

Suvestinė redakcija nuo 1999-04-20 iki 2002-04-14

Nutarimas paskelbtas: Žin. 1996, Nr. [2-63](#), i. k. 095505ANUTA00000125

LIETUVOS BANKO VALDYBOS

**NUTARIMAS
DĖL PASKOLŲ RIZIKOS DUOMENŲ BAZĖS TVARKYMO TAISYKLIŲ
PATVIRTINIMO**

1995 m. gruodžio 21 d. Nr. 125
Vilnius

Lietuvos banko valdyba n u t a r i a:
Patvirtinti Paskolų rizikos duomenų bazės tvarkymo taisykles.

VALDYBOS PIRMININKAS

KAZYS RATKEVIČIUS

PATVIRTINTA
Lietuvos banko valdybos
1995 m. gruodžio 21 d. nutarimu Nr. 125
(Lietuvos banko valdybos
1998 m. spalio 29 d. nutarimo Nr. 186
redakcija)

PASKOLŲ RIZIKOS DUOMENŲ BAZĖS TVARKYMO TAISYKLĖS

I. BENDROSIOS NUOSTATOS

1. Šios taisyklės nustato paskolų rizikos duomenų bazės (toliau – duomenų bazės) tvarkymo principus bei tvarką, pagal kurią Lietuvos Respublikoje įregistruoti bankai ir užsienio bankų skyriai (filialai) (toliau – bankai) teikia duomenis apie paskolų gavėjus ir jiems suteiktas paskolas. Bankai naudojami duomenų baze tik savo tikslams.

2. Duomenų bazės tikslas – sudaryti prielaidas paskolos gavėjų finansinei būklei įvertinti, centralizuotai teikiant duomenis apie jų anksčiau gautas paskolas ir tų paskolų grąžinimą.

3. Bankai, prieš sudarydami paskolų sutartis, privalo gauti iš paskolos gavėjo visus šiose taisyklėse nurodytus duomenis ir įsipareigojimą teikti šiuos duomenis naudojimosi paskola metu.

4. Duomenis apie paskolos gavėjus ir jiems suteiktas paskolas duomenų bazei privalo teikti visi Lietuvos Respublikoje įregistruoti bankai ir užsienio bankų skyriai (filialai). Užsienio bankų skyriai (filialai), norintys naudotis duomenų baze, turi sudaryti su Lietuvos banku sutartį ir šioje sutartyje įsipareigoti teikti duomenis apie visas banko ir jo padalinių išduotas paskolas Lietuvos Respublikoje įregistruotiems ūkio subjektams bei teikti kitus šiose taisyklėse nurodytus duomenis.

5. Jeigu, vadovaujantis Lietuvos banko valdybos patvirtintomis Finansinių ataskaitų konsolidavimo ir konsoliduotos priežiūros taisyklėmis, bankas yra įpareigotas konsoliduoti finansines ataskaitas su jo kontroliuojamomis kredito įstaigomis ir (ar) įmonėmis, jis privalo šių taisyklių 8 punkte nustatyta tvarka teikti informaciją į duomenų bazę taip pat ir apie savo kontroliuojamų kredito įstaigų (išskyrus kontroliuojamus Lietuvos Respublikoje įregistruotus bankus) ir (ar) įmonių suteiktas paskolas ir (ar) finansinį lizingą fiziniams asmenims bei visų rūšių įmonėms ir organizacijoms (toliau – įmonėms). Banko kontroliuojamos kredito įstaigos ir (ar) įmonės, prieš sudarydamos paskolų ir (ar) finansinio lizingo sutartis, privalo gauti iš paskolos ir (ar) finansinio lizingo gavėjo visus šiose taisyklėse nurodytus duomenis ir įsipareigojimą teikti reikiamus duomenis paskolos naudojimosi metu.

6. Duomenų bazę tvarkoma Lietuvos banko Atsiskaitymų centre (toliau – AC).

II. DUOMENŲ TEIKIMAS

7. Bankai teikia duomenų bazei duomenis apie paskolos gavėjus pagal nustatytus atpažinimo požymius.

7.1. Jeigu paskolos gavėjas yra fizinis asmuo (gyventojas), bankas pateikia duomenų bazei šiuos paskolos gavėjo atpažinimo požymius:

7.1.1. fizinio asmens kodą;

7.1.2. vardą;

7.1.3. pavardę;

7.1.4. rezidentas ar nerezidentas.

7.2. Jeigu paskolos gavėjas yra juridinis asmuo arba įmonė, neturinti juridinio asmens teisių (toliau – įmonė), bankas pateikia duomenų bazei šiuos paskolos gavėjo atpažinimo požymius:

7.2.1. įmonės kodą;

7.2.2. įmonės pavadinimą;

- 7.2.3. rezidentas ar nerezidentas;
- 7.2.4. įmonės kontrolinio akcijų paketo savininko arba penkių didžiausių akcininkų pavadinimus, kodus arba vardus, pavardes ir asmens kodus;
- 7.2.5. administracijos vadovo vardą, pavardę ir asmens kodą.
- 7.3. Pasikeitus paskolos gavėjo pavadinimui, įmonės kodui ar kitiems atpažinimo požymiams, bankas per 5 darbo dienas privalo pateikti duomenų bazei patikslintus duomenis.
8. Bankai teikia duomenų bazei šiuos duomenis apie fiziniams asmenims ir įmonėms išduotas paskolas ir (ar) finansinį lizingą, taip pat apie visus vėlesnius pakeitimus:
- 8.1. banko (jo skyriaus (filialo), įskaitant kontroliuojamas kredito įstaigas ir (ar) įmones) sąlyginį kodą;
- 8.2. paskolos ir (ar) finansinio lizingo gavėjo atpažinimo požymius;
- 8.3. paskolos ir (ar) finansinio lizingo sutarties numerį;
- 8.4. sutarties pasirašymo datą;
- 8.5. paskolos išdavimo datą, sumą ir (ar) finansinio lizingo objekto finansuojamą vertę ir valiutos kodą;
- 8.6. paskolos ir (ar) finansinio lizingo dalinių ir galutinio grąžinimo terminus, sumas ir valiutos kodus;
- 8.7. paskolos ir (ar) finansinio lizingo palūkanų normą;
- 8.8. grąžintą paskolos sumą, valiutos kodą (įskaitant dalinius grąžinimus), paskolos grąžinimo datą ir (ar) mokėjimus pagal finansinio lizingo sutartį;
- 8.9. paskolos sutartyje nurodytą paskolos suteikimo tikslą ir (ar) finansinio lizingo objektą;
- 8.10. šiai paskolai ir (ar) finansiniam lizingui užtikrinti garantiją, laidavimą išdavusių bei turtą įkeitusių asmenų pavadinimus, kodus arba vardus, pavardes ir asmens kodus;
- 8.11. šiai paskolai ir (ar) finansiniam lizingui užtikrinti išduotų garantijų (laidavimų) sumą ir valiutos kodą;
- 8.12. šiai paskolai ir (ar) finansiniam lizingui užtikrinti įkeisto turto vertę, išskiriant šias turto rūšis:
- 8.12.1. nekilnojamąjį turtą;
- 8.12.2. vertybinius popierius;
- 8.12.3. kitą turtą;
- 8.13. paskolos rizikos grupę pagal Lietuvos banko valdybos patvirtintas Abejotinų aktyvų grupavimo taisykles;
- 8.14. informaciją apie paskolos nurašymą. Jeigu banko vadovybė priima sprendimą paskolą nurašyti, bankas privalo šią informaciją perduoti į duomenų bazę. Informacija apie banko nurašytas paskolas duomenų bazėje saugoma tol, kol bankas turi reikalavimo teisę į šią paskolą, bet ne trumpiau kaip penkerius metus.
9. Bankai privalo teikti duomenis apie visas išduotas didesnes negu 50 000,00 litų paskolas (įskaitant finansinį lizingą), išskyrus tarpbankines paskolas, suteiktas šalies ir užsienio bankams ne ilgesniam negu 3 dienų laikotarpiui.
10. Bankai šių taisyklių 8 punkte nustatytą informaciją privalo pateikti ne vėliau kaip per tris darbo dienas nuo paskolos ir (ar) finansinio lizingo išdavimo, grąžinimo, nurašymo, paskolos grupės arba palūkanų normos pasikeitimo. Informacija apie paskolos ir (ar) finansinio lizingo gavėjo iki galo grąžintas paskolas saugoma duomenų bazėje vienerius metus nuo paskolos grąžinimo datos.

III. DUOMENŲ BAZĖS TVARKYMAS IR NAUDOJIMAS

11. Bankai pateikia duomenis (įskaitant skyrių (filialų) duomenis) AC apie savo ir jų kontroliuojamų kredito įstaigų ir (ar) įmonių paskolas ir (ar) finansinio lizingo gavėjus ir jiems suteiktas paskolas elektroniniu paštu, naudodami Lietuvos banko paruoštą informacijos kodavimo ir perdavimo į AC programų įrangą. Bankų įstaigos duomenis perduoda į AC nuo 8 val. iki 17 val. Lietuvos banko darbo dienomis.

12. Bankai naudoja Lietuvos banko paruoštą duomenų įvedimo programų įrangą arba kuria konkrečios struktūros DBF bylas.

13. Duomenims įvesti, koduoti ir perduoti būtinas personalinis kompiuteris su 586 procesoriumi, naudojantis Windows operacinę sistemą.

14. Bankai kaupiamus duomenis apie paskolos ir (ar) finansinio lizingo gavėjus iš AC gauna elektroniniu paštu, nurodę tikslius paskolos gavėjo atpažinimo požymius.

15. Bankai gauna šiuos kaupiamus duomenis:

15.1. paskolos ir (ar) finansinio lizingo gavėjo pavadinimą ir kodą, rezidentas ar nerezidentas;

15.2. įsiskolinimo sumą visiems bankams (įskaitant kontroliuojamas kredito įstaigas ir (ar) įmones) pagal paskolos rizikos įvertinimą:

15.2.1. paskola (ar jos dalis), kuriai nesudaryti spec. atidėjimai;

15.2.2. paskola (ar jos dalis), kuriai sudaryti spec. atidėjimai;

15.3. paskolos ir (ar) finansinio lizingo palūkanų normas;

15.4. paskolos ir (ar) finansinio lizingo gavėjo nurašytų paskolų sumą;

15.5. paskolos ir (ar) finansinio lizingo gavėjo už metus grąžintų paskolų sumą;

15.6. paskolos ir (ar) finansinio lizingo gavėjo išduotų garantijų sumą;

15.7. paskolos ir (ar) finansinio lizingo gavėjo gautų garantijų sumą;

15.8. paskolos ir (ar) finansinio lizingo gavėjo išduotų laidavimų sumą;

15.9. paskolos ir (ar) finansinio lizingo gavėjo gautų laidavimų sumą;

15.10. paskolos ir (ar) finansinio lizingo gavėjo įkeisto turto vertę pagal šias turto rūšis:

15.10.1. nekilnojamąjį turtą;

15.10.2. vertybinius popierius;

15.10.3. kitą turtą;

15.11. paskolos ir (ar) finansinio lizingo gavėjui įkeisto turto vertę pagal šias turto rūšis:

15.11.1. nekilnojamąjį turtą;

15.11.2. vertybinius popierius;

15.11.3. kitą turtą;

15.12. paskolos suteikimo tikslą ir (ar) finansinio lizingo objektą.

16. Bankai elektroniniu paštu pateikia paklausimą į duomenų bazę apie paskolos gavėją. Atsakymai į paklausimus pateikiami ne vėliau kaip kitą darbo dieną.

17. Duomenų bazėje saugoma informacija teikiama tik bankams ir Lietuvos banko struktūriniais padaliniais, kuriems šie duomenys reikalingi jų nuostatuose numatytoms funkcijoms vykdyti, bei Lietuvos Respublikos įstatymų nustatytais atvejais ir tvarka. Duomenų bazėje saugoma informacija bankams teikiama nemokamai.

18. Lietuvos bankas atsako už duomenų bazės informacijos, saugomos ir naudojamos Lietuvos banke, saugumą ir konfidencialumą.

19. Banke turi būti sukurtos ir valdybos (arba nustatyto valdymo organo) patvirtintos naudojimosi duomenų baze vidaus taisyklės, kuriose turi būti asmenų, galinčių naudotis informacija arba ją teikti, sąrašas. Kiekvienas banko paklausimas (ar duomenų pateikimas) turi būti fiksuojamas. Mėnesiui pasibaigus, AC pateikia bankui naudojimosi protokolą, kurį iki mėnesio 20 d. banko vadovas turi patvirtinti ir grąžinti AC. Už informacijos teisingumą bei konfidencialumą atsako banko vadovas.

IV. BAIGIAMOSIOS NUOSTATOS

20. Atsiskaitymų centras Kredito įstaigų priežiūros departamento paklausimu privalo pateikti informaciją apie paskolas ir (ar) finansinį lizingą, kurią bankai perdavė į duomenų bazę per atitinkamą laikotarpį.

21. Bankai per du mėnesius nuo šių taisyklių įsigaliojimo dienos privalo perduoti duomenų bazei visus šiose taisyklėse reikalaujamus duomenis dėl suteikto finansinio lizingo ir patikslinti duomenis dėl duomenų bazėje esančių paskolų:

21.1. paskolos grupę pagal Abejotinų aktyvų grupavimo taisykles;
21.2. paskolos palūkanų normą;
21.3. informaciją apie nurašytas paskolas;
21.4. paskolos ir (ar) finansinio lizingo dalinių ir galutinio grąžinimo terminus, sumas ir valiutos kodus.

22. Jeigu bankai laiku nepateikia arba nepatiksina duomenų, bankams ar jų vadovams gali būti taikomos Lietuvos Respublikos įstatymų nustatytos poveikio priemonės.

Priedo pakeitimai:

Nr. [186](#), 1998-10-29, Žin., 1998, Nr. 100-2798 (1998-11-18), i. k. 098505ANUTA00000186

Pakeitimai:

1.

Lietuvos banko valdyba, Nutarimas

Nr. [17](#), 1996-02-02, Žin., 1996, Nr. 12-339 (1996-02-09), i. k. 096505ANUTA00000017

Dėl Paskolų rizikos duomenų bazės tvarkymo taisyklių pakeitimo

2.

Lietuvos banko valdyba, Nutarimas

Nr. [59](#), 1998-03-26, Žin., 1998, Nr. 29-795 (1998-03-27), i. k. 098505ANUTA00000059

Dėl Lietuvos banko teisės aktų pakeitimo

3.

Lietuvos banko valdyba, Nutarimas

Nr. [186](#), 1998-10-29, Žin., 1998, Nr. 100-2798 (1998-11-18), i. k. 098505ANUTA00000186

Dėl Paskolų rizikos duomenų bazės tvarkymo taisyklių