

Suvestinė redakcija nuo 2021-02-12

Nutarimas paskelbtas: TAR 2017-07-03, i. k. 2017-11322



LIETUVOS BANKO VALDYBA

NUTARIMAS

DĖL KREDITO UNIJŲ DIDŽIAUSIOS PASKOLOS SUMOS VIENAM SKOLININKUI NORMATYVO APSKAIČIAVIMO

2017 m. birželio 30 d. Nr. 03-107

Vilnius

Vadovaudamasi Lietuvos Respublikos Lietuvos banko įstatymo 42 straipsnio 3 dalies 1 punktu ir Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatymo 42 straipsnio 2 dalimi, Lietuvos banko valdyba n u t a r i a:

1. Patvirtinti pridedamas:
 - 1.1. Kredito unijų didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvo apskaičiavimo taisyklės;
 - 1.2. Didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui ir didelių paskolų ataskaitos 7056 formą.
2. Pripažinti netekusiu galios Lietuvos banko valdybos 2008 m. gruodžio 16 d. nutarimą Nr. 202 „Dėl Kredito unijų didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui ir didelių paskolų apskaičiavimo taisyklių patvirtinimo“ su visais pakeitimais ir papildymais.
3. Nustatyti, kad šis nutarimas įsigalioja 2018 m. sausio 1 d.

Valdybos pirmininkas

Vitas Vasiliauskas

KREDITO UNIJŲ DIDŽIAUSIOS PASKOLOS SUMOS VIENAM SKOLININKUI NORMATYVO APSKAIČIAVIMO TAISYKLĖS

I SKYRIUS BENDROSIOS NUOSTATOS

1. Kredito unijų didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvo apskaičiavimo taisyklėse (toliau – Taisyklės) nustatyta didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui apskaičiavimo tvarka Lietuvos banko licenciją turinčiose kredito unijose (išskyrus centrinės kredito unijas).

2. Taisyklėse vartojamos sąvokos:

2.1. skolininkas – tai fizinis arba juridinis asmuo, kuriam kredito unija turi piniginių reikalavimų parodytų kredito unijos balansiniuose ir (ar) nebalansiniuose straipsniuose, ir (arba) kuriam kredito unija turi piniginių įsipareigojimų, parodytų kredito unijos nebalansiniuose straipsniuose. Taisyklėse sąvoka „skolininkas“ apima ir su skolininku susijusius asmenis;

2.2. su skolininku susijęs asmuo – tai fizinis arba juridinis asmuo, kuris su skolininku sudaro tarpusavyje susijusių klientų grupę, kaip tai apibrėžta Lietuvos Respublikos finansų įstaigų įstatymo 2 straipsnio 40 dalyje;

2.3. kredito unijos perskaičiuotas kapitalas – tai kredito unijos kapitalas, kurio dydis lygus kapitalo dydžiui skaičiuojant kredito unijos kapitalo pakankamumo normatyvą;

2.4. paskola – tai visi kredito unijos piniginiai reikalavimai skolininkui, parodyti kredito unijos balansiniuose ir nebalansiniuose straipsniuose, taip pat piniginiai kredito unijos įsipareigojimai skolininkui, parodyti kredito unijos nebalansiniuose straipsniuose;

2.5. didelė paskola – tai paskola, kurios grynoji vertė lygi arba viršija 10 procentų kredito unijos perskaičiuoto kapitalo.

II SKYRIUS PASKOLOS SUMOS APSKAIČIAVIMAS

3. Paskolos suma apskaičiuojama sudedant visas vienam skolininkui suteiktų paskolų grynąsias vertes.

4. Skaičiuojant, ar paskolos suma neviršija 25 proc. kredito unijos perskaičiuoto kapitalo, į paskolos sumą neįtraukiama:

4.1. lėšos, laikomos Lietuvos banke;

4.2. lėšos, laikomos centrinėje kredito unijoje, kurios narė yra kredito unija, ir (ar) kredito unijose, kurios yra šios centrinės kredito unijos narės (toliau – centrinė kredito unija ir (ar) jos narės);

4.3. paskolos, suteiktos centrinei kredito unijai ir (ar) jos narėms;

4.4. įsigyti Europos Sąjungos valstybių narių ir Europos ekonominės erdvės valstybių (toliau – ES valstybės narės) vyriausybių ir centrinių bankų išleisti vertybiniai popieriai;

4.5. paskolos, užtikrintos įkeitus ES valstybių narių vyriausybių ir centrinių bankų išleistus vertybinius popierius. Jeigu paskola užtikrinama tik iš dalies, susidaręs skirtumas tarp visos paskolos ir jos užtikrintos dalies įtraukiamas apskaičiuojant paskolos sumą;

4.6. Paskolos, užtikrintos ES valstybių narių vyriausybių ir centrinių bankų, taip pat daugiašalių plėtros bankų, nurodytų Kredito unijų kapitalo pakankamumo skaičiavimo taisyklių, patvirtintų Lietuvos banko valdybos 2017 m. liepos 13 d. nutarimu Nr. 03-115 „Dėl Kredito unijų kapitalo pakankamumo skaičiavimo taisyklių ir kredito unijų priežiūrai skirtų ataskaitų formų

patvirtinimo“, 31.2 papunktyje, laidavimais ir (ar) garantijomis. Jeigu paskola garantuojama ir (ar) laiduojama tik iš dalies, susidaręs skirtumas tarp visos paskolos ir jos garantuojamos ir (ar) laiduojamos dalies įtraukiamas apskaičiuojant paskolos sumą;

Papunkčio pakeitimai:

Nr. [03-21](#), 2021-02-11, paskelbta TAR 2021-02-11, i. k. 2021-02697

4.7. paskolos, užtikrintos centrinės kredito unijos ir (ar) jos narių garantija arba laidavimu. Jeigu paskola garantuojama ir (ar) laiduojama tik iš dalies, susidaręs skirtumas tarp visos paskolos ir jos garantuojamos ir (ar) laiduojamos dalies įtraukiamas apskaičiuojant paskolos sumą;

4.8. paskolos, užtikrintos įkeitus indėlį ir (ar) kitas lėšas, laikomas skolinančioje kredito unijoje, centrinėje kredito unijoje ir (ar) jos narėse. Jeigu paskola užtikrinama tik iš dalies, susidaręs skirtumas tarp visos paskolos ir jos užtikrintos dalies įtraukiamas apskaičiuojant paskolos sumą;

4.9. vekseliai, išduoti iki 14 kalendorinių dienų laikotarpiui ir priimti Lietuvos Respublikos kredito įstaigų;

4.10. kredito unijos įsipareigojimai (suteikti paskolą, pirkti vertybinius popierius, suteikti garantiją ar laidavimą arba akceptuoti vekselius), kurie gali būti anuliuoti bet kuriuo metu neįspėjus;

4.11. kredito unijos piniginiai reikalavimai, atsirandantys perkant ir parduodant vertybinius popierius, kai atsiskaitymas įvyksta per 5 darbo dienas;

4.12. kredito unijos piniginiai reikalavimai, atsirandantys dėl valiutų pirkimo ir pardavimo neatidėliotinių sandorių, jeigu atsiskaitymas pagal šiuos sandorius įvyksta per 2 darbo dienas, jo terminas nepratęsiamas, o sudaromi nauji sandoriai nenaudojami ankstesniems refinansuoti;

4.13. 50 proc. paskolų, kurios užtikrintos kredito unijai įkeistomis gyvenamosiomis patalpomis, nuosavybės teise priklausančiomis skolininkui, ir išduotos neviršijant įkeisto turto rinkos vertės, jeigu kredito unija tikra, kad šis turtas nesukels ginčų dėl žemės nuosavybės ir (ar) nuomos teisių, sumos;

4.14. 40 proc. paskolų, kurios užtikrintos kredito unijai įkeista žemės ūkio paskirties žeme, nuosavybės teise priklausančia skolininkui, ir išduotos neviršijant įkeisto turto rinkos vertės, jeigu kredito unija tikra, kad šis turtas nesukels ginčų dėl žemės nuosavybės, sumos;

4.15. turtas, kuriuo mažinamas kredito unijos perskaičiuotas, skaičiuojant kapitalo pakankamumo rodiklį, kapitalas.

5. Skaičiuojant, ar paskolos suma neviršija Lietuvos banko valdybos 2017 m. birželio 30 d. nutarimo Nr. 03-106 „Dėl Kredito unijų veiklos riziką ribojančių normatyvų“ 2.3.1 papunktyje nurodyto dydžio, t. y. 150 000 eurų, į paskolos sumą, be 4.1–4.15 papunkčiuose nurodytų atvejų, taip pat neįtraukiamos:

5.1. paskolos, suteiktos ūkininkams Lietuvos Respublikos ūkininko ūkio įstatyme nurodytai ūkininko veiklai plėtoti;

5.2. paskolos, suteiktos žemės ūkio bendrovėms;

5.3. paskolos, suteiktos gyvenamosios paskirties nekilnojamajam turtui įsigyti arba statyti;

5.4. paskolos, suteiktos kooperatinėms bendrovėms (kooperatyvams), kurios teisės aktų nustatyta tvarka pripažintos žemės ūkio kooperatinėmis bendrovėmis (kooperatyvais).

III SKYRIUS BAIGIAMOSIOS NUOSTATOS

6. Kiekvieną ketvirtį kredito unijos Lietuvos banko Priežiūros tarnybai privalo pateikti Didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui ir didelių paskolų ataskaitą (7056 forma).

7. Didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui ir didelių paskolų ataskaitoje pateikiamas su skolininku susijusių asmenų sąrašas.

8. Į Didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui ir didelių paskolų ataskaitą įtraukiamos didelės paskolos ir atskirai kiekviena paskola, kurios grynoji vertė mažesnė negu 10 proc. kredito unijos perskaičiuoto kapitalo, bet bendroji paskolų suma skolininkui lygi arba viršija 10 proc. kredito unijos perskaičiuoto kapitalo. Į Didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui ir didelių paskolų ataskaitą įtraukiamos didelės paskolos, apskaičiuotos pagal Taisyklių 4 ir 5 punktuose nurodytus reikalavimus.

Pakeitimai:

1.

Lietuvos bankas, Nutarimas

Nr. [03-21](#), 2021-02-11, paskelbta TAR 2021-02-11, i. k. 2021-02697

Dėl Lietuvos banko valdybos 2017 m. birželio 30 d. nutarimo Nr. 03-107 „Dėl Kredito unijų didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvo apskaičiavimo“ pakeitimo