Suvestinė redakcija nuo 2002-04-15 iki 2004-02-14

Nutarimas paskelbtas: Žin. 1996, Nr. 2-63, i. k. 095505ANUTA00000125

Nauja redakcija nuo 2002-04-15:
Nr. 37, 2002-03-14, Žin. 2002, Nr. 31-1200 (2002-03-27), i. k. 102505ANUTA00000037

LIETUVOS BANKO VALDYBA

N U T A R I M A S
DĖL PASKOLŲ RIZIKOS DUOMENŲ BAZĖS TVARKYMO TAISYKLIŲ PATVIRTINIMO

1995 m. gruodžio 21 d. Nr. 125
Vilnius

Vadovaudamasi Lietuvos Respublikos Lietuvos banko įstatymo (Žin., 1994, Nr. 99-1957; 2001, Nr. 28-890) 46 straipsnio 1 dalies 1 ir 4 punktais, Lietuvos banko valdyba n u t a r i a:

1. Patvirtinti Paskolų rizikos duomenų bazės tvarkymo taisykles (pridedamos).

VALDYBOS PIRMININKAS KAZYS RATKEVIČIUS

PATVIRTINTA
Lietuvos banko valdybos
1995 m. gruodžio 21 d. nutarimu Nr. 125
(Lietuvos banko valdybos
2002 m. kovo 14 d. nutarimo Nr. 37
nauja redakcija)

PASKOLŲ RIZIKOS DUOMENŲ BAZĖS TVARKYMO TAISYKLĖS

I. BENDROSIOS NUOSTATOS

1. Šios taisyklės nustato paskolų rizikos duomenų bazės (toliau – duomenų bazė) tvarkymo nuostatas ir tvarką, pagal kurią Lietuvos Respublikoje įregistruoti komerciniai bankai ir užsienio bankų skyriai (filialai) (toliau – bankai) teikia duomenis apie paskolų arba kreditų gavėjus ir jiems suteiktas paskolas bei kreditus. Teikiant duomenis, nurodytina paskolos ir kredito rūšis: kredito linija, vartojimo kreditas, kreditas būstui įsigyti, sąskaitos kreditas, taip pat pavestas valdyti turtas (paskolos) ir kreditiniai įsiskolinimai, susidarantys dėl faktoringo arba vekselių operacijų (toliau – paskolos). Duomenų bazė tvarkoma vadovaujantis Lietuvos Respublikos asmens duomenų teisinės apsaugos įstatymu, o asmens duomenų bazės valdytojas nustatyta tvarka registruojamas Asmens duomenų valdytojų valstybės registre. Bankai naudojasi duomenų baze tik savo tikslams.

2. Duomenų bazės tikslas – užtikrinti veiksmingą kredito sistemos funkcionavimą ir Lietuvos banko teisę gauti reikalingą informaciją priežiūros funkcijai atlikti ir sudaryti prielaidas paskolos gavėjų finansinei būklei ir patikimumui įvertinti, centralizuotai į duomenų bazę teikiant duomenis apie paskolų gavėjų gautas paskolas ir tų paskolų grąžinimą.

3. Bankai, jų kontroliuojamos kredito įstaigos ir(ar) finansų (įskaitant lizingo) įmonės, besiverčiančios kreditine ir(ar) finansine veikla (toliau – kontroliuojamos įstaigos, įmonės), prieš sudarydamos paskolų ir(ar) finansinio lizingo (finansinės nuomos) sutartis, privalo gauti iš paskolos gavėjo visus šiose taisyklėse nurodytus duomenis ir įsipareigojimą teikti šiuos duomenis naudojimosi paskola ir(ar) finansinio lizingo metu. Paskolų ir finansinio lizingo gavėjai turi būti informuoti, kokiu tikslu tvarkomi jo asmens duomenys ir kam jie teikiami.

4. Duomenis apie paskolos gavėjus ir jiems suteiktas paskolas į duomenų bazę privalo teikti visi Lietuvos Respublikos bankai.

5. Bankas privalo šių taisyklių 7 ir 8 punktuose nustatyta tvarka teikti informaciją į duomenų bazę taip pat ir apie savo kontroliuojamų įstaigų, įmonių (išskyrus kontroliuojamus Lietuvos Respublikoje įregistruotus bankus) suteiktas paskolas ir(ar) finansinį lizingą fiziniams asmenims, ūkininkams, visų rūšių įmonėms ir organizacijoms (toliau – įmonės), jeigu Lietuvos banko valdybos patvirtintų Finansinių ataskaitų konsolidavimo ir konsoliduotos priežiūros taisyklių nustatyta tvarka jis įpareigotas konsoliduoti finansines ataskaitas su jo kontroliuojamomis įstaigomis, įmonėmis. Bankas, įgijęs jau veikiančios kreditine ir(ar) finansine veikla besiverčiančios įstaigos, įmonės kontrolę ir pradėjęs taikyti finansinių ataskaitų konsolidavimą, privalo gauti šių taisyklių 7 ir 8 punktuose nurodytus duomenis ir per tris mėnesius nuo kontrolės įgijimo datos pateikti juos į duomenų bazę. Bankui netekus kontrolės, duomenys neteikiami.

6. Duomenų bazės valdytojas yra Lietuvos bankas, o tvarkytojai – Lietuvos bankas ir bankai paskolų teikėjai. Duomenų bazės valdymo ir tvarkymo funkcijos Lietuvos banko padaliniams paskirstomos Lietuvos banko valdybos pirmininko įsakymu.

II. DUOMENŲ TEIKIMAS

7. Bankai teikia į duomenų bazę šiuos paskolos gavėjo atpažinimo požymius:

7.1. jeigu paskolos gavėjas fizinis asmuo (gyventojas) arba ūkininkas:

7.1.1. asmens kodą, o jeigu paskolos gavėjas ūkininkas – ir ūkio registracijos kodą;

7.1.2. vardą;

7.1.3. pavardę;

7.1.4. rezidentas ar nerezidentas;

7.2. jeigu paskolos gavėjas įmonė:

7.2.1. įmonės kodą;

7.2.2. įmonės pavadinimą;

7.2.3. rezidentas ar nerezidentas.

8. Bankai teikia į duomenų bazę šiuos duomenis apie fiziniams asmenims, ūkininkams ir įmonėms išduotas paskolas ir(ar) finansinį lizingą, taip pat visus vėlesnius pakeitimus:

8.1. banko (jo skyriaus (filialo)), įskaitant kontroliuojamas įstaigas, įmones, sutartinį kodą. Banko (jo skyriaus (filialo)) kodas suteikiamas pagal TARPBANK sistemos dalyvių kodus, nustatytus vadovaujantis Lietuvos banko valdybos patvirtintomis tarpbankinės lėšų pervedimo sistemos taisyklėmis. Suteiktas kontroliuojamų įstaigų, įmonių kodas galioja tik duomenų bazėje;

8.2. paskolos ir(ar) finansinio lizingo gavėjų atpažinimo požymius, nurodytus šių taisyklių 7.1 ir 7.2 punktuose;

8.3. įmonės kontrolinio akcijų paketo savininko arba penkių didžiausių akcininkų pavadinimus, kodus arba vardus, pavardes ir asmens kodus bei rezidentas ar nerezidentas;

8.4. administracijos vadovo vardą, pavardę ir asmens kodą bei rezidentas ar nerezidentas;

8.5. paskolos ir(ar) finansinio lizingo sutarties numerį;

8.6. sutarties pasirašymo datą;

8.7. paskolos išdavimo arba pirkimo (perėmimo) datą, sumą ir(ar) finansinio lizingo objekto finansuojamą vertę ir valiutos kodą, banko, iš kurio nupirkta (perimta) paskola, kodą;

8.8. paskolos ir(ar) finansinio lizingo dalinių ir galutinio grąžinimų terminus, sumas ir valiutos kodus;

8.9. paskolos ir(ar) finansinio lizingo palūkanų normą;

8.10. grąžintą (įskaitant dalinius grąžinimus), parduotą (perduotą) paskolos sumą, valiutos kodą, paskolos grąžinimo, pardavimo (perdavimo) datą ir(ar) mokėjimus pagal finansinio lizingo sutartį, banko, kuriam parduota (perduota) paskola, kodą. Duomenys apie parduotą (perduotą) paskolą teikiami, jei buvo parduota (perduota) visa faktiško įsiskolinimo suma;

8.11. paskolos tikslą ir(ar) finansinio lizingo objektą;

8.12. paskolos rūšį, taip pat pavestą valdyti turtą (paskolas) ir kreditinius įsiskolinimus, nurodytus šių taisyklių 1 punkte;

8.13. ekonominės veiklos rūšį (pagal Lietuvos banko valdybos 1998 m. gruodžio 17 d. nutarimu Nr. 226 patvirtintos ataskaitos formoje nurodytas veiklos rūšis bei nurodymus šiai ataskaitai užpildyti). Šis klasifikavimas taikomas ir nerezidentams;

8.14. šiai paskolai ir(ar) finansiniam lizingui užtikrinti garantiją, laidavimą išdavusių bei turtą įkeitusių asmenų, o paskolą ir(ar) finansinį lizingą apdraudus draudimo įmonėje, ir draudiko pavadinimus, kodus arba vardus, pavardes ir asmens kodus;

8.15. šiai paskolai ir(ar) finansiniam lizingui užtikrinti išduotų garantijų, laidavimų bei draudimo įmonėje apdraustos paskolos sumą ir valiutos kodą;

8.16. šiai paskolai ir(ar) finansiniam lizingui užtikrinti įkeisto turto vertę, išskiriant šias turto rūšis:

8.16.1. nekilnojamąjį turtą;

8.16.2. vertybinius popierius;

8.16.3. lėšas banko sąskaitose;

8.16.4. kitą turtą;

8.17. paskolos rizikos grupę pagal Lietuvos banko valdybos patvirtintas Abejotinų aktyvų grupavimo taisykles;

8.18. informaciją apie paskolos nurašymą. Jeigu nurašoma visa paskola arba jos dalis, bankas privalo šią informaciją perduoti į duomenų bazę. Informacija apie banko nurašytas paskolas duomenų bazėje saugoma, kol bankas turi reikalavimo teisę į šią paskolą, bet ne trumpiau kaip penkerius metus.

9. Bankai privalo teikti duomenis apie visas vienam paskolos gavėjui išduotas paskolas, kurių viena arba kelių paskolų suma (įskaitant finansinį lizingą) didesnė negu 50 000,00 litų. Apie tarpbankines paskolas, įskaitant korespondentinės sąskaitos kreditą, suteiktas šalies ir užsienio bankams ne ilgesniam negu 3 dienų laikotarpiui, duomenys neteikiami.

10. Bankai šių taisyklių 7 ir 8 punktuose nustatytą informaciją privalo pateikti ne vėliau kaip per tris darbo dienas nuo paskolos ir(ar) finansinio lizingo išdavimo, pirkimo (perėmimo), grąžinimo, pardavimo (perdavimo), nurašymo ir nuo paskolos grupės, paskolų grąžinimo grafiko, palūkanų normos arba paskolos gavėjo atpažinimo požymių pasikeitimo. Informacija apie paskolos ir(ar) finansinio lizingo gavėjo baigtas grąžinti paskolas, banko parduotas (perduotas) paskolas, taip pat apie paskolas ir(ar) finansinį lizingą, išduotą kontroliuojamų įstaigų, įmonių, kuriose bankas neteko kontrolės, saugoma duomenų bazėje vienerius metus nuo paskolos grąžinimo, pardavimo (perdavimo) arba kontrolės netekimo datos.

III. DUOMENŲ BAZĖS TVARKYMAS IR NAUDOJIMAS

11. Bankai pateikia duomenis (įskaitant skyrių (filialų) duomenis) Lietuvos bankui apie savo ir kontroliuojamų įstaigų, įmonių paskolos ir(ar) finansinio lizingo gavėjus ir jiems suteiktas paskolas elektroniniu paštu, naudodamiesi Lietuvos banko sukurta informacijos kodavimo ir perdavimo į Lietuvos banką programine įranga. Bankų įstaigos duomenis į Lietuvos banką perduoda nuo 8 iki 17 val. Lietuvos banko darbo dienomis.

12. Bankai naudojasi Lietuvos banko sukurta duomenų įvedimo programine įranga arba kuria nustatytos struktūros DBF bylas.

13. Bankai paklausimą apie paskolos gavėją, nurodę jo atpažinimo požymius, į duomenų bazę pateikia elektroniniu paštu. Kaupiamus duomenis apie paskolos ir(ar) finansinio lizingo gavėjus iš duomenų bazės bankai taip pat gauna elektroniniu paštu. Atsakymai į paklausimus pateikiami ne vėliau kaip kitą darbo dieną.

14. Bankai iš duomenų bazės gauna šiuos kaupiamus duomenis:

14.1. paskolos ir(ar) finansinio lizingo gavėjo atpažinimo požymius;

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

14.2.1. apie paskolą (arba jos dalį), kuriai nesudaryti specialieji atidėjimai;

14.2.2. apie paskolą (arba jos dalį), kuriai sudaryti specialieji atidėjimai;

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

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

14.5. paskolos ir(ar) finansinio lizingo gavėjo per metus grąžintų paskolų sumą;

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

14.7. paskolos ir(ar) finansinio lizingo gavėjo paskolai arba finansiniam lizingui užtikrinti gautų garantijų sumą;

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

14.9. paskolos ir(ar) finansinio lizingo gavėjo paskolai arba finansiniam lizingui užtikrinti gautų laidavimų sumą;

14.10. draudimo sumą, jeigu paskolos ir(ar) finansinio lizingo gavėjo paskola ir(ar) finansinis lizingas apdraustas draudimo įmonėje;

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

14.11.1. nekilnojamąjį turtą;

14.11.2. vertybinius popierius;

14.11.3. lėšas banko sąskaitose;

14.11.4. kitą turtą;

14.12. paskolos ir(ar) finansinio lizingo gavėjo paskolai arba finansiniam lizingui užtikrinti įkeisto turto vertę pagal šias turto rūšis:

14.12.1. nekilnojamąjį turtą;

14.12.2. vertybinius popierius;

14.12.3. lėšas banko sąskaitose;
14.12.4. kitą turtą;
14.13. paskolos suteikimo tikslą ir(ar) finansinio lizingo objektą;
14.14. paskolos rūšį, taip pat pavestą valdyti turtą (paskolas) ir kreditinius įsiskolinimus;
14.15. ekonominės veiklos rūšį, kuriai suteikta paskola.

15. Duomenų bazėje saugoma informacija teikiama tik bankų centrinėms būstinėms, Lietuvos Respublikoje įregistruotiems užsienio bankų skyriams ir Lietuvos banko struktūriniams padaliniams, kuriems šie duomenys reikalingi jų nuostatuose numatytoms funkcijoms vykdyti, bei Lietuvos Respublikos įstatymų nustatytais atvejais ir tvarka. Duomenų bazėje saugoma informacija bankams teikiama nemokamai.

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

17. Banke turi būti sukurtos ir valdybos (arba nustatyto valdymo organo) patvirtintos naudojimosi duomenų baze vidaus taisyklės su asmenų, galinčių naudotis informacija arba ją teikti, sąrašu. Asmenys raštu turi įsipareigoti saugoti asmens duomenų paslaptį. Kiekvienas banko paklausimas (arba duomenų pateikimas) turi būti registruojamas. Mėnesiui pasibaigus, Lietuvos bankas pateikia bankui naudojimosi duomenų baze protokolą, kurį iki mėnesio 20 d. banko vadovas turi patvirtinti ir grąžinti Lietuvos bankui. Už informacijos teisingumą bei konfidencialumą atsako banko vadovas.

IV. BAIGIAMOSIOS NUOSTATOS

18. Jeigu bankai laiku nepateikia, pateikia neišsamius duomenis arba jų nepatikslina, bankams arba 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
Nr. 37, 2002-03-14, Žin., 2002, Nr. 31-1200 (2002-03-27), i. k. 102505ANUTA00000037

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

4.
Lietuvos banko valdyba, Nutarimas
Nr. 37, 2002-03-14, Žin., 2002, Nr. 31-1200 (2002-03-27), i. k. 102505ANUTA00000037
Dėl Lietuvos banko valdybos 1995 m. gruodžio 21 d. nutarimo Nr. 125 "Dėl Paskolų rizikos duomenų bazės tvarkymo taisyklių" dalinio pakeitimo