

Suvestinė redakcija nuo 2015-01-01 iki 2018-12-31

Nutarimas paskelbtas: Žin. 2010, Nr. [4-184](#), i. k. 109505ANUTA00000247

Nauja redakcija nuo 2012-03-07:

Nr. [03-45](#), 2012-02-23, Žin. 2012, Nr. 28-1285 (2012-03-06), i. k. 112505ANUTA000003-45

LIETUVOS BANKO VALDYBA

NUTARIMAS

DĖL VIDAUS KONTROLĖS, RIZIKOS VALDYMO IR GAUTŲ LĖŠŲ APSAUGOS REIKALAVIMŲ ELEKTRONINIŲ PINIGŲ IR MOKĖJIMO ĮSTAIGOMS

2009 m. gruodžio 30 d. Nr. 247

Vilnius

Vadovaudamasi Lietuvos Respublikos Lietuvos banko įstatymo (Žin., 1994, Nr. [99-1957](#); 2001, Nr. [28-890](#)) 9 straipsniu, Lietuvos Respublikos elektroninių pinigų ir elektroninių pinigų įstaigų įstatymo (Žin., 2011, Nr. [163-7759](#)) 22 straipsnio 1 dalies 1 punktu, 23 straipsnio 4 dalimi ir 30 straipsnio 1 dalies 1 punktu, Lietuvos Respublikos mokėjimo įstaigų įstatymo (Žin., 2009, Nr. [153-6887](#)) 15 straipsnio 1 dalies 1 punktu, 17 straipsnio 4 dalimi ir 24 straipsnio 1 dalies 1 punktu, Lietuvos banko valdyba n u t a r i a:

Patvirtinti:

1. Vidaus kontrolės, rizikos valdymo ir gautų lėšų apsaugos reikalavimus elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaigoms (pridedama);
2. Elektroninių pinigų įstaigos gautų lėšų apsaugos reikalavimų vykdymo ataskaitos 4004 formą (pridedama);
3. Mokėjimo įstaigos gautų lėšų apsaugos reikalavimų vykdymo ataskaitos 5004 formą (pridedama).

VALDYBOS PIRMININKAS

REINOLDIJUS ŠARKINAS

PATVIRTINTA
Lietuvos banko valdybos
2009 m. gruodžio 30 d. nutarimu Nr. 247
(Lietuvos banko valdybos
2012 m. vasario 23 d. nutarimo
Nr. 03-45 redakcija)

VIDAUS KONTROLĖS, RIZIKOS VALDYMO IR GAUTŲ LĖŠŲ APSAUGOS REIKALAVIMAI ELEKTRONINIŲ PINIGŲ IR MOKĖJIMO ĮSTAIGOMS

I. BENDROSIOS NUOSTATOS

1. Vidaus kontrolės, rizikos valdymo ir gautų lėšų apsaugos reikalavimai elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaigoms (toliau – Reikalavimai) nustato pagrindinius vidaus kontrolės, rizikos valdymo bei iš elektroninių pinigų turėtojų ir mokėjimo paslaugų vartotojų arba kitų mokėjimo paslaugų teikėjų gautų lėšų apsaugos reikalavimus, kuriuos elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaiga turi vykdyti, kad jos veikla būtų stabili, patikima ir saugi.

2. Reikalavimai taikomi elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaigoms, turinčioms Lietuvos banko išduotą licenciją, užsienio valstybės elektroninių pinigų įstaigų filialams (toliau – elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaigos).

3. Šiame dokumente vartojamos sąvokos:

Atsiskaitymų rizika (angl. *settlement risk*, vok. *Risiko im Zahlungsverkehr*) – tikimybė patirti nuostolių dėl to, kad atsiskaitymai nebus įvykdyti taip, kaip numatyta sutartyse.

Likvidumo rizika (angl. *liquidity risk*, vok. *Liquiditätsrisiko*) – tikimybė, kad dėl lėšų trūkumo elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaigos įsipareigojimams vykdyti teks parduoti elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaigos turtą arba jo dalį, pritraukti papildomų lėšų nepalankiomis rinkos sąlygomis ir dėl to patirti nuostolių.

Operacinė rizika (angl. *operational risk*, vok. *operationelles Risiko*) – tikimybė patirti nuostolių dėl žmonių, sistemų, netinkamų ar nepavykusių vidaus procesų arba dėl išorės įvykių poveikio, įskaitant teisinę riziką.

Rinkos rizika (angl. *market risk*, vok. *Marktrisiko*, *Marktpreisrisiko*, *Marktpreisänderungsrisiko*) – tikimybė, kad rinkos kintamieji – palūkanų norma, valiutos kursas, nuosavybės vertybinių popierių, biržos prekių kainos – pasikeis taip, kad elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaiga dėl sudaryto sandorio patirs nuostolių.

Sandorio šalies kredito rizika (angl. *counterparty credit risk*, vok. *Kreditrisiko (des Geschäftspartners)*) – tikimybė patirti nuostolių dėl to, kad sandorio šalis ateityje nesugebės įvykdyti sutartyje numatytų įsipareigojimų.

Kitos Reikalavimuose vartojamos sąvokos suprantamos taip, kaip jos apibrėžtos Lietuvos Respublikos elektroninių pinigų ir elektroninių pinigų įstaigų įstatyme (Žin., 2011, Nr. [163-7759](#)) ir Lietuvos Respublikos mokėjimo įstaigų įstatyme (Žin., 2009, Nr. [153-6887](#)).

II. VIDAUS KONTROLĖS IR RIZIKOS VALDYMO SISTEMA

4. Vidaus kontrolė – nenutrūkstamas procesas, kurio metu ir kuriam darydami įtaką elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaigos vadovai ir kiti darbuotojai užtikrina, kad:

4.1. finansinė ir kita informacija, naudojama ir elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaigos viduje, ir vykdant priežiūrą arba trečiųjų asmenų, bus patikima, tinkama ir teikiama laiku;

4.2. elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaigos veikla atitiks įstatymus, Lietuvos banko ir kitus teisės aktus, elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaigos strategiją.

5. Vidaus kontrolę elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaigoje turi užtikrinti patikima ir tinkamai veikianti vidaus kontrolės sistema. Elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaigos veiklos

vidaus kontrolės sistemą turi sudaryti:

5.1. leidžianti užtikrinti funkcijų atskyrimą, vertikalius ir horizontalius atsakomybės ryšius organizacinė struktūra;

5.2. leidžianti laiku priimti sprendimus vidaus informacinė sistema ir vadovų informavimo sistema;

5.3. tinkama personalo atsakomybė ir kompetencija;

5.4. dviguba veiklos procedūrų vidaus kontrolė;

5.5. veiksminga rizikos kontrolė ir rizikos valdymas;

5.6. tinkamos vidaus kontrolės procedūros;

5.7. reguliarius vidaus kontrolės sistemos vertinimas ir rastų trūkumų šalinimas.

6. Elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaigos vidaus kontrolė turi būti organizuota vadovaujantis šiais pagrindiniais reikalavimais:

6.1. elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaigos vadovai turi pažinti ir išmanyti visas reikšmingas, su elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaigos veikla susijusias rizikos rūšis, nustatyti elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaigai priimtina rizikos mastą;

6.2. elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaigos vadovai turi užtikrinti tinkamas procedūras, reikalingas vidaus kontrolei, ir reguliarią jų peržiūrą;

6.3. elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaigos vadovai turi užtikrinti, kad imsis visų reikalingų priemonių rizikai nustatyti, įvertinti, stebėti, riboti ir kontroliuoti;

6.4. elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaigos vadovai turi užtikrinti, kad darbuotojai turėtų tinkamą kvalifikaciją ir reputaciją, pakankamai patirties ir reikiamų įgūdžių savo pareigoms atlikti;

6.5. elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaigoje veikianti informavimo sistema turi būti tinkamai reglamentuota (turi būti elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaigos vadovams teikiamos informacijos registras, nurodyti atsakingi asmenys, teikimo periodiškumas);

6.6. elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaigos rizikos vertinimas turi apimti visas rizikos rūšis (atsiskaitymų, likvidumo, operacinės, rinkos, sandorio šalies kredito ir kt.), su kuriomis susiduria elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaiga;

6.7. vidaus kontrolės sistema turi užtikrinti tinkamą kontrolės struktūrą, nustatytas kontrolės procedūras kiekvienu valdymo lygiu. Kontrolės procedūros turėtų apimti: ataskaitas vadovams, elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaigos struktūrinių padalinių veiklos kontrolę, elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaigos turto apsaugą, vadovų informavimą, duomenų tikrinimą ir lyginimą;

6.8. elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaigos vadovai turi užtikrinti, kad būtų atskirtos mokėjimo operacijų vykdymo, rizikos vertinimo ir apskaitos funkcijos;

6.9. elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaigoje turi veikti patikima informacinių technologijų sistema. Turi būti užtikrinta saugi ir nenutrūkstanta šios sistemos, ypač susijusios su duomenų kaupimu, apdorojimu ir naudojimu, veikla, parengtas jos veiklos tęstinumo planas ir pasiruošta įvairiems ypatingiems atvejams;

6.10. vidaus kontrolės sistema turi garantuoti patikimos ir tinkamos vidaus bei išorės informacijos pateikimą laiku ir tinkama forma;

6.11. elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaigos darbuotojai, vykdydami savo pareigas, apie vidaus kontrolės sistemos trūkumus, netinkamai valdomą riziką, su kuria susiduria elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaiga, arba pažeidimus turi nedelsdami pranešti elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaigos vadovams.

7. Elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaigos rizikos valdymo procesas turi būti nepertraukiamas ir apimti visus rizikos valdymo ciklo etapus: rizikos nustatymą, vertinimą, stebėjimą, jos ribojimą ir kontrolę.

8. Elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaigoje turi būti įdiegta veiksminga rizikos valdymo sistema, apimanti visų rizikos rūšių (atsiskaitymų, likvidumo, operacinės, rinkos, sandorio šalies kredito ir kt.) valdymo strategiją, limitų sistemą, kitas rizikos valdymo priemones ir procedūras, taip pat rizikos valdymo vidaus kontrolę.

9. Elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaiga turi užtikrinti tinkamą rizikos, kuri gali atsirasti dėl elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaigos investuojamų iš elektroninių pinigų turėtojų ir mokėjimo paslaugų vartotojų arba kitų mokėjimo paslaugų teikėjų gautų lėšų, valdymą:

9.1. turi būti vertinama ir stebima investuojamų lėšų rinkos rizika, ypač daug dėmesio skiriant užsienio valiutos kurso (skaičiuojamos atvirosios užsienio valiutų pozicijos) ir palūkanų normos rizikai;

9.2. turi būti vertinama investuojamų lėšų koncentracijos pagal konkrečias koncentracijos rūšis rizika.

10. Elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaigos rizikos valdymą reglamentuojantys dokumentai turi atitikti elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaigos veiklos pobūdį ir sudėtingumą.

11. Galutinė atsakomybė už elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaigos, užsienio valstybės elektroninių pinigų įstaigų filialo tarpininko, elektroninių pinigų įstaigos ir užsienio valstybės elektroninių pinigų įstaigų filialų vardu veikiančio fizinio ar juridinio asmens tinkamos vidaus kontrolės ir rizikos valdymo sistemos funkcionavimą visuomet tenka elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaigai, užsienio valstybės elektroninių pinigų įstaigų filialui.

III. VEIKLOS FUNKCIJŲ PERDAVIMAS KITIEMS ASMENIMS

12. Elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaigos sprendimas, kad pati nevykdys tam tikrų elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaigos veiklos funkcijų, o perduos kitiems asmenims, nesumažina elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaigos atsakomybės už tinkamą funkcijų, susijusių su elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaigos veiklos funkcijų perdavimu, vykdymą, vidaus kontrolės proceso organizavimą ir visapusišką prisiimamos rizikos valdymą. Elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaigos veiklos funkcijos perduodamos kitiems asmenims laikantis šių principų:

12.1. elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaigos vadovai yra tiesiogiai atsakingi už tinkamą rizikos, susijusios su elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaigos veiklos funkcijų perdavimu, valdymą ir kontrolę;

12.2. dėl elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaigos veiklos funkcijų perdavimo neturi būti apribota elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaigos vadovų atsakomybė už funkcijų, nustatytų atitinkamuose Lietuvos Respublikos įstatymuose, vykdymą;

12.3. elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaiga, priimdama sprendimą perduoti vykdyti elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaigos veiklos funkcijas kitiems asmenims, turi užtikrinti stabilią, patikimą ir saugią elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaigos veiklą bei nepažeisti Lietuvos banko galimybių vykdyti priežiūros funkcijas tokiu pat mastu kaip ir tuo atveju, jeigu šias funkcijas ir toliau vykdytų pati elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaiga.

13. Elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaiga turi pateikti Lietuvos bankui visą būtiną informaciją, susijusią su elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaigos veiklos funkcijų perdavimu kitiems asmenims, ir prireikus užtikrinti prieigą prie kitų asmenų, kuriems perduota vykdyti elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaigos veiklos funkcijas, duomenų bazių, sudaryti galimybę susipažinti su jų išorės audito rezultatais ir atlikti kitus būtinus veiksmus, susijusius su priežiūros funkcijų vykdymu tokiu pat mastu kaip ir tuo atveju, jeigu šias funkcijas ir toliau vykdytų pati elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaiga.

14. Elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaiga, priimdama sprendimą perduoti vykdyti svarbias elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaigos veiklos funkcijas kitiems asmenims, turi ypač atidžiai įvertinti šį sprendimą ir laikytis Elektroninių pinigų ir elektroninių pinigų įstaigų įstatymo 23 straipsnio 2 ir 3 dalyse ir Mokėjimo įstaigų įstatymo 17 straipsnio 2 ir 3 dalyse nustatytų reikalavimų.

15. Prieš priimdama sprendimą perduoti vykdyti elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaigos veiklos funkcijas, elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaiga privalo:

15.1. įsitikinti, kad kitas asmuo, kuriam numatoma perduoti vykdyti veiklos funkcijas, yra

finansiskai stabilus ir patikimas, turi tinkamą kompetenciją, išteklių ir patirties teikiant atitinkamas paslaugas, taip pat įvertinti jo pajėgumą ir taip užtikrinti kokybišką paslaugų teikimą ateityje;

15.2. visapusiškai įvertinti, kaip šis sprendimas paveiks elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaigos gebėjimą laiku ir nenutrūkstamai vykdyti savo įsipareigojimus, su kokia nauja rizika gali susidurti elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaiga ir kokių priemonių ji imsis siekdama sumažinti riziką iki priimtino lygio;

15.3. įsitikinti, kad elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaigos vidaus kontrolės sistema ir toliau bus pajėgi tinkamai stebėti, vertinti ir kontroliuoti rizikos valdymo procesą.

16. Su elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaigos veiklos funkcijų perdavimu kitiems asmenims susijusi rizika elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaigoje valdoma vadovaujantis elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaigos vadovų patvirtintomis elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaigos veiklos funkcijų perdavimo procedūromis, kurios reguliariai peržiūrimos ir atnaujinamos.

17. Elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaigos veiklos funkcijų perdavimo kitiems asmenims procedūroms taikomi šie reikalavimai:

17.1. procedūros turi apimti visas kitiems asmenims perduotas vykdyti elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaigos veiklos funkcijas ir proporcingas prisiimamai rizikai rizikos valdymo priemonės;

17.2. kai elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaiga numato perduoti vykdyti svarbias elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaigos veiklos funkcijas, atsižvelgiama į šio sprendimo poveikio analizės rezultatus;

17.3. procedūrose nurodoma, kurie elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaigos padaliniai (arba darbuotojai) stebi ir kontroliuoja kiekvienos elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaigos veiklos funkcijų perdavimo kitiems asmenims sutarties vykdymą;

17.4. procedūrose turi būti aptartas sprendimo sudaryti naują arba pakeisti galiojančią elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaigos veiklos funkcijų perdavimo kitiems asmenims sutartį priėmimas, išankstinis kitų asmenų tinkamumo vertinimas, elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaigos veiklos funkcijų perdavimo kitiems asmenims sandorio parengimas, jo įgyvendinimas, stebėjimas, kontrolė ir pabaiga, įskaitant veiklos tęstinumo planavimą ir aiškią pasitraukimo strategiją, ir veiksmų nenumatytais atvejais planavimas.

18. Sudarius sandorį, elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaiga turi nuolat stebėti kito asmens, kuriam perduota vykdyti veiklos funkcijas, veiklą.

19. Visi elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaigos sandoriai dėl elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaigos veiklos funkcijų perdavimo kitiems asmenims grindžiami tiksliai suformuluotų, išsamių rašytinių sutarčių pagrindu, kuriose, be kita ko, turi būti:

19.1. aiškiai apibrėžta, kokios elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaigos veiklos funkcijos perduodamos vykdyti kitiems asmenims ir kokie kokybiniai reikalavimai taikomi teikiamoms paslaugoms, taip pat aiškiai nustatyta šalių atsakomybė;

19.2. numatytas kito asmens, kuriam perduota vykdyti elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaigos veiklos funkcijas, įsipareigojimas iš anksto informuoti elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaigą apie numatomus pertvarkymus, kurie gali neigiamai paveikti jo gebėjimą vykdyti įsipareigojimus elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaigai;

19.3. numatyta elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaigos teisė nutraukti sandorį su kitu asmeniu, kuriam perduota vykdyti veiklos funkcijas, Lietuvos banko reikalavimu, jeigu asmuo nevykdo savo įsipareigojimų arba tampa nemokus;

19.4. numatytas kito asmens, kuriam perduota vykdyti veiklos funkcijas, įsipareigojimas pateikti elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaigai būtiną informaciją, reikalingą elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaigos rizikos valdymo procesui užtikrinti;

19.5. nustatyti perduodamų duomenų konfidencialumo išsaugojimo reikalavimai;

19.6. numatyta elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaigos teisė reguliariai atlikti asmens, kuriam perduota vykdyti veiklos funkcijas, tikrinimą;

19.7. jeigu kitas asmuo, kuriam perduota vykdyti veiklos funkcijas, yra sudaręs arba

ketina sudaryti sandorį su trečiaisiais asmenimis, elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaigos sandoryje su kitu asmeniu, kuriam perduota vykdyti veiklos funkcijas, turi būti užtikrinta elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaigos teisė gauti informaciją iš trečiųjų asmenų.

20. Likus ne mažiau kaip 1 mėnesiui iki sandorio dėl veiklos funkcijų perdavimo kitam asmeniui sudarymo (įsigaliojimo), elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaiga privalo apie tai raštu informuoti Lietuvos banką, nurodyma, kokių veiklos funkcijų numatoma nevykdyti, kuriam asmeniui jos bus perduotos (nurodyti asmens pavadinimą (vardą, pavardę), buveinės adresą (gyvenamąją vietą), veiklos pobūdį, patirtį, užimamą padėtį rinkoje), taip pat pateikti sandorio dėl elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaigos veiklos funkcijų perdavimo kitam asmeniui projektą ir informaciją apie tai, kaip perduodamos veiklos funkcijos bus įtraukiamos į elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaigos vidaus kontrolės ir rizikos valdymo sistemą.

21. Jeigu elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaigos pateiktos informacijos nepakanka, kad būtų galima įvertinti elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaigos prisiimamos rizikos mastą, Lietuvos bankas gali reikalauti, kad elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaiga pateiktų papildomos informacijos.

22. Lietuvos bankas per 1 mėnesį nuo Reikalavimų 20 punkte nurodyto pranešimo ir informacijos gavimo, o jei vadovaujantis Reikalavimų 21 punktu pareikalaujama pateikti papildomos informacijos, – per 1 mėnesį nuo papildomos informacijos gavimo, įvertina elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaigos sprendimą perduoti vykdyti elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaigos veiklos funkcijas kitam asmeniui ir informuoja elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaigą, jeigu priimami Reikalavimų 24 punkte nurodyti sprendimai.

23. Elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaigos pateiktos informacijos pagrindu, atsižvelgdamas į numatomą perduoti vykdyti elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaigos veiklos funkcijų pobūdį ir kompleksiskumą, kito asmens, kuriam planuojama perduoti vykdyti veiklos funkcijas, patirtį, užimamą padėtį rinkoje ir kt., Lietuvos bankas vertina, kaip numatomas elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaigos veiklos funkcijų perdavimo sandoris atitinka šių Reikalavimų nuostatas, ar jis galėtų neigiamai paveikti elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaigos vidaus kontrolę, rizikos valdymo sistemą ir Lietuvos banko galimybes vykdyti elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaigos priežiūrą.

24. Jeigu nustatoma, kad numatomas elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaigos veiklos funkcijų perdavimo kitam asmeniui sandoris neatitinka Reikalavimų nuostatų arba yra kitų įstatymuose nustatytų pagrindų, Lietuvos bankas, vadovaudamasis Elektroninių pinigų ir elektroninių pinigų įstaigų įstatymo 30 straipsnio 2 dalimi ir Mokėjimo įstaigų įstatymo 24 straipsnio 2 dalimi, gali nurodyti elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaigai nesudaryti sandorio dėl elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaigos veiklos funkcijų perdavimo kitam asmeniui, pašalinti teisės aktų pažeidimus, sumažinti šio sandorio mastą arba atlikti kitus veiksmus (pvz., sudarant sandorį atsižvelgti į Lietuvos banko nustatytas sąlygas, numatyti alternatyvias rizikos mažinimo priemones ir kt.).

IV. IŠ ELEKTRONINIŲ PINIGŲ TURĖTOJŲ IR MOKĖJIMO PASLAUGŲ VARTOTOJŲ ARBA KITŲ MOKĖJIMO PASLAUGŲ TEIKĖJŲ GAUTŲ LĖŠŲ APSAUGOS REIKALAVIMAI

25. Elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaiga privalo apsaugoti iš elektroninių pinigų turėtojų ir mokėjimo paslaugų vartotojų arba iš kitų mokėjimo paslaugų teikėjų gautas lėšas mokėjimo operacijoms vykdyti vienu iš Elektroninių pinigų ir elektroninių pinigų įstaigų įstatymo 22 straipsnio 1 dalyje ir Mokėjimo įstaigų įstatymo 15 straipsnio 1 dalyje nurodytų būdų.

26. Elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaigos saugų, likvidų ir mažos rizikos turtą gali sudaryti:

26.1. gryniesi pinigai ir jų ekvivalentai;

26.2. skolos vertybiniai popieriai, kuriuos išleidžia arba už kuriuos garantuoja Lietuvos

Respublikos Vyriausybė, kitų valstybių narių vyriausybės, valstybių narių centriniai bankai, tarptautinės organizacijos, daugiašaliai plėtros bankai arba valstybių narių regioninės ar vietos valdžios, institucijos ir įmonės, kurioms nustatytas ne žemesnis, negu nurodyta Reikalavimų priede, vertybinių popierių investicinis reitingas arba panašus reitingas pinigų rinkoje ir nėra informacijos apie jokių žemesnius (neinvesticinius) reitingus. Be to, minėtais skolos vertybiniais popieriais turi būti prekiaujama aktyvioje rinkoje, informacija apie jų kainas reguliariai prieinama visuomenei ir šios kainos turi rodyti faktinius bei reguliariai besikartojančius rinkos sandorius tarp nesusijusių šalių;

26.3. terminuotieji indėliai iki vieno metų, laikomi Lietuvos Respublikoje įsteigtose kredito įstaigose (įskaitant užsienio valstybių kredito įstaigų filialus, veikiančius Lietuvos Respublikoje) arba kitose valstybėse narėse įsteigtose kredito įstaigose (įskaitant užsienio valstybių kredito įstaigų filialus, veikiančius kitose valstybėse narėse);

26.4. suderintojo kolektyvinio investavimo į perleidžiamuosius vertybinius popierius subjekto, investuojančio tik į 26.1–26.3 punktuose nurodytą turtą, vertybiniai popieriai.

27. Elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaiga negali investuoti į skolos vertybinius popierius, kurie yra išleisti juridinių asmenų, priklausančių tai pačiai kaip ir elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaiga grupei.

28. Elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaiga, pasirinkusi iš elektroninių pinigų turėtojų ir mokėjimo paslaugų vartotojų arba kitų paslaugų teikėjų gautas lėšas apsaugoti draudimo sutartimi, garantija arba laidavimo raštu, gali sudaryti sutartis tik su Lietuvos Respublikos draudimo bendrove arba kredito įstaiga (įskaitant užsienio valstybės draudimo bendrovės arba kredito įstaigos filialą, veikiančią Lietuvos Respublikoje) ir (arba) kitos valstybės narės draudimo bendrove arba kredito įstaiga (įskaitant užsienio valstybės draudimo bendrovės arba kredito įstaigos filialą, veikiančią kitoje valstybėje narėje), nepriklausančia tai pačiai kaip ir elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaiga grupei.

V. BAIGIAMOSIOS NUOSTATOS

29. Elektroninių pinigų įstaiga ir užsienio valstybių elektroninių pinigų įstaigų filialas Priežiūros tarnybai per 10 darbo dienų ketvirčiui pasibaigus privalo pateikti Elektroninių pinigų įstaigos gautų lėšų apsaugos reikalavimų vykdymo (4004 forma) ataskaitą, o mokėjimo įstaiga – Mokėjimo įstaigos gautų lėšų apsaugos reikalavimų vykdymo (5004 forma) ataskaitą.

30. Reikalavimai vidaus kontrolės ir rizikos valdymo sistemai taikomi proporcingai elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaigos veiklai, t. y. atsižvelgus į elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaigos veiklos mastą ir pobūdį.

Vidaus kontrolės, rizikos valdymo ir gautų
lėšų apsaugos reikalavimų elektroninių pinigų
ir mokėjimo įstaigoms
priedas

MAŽIAUSI REIKALAUJAMI INVESTICIJŲ REITINGAI

	Mažiausi reikalaujami investicijų reitingai	
	Ilgalaikiai reitingai	Trumpalaikiai reitingai
Moody's Investors Service	Baa3	P3
Standard & Poor's	BBB-	A3
Fitch Ratings	BBB-	F-3
Thomson Bank Watch	BBB-	TBW3

4004 forma patvirtinta
Lietuvos banko valdybos
2009 m. gruodžio 30 d. nutarimu Nr. 247
(2012 m. vasario 23 d. nutarimo Nr. 03-45
redakcija)

(elektroninių pinigų įstaigos pavadinimas)

(kodas, adresas, tel., faks.)

Lietuvos banko
Priežiūros tarnybai
Žirmūnų g. 151
LT-09128 Vilnius

Pateikimo terminas per 10 d. d. ketvirčiui pasibaigus
Periodiškumas kas ketvirtį

**ELEKTRONINIŲ PINIGŲ ĮSTAIGOS GAUTŲ LĖŠŲ APSAUGOS REIKALAVIMŲ
VYKDYMO ATASKAITA**

(data)

		tūkst. Eur
Eil. Nr.	Straipsniai	Suma
1.	ELEKTRONINIŲ PINIGŲ TURĖTOJŲ IR (ARBA) MOKĖJIMO PASLAUGŲ VARTOTOJŲ IR KITŲ MOKĖJIMO PASLAUGŲ TEIKĖJŲ LĖŠOS	
1.1.	LAIKOMOS KREDITO ĮSTAIGOJE ATIDARYTOJE SĄSKAITOJE (įskaitant pinigus kelyje)	
1.2.	INVESTUOTOS Į SAUGŲ, LIKVIDŲ IR MAŽOS RIZIKOS TURTĄ	
1.2.1.	Grynieji pinigai ir jų ekvivalentai	
1.2.2.	Skolos vertybiniai popieriai	
1.2.3.	Terminuotieji indėliai kredito įstaigose	
1.2.4.	Suderintojo kolektyvinio investavimo į perleidžiamuosius vertybinius popierius subjekto, investuojančio tik į 1.2.1–1.2.3 punktuose nurodytą turtą, vertybiniai popieriai	
1.3.	APSAUGOTOS DRAUDIMO SUTARTIMI	
1.4.	APSAUGOTOS KREDITO ĮSTAIGOS IŠDUOTA GARANTIJA (LAIDAVIMO RAŠTU)	
1.5.	APSAUGOTOS DRAUDIMO BENDROVĖS IŠDUOTA GARANTIJA (LAIDAVIMO RAŠTU)	
	IŠ VISO LĖŠŲ (1.1–1.5 punktuose)	
2.	ĮSISKOLINIMAI FIZINIAMS IR JURIDINIAMS ASMENIMS UŽ NEAPMOKĖTUS ELEKTRONINIUS PINIGUS IR TEIKIAMAS MOKĖJIMO PASLAUGAS	
3.	NEAPMOKĖTŲ ELEKTRONINIŲ PINIGŲ VIDURKIS	
4.	BENDRA PER PASTARUOSIUS 12 MĖNESIŲ ATLIKTŲ MOKĖJIMO OPERACIJŲ APYVARTA	

(vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

(vardas, pavardė)

(vyriausiasis buhalteris (buhalteris))

(parašas)

(vardas, pavardė)

.....
(vykdytojo vardas ir pavardė, telefonas)

Formos pakeitimai:

Nr. [03-224](#), 2014-10-30, paskelbta TAR 2014-11-04, i. k. 2014-15675

5004 forma patvirtinta
Lietuvos banko valdybos
2009 m. gruodžio 30 d. nutarimu Nr. 247
(2012 m. vasario 23 d. nutarimo Nr. 03-45
redakcija)

(mokėjimo įstaigos pavadinimas)

(kodas, adresas, tel., faks.)

Lietuvos banko
Priežiūros tarnybai
Žirmūnų g. 151
LT-09128 Vilnius

Pateikimo terminas per 10 d. d. ketvirčiui pasibaigus
Periodiškumas kas ketvirtį

**MOKĖJIMO ĮSTAIGOS GAUTŲ LĖŠŲ APSAUGOS REIKALAVIMŲ VYKDYMO
ATASKAITA**

(data)

		tūkst. Eur
Eil. Nr.	Straipsniai	Suma
1.	MOKĖJIMO PASLAUGŲ VARTOTOJŲ IR KITŲ MOKĖJIMO PASLAUGŲ TEIKĖJŲ LĖŠOS	
1.1.	LAIKOMOS KREDITO ĮSTAIGOJE ATIDARYTOJE SĄSKAITOJE (įskaitant pinigus kelyje)	
1.2.	INVESTUOTOS Į SAUGŲ, LIKVIDŲ IR MAŽOS RIZIKOS TURTA	
1.2.1.	Gryniesi pinigai ir jų ekvivalentai	
1.2.2.	Skolos vertybiniai popieriai	
1.2.3.	Terminuotieji indėliai kredito įstaigose	
1.2.4.	Suderintojo kolektyvinio investavimo į perleidžiamuosius vertybinius popierius subjekto, investuojančio tik į 1.2.1–1.2.3 punktuose nurodytą turtą, vertybiniai popieriai	
1.3.	APSAUGOTOS DRAUDIMO SUTARTIMI	
1.4.	APSAUGOTOS KREDITO ĮSTAIGOS IŠDUOTA GARANTIJA (LAIDAVIMO RAŠTU)	
1.5.	APSAUGOTOS DRAUDIMO BENDROVĖS IŠDUOTA GARANTIJA (LAIDAVIMO RAŠTU)	
	IŠ VISO LĖŠŲ (1.1–1.5 punktuose)	
2.	ĮSISKOLINIMAI FIZINIAMS IR JURIDINIAMS ASMENIMS UŽ TEIKIAMAS MOKĖJIMO PASLAUGAS	
3.	BENDRA PER PASTARUOSIUS 12 MĖNESIŲ ATLIKTŲ MOKĖJIMO OPERACIJŲ APYVARTĄ	

(vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

(vardas, pavardė)

(vyriausiasis buhalteris (buhalteris))

(parašas)

(vardas, pavardė)

.....
(vykdytojo vardas ir pavardė, telefonas)

Formos pakeitimai:

Nr. [03-224](#), 2014-10-30, paskelbta TAR 2014-11-04, i. k. 2014-15675

Pakeitimai:

1.

Lietuvos banko valdyba, Nutarimas

Nr. [03-45](#), 2012-02-23, Žin., 2012, Nr. 28-1285 (2012-03-06), i. k. 112505ANUTA00003-45

Dėl Lietuvos banko valdybos 2009 m. gruodžio 30 d. nutarimo Nr. 247 "Dėl Vidaus kontrolės, rizikos valdymo ir gautų lėšų apsaugos reikalavimų mokėjimo įstaigoms" pakeitimo

2.

Lietuvos bankas, Nutarimas

Nr. [03-224](#), 2014-10-30, paskelbta TAR 2014-11-04, i. k. 2014-15675

Dėl Lietuvos banko valdybos 2009 m. gruodžio 30 d. nutarimo Nr. 247 „Dėl vidaus kontrolės, rizikos valdymo ir gautų lėšų apsaugos reikalavimų elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaigoms“ pakeitimo