

42

Atrinktos įstaigos, turinčios klientų lėšų kredito įstaigose

24 EPĮ

18 MĮ

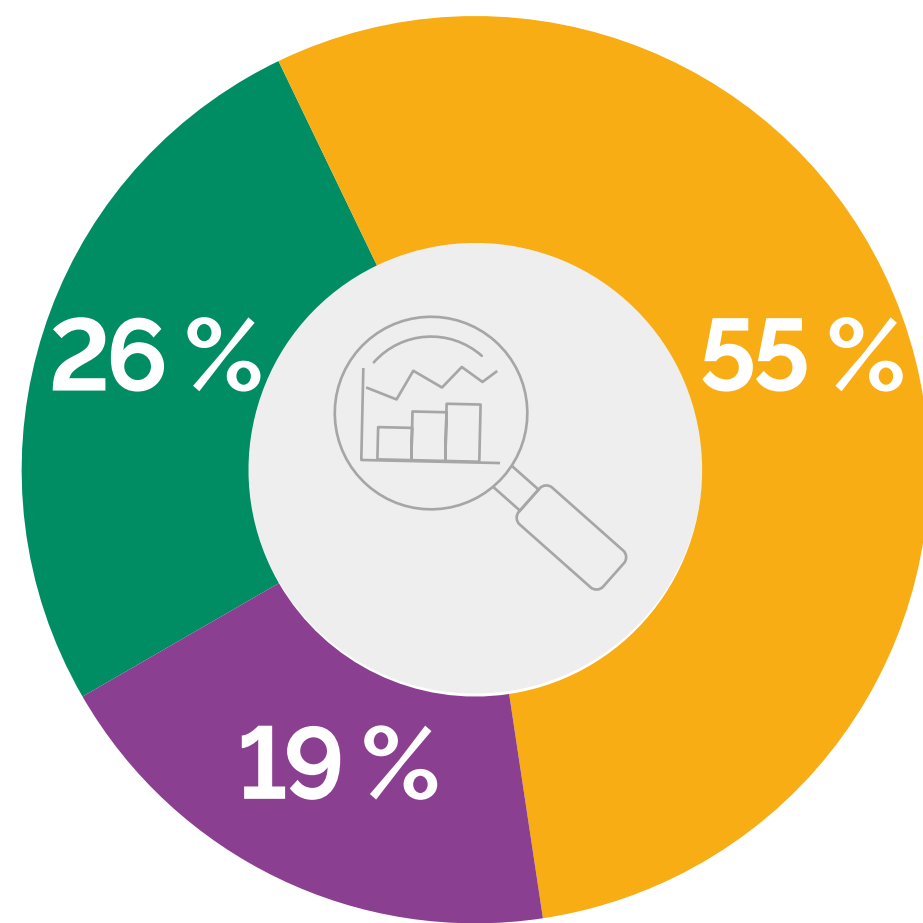


Atlikta sudarytų klientų lėšų saugojimo sutarčių ir jų priedų kredito įstaigose dokumentinė analizė



Vertinta, ar EPĮ ir MĮ sudarytų klientų lėšų saugojimo sutarčių su kredito įstaigomis nuostatos užtikrina tinkamą ir efektyvią klientų lėšų apsaugą, įstaigai vykdant veiklą ar tapus nemokia.

EPĮ ir MĮ analizės rezultatai



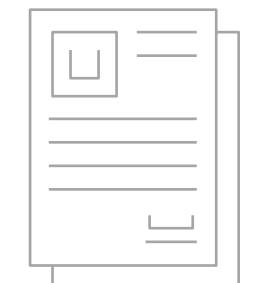
Atitinka reikalavimus

Iš dalies atitinka reikalavimus

Neatitinka reikalavimų

IŠVADOS IR VEIKSMAI

- ✓ Dalis įstaigų, sudarydamos su kredito įstaigomis naujas klientų lėšų saugojimo sutartis, neužtikrino, kad sutarčių sąlygos atitiktų teisės aktų reikalavimus, arba laiku nepatiksino anksčiau sudarytų sutarčių sąlygų, nuo 2021 m. sausio 1 d. įsigaliojus detaliems, su klientų lėšų apsauga susijusiems reikalavimams.
- ✓ LB kreipėsi:
 - į visas įstaigas, kurių klientų lėšų saugojimo sutartyse buvo nustatyta trūkumų;
 - į LT veikiančias kredito įstaigas, su kuriomis įstaigų sudarytose klientų lėšų saugojimo sutartyse nustatyta trūkumų.
- ✓ Visos įstaigos jau ėmėsi veiksmų trūkumams pašalinti: dalis jau ištaisė trūkumus, dalis kreipėsi į kredito įstaigas inicijuodamos sutarčių sąlygų pakeitimus.



Pagrindiniai klientų lėšų saugojimo sutarčių trūkumai:



Sutartyse nenurodoma, kad atitinkama sąskaita skirta tik įstaigai perduotoms klientų lėšoms arba tik vertybiniams popieriams, įsigytiems už klientų lėšas, saugoti ir tvarkyti.



Sutartyse neįvardijama, kad šios lėšos ir vertybiniai popieriai išlieka jas perdavusių klientų nuosavybė ir kad į jas negali būti nukreiptas išieškojimas pagal įstaigos skolas.



Atidarant depozitines sąskaitas atskleidžiamas veikimo patikėjimo teise faktas, tačiau neatskleidžiama, kieno naudai sudaroma sąskaitos sutartis, nenurodomas įstatymas, kuriuo vadovaujantis atidaryta tokia sąskaita.



Pasirinkus lėšų atskyrimo jas investuojant būdą sutartyse neaptariama vertybinių popierių saugotojo pareiga investuoti lėšas tik į saugų, likvidų ir mažos rizikos turtą, iš vertybinių popierių gautų lėšų saugojimui taikyti reikalavimus, analogiškus lėšų saugojimui atskiroje sąskaitoje.



Lėšos saugomos mokėjimo įstaigoje.



Su kredito įstaiga sudaryta neatšaukiamo terminuoto indėlio sutartis.



Elektroninių pinigų ir elektroninių pinigų įstaigų įstatymas



Mokėjimo įstaigų įstatymas



Nutarimas dėl vidaus kontrolės, rizikos valdymo ir gautų lėšų apsaugos reikalavimų elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaigoms