

**VEIKSMŲ, KURIŲ BANKAS ĖMĖSI SIEKDAMAS UŽTIKRINTI KLIENTAMS PRIKLAUSANČIŲ  
FINANSINIŲ PRIEMONIŲ IR PINIGINIŲ LĖŠŲ SAUGUMĄ, APRAŠYMO SANTRAUKA****I. BENDROSIOS NUOSTATOS**

1. Šis dokumentas (toliau – Aprašymas) apibrėžia veiksmus, kurių Bankas ėmėsi siekdamas užtikrinti Klientams priklausančių finansinių priemonių ir piniginių lėšų saugumą.
2. Indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos, taikomos Banko atžvilgiu atsižvelgiant į jo vykdomą veiklą, aprašymas yra šio Aprašymo sudedamoji dalis.
3. Aprašymas parengtas vadovaujantis Lietuvos Respublikos indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo įstatymu, Lietuvos Respublikos vertybinių popierių komisijos patvirtintomis Investicinių paslaugų teikimo ir klientų pavedimų priėmimo ir vykdymo taisyklių 30 punktu .
4. Visos Aprašyme naudojamos sąvokos atitinka sąvokas, nustatytas teisės aktais.

**II. VEIKSMAI, KURIŲ BANKAS ĖMĖSI SIEKDAMAS UŽTIKRINTI KLIENTAMS  
PRIKLAUSANČIŲ FINANSINIŲ PRIEMONIŲ IR PINIGINIŲ LĖŠŲ SAUGUMĄ**

5. Lietuvos Respublikos Civilinis kodeksas, Finansinių priemonių rinkos įstatymas ir kiti teisės aktai nustato teisinius pagrindus Klientų finansinių priemonių ir piniginių lėšų apskaitai ir saugojimui.
6. Vertybinių popierių komisijos patvirtintos finansinių priemonių apskaitą reglamentuojančios taisyklės, o taip pat AB „Lietuvos centrinis vertybinių popierių depozitoriumas“ finansinių popierių apskaitą reglamentuojančios instrukcijos ir kiti dokumentai numato, kad sąskaitų tvarkytojų (tame tarpe ir Banko) nuosavos finansinės priemonės ir piniginės lėšos turi būti apskaitomos atskirai nuo Klientų finansinių priemonių ir piniginių lėšų.
7. Atsižvelgdamas į aukščiau minėtas nuostatas ir vadovaudamasis apskaitos atskirtinumo principu, Bankas savo nuosavas finansines priemones ir pinigines lėšas apskaito atskirai (atskirose sąskaitose) nuo Klientų finansinių priemonių ir lėšų. Tokiu būdu bet kuriuo momentu įmanoma nustatyti kiek Klientui priklauso finansinių priemonių ir piniginių lėšų.
8. Banko vardu tvarkyti finansinių priemonių sąskaitas ir keisti jų turinį turi teisę tik raštu įgalioti jo darbuotojai. Tokių asmenų sąrašą kiekvienas Bankas yra įsipareigojęs pateikti AB „Lietuvos centrinis vertybinių popierių depozitoriumas“.
9. Bankas nepertraukiamai (atsižvelgiant į nustatytas Banko darbo valandas) užtikrina Klientų teisę disponuoti finansinėmis priemonėmis ir piniginėmis lėšomis teisės aktų ir sutarčių nustatyta tvarka.
10. Bankas nesinaudoja Klientams priklausančiomis finansinėmis priemonėmis, išskyrus atvejus, kai Klientai raštu dėl to iš anksto sutinka.
11. Siekdamas užtikrinti Klientams priklausančių užsienio šalyse registruotų finansinių priemonių ir piniginių lėšų saugumą, Bankas užsienio saugotojus renka atsižvelgdamas į užsienio saugotojo teisinį statusą (finansų maklerio įmonė ar kredito įstaiga), veiklos patirtį, mastą, užsienio saugotojo tinkamumą bei patikimumą, viešai pripažintas ir skelbiamas rekomendacijas ir/ar kredito reitingus.
12. Klientams priklausančios užsienio šalyse registruotos finansinės priemonės ir piniginės lėšos įprastai yra saugomos pas užsienio saugotoją atidarytoje bendroje klientų sąskaitoje (*angl. omnibus account*). Tokiu atveju Klientui priklausančios finansinės priemonės ir piniginės lėšos pas užsienio saugotoją atidarytoje bendroje klientų sąskaitoje (*angl. omnibus account*) nėra atskirai apskaitomos Kliento vardu, tačiau Banko Klientų finansinės priemonės ir piniginės lėšos yra apskaitomos atskirai nuo Banko nuosavų ir kitų užsienio saugotojų klientų finansinių priemonių ir piniginių lėšų.
13. Klientui ir Bankui atskirai raštu susitarus ir Klientui padengus visas papildomai atsirandančias išlaidas, pas užsienio saugotoją gali būti atidaryta atskira sąskaita Kliento vardu Klientui priklausančioms užsienio šalyse registruotoms finansinėms priemonėms ir piniginėms lėšoms apskaityti.
14. Tam tikrais, išimtiniais atvejais, atsižvelgiant į užsienio valstybės teisės aktų reikalavimus, rinkos praktiką ar užsienio saugotojo politiką, gali būti neįmanoma atskirti Klientams priklausančių užsienio šalyse registruotų finansinių priemonių ir piniginių lėšų nuo Bankui ar trečiajam asmeniui priklausančių finansinių priemonių ar piniginių lėšų.

**III. INDĖLIŲ IR ĮSIPAREIGOJIMŲ INVESTUOTOJAMS DRAUDIMO SISTEMOS, TAIKOMOS  
BANKO ATŽVILGIU, ATSIŽVELGIANT Į JO VYKDOMĄ VEIKLĄ, APRAŠYMAS**

15. Siekiant užtikrinti Kliento piniginių lėšų ir finansinių priemonių gražinimą, Banko įsipareigojimai Klientui yra apdrausti Lietuvos Respublikos įstatymų nustatyta tvarka ir sąlygomis VI „Indėlių ir investicijų draudimas“.
16. Draudimo įmokas moka Bankas.
17. Draudiminis įvykis

Bankroto bylos iškėlimas komerciniam bankui ar įmonei arba priežiūros institucijos sprendimo dėl investicinių paslaugų teikimo nutraukimo priėmimas, kai įmonė yra nepajėgi įvykdyti įsipareigojimų investuotojams.

#### 18. Draudimo objektas

Įsipareigojimų investuotojams draudimo objektas yra įsipareigojimai grąžinti investuotojams vertybinius popierius, nesvarbu, kokia valiuta jie yra išreikšti, arba pinigus litais ar užsienio valiuta – Jungtinių Amerikos Valstijų doleriais, eurai ir Europos Sąjungos valstybių narių nacionalinėmis valiutomis.

#### 19. Draudimo suma

Įsipareigojimų investuotojui draudimo suma yra lygi komercinio banko ar įmonės įsipareigojimams investuotojui draudiminio įvykio dieną, tačiau ji negali būti didesnė kaip 20 000 eurų atitinkanti suma litais.

#### 20. Draudimo išmokos dydis

20.1. Investuotojas įgyja teisę į draudimo išmoką nuo draudiminio įvykio dienos tik tuo atveju, jeigu investuotojo vertybinius popierius ir (arba) pinigus draudėjas yra perleidęs arba panaudojęs be investuotojo valios. Apskaičiuojant draudimo išmoką už įsipareigojimus investuotojams, į įsipareigojimus investuotojui yra įskaičiuojami tik tie investuotojo vertybiniai popieriai ir pinigai, kurių draudėjas nesugeba grąžinti investuotojui.

#### 20.2. Draudimo išmokų investuotojams dydžiai:

- 100 procentų įsipareigojimų investuotojams iki 3000 eurų atitinkančios sumos litais;
- 90 procentų įsipareigojimų investuotojams nuo 3000 eurų atitinkančios sumos litais iki 20 000 eurų atitinkančios sumos litais.

20.3. Draudimo išmokos investuotojams dydis skaičiuojamas pagal investuotojo vertybinių popierių rinkos vertę, buvusią draudiminio įvykio dieną.

#### 21. Draudimo išmokos mokėjimo tvarka

21.1. Draudimo išmokos išmokamos litais per 3 mėnesius nuo draudiminio įvykio dienos.

21.2. Investuotojo teisė gauti draudimo išmoką galioja 5 metus nuo draudiminio įvykio dienos.

21.3. Draudimo išmoką apskaičiuoja ir moka draudimo įmonė, remdamasi draudėjo draudiminio įvykio dienos duomenimis apie investuotojus, jų įsipareigojimus investuotojams ir apie papildomai apdraustų įsipareigojimų investuotojams sumas. Draudimo išmokų apskaičiavimo ir mokėjimo tvarką nustato draudimo įmonės taryba ir paskelbia „Valstybės žiniuose“.

#### 22. Draudimo išmokų apribojimai

##### 22.1. Draudimo išmokos nemokamos:

22.1.1. investuotojams, kurių įsipareigojimai investuotojams teismų sprendimu pripažinti įgytais neteisėtu būdu;

22.1.2. investuotojams, kurių įsipareigojimai investuotojams pagal sutartis ar kitokiu būdu (išskyrus paveldėjimą) yra perleisti po draudiminio įvykio dienos;

22.1.3. komercinio banko, kredito unijos ar įmonės administracijos vadovams, banko, kredito unijos ar įmonės filialų (skyrių) vadovams, tarybos (stebėtojų tarybos) ir valdybos nariams; asmenims, turintiems ne mažesnę kaip 5 procentų banko akcinio kapitalo dalį, ar asmenims, ne mažiau kaip 5 procentus banko akcinio kapitalo turinčiose įmonėse turintiems daugiau kaip 50 procentų kapitalo; asmenims, atliekantiems nepriklausomą banko, kredito unijos ar įmonės auditą; šiame punkte nurodytų asmenų vaikams, įvaikiams, sutuoktiniams, partnerystę įregistravusiems sugyventiniams, tėvams ir įtėviams;

22.1.4. komercinio banko, kredito unijos ar įmonės paskolos gavėjams, jeigu įsipareigojimai investuotojui ne didesni už jų įsipareigojimus (negrąžintas paskolas su palūkanomis). Jeigu banko, kredito unijos ar įmonės paskolos gavėjo įsipareigojimai investuotojui yra didesni už šio gavėjo įsipareigojimus (negrąžintas paskolas su palūkanomis), draudimo suma skaičiuojama iš įsipareigojimų investuotojui atimant gavėjo įsipareigojimus, bet negali būti didesnė, negu Lietuvos Respublikos indėlių ir įsipareigojimų investuotojams įstatymo 9 straipsnio 3 dalyje (žr. šio priedo „Draudimo išmokos dydis“ 2 punktą).

22.2. Investuotojams, dėl kurių indėlių lėšų ar įsipareigojimų investuotojams įsigijimo teisėtumo kreiptasi į teisėsaugos institucijas ar teismus, tačiau dar nepriimtas sprendimas, draudimo išmokų mokėjimas yra sustabdomas iki sprendimo įsiteisėjimo.