

Nutarimas netenka galios 2021-06-26:

Lietuvos bankas, Nutarimas

Nr. [03-86](#), 2021-05-25, paskelbta TAR 2021-05-26, i. k. 2021-11585

Dėl Privalomųjų atsargų apskaičiavimo taisyklių patvirtinimo

Suvestinė redakcija nuo 2019-07-01 iki 2021-06-25

Nutarimas paskelbtas: TAR 2014-09-25, i. k. 2014-12865



LIETUVOS BANKO VALDYBA

NUTARIMAS

**DĖL KREDITO ĮSTAIGŲ PRIVALOMŲJŲ ATSARGŲ BAZĖS IR SUMOS
APSKAIČIAVIMO TAISYKLIŲ PATVIRTINIMO**

2014 m. rugsėjo 23 d. Nr. 03-168

Vilnius

Lietuvos banko valdyba n u t a r i a:

1. Patvirtinti Kredito įstaigų privalomųjų atsargų bazės ir sumos apskaičiavimo taisykles (pridedama).
2. Pripažinti netekusiais galios nuo 2015 m. sausio 1 d.:
 - 2.1. Lietuvos banko valdybos 2002 m. kovo 14 d. nutarimą Nr. 38 „Dėl Kredito įstaigų privalomųjų atsargų taisyklių patvirtinimo“ su visais pakeitimais ir papildymais;
 - 2.2. Lietuvos banko valdybos 2005 m. balandžio 28 d. nutarimą Nr. 67 „Dėl Baudų už Kredito įstaigų privalomųjų atsargų taisyklių nesilaikymą skyrimo tvarkos patvirtinimo“ su visais pakeitimais ir papildymais.
3. Nustatyti, kad šis nutarimas įsigalioja 2015 m. sausio 1 d.

Valdybos pirmininkas

Vitas Vasiliauskas

PATVIRTINTA
Lietuvos banko valdybos
2014 m. rugsėjo 23 d. nutarimu
Nr. 03-168 (Lietuvos banko valdybos
2018 m. liepos 10 d. nutarimo Nr. 03-
125 redakcija)

KREDITO ĮSTAIGŲ PRIVALOMŲJŲ ATSARGŲ BAZĖS IR SUMOS APSKAIČIAVIMO TAISYKLĖS

1. Kredito įstaigų privalomųjų atsargų bazės ir sumos apskaičiavimo taisyklėse (toliau – Taisyklės) nustatyta kredito įstaigų privalomųjų atsargų bazės ir privalomųjų atsargų sumos apskaičiavimo, teikimo, taisymo ir tvirtinimo tvarka.

2. Taisyklės taikomos Lietuvos Respublikoje įsteigtoms:

2.1. kredito įstaigoms;

2.2. užsienio kredito įstaigų filialams (skyriams).

3. Taisyklėse vartojamos sąvokos:

3.1. **kredito įstaiga** – kaip apibrėžta Reglamento (ES) Nr. 575/2013 4 straipsnio 1 dalies 1 punkte;

3.2 **leidimas** – Europos Centrinio Banko vykdomosios valdybos leidimas teikti agreguotus duomenis privalomųjų atsargų bazei apskaičiuoti, kaip tai numatyta Europos Centrinio Banko 2013 m. rugsėjo 24 d. reglamento (ES) Nr. 1071/2013 dėl pinigų finansų įstaigų sektoriaus balanso (nauja redakcija) (ECB/2013/33) III priedo 2 dalyje.

4. Kredito įstaigų privalomųjų atsargų bazė nustatoma, atsargų normos taikomos ir privalomųjų atsargų suma apskaičiuojama vadovaujantis Europos Centrinio Banko 2003 m. rugsėjo 12 d. reglamentu (EB) Nr. 1745/2003 dėl privalomųjų atsargų reikalavimo taikymo (OL 2003 L 250, p. 10).

5. Kredito įstaigų, išskyrus Taisyklių 8 ir 9 punkte nurodytas kredito unijas, ir leidimą turinčių kredito įstaigų grupių, kurioms taikomi pinigų finansų įstaigos balanso išsamios statistinės atskaitomybės reikalavimai, konkretaus laikymo laikotarpio privalomųjų atsargų bazė ir suma apskaičiuojamos pagal mėnesio, einančio du mėnesius prieš mėnesį, kuriuo prasideda laikymo laikotarpis, Lietuvos banko patvirtintos kredito įstaigos paskutinės balanso statistinės ataskaitos duomenis.

6. Kredito įstaigų, išskyrus Taisyklių 8 ir 9 punkte nurodytas kredito unijas, ir leidimą turinčių kredito įstaigų grupių, kurioms taikomi pinigų finansų įstaigos balanso sumažintos statistinės atskaitomybės reikalavimai, konkretaus laikymo laikotarpio privalomųjų atsargų bazė ir suma apskaičiuojamos dviem iš eilės laikymo laikotarpiams, kurių pirmasis prasideda trečią mėnesį po ketvirčio, pagal kurio balanso duomenis apskaičiuojamos privalomosios atsargos, pabaigos.

7. Taisyklių 5 ir 6 punkte nurodytoms kredito įstaigoms (kredito įstaigų grupės atveju – šiai grupei tarpininkaujant kredito įstaigai) Lietuvos bankas apskaičiuotų privalomųjų atsargų bazės ir sumos duomenis, nurodytus Taisyklių priede, teikia naudodamasis elektronine ataskaitų pateikimo sistema (APS) ne vėliau kaip 18 darbo dieną po mėnesio, kurio balanso duomenys naudojami apskaičiuojant privalomąsias atsargas, pabaigos.

8. Leidimo neturinčių kredito unijų, kurių vardu centrinės kredito unijos teikia statistines agreguotų duomenų ataskaitas joms priklausančių kredito unijų vardu ir kurioms taikomi pinigų finansų įstaigos išsamios statistinės atskaitomybės reikalavimai, privalomųjų atsargų bazė ir suma apskaičiuojamos pagal mėnesio, einančio du mėnesius prieš mėnesį, kuriuo prasideda laikymo laikotarpis, balanso duomenis.

9. Leidimo neturinčių kredito unijų, kurių vardu centrinės kredito unijos teikia statistines agreguotų duomenų ataskaitas ir kurioms taikomi pinigų finansų įstaigos balanso sumažintos

statistinės atskaitomybės reikalavimai, privalomųjų atsargų bazė ir suma apskaičiuojamos dviem iš eilės laikymo laikotarpiais, kurių pirmasis prasideda trečią mėnesį po ketvirčio, pagal kurio balanso duomenis apskaičiuojamos privalomosios atsargos, pabaigos.

10. Taisyklių 8 ir 9 punkte nurodytos kredito unijos apskaičiuotų privalomųjų atsargų bazės ir sumos duomenis, nurodytus Taisyklių priede, Lietuvos bankui teikia naudodamosi APS ne vėliau kaip 18 darbo dieną po ketvirčio, kurio balanso duomenys naudojami apskaičiuojant privalomąsias atsargas, pabaigos.

11. Visi privalomųjų atsargų bazės ir privalomųjų atsargų sumos taisymai turi būti pateikiami nedelsiant, bet ne vėliau kaip likus 3 darbo dienoms iki privalomųjų atsargų laikymo laikotarpio pradžios.

12. Apskaičiuotos privalomosios atsargos patvirtinamos APS ne vėliau kaip iki 10 val. likus vienai darbo dienai iki privalomųjų atsargų laikotarpio pradžios. Pagal Taisyklių 7 punkto nuostatas apskaičiuotas privalomąsias atsargas patvirtina Taisyklių 7 punkte nurodyta kredito įstaiga, o pagal Taisyklių 10 punkto nuostatas apskaičiuotas privalomąsias atsargas tvirtina Lietuvos bankas.

13. Jeigu Taisyklių 5 arba 6 punkte nurodyta kredito įstaiga (kredito įstaigų grupės atveju – grupei tarpininkaujanti kredito įstaiga) laiku nepatvirtina Lietuvos banko pateiktų apskaičiuotų privalomųjų atsargų APS, laikoma, kad Lietuvos banko apskaičiuotos šios įstaigos privalomosios atsargos yra patvirtintos.

14. Jeigu Lietuvos bankas laiku nepatvirtina Taisyklių 8 arba 9 punkte nurodytos kredito unijos pateiktų apskaičiuotų privalomųjų atsargų APS, laikoma, kad apskaičiuotos privalomosios atsargos yra patvirtintos.

15. Privalomųjų atsargų bazės ir sumos duomenys pateikiami tūkstančiais eurų.

16. Jeigu APS neveikia, Taisyklių priede nurodyti apskaičiuotų privalomųjų atsargų bazės ir sumos duomenys yra teikiami ir apskaičiuotos privalomosios atsargos patvirtinamos raštu.

Kredito įstaigų privalomųjų atsargų bazės
ir sumos apskaičiavimo taisyklių
priedas

APSKAIČIUOTŲ PRIVALOMŲJŲ ATSARGŲ BAZĖS IR SUMOS DUOMENYS

Eil. Nr.	Balanso straipsnių pavadinimas	Suma (tūkst. Eur)
I.	INDĖLIAI IKI 2 M. (1+2+3)	
1.	Vienadieniai indėliai (1.1+1.2+1.3)	
1.1.	rezidentų	
1.1.1.	iš jų Lietuvos banko ir kredito įstaigų, kurioms taikomi privalomųjų atsargų reikalavimai	
1.2.	euro zonos rezidentų	
1.2.1.	iš jų Europos Centrinio Banko, nacionalinių centrinių bankų ir kredito įstaigų, kurioms taikomi privalomųjų atsargų reikalavimai	
1.3.	kitų nerezidentų	
2.	Sutarto termino indėliai (2.1+2.2+2.3)	
2.1.	rezidentų	
2.1.1.	iš jų Lietuvos banko ir kredito įstaigų, kurioms taikomi privalomųjų atsargų reikalavimai	
2.2.	euro zonos rezidentų	
2.2.1.	iš jų Europos Centrinio Banko, nacionalinių centrinių bankų ir kredito įstaigų, kurioms taikomi privalomųjų atsargų reikalavimai	
2.3.	kitų nerezidentų	
3.	Įspėjamojo laikotarpio indėliai (3.1+3.2+3.3)	
3.1.	rezidentų	
3.1.1.	iš jų Lietuvos banko ir kredito įstaigų, kurioms taikomi privalomųjų atsargų reikalavimai	
3.2.	euro zonos rezidentų	
3.2.1.	iš jų Europos Centrinio Banko, nacionalinių centrinių bankų ir kredito įstaigų, kurioms taikomi privalomųjų atsargų reikalavimai	
3.3.	kitų nerezidentų	
II.	INDĖLIAI NUO 2 M. (4+5)	

4.	Sutarto termino indėliai (4.1+4.2+4.3)	
4.1.	rezidentų	
4.1.1.	iš jų Lietuvos banko ir kredito įstaigų, kurioms taikomi privalomųjų atsargų reikalavimai	
4.2.	euro zonos rezidentų	
4.2.1.	iš jų Europos Centrinio Banko, nacionalinių centrinių bankų ir kredito įstaigų, kurioms taikomi privalomųjų atsargų reikalavimai	
4.3.	kitų nerezidentų	
5.	Išpėjamojo laikotarpio indėliai (5.1+5.2+ 5.3)	
5.1.	rezidentų	
5.1.1.	iš jų Lietuvos banko ir kredito įstaigų, kurioms taikomi privalomųjų atsargų reikalavimai	
5.2.	euro zonos rezidentų	
5.2.1.	iš jų Europos Centrinio Banko, nacionalinių centrinių bankų ir kredito įstaigų, kurioms taikomi privalomųjų atsargų reikalavimai	
5.3.	kitų nerezidentų	
6.	Atpirkimo sandoriai (6.1+6.2+6.3)	
6.1.	rezidentų	
6.1.1.	iš jų Lietuvos banko ir kredito įstaigų, kurioms taikomi privalomųjų atsargų reikalavimai	
6.2.	euro zonos rezidentų	
6.2.1.	iš jų Europos Centrinio Banko, nacionalinių centrinių bankų ir kredito įstaigų, kurioms taikomi privalomųjų atsargų reikalavimai	
6.3.	kitų nerezidentų	
7.	Išleisti skolos vertybiniai popieriai (7.1+7.2)	
7.1	iki 2 metų	
7.1.1.	iš jų Lietuvos bankui ir rezidentams kredito įstaigoms, kurioms taikomi privalomųjų atsargų reikalavimai, priklausantys skolos vertybiniai popieriai, įtraukti į 7.1 eil.	
7.1.2.	iš jų Europos Centriniam Bankui, Eurosistemos nacionaliniams	

	centriniais bankams ir euro zonos rezidentams kredito įstaigoms, kurioms taikomi privalomųjų atsargų reikalavimai, priklausantys skolos vertybiniai popieriai, įtraukti į 7.1 eil.	
7.1.3.	skolos vertybinių popierių sumos sumažinimas, pritaikius standartinę sumažinimo normą	
7.2.	nuo 2 metų	
8.	Iš viso (I+II+6+7)	
PRIVALOMŲJŲ ATSARGŲ BAZĖS IR SUMOS APSKAIČIAVIMAS		
9.	Turėtų įsipareigojimų privalomųjų atsargų bazė (9.1+ 9.2)	
9.1.	turėti įsipareigojimai, kuriems taikoma teigiama privalomųjų atsargų norma (1–1.1.1–1.2.1+2–2.1.1–2.2.1+3–3.1.1–3.2.1+7.1–7.1.1–7.1.2–7.1.3)	
9.2.	turėti įsipareigojimai, kuriems taikoma nulinė privalomųjų atsargų norma (4–4.1.1–4.2.1+5–5.1.1–5.2.1+6–6.1.1–6.2.1+7.2)	
10.	Apskaičiuotos privalomosios atsargos ($R=9.1 \times r^1/100$)	
11.	Nuolaida (min (100, R))	
12.	Privalomosios atsargos (RR=10–11)	

Priedo pakeitimai:

Nr. [03-86](#), 2019-04-25, paskelbta TAR 2019-04-26, i. k. 2019-06884

Pakeitimai:

1.

Lietuvos bankas, Nutarimas

Nr. [03-125](#), 2018-07-10, paskelbta TAR 2018-07-11, i. k. 2018-11705

Dėl Lietuvos banko valdybos 2014 m. rugsėjo 23 d. nutarimo Nr. 03-168 „Dėl Kredito įstaigų privalomųjų atsargų bazės ir sumos apskaičiavimo taisyklių patvirtinimo“ pakeitimo

2.

Lietuvos bankas, Nutarimas

Nr. [03-86](#), 2019-04-25, paskelbta TAR 2019-04-26, i. k. 2019-06884

Dėl Lietuvos banko valdybos 2014 m. rugsėjo 23 d. nutarimo Nr. 03-168 „Dėl Kredito įstaigų privalomųjų atsargų bazės ir sumos apskaičiavimo taisyklių patvirtinimo“ pakeitimo

¹ Teigiama privalomųjų atsargų norma, proc.