

Lietuvos banko
Teisės ir licencijavimo departamentui

prieziura@lb.lt

Siunčiama el. Paštu

DĖL LIETUVOS BANKO VALDYBOS NUTARIMŲ PROJEKTŲ

Asociacija „Fintech Hub LT“ susipažino su Lietuvos banko valdybos 2017 m. rugsėjo 12 d. nutarimo Nr. 03-138 „Dėl Pranešimo apie Lietuvos banko prižiūrimų finansų rinkos dalyvių kvalifikuotosios įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalies įsigijimą ir perleidimą teikimo taisyklių patvirtinimo“ (toliau – LB nutarimo Nr. 03-138 projektas) ir Lietuvos banko valdybos 2013 m. lapkričio 14 d. nutarimo Nr. 03-181 „Dėl Lietuvos banko prižiūrimų finansų rinkos dalyvių vadovų ir pagrindines funkcijas atliekančių asmenų vertinimo nuostatų patvirtinimo“ pakeitimų (toliau – LB nutarimo Nr. 03-181 projektas), [TAIS registracijos data 2024-11-07 Nr. 24-17539](#) ir teikia pasiūlymus bei pastabas:

1. LB nutarimo Nr. 03-138 projektas.

1.1 2.13 p., 2.14 p., 2.21 p., 2.22 p. siūloma papildyti lenteles, jose prašant asmens detaliam aprašyti dar tebevykstantį baudžiamąjį procesą ar ikiteisminį tyrimą. Lietuvos Respublikos baudžiamojo proceso kodeksas nustato reikalavimus, draudžiančius be prokuroro leidimo paskelbti ikiteisminio tyrimo duomenis. Panašūs reikalavimai gali būti nustatyti ir kitų valstybių teisės aktuose. Atitinkamai, asmuo negalės detaliam aprašyti vykstančios ikiteisminio tyrimo ar baudžiamojo proceso. Atsižvelgiant į tai siūlome šias korekcijas: „Ikiteisminio tyrimo baigtis (tyrimas nutrauktas, byla perduota į teismą, **tyrimas dar vyksta**), ~~o jeigu šiuo metu vyksta tyrimas – detaliam jį aprašykite.~~“ ir „Baudžiamojo proceso baigtis (priimtas apkaltinamasis nuosprendis, išteisinamasis nuosprendis, byla nutraukta, **procesas tebevyksta**), ~~o jeigu šiuo metu procesas tebevyksta – detaliam jį aprašykite.~~“.

1.2 2.29 p. prašoma pateikti turimą turtą ir išsipareigojimus pagrindžiančius dokumentus. Europos bankininkystės institucijos, Europos draudimo ir profesinių pensijų institucijos ir Europos vertybinių popierių ir rinkų institucijos patvirtintų Bendrų gairių dėl riziką ribojančio vertinimo, taikomo įsigyjant ir didinant akcijų paketą finansų sektoriuje (angl. *Joint Guidelines for the prudential assessment of acquisitions and increases of qualifying holdings in the financial sector*) (JC/GL/2016/01) 8.1, 8.2, 12.5, 12.6 bei kituose punktuose yra įtvirtinti proporcingumo principo taikymo reikalavimai. Manome, kad siūlomas 2.29 punkto papildymas įtvirtina perteklinių duomenų iš pareiškėjų reikalavimą ir yra nesuderinamas su proporcingumo principu. Įtvirtinus tokį reikalavimą, visi anketas pildantys asmenys jau kartu su pirmine anketa/paraiška turėtų pateikti visus, net ir nedidelės vertės turtą pagrindžiančius dokumentus, neatsižvelgiant į individualią anketą / paraišką pildančio asmens situaciją ir Lietuvos banko vertinimui objektyviai reikalingą finansinę informaciją. Praktikoje finansų įstaigos susiduria su atvejais, kai anketas pildo vieši asmenys, valdantys itin didelės vertės turtą, sukauptą per daugelį metų (20-30 ir pan.), netiesioginiai akcininkai, kurių asmeninis turtas nedalyvaus įgyjamos įstaigos kapitale, ir pan. Keičiamame punkte nurodytas reikalavimas pateikti ne tik pagrindinius finansinius duomenis (fizinių asmenų pajamų ir / ar turto deklaracijas, įmonių finansinės atskaitomybės dokumentus), o ir išsamius 1 priedo IV dalies 1.1 papunkčio lentelėje nurodyto turto įgijimo įrodymus, itin ap sunkintų anketos / paraiškos

rengimą. Tokios išsamios papildomos informacijos surinkimui ir pateikimui turėtų būti nustatyti konkretūs ir objektyviai pagrįsti kriterijai arba grindžiamo turto vertės riba (pavyzdžiui, nuo 500 000 EUR). Kitu atveju manome, jog dalis respektabilių Lietuvos banko prižiūrimų finansų rinkos dalyvių įgijėjų nesutiktų tenkinti tokio reikalavimo ir galiausiai apsispręstų Lietuvoje tiesiog nebeinvestuoti. Tuo labiau, kad priklausomai nuo konkretaus atvejo, Lietuvos bankas, gavęs paraišką ir turėdamas pagrindą manyti, jog vertinimui reikalingi papildomi dokumentai ar informacija, gali jų paprašyti ir vėlesniame vertinimo etape. Atsižvelgiant į tai, siūlome šio pakeitimo atsisakyti, arba nustatyti konkrečius ir objektyviai pagrįstus kriterijus arba turto vertės ribą, dėl kurio jau su pirmine anketa / paraiška reikia teikti išsamius turto įgijimą patvirtinančius įrodymus.

2. LB nutarimo Nr. 03-181 projektas.

2.1 2.13 p. prašoma nurodyti ketinamas eiti pareigas po leidimo išdavimo. Norime atkreipti dėmesį, kad Lietuvos banko valdybos 2013 m. lapkričio 14 d. nutarimo Nr. 03-181 „Dėl Lietuvos banko prižiūrimų finansų rinkos dalyvių vadovų ir pagrindines funkcijas atliekančių asmenų vertinimo nuostatų patvirtinimo“ 45 p. yra numatyta „<...> jeigu kitaip nenustatyta atitinkamo finansų rinkos dalyvio veiklą reglamentuojančiuose įstatymuose, Lietuvos bankas priima sprendimą dėl siūlomų vadovų kandidatūrų ne vėliau kaip per 30 dienų nuo visų reikalingų dokumentų ir duomenų gavimo dienos. Lietuvos bankas turi teisę reikalauti, kad būtų pateikti papildomi dokumentai, duomenys ar paaiškinimai. Tokiu atveju prašymo nagrinėjimo terminas skaičiuojamas nuo paskutinių dokumentų, duomenų ar paaiškinimų gavimo dienos <...>“. Praktikoje prašymo nagrinėjimo terminas dažnai užsitęsia iki kelių ar daugiau mėnesių, kas sukuria situaciją, jog anketas pildantys Lietuvos banko prižiūrimų finansų rinkos dalyvių vadovai ir pagrindines funkcijas atliekantys asmenys, objektyviai negalintys numatyti kokie jų užimamų pareigų pokyčiai laukia ateityje, susiedami teikiamą informaciją su laikotarpiu „po leidimo išdavimo“, rizikuoja Lietuvos bankui pateikti neteisingą informaciją ir savo parašu turi patvirtinti, jog visa anketoje pateikta informacija yra išsami ir teisinga. Atsižvelgiant į tai, siūlome šio pakeitimo atsisakyti, arba siūlomą punkto redakciją papildyti reikalavimu nurodyti „visas **šiuo metu žinomas** ketinamas eiti pareigas po leidimo išdavimo“.

Administracijos direktorė

Greta Ranonytė

Vaida Ražanauskė, vaida@fintechhub.lt, +37062053502