



LIETUVOS RESPUBLIKOS FINANSŲ MINISTERIJA

Lietuvos Respublikos Vyriausybei

2018-09-24 Nr. (7.28-04)- 6K-1805177

100 Atkurtai
Lietuvai**DĖL PROFESINIŲ PENSIJŲ KAUPIMO ĮSTATYMO IR SU JUO SUSIJUSIŲ ĮSTATYMŲ PROJEKTŲ**

Lietuvos Respublikos finansų ministerija teikia patikslintus Lietuvos Respublikos profesinių pensijų kaupimo įstatymo Nr. X-745 pakeitimo įstatymo projektą (toliau – Profesinių pensijų kaupimo įstatymo projektas), Lietuvos Respublikos draudimo įstatymo Nr. IX-1737 1, 2, 31, 45, 50, 95, 158¹, 160, 162, 165, 169, 171 straipsnių ir priedo pakeitimo įstatymo projektą (toliau – Draudimo įstatymo projektas) ir Lietuvos Respublikos Lietuvos banko įstatymo Nr. I-678 42 ir 43 straipsnių pakeitimo įstatymo projektą (toliau – Lietuvos banko įstatymo projektas) (toliau kartu – Įstatymų projektai) pagal Lietuvos Respublikos Vyriausybės kanceliarijos Teisės grupės 2018 m. rugsėjo 12 d. išvadą Nr. NV-2403.

Įstatymų projektai parengti siekiant į nacionalinę teisę perkelti 2016 m. gruodžio 14 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyvą (ES) 2016/2341 dėl profesinių pensijų įstaigų (PPI) veiklos ir priežiūros (toliau – direktyva (ES) 2016/2341), kurios nuostatos turi būti pradėtos taikyti nuo 2019 m. sausio 13 d. Profesinių pensijų kaupimo įstatymo projekto tikslas – užtikrinti gerą profesinių pensijų asociacijų (toliau – pensijų asociacijos) valdymą ir rizikos valdymą, nustatyti reikalavimus teikti aiškią ir aktualią informaciją profesinių pensijų fondo dalyviams, potencialiems profesinių pensijų fondo dalyviams ir išmokų gavėjams, reglamentuoti pensijų asociacijų teisių ir pareigų tarpvalstybinį perleidimą.

I. Sprendžiama problema	Profesinių pensijų kaupimo įstatymas perkėlė 2003 m. birželio 3 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos 2003/41/EB dėl įstaigų, atsakingų už profesinių pensijų skyrimą, veiklos ir priežiūros nuostatas. Direktyva (ES) 2016/2341 pakeičia ir nuo 2019 m. sausio 13 d. panaikina direktyvą 2003/41/EB. Profesinių pensijų kaupimo įstatymas neapima naujų direktyvoje (ES) 2016/2341 nustatytų reikalavimų.
II. Siūlomos priemonės	Pagal direktyvos (ES) 2016/2341 reikalavimus: 1. nustatomi bendrieji valdymo sistemos reikalavimai; 2. nustatomas reikalavimas vykdyti šias pagrindines funkcijas: rizikos valdymo, vidaus audito ir, kai pensijų asociacija valdo apibrėžtų išmokų pensijų fondą, aktuarinę; 3. nustatomas reikalavimas pensijų asociaciją valdantiems asmenims, asmenims, atliekantiems pagrindines funkcijas, ir kitiems darbuotojams, kurių profesinė veikla turi didelį poveikį pensijų asociacijos rizikos pobūdžiui, nustatyti ir taikyti atlyginimų politiką;

© 2018-09 teikimas LRV

	4. reglamentuojamas pensijų asociacijos veiklos valdymo ir funkcijų vykdymo perdavimas trečiajam asmeniui; 5. tikslinami pensijų fondų valdytojų ir pensijų turto saugotojų sąrašai, papildomos pensijų turto saugotojo pareigos; 6. nustatomas reikalavimas pensijų asociacijai užtikrinti, kad visiems jos valdomiems apibrėžtų įmokų pensijų fondams visada būtų suformuoti reikiami techniniai atidėjiniai; 7. papildomi profesinių pensijų fondo dalyviams, potencialiems profesinių pensijų fondo dalyviams ir išmokų gavėjams teiktinos informacijos reikalavimai; 8. nustatomi reikalavimai priežiūros institucijos vykdomai priežiūrai ir bendrosios rizikos ribojimu pagrįstos priežiūros nuostatos; 9. detalizuojamos procedūros dėl priežiūros institucijos sprendimų ir informacijos teikimo, kai pensijų asociacija ketina vykdyti tarpvalstybinę veiklą, trumpinami informacijos apie taikomas teisės aktus pateikimo terminai; 10. reglamentuojamas pensijų asociacijos teisių ir pareigų tarpvalstybinis perleidimas.
III. Priemonių kaštai	Įstatymų projektams įgyvendinti Lietuvos Respublikos biudžeto lėšų nereikės.
IV. Nauda visuomenei	Atkreiptinas dėmesys, kad šiuo metu nėra Lietuvoje registruotų pensijų asociacijų, tačiau jeigu tokios būtų, Profesinių pensijų kaupimo įstatymo įgyvendinimas sudarytų geresnes sąlygas tarpvalstybinei profesinių pensijų kaupimo veiklai, pagerintų profesinių pensijų fondų dalyvių ir išmokų gavėjų interesų apsaugą, taip pat būtų skatinamas profesinių pensijų fondų dalyvių pasitikėjimas profesinių pensijų skyrimo sistema dėl informacijos atskleidimo ir skaidrumo, valdymo sistemos, rizikos valdymo bei priežiūros reikalavimų.

Įstatymų projektai neprieštarauja Lietuvos Respublikos Vyriausybės programai.

Įstatymų projektai skelbiami Lietuvos Respublikos Seimo teisės aktų informacinėje sistemoje.

Įstatymų projektai buvo pateikti išvadoms gauti Lietuvos Respublikos teisingumo ministerijai, Lietuvos bankui, Lietuvos Respublikos socialinės apsaugos ir darbo ministerijai, Lietuvos Respublikos ūkio ministerijai, Europos teisės departamentui prie Lietuvos Respublikos teisingumo ministerijos, Lietuvos Respublikos specialiųjų tyrimų tarnybai, Lietuvos gyvybės draudimo įmonių asociacijai, Lietuvos darbdavių konfederacijai, Lietuvos bankų asociacijai, Lietuvos investicinių ir pensijų fondų asociacijai, Lietuvos pramonininkų konfederacijai, Lietuvos profesinių sąjungų konfederacijai. Iš Lietuvos darbdavių konfederacijos, Lietuvos investicinių ir pensijų fondų asociacijos, Lietuvos pramonininkų konfederacijos ir Lietuvos profesinių sąjungų konfederacijos pastabų negauta. Su Lietuvos bankų asociacija ir Lietuvos gyvybės draudimo įmonių asociacija Įstatymų projektai suderinti be pastabų. Į daugumą institucijų pastabų Finansų ministerija atsižvelgė arba atsižvelgė iš dalies, diskutuotinos pastabos buvo suderintos darbo tvarka. Dėl dviejų Teisingumo ministerijos pastabų pridedama derinimo pažyma.

Vadovaujantis Europos teisės departamento parengtomis Europos Sąjungos teisės aktų įgyvendinimo nacionalinėje teisėje ir administracinės naštos pagrįstumo įvertinimo rekomendacijomis buvo įvertinta direktyvos (ES) 2016/2341 5 straipsnyje numatyta galimybė diferencijuoti direktyvos (ES) 2016/2341 reikalavimų taikymą priklausomai nuo pensijų asociacijos valdomo pensijų fondo dalyvių skaičiaus. Siekiant išlaikyti vienodą pensijų fondo dalyvių ir išmokų gavėjų interesų apsaugą ir atsižvelgiant į tai, kad nustatomi reikalavimai gali būti proporcingai taikomi įvertinant pensijų asociacijos dydį, jos veiklos pobūdį, mastą ir

sudėtingumą, direktyvos (ES) 2016/2341 5 straipsnyje numatyta galimybė nepasirinkta. Atitinkamai patikslinta direktyvos (ES) 2016/2341 atitikties lentelė.

Profesinių pensijų kaupimo įstatymo projektu keičiamas įstatymas dėstomas nauja redakcija, nes atsižvelgus į institucijų pastabas keičiama daugiau nei pusė Profesinių pensijų kaupimo įstatymo nuostatų.

Lietuvos banko pasiūlytos Draudimo įstatymo projekto nuostatos 2018 m. liepos 2 d. Finansų ministerijos raštu Nr. (7.21E-04)-6K-1803589 buvo pateiktos išvadoms gauti Draudimo brokerių rūmams, Lietuvos draudimo brokerių įmonių asociacijai, Nacionalinei draudimo brokerių įmonių asociacijai ir Draudimo brokerių asociacijai. Iš Lietuvos draudimo brokerių įmonių asociacijos, Nacionalinės draudimo brokerių įmonių asociacijos ir Draudimo brokerių asociacijos pastabų negauta. Draudimo brokerių rūmų pastabos suderintos darbo tvarka.

Lietuvos banko pasiūlyti papildomi Profesinių pensijų kaupimo įstatymo pakeitimai 2018 m. liepos 16 d. Finansų ministerijos raštu Nr. (7.21E-04)-6K-1803827 pateikti išvadoms gauti Socialinės apsaugos ir darbo ministerijai. Socialinės apsaugos ir darbo ministerijos pastabos suderintos darbo tvarka.

Draudimo brokerių rūmų pasiūlyti papildomi Draudimo įstatymo pakeitimai suderinti su Lietuvos banku darbo tvarka. Taip pat minėti pasiūlymai 2018 m. rugpjūčio 2 d. Finansų ministerijos raštu Nr. (7.21E-04)-6K-1804162 pateikti išvadoms gauti Valstybinei duomenų apsaugos inspekcijai. Atsižvelgta į visas Valstybinės duomenų apsaugos inspekcijos pastabas.

Į Lietuvos Respublikos Vyriausybės kanceliarijos Teisės grupės pastabas Finansų ministerija atsižvelgė ir suderino jas darbo tvarka.

Įstatymų projektus parengė Finansų ministerijos Finansų rinkų politikos departamento (direktorius – Sigitas Mitkus, tel. (8 5) 239 0070) Draudimo veiklos skyriaus (vedėja – Lolita Šumskaitė, tel. (8 5) 239 0180) vyriausioji specialistė Jovita Burlėgienė, tel. (8 5) 219 4416, el. p. jovita.burlegiene@finmin.lt.

PRIDEDAMA:

1. Lietuvos Respublikos Vyriausybės nutarimo projektas, 1 lapas.
2. Profesinių pensijų kaupimo įstatymo projektas, 47 lapai.
3. Draudimo įstatymo projektas ir jo lyginamasis variantas, 11 lapų.
4. Lietuvos banko įstatymo projektas ir jo lyginamasis variantas, 2 lapai.
5. Aiškinamasis raštas, 6 lapai.
6. Direktyvos (ES) 2016/2341 atitikties lentelė, 82 lapai.
7. Direktyvos 2014/50/ES atitikties lentelė, 2 lapai.
8. Antikorupcinio vertinimo pažyma, 4 lapai.
9. Derinimo pažyma, 2 lapai.
10. Administracinės naštos ūkio subjektams apskaičiavimo ataskaita, 6 lapai.
11. Suinteresuotų institucijų pastabos, 32 lapai.

Finansų ministras



Vilius Šapoka