Suvestinė redakcija nuo 1998-03-28 iki 1999-04-19

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

PASKOLŲ RIZIKOS DUOMENŲ BAZĖS TVARKYMO TAISYKLĖS

I. BENDROSIOS NUOSTATOS

1. Šios taisyklės nustato paskolų rizikos duomenų bazės kūrimo ir tvarkymo principus bei tvarką, pagal kurią bankai ir kitos kredito įstaigos teikia duomenis apie paskolų gavėjus ir jiems suteiktas paskolas bei naudoja duomenų bazę savo tikslams.

2. Duomenų bazės kūrimo tikslas – sudaryti prielaidas paskolos gavėjų finansinei būklei įvertinti, centralizuotai renkant duomenis apie jų anksčiau gautas paskolas ir jų grąžinimą, sudarant sąlygas kredito įstaigoms išduoti kiek galima daugiau paskolų su minimalia rizika.

3. Duomenis apie paskolos gavėjus ir jiems suteiktas paskolas duomenų bazei privalo teikti visos Lietuvos Respublikoje įregistruotos kredito įstaigos.

4. Duomenų bazė tvarkoma Lietuvos banko Atsiskaitymų centre (toliau – duomenų bazė).

II. DUOMENŲ TEIKIMAS DUOMENŲ BAZEI

5. Kredito įstaigos teikia duomenų bazei duomenis apie paskolos gavėjus pagal nustatytus identifikavimo požymius.

5.1. Jeigu paskolos gavėjas yra fizinis asmuo (gyventojas), kredito įstaiga pateikia duomenų bazei šiuos jo identifikavimo požymius:

1) fizinio asmens kodą;
2) vardą;
3) pavardę;
4) rezidentas ar nerezidentas.

5.2. Jeigu paskolos gavėjas yra visų rūšių įmonės ir organizacijos (įmonė), kredito įstaiga pateikia duomenų bazei šiuos jų identifikavimo požymius:

1) įmonės kodą;
2) įmonės pavadinimą;
3) rezidentas ar nerezidentas;
4) įmonės kontrolinio akcijų paketo savininko arba penkių pagrindinių akcininkų pavadinimus ir kodus;
5) įmonės vadovo vardą, pavardę ir asmens kodą.

6. Kredito įstaigos teikia duomenų bazei šiuos duomenis apie fiziniams asmenims ir visų rūšių įmonėms ir organizacijoms išduotas paskolas, o taip pat apie visus vėlesnius pakeitimus: 1) suteikusios paskolą kredito įstaigos (jos skyriaus (filialo) kodą;
2) paskolos gavėją;
3) paskolos sutarties numerį;
4) paskolos sutarties pasirašymo datą;
5) paskolos išdavimo ir galutinio grąžinimo datą;
6) išduotos paskolos sumą ir valiutos kodą;
7) paskolos palūkanų procentą;
8) paskolos rūšį (ekonominės veiklos rūšies kodas);
9) grąžintą paskolos sumą ir jos grąžinimo datą;
10) šiai paskolai garantiją, laidavimą išdavusių bei turtą įkeitusių asmenų pavadinimus ir kodus;
11) šiai paskolai užtikrinti išduotų garantijų, laidavimų bei įkeisto turto sumą ir valiutos kodą;
12) informaciją apie beviltiškas skolas.

7. Duomenys apie paskolas, kurios pagal sutartį viršija 50000 litų (paskolos užsienio valiuta perskaičiuojamos į litus pagal buhalterinį valiutos kursą duomenų pateikimo dieną), teikiami privalomai. Kredito įstaigos privalo teikti duomenis apie visas išduotas paskolas, jei informacija apie to paskolos gavėjo gautas paskolas jau yra duomenų bazėje.

8. Kredito įstaigos privalo pateikti duomenis apie anksčiau išduotas, bet negrąžintas paskolas iki 1996 m. kovo 8 d., o apie naujai išduotas paskolas ir jų grąžinimą ne vėliau kaip kitą dieną nuo paskolos išdavimo arba grąžinimo.

Punkto pakeitimai:

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

9. Kredito įstaigoms, laiku nepateikusioms duomenų bazei arba nepatikslinusioms duomenų apie paskolos gavėją ir jam suteiktą ir grąžintą paskolą, gali būti taikomos Lietuvos Respublikos įstatymais numatytos poveikio priemonės.

III. DUOMENŲ BAZĖS TVARKYMAS IR NAUDOJIMAS

10. Kredito įstaigos pateikia duomenis (įskaitant skyrių (filialų) duomenis) AC apie paskolos gavėjus ir jiems suteiktas paskolas elektroniniu paštu CC: mail, naudojant Lietuvos banko Apskaitos departamente paruoštą informacijos kodavimo ir perdavimo į AC programų įrangą. Bankų įstaigos duomenis perduoda į AC nuo 7 val. iki 17 val.

Punkto pakeitimai:

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

11. Kredito įstaigos naudoja Lietuvos banko Apskaitos departamente paruoštą duomenų įvedimo programų įrangą arba kuria konkrečios struktūros DBF bylas.

12. Duomenų įvedimui, kodavimui ir perdavimui būtinas personalinis kompiuteris, kurio techninės charakteristikos yra šios:

1) PC/AT 486 DX;

2) 8 Mb operatyvinė atmintis;

3) Diskinė atmintis (20 MB programų įrangai, iki 100 MB duomenų bazei, archyvavimui);

4) MS Windows v. 3.10.

13. Kredito įstaigos gali gauti AC kaupiamus šiuos duomenis apie paskolos gavėjus ir jų gautas paskolas:

1) paskolos gavėjo pavadinimą ir kodą;

2) paskolos gavėjo įsiskolinimą visiems bankams;

3) paskolos gavėjo išduotų garantijų sumą;

4) paskolos gavėjo gautų garantijų sumą;

5) paskolos gavėjo išduotų laidavimų sumą;

6) paskolos gavėjo gautų laidavimų sumą;

7) paskolos gavėjo įkeisto turto sumą;

8) paskolos gavėjui įkeisto turto sumą;

9) informaciją apie beviltiškas skolas.

14. Kredito įstaigos elektroniniu paštu pateikia užklausimą į duomenų bazę apie paskolos gavėją. Atsakymas į užklausimą pateikiamas pusės valandos laikotarpyje.

15. Duomenų baze gali naudotis Lietuvos banko struktūriniai padaliniai, jeigu šie duomenys reikalingi jų nuostatuose numatytoms funkcijoms vykdyti.

16. Duomenų bazėje saugoma informacija yra Lietuvos banko paslaptis, todėl teikiama tik šių taisyklių 14 ir 15 punkte nustatyta tvarka, o taip pat teisėsaugos institucijoms bei Valstybinei mokesčių inspekcijai įstatymų nustatyta tvarka.

17. Lietuvos bankas atsako už duomenų bazėje saugomos informacijos konfidencialumą.

IV. BAIGIAMOSIOS NUOSTATOS

18. Kredito įstaigos pradeda teikti duomenis duomenų bazei nuo 1996 m. sausio 5 d.

19. Kredito įstaigos privalo perduoti duomenų bazei duomenis pagal visas saugomas paskolų, garantijų ir laidavimų sutartis iki 1996 m. kovo 8 d.

Punkto pakeitimai:
Nr. 17, 1996-02-02, Žin., 1996, Nr. 12-339 (1996-02-09), i. k. 096505ANUTA00000017

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