

Suvestinė redakcija nuo 2023-03-31

Nutarimas paskelbtas: TAR 2014-01-24, i. k. 2014-00520

Nauja redakcija nuo 2023-03-31:

Nr. [03-31](#), 2023-01-27, paskelbta TAR 2023-01-30, i. k. 2023-01660

LIETUVOS BANKO VALDYBA

NUTARIMAS

DĖL NE NUOSAVYBĖS VERTYBINIŲ POPIERIŲ, SUBORDINUOTŲJŲ PASKOLŲ IR PRIVILEGIJUOTŲJŲ PAJŲ ĮTRAUKIMO Į KREDITO UNIJOS II LYGIO KAPITALĄ IR JŲ GRAŽINIMO (IŠPIRKIMO) TAISYKLIŲ PATVIRTINIMO

2014 m. sausio 17 d. Nr. 03-9
Vilnius

Vadovaudamasi Lietuvos Respublikos Lietuvos banko įstatymo 42 straipsnio 4 dalies 1 punktu, Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatymo 33 straipsnio 2 dalimi, Lietuvos banko valdyba n u t a r i a:

Patvirtinti pridedamus:

1. Ne nuosavybės vertybinių popierių, subordinuotųjų paskolų ir privilegijuotųjų pajų įtraukimo į kredito unijos II lygio kapitalą ir jų grąžinimo (išpirkimo) taisykles;
2. Ne nuosavybės vertybinių popierių, subordinuotųjų paskolų ir privilegijuotųjų pajų ataskaitos 7014 formą.

Valdybos pirmininkas

Vitas Vasiliauskas

PATVIRTINTA
Lietuvos banko valdybos
2023 m. sausio 27 d.
nutarimu Nr. 03-31

NE NUOSAVYBĖS VERTYBINIŲ POPIERIŲ, SUBORDINUOTŲJŲ PASKOLŲ IR PRIVILEGIJUOTŲJŲ PAJŲ ĮTRAUKIMO Į KREDITO UNIJOS II LYGIO KAPITALĄ IR JŲ GRAŽINIMO (IŠPIRKIMO) TAISYKLĖS

I SKYRIUS BENDROSIOS NUOSTATOS

1. Ne nuosavybės vertybinių popierių, subordinuotųjų paskolų ir privilegijuotųjų pajų įtraukimo į kredito unijos II lygio kapitalą ir jų grąžinimo (išpirkimo) taisyklėse (toliau – Taisyklės) nustatytos kredito unijos išleistų ne nuosavybės vertybinių popierių (toliau – vertybinių popierių), gautų subordinuotųjų paskolų ir išleistų privilegijuotųjų pajų įtraukimo į kredito unijos II lygio kapitalą sąlygos, jų grąžinimo (išpirkimo) tvarka bei informacijos, susijusios su vertybiniais popieriais, subordinuotosiomis paskolomis ir privilegijuotaisiais pajais, teikimo Lietuvos bankui tvarka.

2. Pagal Taisyklės Lietuvos bankui pateikiamiems dokumentams ir Lietuvos banko atliekamiems veiksams taikomi Bendrųjų Lietuvos banko prižiūrimų finansų rinkos dalyvių prašymų išduoti leidimus pateikimo, nagrinėjimo ir leidimų išdavimo taisyklių, patvirtintų Lietuvos banko valdybos 2004 m. gegužės 6 d. nutarimu Nr. 58 „Dėl Bendrųjų Lietuvos banko prižiūrimų finansų rinkos dalyvių prašymų išduoti leidimus pateikimo, nagrinėjimo ir leidimų išdavimo taisyklių patvirtinimo“, reikalavimai.

3. Taisyklėse vartojamos sąvokos:

3.1. **Netiesioginis finansavimas** – kaip tai apibrėžta 2014 m. sausio 7 d. Komisijos deleguotojo reglamento (ES) Nr. 241/2014, kuriuo papildomos Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 575/2013 nuostatos, susijusios su įstaigų nuosavų lėšų reikalavimų techniniais reguliavimo standartais, 9 straipsnyje;

3.2. **Priežiūrai skirtos ataskaitos** – kredito unijos Lietuvos bankui teikiamos ataskaitos, nurodytos Lietuvos banko valdybos 2017 m. liepos 13 d. nutarime Nr. 03-115 „Dėl Kredito unijų kapitalo pakankamumo skaičiavimo taisyklių ir kredito unijų priežiūrai skirtų ataskaitų formų patvirtinimo“.

4. Kitos Taisyklėse vartojamos sąvokos suprantamos taip, kaip jos apibrėžtos Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatyme ir Kredito unijų kapitalo pakankamumo skaičiavimo taisyklėse, patvirtintose Lietuvos banko valdybos 2017 m. liepos 13 d. nutarimu Nr. 03-115 „Dėl Kredito unijų kapitalo pakankamumo skaičiavimo taisyklių ir kredito unijų priežiūrai skirtų ataskaitų formų patvirtinimo“.

II SKYRIUS VERTYBINIŲ POPIERIŲ ĮTRAUKIMO Į KREDITO UNIJOS II LYGIO KAPITALĄ SĄLYGOS

5. Vertybiniai popieriai gali būti įtraukti į kredito unijos II lygio kapitalą, jeigu atitinka visas šias sąlygas:

5.1. išleisti ne nuosavybės vertybiniai popieriai yra visiškai apmokėti;

5.2. pradinis terminas iki jų išpirkimo turi būti ne trumpesnis kaip 5 metai;

5.3. vertybinių popierių įsigijimo kredito unija nei tiesiogiai, nei netiesiogiai nefinansuoja;

5.4. vertybiniai popieriai nėra nei tiesiogiai, nei netiesiogiai užtikrinti ir (arba) jiems netaikomi jokie susitarimai ir (arba) garantijos, kuriais padidinamas kreditorinių reikalavimų tenkinimo eilės prioritetas;

5.5. vertybinių popierių emisijos dokumentuose nėra numatyta jokių paskatų, kad prieš sueinant jų išpirkimo terminui kredito unija išpirktų jų pagrindinę sumą;

5.6. vertybinių popierių emisijos dokumentuose turi būti numatyta, kad šių dokumentų nuostatos gali būti keičiamos tik su išankstiniu Lietuvos banko leidimu;

5.7. jeigu vertybinių popierių emisijos dokumentuose nustatyta pasirinkimo teisė dėl išankstinio jų išpirkimo (pasirinkimo sandoris), ši teisė vykdoma tik visiškai emitento nuožiūra;

5.8. vertybinių popierių išankstinis išpirkimas galimas tik turint Lietuvos banko leidimą;

5.9. vertybinių popierių emisijos dokumentuose yra numatytos šios sąlygos dėl palūkanų:

5.9.1. palūkanų dydis negali būti koreguojamas atsižvelgiant į kredito unijos kreditingumo vertinimą;

5.9.2. palūkanų mokėjimo nutraukimas nėra laikomas kredito unijos įsipareigojimų nevykdymu;

5.10. vertybinių popierių emisijos dokumentuose neturi būti nustatytos sąlygos, suteikiančios teisę vertybinių popierių turėtojui reikalauti išpirkti vertybinius popierius ar gauti būsimas numatytas palūkanas anksčiau nustatyto termino, išskyrus kredito unijos likvidavimo arba bankroto atveju;

5.11. vertybinių popierių emisijos dokumentuose yra nustatyta, kad kredito unijos likvidavimo arba bankroto atveju vertybinių popierių turėtojų reikalavimai bus tenkinami tik patenkinus kitų kredito unijos kreditorių reikalavimus.

III SKYRIUS

SUBORDINUOTOSIOS PASKOLOS ĮTRAUKIMO Į KREDITO UNIJOS II LYGIO KAPITALĄ SĄLYGOS

6. Subordinuotoji paskola gali būti įtraukta į kredito unijos II lygio kapitalą, jei atitinka visas šias sąlygas:

6.1. paskola yra gauta pinigais;

6.2. paskolos suma yra visiškai apmokėta;

6.3. subordinuotosios paskolos suteikimo kredito unija nei tiesiogiai, nei netiesiogiai nefinansuoja;

6.4. subordinuotoji paskola nėra nei tiesiogiai, nei netiesiogiai užtikrinta ir (arba) jai netaikomi jokie susitarimai ir (arba) garantijos, kuriais padidinamas kreditorinių reikalavimų tenkinimo eilės prioritetas;

6.5. subordinuotosios paskolos sutartyje nustatytas pradinis terminas, kuriam pasibaigus ji grąžinama, yra ne trumpesnis kaip penkeri metai arba tuo atveju, kai pradinis terminas nenustatytas, numatyta, kad paskola grąžinama tik praėjus penkeriems metams nuo kredito unijos įspėjimo, išskyrus atvejus, kai gautas Lietuvos banko leidimas iš anksto grąžinti paskolą;

6.6. subordinuotosios paskolos sutartyje yra numatytos šios sąlygos dėl palūkanų:

6.6.1. palūkanų dydis negali būti koreguojamas atsižvelgiant į kredito unijos kreditingumo vertinimą;

6.6.2. palūkanų mokėjimo nutraukimas nėra laikomas kredito unijos įsipareigojimų nevykdymu;

6.7. paskolos davėjas neturi teisės reikalauti grąžinti paskolą prieš sutartyje nustatytą jos grąžinimo terminą arba reikalauti gauti būsimas numatytas palūkanas anksčiau laiko;

6.8. subordinuotosios paskolos sutartyje yra nustatyta, kad paskolos gavėjo likvidavimo arba bankroto atveju paskolos davėjo reikalavimas pagal paskolos sutartį bus tenkinamas tik patenkinus kitų paskolos gavėjo kreditorių reikalavimus.

IV SKYRIUS

PRIVILEGIJUOTŲJŲ PAJŲ ĮTRAUKIMO Į KREDITO UNIJOS II LYGIO KAPITALĄ SĄLYGOS

7. Privilegijuotieji pajai gali būti įtraukti į kredito unijos II lygio kapitalą, jeigu atitinka šias sąlygas:

7.1. privilegiuotųjų pajų įsigijimo kredito unija nei tiesiogiai, nei netiesiogiai nefinansuoja;
 7.2. privilegijuotieji pajai nėra nei tiesiogiai, nei netiesiogiai užtikrinti ir (arba) jiems netaikomi jokie susitarimai ir (arba) garantijos, kuriais padidinamas kreditorinių reikalavimų tenkinimo eilės prioritetas;

7.3. privilegiuotųjų pajų pasirašymo sutartyje nustatytas pradinis terminas, kuriam pasibaigus pajinis įnašas grąžinamas, turi būti ne trumpesnis kaip penkeri metai arba tuo atveju, kai pradinis terminas nenustatytas, numatyta, kad jis grąžinamas tik praėjus penkeriems metams nuo kredito unijos įspėjimo, išskyrus atvejus, kai gautas Lietuvos banko leidimas iš anksto grąžinti pajinius įnašus už privilegiuotuosius pajus;

7.4. privilegiuotųjų pajų pasirašymo sutartyje turi būti numatytos šios sąlygos dėl dividendų:

7.4.1. dividendų dydis negali būti koreguojamas;
 7.4.2. dividendų mokėjimo nutraukimas nėra laikomas kredito unijos įsipareigojimų nevykdymu.

8. Privilegijuotieji pajai, įsigyti kredito unijos, į II lygio kapitalą neįtraukiami.

V SKYRIUS

VERTYBINIŲ POPIERIŲ, SUBORDINUOTŲJŲ PASKOLŲ IR PRIVILEGIJUOTŲJŲ PAJŲ AMORTIZAVIMAS

9. Paskutinius penkerius metus iki išpirkimo (grąžinimo) vertybinių popierių, subordinuotųjų paskolų ir privilegiuotųjų pajų suma (S), įtraukiama į kredito unijos II lygio kapitalą, turi būti tolygiai mažinama. Į II lygio kapitalą įtraukiama vertybinių popierių, subordinuotųjų paskolų ir privilegiuotųjų pajų įnašų suma apskaičiuojama vertybinių popierių, subordinuotųjų paskolų ir privilegiuotųjų pajų vertę pirmąją likusio penkerių metų iki išpirkimo (grąžinimo) laikotarpio dieną, padalytą iš to laikotarpio kalendorinių dienų skaičiaus, dauginant iš kalendorinių dienų, likusių iki išpirkimo (grąžinimo) termino, skaičiaus:

$$S = \frac{A}{m} \times t,$$

čia:

A – vertybinių popierių, subordinuotųjų paskolų ir privilegiuotųjų pajų vertė;
 m – paskutinių 5 metų iki vertybinių popierių, subordinuotųjų paskolų ir privilegiuotųjų pajų išpirkimo (grąžinimo) kalendorinių dienų skaičius;
 t – likusių kalendorinių dienų skaičius iki išpirkimo (grąžinimo) termino.

VI SKYRIUS

LEIDIMO IŠPIRKTI VERTYBINIUS POPIERIUS, GRĄŽINTI SUBORDINUOTĄJĄ PASKOLĄ IR PAJINIUS ĮNAŠUS UŽ PRIVILEGIJUOTUOSIUS PAJUS ANKSČIAU LAIKO GAVIMO SĄLYGOS

10. Kredito unija gali išpirkti vertybinius popierius, grąžinti subordinuotąją paskolą ar pajinius įnašus už privilegiuotuosius pajus anksčiau laiko tik gavusi Lietuvos banko leidimą.

11. Norėdama gauti šį leidimą, kredito unija Lietuvos bankui privalo pateikti:

11.1. motyvuotą prašymą leisti iš anksto išpirkti vertybinius popierius, grąžinti subordinuotąją paskolą ar pajinius įnašus už privilegiuotuosius pajus;

11.2. naujausias priežiūrai skirtas ataskaitas;

11.3. finansinių ir priežiūrai skirtų ataskaitų prognozes, parengtas 3 metų laikotarpiui.

12. Lietuvos bankas išduoda leidimą iš anksto išpirkti vertybinius popierius ir (arba) grąžinti subordinuotąją paskolą, jeigu tenkinama bent viena iš šių sąlygų:

12.1. kredito unija vertybinius popierius ir (arba) subordinuotąją paskolą pakeičia lygiaverčiu (II lygio) ar I lygio kapitalu;

12.2. Lietuvos banko vertinimu, vertybinių popierių išpirkimas ir (arba) subordinuotosios paskolos grąžinimas neturės neigiamos įtakos vykdant kredito unijos veiklos riziką ribojančius normatyvus.

13. Pajiniai įnašai už privilegijuotuosius pajus grąžinami Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatyme nustatyta tvarka.

VII SKYRIUS

BAIGIAMOSIOS NUOSTATOS

14. Vertybiniai popieriai ir (arba) subordinuotoji paskola gali būti Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatyme nustatyta tvarka konvertuojami į kredito unijos pajus, jeigu tai numatyta vertybinių popierių emisijos dokumentuose ir (arba) paskolos sutartyje.

15. Kredito unija kiekvienam ketvirčiui pasibaigus per 7 kalendorines dienas pateikia Lietuvos bankui Ne nuosavybės vertybinių popierių, subordinuotųjų paskolų ir privilegijuotųjų pajų ataskaitą (7014 forma).

16. 15 punkte nurodytą ataskaitą kredito unija teikia Lietuvos bankui elektroniniu būdu per Lietuvos banko informacinę sistemą.

7014 forma patvirtinta
Lietuvos banko valdybos
2014 m. sausio 17 d.
nutarimu Nr. 03-9
(Lietuvos banko valdybos
2023 m. sausio 27 d.
nutarimo Nr. 03-31 redakcija)

(kredito unijos pavadinimas)

(kredito unijos kodas, adresas, telefonas, el. paštas)

Lietuvos banko
Bankų ir draudimo priežiūros departamentui
Žalgirio g. 90, LT-09303 Vilnius

Pateikimo terminas iki mėnesio 7 d.
Periodiškumas kas ketvirtį
Mato vienetas, tikslumas tūkst. Eur

**NE NUOSAVYBĖS VERTYBINIŲ POPIERIŲ, SUBORDINUOTŲJŲ PASKOLŲ IR
PRIVILEGIJUOTŲJŲ PAJŲ ATASKAITA**

(ataskaitos sudarymo data)

	Vertybinių popierių išleidimo, paskolos gavimo, pajų pasirašymo data	Vertybinių popierių, paskolos, pajų, grąžinimo (išpirkimo) data	Visa suma	I II lygio kapitalą įtraukiama suma
A	1	2	3	4
1. Ne nuosavybės vertybiniai popieriai			1.1 + 1.2 + 1.3 + ...	1.1 + 1.2 + 1.3 + ...
1.1. 1 emisija				
1.2. 2 emisija				
1.3. 3 emisija				
2. Subordinuotosios paskolos			2.1 + 2.2 + 2.3 + ...	2.1 + 2.2 + 2.3 + ...
2.1. 1 subordinuotoji paskola				
2.2. 2 subordinuotoji paskola				
2.3. 3 subordinuotoji paskola...				
3. Privilegiuotieji pajai			3.1 + 3.2 + 3.3 + ...	3.1 + 3.2 + 3.3 + ...
3.1. 1 privilegiuotasis pajus				
3.2. 2 privilegiuotasis pajus				

3.3. 3 privilegijuotasis pajus...				
4. Iš viso			1 + 2 + 3	1.+2.+3.

(vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

(vardas ir pavardė)

(vyriausiasis buhalteris (buhalteris))

(parašas)

(vardas ir pavardė)

Pakeitimai:

1.

Lietuvos bankas, Nutarimas

Nr. [03-187](#), 2019-10-03, paskelbta TAR 2019-10-04, i. k. 2019-15796

Dėl Lietuvos banko valdybos 2014 m. sausio 17 d. nutarimo Nr. 03-9 „Dėl Subordinuotųjų paskolų įtraukimo į kredito unijos papildomą (II lygio) kapitalą ir jų išankstinio grąžinimo taisyklių patvirtinimo“ pakeitimo

2.

Lietuvos bankas, Nutarimas

Nr. [03-31](#), 2023-01-27, paskelbta TAR 2023-01-30, i. k. 2023-01660

Dėl Lietuvos banko valdybos 2014 m. sausio 17 d. nutarimo Nr. 03-9 „Dėl Subordinuotųjų paskolų ir privilegijuotųjų pajų įtraukimo į kredito unijos II lygio kapitalą ir jų grąžinimo taisyklių patvirtinimo“ pakeitimo