2 ir 3 dalis. Pripažinti netekusiomis galios 22 straipsnio minėtas dalis siūloma, nes kyla abejonių dėl jų pritaikomumo praktikoje. Pagal jūsų rašte pateiktą informaciją darytina išvada, kad Lietuvos bankas abejoja nuostatos, pagal kurią tik darbo sutartį su finansuojančiu subjektu sudaręs asmuo turi būti nedelsiant informuojamas apie galimybę tapti asociacijos ir pensijų fondo nariu, pritaikomumu. Tačiau 22 straipsnio 2 ir 3 dalys pirmiausia reglamentuoja pensijų asociacijos prievolę *tinkamai informuoti* asociacijos narių informavimą apie profesinių pensijų fondo veiklą. Kad būtų pasiektas šis tikslas, 22 straipsnio 2 dalyje pensijų asociacijai nustatoma prievolė užtikrinti tų asmenų, kurie informuoja asociacijos dalyvius apie profesinių pensijų fondo veiklą, tinkamą kvalifikaciją bei apmokymus. Jei teikti informaciją asociacijos nariams apie profesinių pensijų fondo veiklą yra pavedama pensijų fondo valdytojui, tokie pat reikiamos kvalifikacijos reikalavimai taikomi ir pensijų fondo valdytojui. Primename, kad pagal Europos Tarybos direktyvą 2003/41/EB, kurią perkelia ir siūlomas keisti įstatymas, tinkamas pensijų sistemos narių informavimas yra ypač svarbus: „(23) Tinkamas pensijos sistemos narių ir išmokų gavėjų informavimas yra ypač svarbus. Tai visų pirma taikytina prašymams suteikti informaciją apie įstaigos finansinį patikimumą, sutartines taisykles, išmokas ir faktinį sukauptų pensijų sumų finansavimą, investicijų politiką ir rizikų bei sąnaudų valdymą.“ Pripažinus netekusiomis galios minėtas 22 straipsnio dalis nebeliktų prievolės nei pensijų asociacijai, nei pensijų fondo valdytojui kyla klausimas dėl tokio pakeitimo atitikties direktyvos nuostatomis. Kartu primename, kad pensijų asociacija pagal Profesinių pensijų įstatymą tai asociacija, veikianti pagal šį įstatymą profesinių pensijų kaupimo tikslu, įsteigta atskirai nuo finansuojančio subjekto (darbdavio) ar savarankiškai dirbančių asmenų interesams atstovaujančios organizacijos ir kurios tikslas – teikti savo pensijų fondo (fondų) dalyviams pensijų išmokas, susijusias su profesine veikla, pagal pensijų asociacijos steigimo sutartį. Ši asociacija yra steigama sudarant pensijų asociacijos steigimo sutartį tarp darbdavio (darbdavių) ir darbuotojų arba jų įgaliotų atstovų, arba tarp savarankiškai dirbančių asmenų. Taigi pati asociacija yra steigama tarp darbo santykių šalių – darbdavių ir darbuotojų – todėl nėra aiškus pastabos, kad informacija teikiama tik darbo sutartį turintiems asmenims, turinys.

Dėl siūlomo keisti Profesinių pensijų įstatymo 27 straipsnį pagal pakeisto Lietuvos Respublikos pensijų kaupimo įstatymo Nr. IX-1691 nuostatas. Sutinkame, kad atsisakius bazinio anuiteto skaičiavimo, būtina jo atsisakyti ir Profesinių pensijų kaupimo įstatyme. Tačiau kyla klausimas, ar tikslinga naikinti 27 straipsnio 5 dalį. Kartu atkreipiame dėmesį į tai, kad pagal pakeisto Pensijų kaupimo įstatymo nuostatas, vienintelis centralizuotas anuitetų mokėtojas nuo

2020 m. yra Valstybinio socialinio draudimo fondo valdyba, o siūlomame Profesinių pensijų kaupimo įstatymo 27 straipsnio pakeitime įvardinta, kad pensijų anuitetas perkamas draudimo įmonėje, vykdančioje gyvybės draudimo veiklą. Atsižvelgiant į tai, kad Pensijų kaupimo įstatymo nuostatos dėl anuitetų mokėjimo profesinių pensijų kaupimui netaikomos, siūlome keisti 27 ir 28 straipsnių pakeitimo argumentaciją, nes anuitetų mokėtojo centralizavimas profesinių pensijų kaupime nebūtų taikomas (galėtų pensijų asociacijos nustatytos pensijų fondo ir išmokų mokėjimo taisyklės).

Dėl siūlymo keisti 30 straipsnio 6 dalį. Primename, kad Socialinės apsaugos ir darbo ministerija, perkeldama į Profesinių pensijų įstatymą Europos Tarybos direktyvą 2014/50/ES, minėtus šio įstatymo pakeitimus, įskaitant 30 straipsnio pakeitimus, buvo pateikusi derinti Finansų ministerijai ir Lietuvos bankui. Pateiktame derinti variante (2017-07-04) buvo pasiūlyta tokia formuluotė: „gauti finansuojančio subjekto už jį į pensijų fondą sumokėtų įmokų sumą (jei investicijų iš šių įmokų vertė yra neigiama) arba investicijų iš šių įmokų vertę, jei iki darbo santykių nutraukimo nebuvo apsibaigęs pensijų fondo taisyklėse nustatytas minimalus dalyvavimo laikotarpis.“ Finansų ministerija 2017-07-21 raštu Nr. ((1.15-0202)-5K-1713432)-6K-1704716 ir Lietuvos bankas 2017-07-17 raštu Nr. S 2017/(21.10-2101)-12-3368 išsakė poziciją, jog pastabų ir pasiūlymų dėl minimų pakeitimų neturi. Socialinės apsaugos ir darbo ministerija papildomai savo nuomonę šiuo klausimu pateikė atsakydama Lietuvos gyvybės draudimo įmonių asociacijai 2017-09-12 raštu. Nr. (24.7-22) SD-5217. Rašto kopija buvo pateikta Finansų ministerijai, Lietuvos banko priežiūros tarnybai, Europos teisės departamentui prie Lietuvos Respublikos teisingumo ministerijos. Atsižvelgiant į tai, kad nei viename etape dėl Socialinės apsaugos ir darbo ministerijos pasiūlyto teisinio reguliavimo iš minėtų institucijų pastabos nebuvo pateiktos, šios formuluotės buvo pateiktos Lietuvos Respublikos Seimui ir priimtos. Priėmus Profesinių pensijų įstatymo pakeitimus, perkeliančius 2014/50/ES direktyvą, Europos Komisijai buvo pateikta įstatymo ir minėtos direktyvos atitikties lentelė. Europos Komisijos vertinimu, Lietuva visiškai perkėlė 2014/50/ES direktyvą. Jei Finansų ministerija pritartų Lietuvos banko siūlomiems pakeitimams ir juos teiktų, kartu turėtų pateikti siūlomų pakeitimų atitikties priimtoms direktyvoms vertinimą.

Viceministrė



Eglė Radišauskienė

Rita Babianskaitė, tel. 8 70668117, el. p. rita.babianskaite@socmin.lt.



LIETUVOS RESPUBLIKOS FINANSŲ MINISTERIJA

Draudimo brokerių rūmams

Lietuvos draudimo brokerių įmonių
asociacijai

Nacionalinei draudimo brokerių įmonių
asociacijai

Draudimo brokerių asociacijai

100 Atkurtai
Lietuvai

DĖL PASIŪLYMO DRAUDIMO ĮSTATYMO PROJEKTUI

Finansų ministerija gavo Lietuvos banko pasiūlymą atlikti Draudimo įstatymo 160 straipsnio 2 dalies 2 ir 3 punktų, 3 dalies 2 ir 3 punktų bei 162 straipsnio 1 dalies pakeitimus dėl šių priežasčių:

1) reikėtų aiškiai atskirti, kokia informacija teikiama apie draudimo brokerių įmonės vadovą ir kokia apie dalyvius (akcininkus);

2) įtraukiant draudimo brokerių įmones į sąrašus turėtų būti vertinami tiesioginiai ir netiesioginiai akcininkai, kuriems priklauso 20 proc. ir daugiau brokerių įmonės akcijų, kadangi 10 proc. riba paprastai taikoma tik licenciniam režimui;

3) tik licenciniam režimui būdingas akcininkų nepriekaištingos reputacijos reikalavimas. Tikslinga draudimo brokerių įmonės akcininkams reputacijos reikalavimus nustatyti pagal Draudimo įstatymo 158¹ straipsnio 2 dalyje nustatytus kriterijus;

4) draudimo brokerių įmonės darbuotojams, kitiems vadovams, tarpininkams numatyta pareiga atitikti Draudimo įstatymo 158¹ straipsnio 2 dalyje nustatytus reikalavimus ir pateikti tai pagrindžiančius įrodymus Lietuvos bankui, siekiant būti įtrauktais į sąrašą, yra perteklinis, nes pagal Draudimo įstatymo 162 straipsnio 2 dalį įrodymai apie minėtos pareigos laikymąsi pateikiami priežiūros institucijai pareikalavus;

5) siūlomais pakeitimais nustatomi vadovų ir dalyvių (akcininkų) reputacijos reikalavimai nebūtų žemesni nei nustatyta 2016 m. sausio 20 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyvoje (ES) 2016/97 dėl draudimo produktų platinimo.

Siūlomi pakeitimai:

Pakeisti 160 straipsnio 2 dalies 2 punktą taip:

„2) informacija ir dokumentai, kuriais patvirtinama, kad draudimo brokerių įmonę kontroliuojantys asmenys, jeje dalyvaujančios įmonės, jos priežiūros ir valdymo organų nariai yra nepriekaištingos reputacijos, o vadovas nepriekaištingos reputacijos, kvalifikuotas ir patyręs ir kad šio įstatymo 158¹ straipsnyje nurodyti asmenys atitinka šio įstatymo 158¹ straipsnio 1 dalyje nustatytus reikalavimus ir jiems netaikomas apribojimas vykdyti veiklą pagal šio įstatymo 158¹ straipsnio 2 dalį informacija ir dokumentai, kuriais patvirtinama, kad

2018-06 D) nuostatų derinimas su brokeriais

draudimo brokerių įmonės vadovas yra nepriekaištingos reputacijos, kvalifikuotas ir patyręs;“.

Pakeisti 160 straipsnio 2 dalies 3 punktą taip:

„3) informacija apie prašymą teikiančio asmens dalyvių, kuriems priklauso daugiau kaip 10 procentų įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių, tapatybę ir jų turimos įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalies dydį, ir asmenų, susijusių glaudžiais ryšiais, tapatybę, taip pat duomenys, kuriais patvirtinama, kad šių asmenų dalyvavimas draudimo brokerių įmonės veikloje nesudarys kliūčių priežiūros institucijai atlikti veiksmingą draudimo brokerių įmonės priežiūrą informacija ir dokumentai, kuriais patvirtinama draudimo brokerių įmonės dalyvių, kuriems tiesiogiai ir netiesiogiai priklauso daugiau nei 20 procentų įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių, su šiais asmenimis glaudžiais ryšiais susijusių asmenų ir jų valdymo organų tapatybę, ir kad jiems netaikomas apribojimas vykdyti veiklą pagal šio įstatymo 158¹ straipsnio 2 dalį (*mutatis mutandis* taikoma ir juridiniam asmeniui) ir kad šių asmenų dalyvavimas draudimo brokerių įmonės veikloje nesudarys kliūčių priežiūros institucijai atlikti veiksmingą draudimo brokerių įmonės priežiūrą;“.

Pakeisti 160 straipsnio 3 dalies 2 punktą taip:

„2) draudimo brokerių įmonę kontroliuojantys asmenys, joje dalyvaujančios įmonės, draudimo brokerių įmonės priežiūros ir valdymo organų nariai nėra nepriekaištingos reputacijos, o draudimo brokerių įmonės vadovas nėra nepriekaištingos reputacijos, kvalifikuotas ir patyręs ir jeigu šio įstatymo 158¹ straipsnyje nurodyti asmenys neatitinka šio įstatymo 158¹ straipsnio 1 dalyje nustatytų reikalavimų ir (arba) jiems taikomas apribojimas vykdyti veiklą pagal šio įstatymo 158¹ straipsnio 2 dalį;“.

Pakeisti 160 straipsnio 3 dalies 3 punktą taip:

„3) prašymą įrašyti į draudimo brokerių įmonių sąrašą teikiančio asmens dalyvių, kuriems tiesiogiai ir netiesiogiai priklauso daugiau nei 20 procentų įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių, su šiais asmenimis glaudžiais ryšiais susijusių asmenų ir jų valdymo organų dalyvių, kuriems priklauso daugiau kaip 10 procentų įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių, arba asmenų, susijusių su prašymą teikiančiu asmeniu glaudžiais ryšiais, dalyvavimas draudimo brokerių įmonės veikloje sudarys kliūčių priežiūros institucijai atlikti veiksmingą draudimo brokerių įmonės priežiūrą arba jiems yra taikomas apribojimas vykdyti veiklą pagal šio įstatymo 158¹ straipsnio 2 dalį (*mutatis mutandis* taikoma ir juridiniam asmeniui);“.

Pakeisti 162 straipsnio 1 dalį taip:

„1. Draudimo brokerių įmonę kontroliuojantys asmenys, joje dalyvaujančios įmonės, draudimo brokerių įmonės priežiūros ir valdymo organų nariai turi būti netaikomas apribojimas vykdyti veiklą pagal šio įstatymo 158¹ straipsnio 2 dalį (*mutatis mutandis* taikoma ir juridiniam asmeniui) privalo būti nepriekaištingos reputacijos asmenys, o vadovas turi būti nepriekaištingos reputacijos, kvalifikuotas ir patyręs.

Maloniai prašome pateikti savo nuomonę dėl minėtų Lietuvos banko siūlomų pakeitimų iki š.m. liepos 20 d. el. pašto adresais: finmin@finmin.lt ir jovita.burlegiene@finmin.lt

Finansų viceministrė

Loreta Maskaliovienė



ASOCIACIJA DRAUDIMO BROKERIŲ RŪMAI

2018-07-31 DBR Nr.18-24
Vilnius

Lietuvos Respublikos finansų ministerijai
Lukiškių g. 2, Vilnius

DĖL PASIŪLYMO DRAUDIMO ĮSTATYMO PROJEKTUI

Susipažinome su LR finansų ministerijos pateiktu Lietuvos banko pasiūlymu dėl LR draudimo įstatymo 160 straipsnio 2 dalies 2 ir 3 punktų, 3 dalies 2 ir 3 punktų bei 162 straipsnio 1 dalies pakeitimų.

Manome, kad siūlomas reikalavimų sumažinimas valdybos ir stebėtojų tarybos nariams (reikalavimai mažesni nei akcininkams), nėra tinkamas ir reikalavimai jiems turėtų būti bent jau tokie kaip akcininkams. Reikalavimai akcininkams sumažinami tik reputacijos klausimu, todėl manome, kad greičiausiai apskritai nebėra poreikio diskutuoti šiais jau išdiskutuotais klausimais iš naujo ir ką nors keisti nusistovėjusioje praktikoje.

Papildomai prašome atsižvelgti į Draudimo brokerių rūmų teikiamus pasiūlymus (pridedama), susijusius su kai kurių LR draudimo įstatymo nuostatų, įsigaliojusių š.m. gegužės 3 d., tobulinimu (165 str. 4 d., 169 str. 1 d., 170 str. 1 d., 171 str.), siekiant tinkamai įgyvendinti LR draudimo įstatymu nustatytus reikalavimus.

Pridedama: Draudimo brokerių rūmų pasiūlymai LR draudimo įstatymo 165 str. 4 d., 169 str. 1 d., 170 str. 1 d., 171 str. tobulinimui.

Pagarbiai
Direktorė

Raminta Žimkutė

Kodas	Draudimo brokerių rūmai	tel. 8 5 233 69 96	administracija@db.r.lt
300061764	Vytenio g. 6, 03113 Vilnius, Lietuva	mob. 8 679 19 225	www.dbr.lt
	A/s LT33 7044 0600 0453 8522 banke AB „SEB bankas“, banko kodas 70440		
	LR Juridinių asmenų registras, tvarkytojas „Registrų centras“ VĮ Vilniaus filialas (Lvovo g. 25, Vilnius)		

165 straipsnis. Draudimo brokerių kvalifikacinis egzaminas ir kitos draudimo brokerių veiklos sąlygos

1. Draudimo brokerių laikomas asmuo, išlaikęs draudimo brokerių kvalifikacinį egzaminą. Draudimo brokerių kvalifikacinį egzaminą rengia Draudimo brokerių rūmai arba jų pasitelktas trečiasis asmuo. Draudimo brokerių kvalifikacinio egzamino tvarka nustatyta šiame įstatyme, priežiūros institucijos ir Draudimo brokerių rūmų teisės aktuose. Draudimo brokerių rūmų sprendimai, pažeidžiantys draudimo brokerių kvalifikacinį egzaminą reglamentuojančius teisės aktus, gali būti skundžiami Lietuvos Respublikos administracinių bylų teisenos įstatymo nustatyta tvarka, nepaisant to, kad Draudimo brokerių rūmai kvalifikacinio egzamino vykdymą perdavė trečiajam asmeniui.

2. Asmenys privalo išlaikyti draudimo brokerių kvalifikacinį egzaminą prieš jiems pradedant vykdyti draudimo produktų platinimo veiklą. Draudimo brokerių rūmai draudimo brokerių kvalifikacinį egzaminą išlaikiusiam asmeniui išduoda tai patvirtinantį pažymėjimą.

3. Draudimo brokerių kvalifikacinis egzaminas rengiamas ne rečiau kaip kartą per 4 mėnesius.

4. Draudimo brokeris, prieš pradedamas vykdyti draudimo produktų platinimo veiklą, privalo tapti Draudimo brokerių rūmų nariu. Draudimo brokeris turi būti nepriekaištingos reputacijos. **Draudimo brokeriui tapus Draudimo brokerių rūmų nariu, jis yra įtraukiamas draudimo brokerių sąrašą. Draudimo brokerių rūmų narių sąrašas yra skelbiamas viešai Draudimo brokerių rūmų interneto svetainėje.**

5. Rengdami draudimo brokerių kvalifikacinį egzaminą, Draudimo brokerių rūmai ir jų pasitelktas trečiasis asmuo privalo laikytis šiame įstatyme ir priežiūros institucijos teisės aktuose nustatytų reikalavimų ir užtikrinti draudimo brokerių egzaminavimo kokybę ir tęstinumą. Šiuo tikslu Draudimo brokerių rūmai privalo turėti vidinę veiklos kokybės užtikrinimo sistemą, numatyti veikimo būdus ir priemones, užtikrinančius teisės aktų reikalavimų laikymąsi, draudimo brokerių egzaminavimo kokybę ir tęstinumą. Draudimo brokerių rūmai kartą per metus turi pateikti priežiūros institucijai informaciją apie draudimo brokerių egzaminavimo kokybės užtikrinimo reikalavimų laikymąsi. Priežiūros institucijos prašymu ši informacija gali būti teikiama ir dažniau.

6. Draudimo brokerių rūmai savo interneto svetainėje skelbia draudimo brokerių kvalifikacinį egzaminą išlaikiusių asmenų skaičių, taip pat ne rečiau kaip kartą per metus – per metus įvykusių draudimo brokerių kvalifikacinį egzaminų skaičių, juose dalyvavusių asmenų skaičių, draudimo brokerių kvalifikacinį egzaminą išlaikiusių asmenų skaičių, informaciją apie gautus skundus ir jų nagrinėjimo rezultatus. Skunda pateikusių asmenų duomenys viešai neskelbiami.

7. Draudimo brokeris su draudimo ir perdraudimo produktų platinimu susijusias funkcijas gali atlikti tik dirbdamas ar eidamas renkamas pareigas draudimo brokerių įmonėje.

Straipsnio pakeitimai:

Nr. XIII-1107, 2018-04-19, paskelbta TAR 2018-05-02, i. k. 2018-06971

169 straipsnis. Draudimo brokerių rūmų nariai

1. Draudimo brokerių rūmų nariais turi teisę būti tik asmenys, išlaikę draudimo brokerių kvalifikacinį egzaminą, turintys nepriekaištingą reputaciją ir nustatyta tvarka davę draudimo brokerio priesaiką. Draudimo brokerių rūmams draudžiama atsisakyti priimti nariu asmenį, įvykdžiusį šiuos reikalavimus, išskyrus šio įstatymo 170 straipsnio 2 dalyje nustatytą atvejį. **Draudimo brokeris privalo teikti Draudimo brokerių rūmams duomenis apie asmens nepriekaištingą reputaciją, kurie pateikiami Draudimo brokerių rūmų nustatytos formos anketose. Pasikitus anketose nurodytiems duomenims arba esant naujai informacijai apie nepriekaištingą reputaciją, draudimo brokeris privalo nedelsiant apie tai pranešti Draudimo brokerių rūmams. Draudimo brokerių rūmai turi teisę pareikalauti, kad asmuo pateiktų papildomus dokumentus ir informaciją, reikšmingą nepriekaištingai reputacijai įvertinti. Siekdami įsitikinti, kad draudimo brokeris yra nepriekaištingos reputacijos, Draudimo brokerių rūmai turi teisę tvarkyti draudimo brokerių asmens duomenis, įskaitant duomenis apie asmens teistumą.**

Straipsnio dalies pakeitimai:

Nr. XIII-1107, 2018-04-19, paskelbta TAR 2018-05-02, i. k. 2018-06971

2. Draudimo brokerių rūmų nariai turi teisę:

- 1) dalyvauti Draudimo brokerių rūmų veikloje ir siūlyti savo atstovus į Draudimo brokerių rūmų valdymo organus;
- 2) naudotis Draudimo brokerių rūmų teikiamomis paslaugomis;
- 3) naudotis Draudimo brokerių rūmų sukauptą informacija;
- 4) gauti informaciją apie Draudimo brokerių rūmų veiklą;
- 5) ginčyti teisme Draudimo brokerių rūmų organų sprendimus.

170 straipsnis. Draudimo brokerio pašalinimas iš Draudimo brokerių rūmų narių

1. Draudimo brokeris pašalinamas iš Draudimo brokerių rūmų narių visuotinio Draudimo brokerių rūmų narių susirinkimo nustatyta tvarka:

- 1) rašytiniu draudimo brokerio prašymu;
- 2) draudimo brokeriui mirus;
- 3) Draudimo brokerių garbės teismo siūlymu;
- 4) jeigu atsiranda aplinkybių, dėl kurių jis negali būti laikomas nepriekaištingos reputacijos.

2. Asmuo, pašalintas iš Draudimo brokerių rūmų narių šio straipsnio 1 dalies 3 punkte nurodytu atveju, turi teisę vėl tapti Draudimo brokerių rūmų nariu šio įstatymo nustatyta tvarka ne anksčiau kaip praėjus 3 metams po pašalinimo iš Draudimo brokerių rūmų narių.

3. **Pašalinus narį šio įstatymo 170 straipsnio 1 dalies 1), 3) ir 4) punktuose nurodytais pagrindais, asmuo turi teisę vėl tapti Draudimo brokerių rūmų nariu iš naujo išlaikęs draudimo brokerio kvalifikacinį egzaminą ir įvykdes kitus šio įstatymo keliamus reikalavimus. Kai narys pašalinamas šio įstatymo 170 straipsnio 1 dalies 1) punkte nurodytu pagrindu, asmuo gali iš naujo laikyti draudimo brokerio kvalifikacinį egzaminą, jei nuo pašalinimo iš Draudimo brokerių rūmų narių praėjo 12 ir daugiau mėnesių.**

171 straipsnis. Draudimo brokerių rūmų funkcijos

Draudimo brokerių rūmai atlieka šias funkcijas:

- 1) parengia ir patvirtina Draudimo brokerių profesinės etikos kodeksą ir kontroliuoja, kaip jo laikomasi;
- 2) rengia Draudimo brokerių rūmų įstatų pakeitimus ir papildymus;
- 3) rengia Draudimo brokerių garbės teismo nuostatus;
- 4) tvirtina draudimo brokerių kvalifikacinio egzamino programą ir vertinimo metodiką, nustato egzaminavimo laikymą ir mokėjimo už jį tvarką, organizuoja draudimo brokerių kvalifikacinį egzaminą ir egzaminuoja draudimo brokerius arba perduoda draudimo brokerių kvalifikacinio egzamino vykdymą trečiajam asmeniui;
- 5) sprendžia draudimo brokerių profesinės veiklos gerinimo klausimus;
- 6) nagrinėja asmenų skundus dėl draudimo brokerių profesinės etikos pažeidimų;
- 7) **tvarko draudimo brokerių sąrašą;**
- 8) **atlieka kitas Draudimo brokerių rūmų įstatuose nurodytas funkcijas.**

Straipsnio pakeitimai:

Nr. XIII-1107, 2018-04-19, paskelbta TAR 2018-05-02, i. k. 2018-06971

sąrašai tvarkomi priežiūros institucijos nustatyta tvarka.



LIETUVOS RESPUBLIKOS FINANSŲ MINISTERIJA

Valstybinei duomenų apsaugos inspekcijai

100 Atkurtai
Lietuvai

DĖL PASIŪLYMO DRAUDIMO ĮSTATYMO PROJEKTUI

Finansų ministerija Lietuvos Respublikos draudimo įstatymo Nr. IX-1737 1, 2 straipsnių ir priedo pakeitimo įstatymo projekto (TAIS Nr. 18-5567) derinimo su institucijomis metu gavo Draudimo brokerių rūmų pasiūlymus dėl papildomų Draudimo įstatymo Nr. IX-1737 pakeitimų:

1) Pakeisti 165 straipsnio 4 dalį ir ją išdėstyti taip:

„4. Draudimo brokeris, prieš pradėdamas vykdyti draudimo produktų platinimo veiklą, privalo tapti Draudimo brokerių rūmų nariu. Draudimo brokeris turi būti nepriekaištingos reputacijos. **Draudimo brokeriui tapus Draudimo brokerių rūmų nariu, jis yra įtraukiamas į Draudimo brokerių rūmų narių sąrašą, kuriame nurodomas draudimo brokerio vardas (vardai), pavardė (pavardės), įrašymo į Draudimo brokerių rūmų narių sąrašą data, įrašymo į Draudimo brokerio kvalifikacinį egzaminą išlaikiusių asmenų sąrašą data ir draudimo brokerio pažymėjimo numeris. Draudimo brokerių rūmų narių sąrašas yra skelbiamas viešai Draudimo brokerių rūmų interneto svetainėje.**“

2) Pakeisti 169 straipsnio 1 dalį ir ją išdėstyti taip:

„1. Draudimo brokerių rūmų nariais turi teisę būti tik asmenys, išlaikę draudimo brokerių kvalifikacinį egzaminą, turintys nepriekaištingą reputaciją ir nustatyta tvarka davę draudimo brokerio priesaiką. Draudimo brokerių rūmams draudžiama atsisakyti priimti nariu asmenį, įvykdžiusį šiuos reikalavimus, išskyrus šio įstatymo 170 straipsnio 2 dalyje nustatytą atvejį. **Draudimo brokeris informaciją apie savo nepriekaištingą reputaciją ar jos pasikeitimus privalo pateikti Draudimo brokerių rūmams jų nustatyta forma ir tvarka. Siekdami įsitikinti, kad draudimo brokeris yra nepriekaištingos reputacijos, Draudimo brokerių rūmai turi teisę tvarkyti draudimo brokerių asmens duomenis, įskaitant duomenis apie asmens teistumą.**“

3) Papildyti 171 straipsnį nauju 7 punktu:

„7) tvarko Draudimo brokerių rūmų narių sąrašą;“.

Rašas VDAI

Atsižvelgiant į tai, kad draudimo brokeriai prieš pradėdami vykdyti veiklą privalo tapti Draudimo brokerių rūmų nariais, siūlomais Draudimo įstatymo 165 ir 171 straipsnio pakeitimais siekiama nustatyti Draudimo brokerių rūmams pareigą tvarkyti Draudimo brokerių rūmų narių sąrašą ir skelbti jį viešai. Šio sąrašo viešo skelbimo tikslas yra informuoti vartotojus, kad į sąrašą įtraukti draudimo brokeriai dirbdami draudimo brokerių įmonėje gali teisėtai teikti paslaugas. Taip pat būtų nurodoma, kokie konkretūs duomenys turi būti skelbiami.

Atsižvelgiant į tai, kad Draudimo įstatymo 169 straipsnyje yra nustatyta, jog Draudimo brokerių rūmų nariais gali būti tik nepriekaištingos reputacijos asmenys, taip pat siūloma keisti Draudimo įstatymo 169 straipsnį siekiant sudaryti galimybę Draudimo brokerių rūmams užtikrinti šio reikalavimo įgyvendinimą.

Maloniai prašome pateikti savo nuomonę dėl minėtų Draudimo brokerių rūmų siūlomų pakeitimų iki š.m. rugpjūčio 10 d. el. pašto adresais: finmin@finmin.lt ir jovita.burlegiene@finmin.lt



LIETUVOS BANKŲ
ASOCIACIJA

Konstitucijos pr. 7, LT-09308 Vilnius, tel. (8 5) 249 6669, faks. (8 5) 249 6139, el. paštas info@lba.lt
Duomenys kaupiami ir saugomi Juridinių asmenų registre, kodas 121900744

2018-05-21 Nr. 06/18

Į 2018-05-03 Nr. (7.21-04)-6K-1802484

Lietuvos Respublikos finansų ministerijai

**DĖL PROFESINIŲ PENSIJŲ KAUPIMO ĮSTATYMO IR DRAUDIMO ĮSTATYMO
PROJEKTŲ DERINIMO**

Dėkojame už galimybę susipažinti su derinti pateiktais Lietuvos Respublikos profesinių pensijų kaupimo įstatymo Nr. X-745 1, 2, 31, 32, 33, 43, 45, 46, 47, 48, 49, 50, 51, 52, 54, 55, 57 straipsnių, priedo pakeitimo, įstatymo papildymo 14¹, 14², 14³, 14⁴, 14⁵, 14⁶, 50¹, 50², 51¹, 51², 57¹ straipsniais ir 42 straipsnio pripažinimo netekusiu galios įstatymo ir Lietuvos Respublikos draudimo įstatymo Nr. IX-1737 1, 2 straipsnių ir priedo pakeitimo įstatymo projektais. Informuojame, kad su projektais supažindinome narius, pastabų ir pasiūlymų negavome.

Pagarbiai

Prezidentas

Mantas Zalatorius



LIETUVOS GYVYBĖS DRAUDIMO
ĮMONIŲ ASOCIACIJA

Lietuvos banko priežiūros tarnybai

2018-05-21 Nr. Nr. V-10-906
Į 2018-05-03 Nr. (7.21-04)-6K-1802484

Dėl įstatymų pakeitimų ir papildymų projektų

Lietuvos gyvybės draudimo įmonių asociacija susipažino su derinimui pateiktais Lietuvos Lietuvos Respublikos profesinių pensijų kaupimo įstatymo Nr. X-745 1, 2, 31, 32, 33, 43, 45, 46, 47, 48, 49, 50, 51, 52, 54, 55, 57 straipsnių, priedo pakeitimo, Įstatymo papildymo 14¹, 14², 14³, 14⁴, 14⁵, 14⁶, 50¹, 50², 51¹, 51², 57¹ straipsniais ir 42 straipsnio pripažinimo netekusiu galios įstatymo ir Lietuvos Respublikos draudimo įstatymo Nr. IX-1737 1, 2 straipsnių ir priedo pakeitimo įstatymo projektais.

Pastabų neturime.

Pagarbiai
Prezidentas

Daina Jurevičienė 249 74 44



LIETUVOS RESPUBLIKOS SOCIALINĖS APSAUGOS IR DARBO MINISTERIJA

Biudžetinė įstaiga, A.Vivulskio g. 11, LT-03610 Vilnius, tel. (8 5) 266 8176, (8 5) 266 8169, faks. (8 5) 266 4209,
el. p. post@socmin.lt, <https://socmin.lrv.lt>. Duomenys kaupiami ir saugomi Juridinių asmenų registre, kodas 1886 03515

Lietuvos Respublikos finansų ministerijai

2018-05-18

Nr. (24.1-22) SD - 2880

2018-05-03

Nr. (7.21-04)-6K-1802484

**DĖL PROFESINIŲ PENSIJŲ KAUPIMO ĮSTATYMO IR DRAUDIMO ĮSTATYMO
PROJEKTŲ DERINIMO**

Išnagrinėję Lietuvos Respublikos profesinių pensijų kaupimo įstatymo Nr. X 745 1, 2, 31, 32, 33, 43, 45, 46, 47, 48, 49, 50, 51, 52, 54, 55, 57 straipsnių, priedo pakeitimo, įstatymo papildymo 14¹, 14², 14³, 14⁴, 14⁵, 14⁶, 50¹, 50², 51¹, 51², 57¹ straipsniais ir 42 straipsnio pripažinimo netekusiu galios įstatymo ir Lietuvos Respublikos draudimo įstatymo Nr. IX-1737 1, 2 straipsnių ir priedo pakeitimo įstatymo projektus, pažymime, kad pastabų ar pasiūlymų dėl projekto pagal kompetenciją neturime.

Viceministras

Eitvydas Bingelis

Andrius Šerepka, tel. 8 706 64220, el. p. andrius.serepka@socmin.lt



VALSTYBINĖ DUOMENŲ APSAUGOS INSPEKCIJA

Lietuvos Respublikos finansų ministerijai
El. paštu finmin@finmin.lt

2018-08-³¹ Nr. 2R-¹⁸⁸⁴(3.2.)
į 2018-08-02 Nr. (7.21.E-04)-6K-
1804162

DĖL PASIŪLYMO DRAUDIMO ĮSTATYMO PROJEKTUI

Valstybinė duomenų apsaugos inspekcija (toliau – Inspekcija), išnagrinėjusi Jūsų pateiktą paklausimą dėl nuomonės dėl Draudimo brokerių rūmų pateiktų pasiūlymų dėl papildomų Draudimo įstatymo Nr. IX-1737 pakeitimų, pagal kompetenciją teikia šias pastabas ir pasiūlymus:

1. 2016 m. balandžio 27 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) 2016/679 dėl fizinių asmenų apsaugos tvarkant asmens duomenis ir dėl laisvo tokių duomenų judėjimo ir kuriuo panaikinama Direktyva 95/46/EB (Bendrasis duomenų apsaugos reglamentas) (OL 2016 L 119, p. 1) (toliau – Reglamentas (ES) 2016/679), kuris taikomas nuo 2018 m. gegužės 25 d., 6 straipsnio 3 dalyje numatyta, kad tuo atveju, kai asmens duomenų tvarkymas grindžiamas valstybės narės teise, tokiame teisiniame pagrinde turėtų būti nustatomas duomenų tvarkymo tikslas, taip pat galėtų būti išdėstytos konkrečios nuostatos pagal šį reglamentą taikomų taisyklių pritaikymui, įskaitant bendrąsias sąlygas, reglamentuojančias duomenų valdytojo atliekamo duomenų tvarkymo teisėtumą, tvarkytinų duomenų rūšis, atitinkamus duomenų subjektus, subjektus, kuriems asmens duomenys gali būti atskleisti ir tikslus, dėl kurių asmens duomenys gali būti atskleisti, tikslo apribojimo principą, saugojimo laikotarpį ir duomenų tvarkymo operacijas bei duomenų tvarkymo procedūras, įskaitant priemones, kuriomis būtų užtikrintas teisėtas ir sąžiningas duomenų tvarkymas. Vadovaujantis šia Reglamento (ES) 2016/679 nuostata, siūlytina tikslinti Draudimo brokerių rūmų pateiktą Lietuvos Respublikos draudimo įstatymo Nr. IX-1737 165 straipsnio 4 dalies pakeitimo pasiūlymą, nurodant, terminą, kurį skelbiamas Draudimo brokerių rūmų narių sąrašas bei tikslą, kurio siekiama viešu tokių duomenų skelbimu.

2. Atsižvelgdami į pateiktą pasiūlymą papildyti Lietuvos Respublikos draudimo įstatymo Nr. IX-1737 169 straipsnio 1 dalį sakiniu „Draudimo brokeris informaciją apie savo nepriekaištingą reputaciją ar jos pasikeitimus privalo pateikti Draudimo brokerių rūmams jų nustatyta forma ir tvarka.“, manome, kad Draudimo brokerių rūmų pateikto Lietuvos Respublikos draudimo įstatymo Nr. IX-1737 169 straipsnio 1 dalies pakeitimo pasiūlymas papildyti minėtą nuostatą sakiniu „Siekdami įsitikinti, kad draudimo brokeris yra nepriekaištingos reputacijos, Draudimo brokerių rūmai turi teisę tvarkyti draudimo brokerių asmens duomenis, įskaitant duomenis apie asmens teistumą“ yra perteklinis.

Informuojame, kad Inspekcija parengė rekomendaciją „Dėl reikalavimų teisės aktų projektams, kuriais reglamentuojamas asmens duomenų tvarkymas“, kurią galima rasti Inspekcijos interneto svetainėje šiuo adresu <https://ada.lt/go.php/lit/Valstybine-duomeniu-apsaugos-inspekcija-parengte-rekomendacija-del-reikalavimu-tei...jamas-asmens-duomeniu-tvarkymas>.

Direktorius

Raimondas Andrijauskas

D. Tamulionienė, tel. (8 5) 231 2476



Biudžetinė įstaiga
A. Juozapavičiaus g. 6
09310 Vilnius

Tel. (8 5) 279 1445
Faks. (8 5) 261 9494
El. p. ada@ada.lt

Duomenys kaupiami ir saugomi
Juridinių asmenų registre
Kodas 188607912