



LIETUVOS BANKO VALDYBA

NUTARIMAS

DĖL LIETUVOS BANKO VALDYBOS 2014 M. SAUSIO 17 D. NUTARIMO NR. 03-9 „DĖL SUBORDINUOTŲJŲ PASKOLŲ ĮTRAUKIMO Į KREDITO UNIJOS PAPILDOMĄ (II LYGIO) KAPITALĄ IR JŲ IŠANKSTINIO GRĄŽINIMO TAISYKLIŲ PATVIRTINIMO“ PAKEITIMO

2019 m. spalio 3 d. Nr. 03-187

Vilnius

Lietuvos banko valdyba n u t a r i a:

1. Pakeisti Lietuvos banko valdybos 2014 m. sausio 17 d. nutarimą Nr. 03-9 „Dėl Subordinuotųjų paskolų įtraukimo į kredito unijos papildomą (II lygio) kapitalą ir jų išankstinio grąžinimo taisyklių patvirtinimo“ ir jį išdėstyti nauja redakcija:

„LIETUVOS BANKO VALDYBA

NUTARIMAS

DĖL SUBORDINUOTŲJŲ PASKOLŲ IR PRIVILEGIJUOTŲJŲ PAJŲ ĮTRAUKIMO Į KREDITO UNIJOS II LYGIO KAPITALĄ IR JŲ GRĄŽINIMO TAISYKLIŲ PATVIRTINIMO

Vadovaudamasi Lietuvos Respublikos Lietuvos banko įstatymo 42 straipsnio 4 dalies 1 punktu, Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatymo 33 straipsnio 2 dalimi, Lietuvos banko valdyba n u t a r i a:

1. Patvirtinti Subordinuotųjų paskolų ir privilegijuotųjų pajų įtraukimo į kredito unijos II lygio kapitalą ir jų grąžinimo taisykles (pridedama).

2. Patvirtinti Subordinuotųjų paskolų ir privilegijuotųjų pajų ataskaitos 7014 formą (pridedama).“

2. Nustatyti, kad:

2.1. šis nutarimas įsigalioja 2020 m. sausio 1 d.

2.2. iki 2019 m. gruodžio 31 d. gautos subordinuotosios paskolos gali būti įtraukiamos į kredito unijos II lygio kapitalą, jeigu jos buvo įtrauktos į kredito unijos papildomo (II lygio) kapitalą pagal reikalavimus, galiojusius iki šio nutarimo įsigaliojimo.

Valdybos pirmininkas

Vitas Vasiliauskas

PATVIRTINTA
Lietuvos banko valdybos
2014 m. sausio 17 d.
nutarimu Nr. 03-9
(Lietuvos banko valdybos
2019 m. spalio 3 d.
nutarimo Nr. 03-187
redakcija)

SUBORDINUOTŲJŲ PASKOLŲ IR PRIVILEGIUOTŲ PAJŲ ĮTRAUKIMO Į KREDITO UNIJOJ II LYGIO KAPITALĄ IR JŲ GRĄŽINIMO TAISYKLĖS

I SKYRIUS BENDROSIOJOS NUOSTATOS

1. Subordinuotųjų paskolų ir privilegijuotųjų pajų įtraukimo į kredito unijos II lygio kapitalą ir jų grąžinimo taisyklėse (toliau – Taisyklės) nustatytos kredito unijos gautų subordinuotųjų paskolų ir išleistų privilegijuotųjų pajų įtraukimo į kredito unijos II lygio kapitalą sąlygos, jų grąžinimo tvarka bei informacijos, susijusios su subordinuotosiomis paskolomis ir privilegijuotaisiais pajais, teikimo tvarka.

2. Pagal Taisyklės Lietuvos bankui pateikiamiems dokumentams ir Lietuvos banko atliekamiems veiksams taikomi Bendrųjų Lietuvos banko prižiūrimų finansų rinkos dalyvių prašymų išduoti leidimus pateikimo, nagrinėjimo ir leidimų išdavimo taisyklių, patvirtintų Lietuvos banko valdybos 2004 m. gegužės 6 d. nutarimu Nr. 58 „Dėl Bendrųjų Lietuvos banko prižiūrimų finansų rinkos dalyvių prašymų išduoti leidimus pateikimo, nagrinėjimo ir leidimų išdavimo taisyklių patvirtinimo“, reikalavimai.

3. Taisyklėse vartojamos sąvokos:

3.1. **netiesioginis finansavimas** – kaip tai apibrėžta 2014 m. sausio 7 d. Komisijos deleguotojo reglamento (ES) Nr. 241/2014, kuriuo papildomos Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 575/2013 nuostatos, susijusios su įstaigų nuosavų lėšų reikalavimų techniniais reguliavimo standartais (OL 2014 L 74, p. 8), 9 straipsnyje;

3.2. **priežiūrai skirtos ataskaitos** – kredito unijos Lietuvos bankui teikiamos ataskaitos, nurodytos Lietuvos banko valdybos 2017 m. liepos 13 d. nutarime Nr. 03-115 „Dėl Kredito unijų kapitalo pakankamumo skaičiavimo taisyklių ir kredito unijų priežiūrai skirtų ataskaitų formų patvirtinimo“.

4. Kitos Taisyklėse vartojamos sąvokos suprantamos taip, kaip jos apibrėžtos Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatyme ir Kredito unijų kapitalo pakankamumo skaičiavimo taisyklėse, patvirtintose 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“.

II SKYRIUS SUBORDINUOTOSIOS PASKOLOS ĮTRAUKIMO Į KREDITO UNIJOJ II LYGIO KAPITALĄ SĄLYGOS

5. Subordinuotoji paskola gali būti įtraukta į kredito unijos II lygio kapitalą, jei atitinka visas šias sąlygas:

- 5.1. paskola yra gauta pinigais;
- 5.2. paskolos suma yra visiškai apmokėta;

5.3. subordinuotosios paskolos suteikimo kredito unija nei tiesiogiai, nei netiesiogiai nefinansuoja;

5.4. subordinuotoji paskola nėra nei tiesiogiai, nei netiesiogiai užtikrinta ir (ar) jai netaikomi jokie susitarimai ir (ar) garantijos, kuriais padidinamas kreditorinių reikalavimų tenkinimo eilės prioritetas;

5.5. subordinuotosios paskolos sutartyje nustatytas pradinis terminas, kuriam pasibaigus ji gražinama, yra ne trumpesnis kaip penkeri metai arba, tuo atveju, kai pradinis terminas nenustatytas, numatyta, kad paskola gražinama tik praėjus penkeriems metams po kredito unijos įspėjimo, išskyrus atvejus, kai gautas Lietuvos banko leidimas iš anksto grąžinti paskolą;

5.6. subordinuotosios paskolos sutartyje yra numatytos šios sąlygos dėl palūkanų:

5.6.1. palūkanų dydis negali būti koreguojamas atsižvelgiant į kredito unijos kreditingumo vertinimą;

5.6.2. palūkanų mokėjimo nutraukimas nėra laikomas kredito unijos įsipareigojimų nevykdymu;

5.7. paskolos davėjas neturi teisės reikalauti grąžinti paskolą prieš sutartyje nustatytą jos grąžinimo terminą arba reikalauti gauti būsimas numatytas palūkanas anksčiau laiko;

5.8. subordinuotosios paskolos sutartyje yra nustatyta, kad paskolos gavėjo likvidavimo arba bankroto atveju paskolos davėjo reikalavimas pagal paskolos sutartį bus tenkinamas tik patenkinus kitų paskolos gavėjo kreditorių reikalavimus.

6. Paskutinius penkerius metus iki grąžinimo termino subordinuotosios paskolos suma (SPS), įtraukiama į kredito unijos II lygio kapitalą, turi būti tolygiai mažinama. Į II lygio kapitalą įtraukiama subordinuotosios paskolos suma apskaičiuojama pagal toliau pateiktą formulę subordinuotosios paskolos nominaliąją vertę pirmąją likusio penkerių metų iki grąžinimo laikotarpio dieną, padalytą iš to laikotarpio kalendorinių dienų skaičiaus, dauginant iš kalendorinių dienų, likusių iki subordinuotosios paskolos grąžinimo termino, skaičiaus:

$$SPS = \frac{P}{m} \times t$$

kur:

P – subordinuotosios paskolos nominalioji vertė;

m – paskutinių 5 metų iki paskolos grąžinimo termino kalendorinių dienų skaičius;

t – likusių kalendorinių dienų skaičius iki subordinuotosios paskolos grąžinimo termino.

7. Subordinuotoji paskola gali būti Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatyme nustatyta tvarka konvertuojama į kredito unijos pajus, jeigu tai numatyta paskolos sutartyje.

III SKYRIUS

PRIVILEGIJUOTŲJŲ PAJŲ ĮTRAUKIMO Į KREDITO UNIJOS II LYGIO KAPITALĄ SĄLYGOS

8. Privilegijuotieji pajai gali būti įtraukti į kredito unijos II lygio kapitalą, jeigu atitinka šias sąlygas:

8.1. privilegiuotųjų pajų įsigijimo kredito unija nei tiesiogiai, nei netiesiogiai nefinansuoja;

8.2. privilegijuotieji pajai nėra nei tiesiogiai, nei netiesiogiai užtikrinti ir (ar) jiems netaikomi jokie susitarimai ir (ar) garantijos, kuriais padidinamas kreditorinių reikalavimų tenkinimo eilės prioritetas;

8.3. privilegiuotųjų pajų pasirašymo sutartyje nustatytas pradinis terminas, kuriam pasibaigus pajinis įnašas gražinamas, turi būti ne trumpesnis kaip penkeri metai arba, tuo atveju, kai pradinis terminas nenustatytas, numatyta, kad jis gražinamas tik praėjus penkeriems metams po kredito unijos įspėjimo, išskyrus atvejus, kai gautas Lietuvos banko leidimas iš anksto grąžinti pajinius įnašus už privilegiuotuosius pajus;

8.4. privilegijuotųjų pajų pasirašymo sutartyje turi būti numatytos šios sąlygos dėl dividendų:

8.4.1. dividendų dydis negali būti koreguojamas;

8.4.2. dividendų mokėjimo nutraukimas nėra laikomas kredito unijos įsipareigojimų nevykdymu.

9. Privilegijuotieji pajai, įsigyti kredito unijos, į II lygio kapitalą neįtraukiami.

10. Paskutinius penkerius metus iki pajinių įnašų išpirkimo termino pajinių įnašų suma (PIS), įtraukiama į kredito unijos II lygio kapitalą, turi būti tolygiai mažinama. Į II lygio kapitalą įtraukiama grąžinamų pajinių įnašų suma apskaičiuojama pagal toliau pateiktą formulę grąžinamų pajinių įnašų vertę pirmąją likusio penkerių metų iki grąžinimo laikotarpio dieną, padalytą iš to laikotarpio kalendorinių dienų skaičiaus, dauginant iš kalendorinių dienų, likusių iki pajinių įnašų grąžinimo termino, skaičiaus:

$$PIS = \frac{A}{m} \times t$$

kur:

A – privilegijuotųjų pajų vertė;

m – paskutinių 5 metų iki pajinių įnašų už privilegijuotuosius pajus grąžinimo kalendorinių dienų skaičius;

t – likusių kalendorinių dienų skaičius iki pajinių įnašų grąžinimo termino.

IV SKYRIUS

LEIDIMO GRĄŽINTI SUBORDINUOTĄJĄ PASKOLĄ IR PAJINIUS ĮNAŠUS UŽ PRIVILEGIJUOTUOSIUS PAJUS ANKSČIAU LAIKO GAVIMO SĄLYGOS

11. Kredito unija gali grąžinti subordinuotąją paskolą ar pajinius įnašus už privilegijuotuosius pajus anksčiau laiko tik gavusi Lietuvos banko leidimą.

12. Norėdama gauti šį leidimą, kredito unija Lietuvos bankui privalo pateikti:

12.1. motyvuotą prašymą leisti iš anksto grąžinti subordinuotąją paskolą ar pajinius įnašus už privilegijuotuosius pajus;

12.2. naujausias priežiūrai skirtas ataskaitas;

12.3. finansinių ir priežiūrai skirtų ataskaitų prognozes, parengtas 3 metų laikotarpiui.

13. Lietuvos bankas išduoda leidimą iš anksto grąžinti subordinuotąją paskolą, jeigu tenkinama bent viena iš šių sąlygų:

13.1. kredito unija subordinuotąją paskolą pakeičia lygiaverčiu (II lygio) ar I lygio kapitalu;

13.2. Lietuvos banko vertinimu, subordinuotosios paskolos grąžinimas neturės neigiamos įtakos vykdant kredito unijos veiklos riziką ribojančius normatyvus.

14. Pajiniai įnašai už privilegijuotuosius pajus grąžinami Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatyme nustatyta tvarka.

V SKYRIUS

BAIGIAMOSIOS NUOSTATOS

15. Kredito unija kiekvienam ketvirčiui pasibaigus per 7 kalendorines dienas pateikia Lietuvos bankui Subordinuotųjų paskolų ir privilegijuotųjų pajų ataskaitą (7014 forma).

16. 15 punkte nurodytą ataskaitą kredito unija teikia Lietuvos bankui elektroniniu būdu per Lietuvos banko informacinę sistemą.

7014 forma patvirtinta
Lietuvos banko valdybos
2014 m. sausio 17 d.
nutarimu Nr. 03-9
(Lietuvos banko valdybos
2019 m. spalio 3 d.
nutarimo Nr. 03-187 redakcija)

(kredito unijos pavadinimas)

(kredito unijos kodas, adresas, telefonas, el. paštas)

Lietuvos banko
Priežiūros tarnybai
Žalgirio g. 90, LT-09303 Vilnius

Pateikimo terminas iki mėnesio 7 d.
Periodiškumas kas ketvirtį
Mato vienetas, tikslumas tūkst. Eur

SUBORDINUOTŲJŲ PASKOLŲ IR PRIVILEGIJUOTŲJŲ PAJŲ ATASKAITA

(ataskaitos sudarymo data)

	Paskolos gavimo ar pajų pasirašymo data	Paskolos ar pajų grąžinimo data	Visa suma	I II lygio kapitalą įtraukiama suma
A	1	2	3	4
1. Subordinuotosios paskolos			1.1.+1.2.+1.3 .+...	1.1.+1.2.+1.3.+...
1.1. 1 subordinuotoji paskola				
1.2. 2 subordinuotoji paskola				
1.3. 3 subordinuotoji paskola...				
2. Privilegijuotieji pajai			2.1.+2.2.+2.3 .+...	2.1.+2.2.+2.3.+...
2.1. 1 privilegijuotasis pajus				
2.2. 2 privilegijuotasis pajus				
2.3. 3 privilegijuotasis pajus...				
3. Iš viso			1.+2.	1.+2.

(vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

(vardas ir pavardė)

(vyriausiasis buhalteris (buhalteris))

(parašas)

(vardas ir pavardė)