



LIETUVOS BANKO VALDYBA

NUTARIMAS DĖL DRAUDIMO BROKERIŲ ĮMONIŲ KLIENTŲ LĖŠŲ TVARKYMO NUOSTATŲ PATVIRTINIMO

2014 m. liepos 31 d. Nr. 03-133
Vilnius

Vadovaudamasi Lietuvos Respublikos Lietuvos banko įstatymo 42 straipsnio 3 dalies 1 punktu ir Lietuvos Respublikos draudimo įstatymo 164 straipsnio 6 dalimi, Lietuvos banko valdyba n u t a r i a:

1. Patvirtinti Draudimo brokerių įmonių klientų lėšų tvarkymo nuostatus (pridedama).
2. Nustatyti, kad šis nutarimas įsigalioja 2014 m. lapkričio 1 d.

Valdybos pirmininko pavaduotoja,
pavaduojanti Valdybos pirmininką

Ingrida Šimonytė

DRAUDIMO BROKERIŲ ĮMONIŲ KLIENTŲ LĖŠŲ TVARKYMO NUOSTATAI

I SKYRIUS BENDROSIOS NUOSTATOS

1. Draudimo brokerių įmonių klientų lėšų tvarkymo nuostatuose (toliau – Nuostatai) nustatyti draudimo brokerių įmonės ir draudėjų, apdraustųjų, naudos gavėjų ir nukentėjusių trečiųjų asmenų (toliau – klientai) lėšų atskyrimo ir atskiros banko sąskaitos tvarkymo reikalavimai Lietuvos Respublikoje registruotoms draudimo brokerių įmonėms ir užsienio valstybių draudimo brokerių įmonių filialams, įsteigtiems Lietuvos Respublikoje (toliau – draudimo brokerių įmonė).

2. Nuostatuose vartojamos sąvokos suprantamos taip, kaip jos apibrėžtos Lietuvos Respublikos draudimo įstatyme.

II SKYRIUS DRAUDIMO BROKERIŲ ĮMONIŲ KLIENTŲ LĖŠŲ TVARKYMO REIKALAVIMAI

3. Draudimo brokerių įmonės vadovas turi užtikrinti, kad klientų lėšos būtų atskirtos nuo draudimo brokerių įmonės lėšų. Tuo tikslu draudimo brokerių įmonės vadovas turi:

3.1. užtikrinti, būtų atidaryta atskira banko sąskaita;

3.2. užtikrinti, kad draudimo brokerių įmonės darbuotojas, gavęs iš kliento grynuosius pinigus, ne vėliau kaip per 5 darbo dienas įmokėtų juos į atskirąją banko sąskaitą;

3.3. užtikrinti, kad atskiros banko sąskaitoje sukauptos klientų lėšos būtų pervestos draudimo įmonei sutartyje su draudimo įmone numatyta tvarka ir terminais;

3.4. patvirtinti klientų lėšų tvarkymo procedūrų aprašą (toliau – Aprašas) ir supažindinti draudimo brokerių įmonės darbuotojus su jame nustatytais reikalavimais;

3.5. paskirti darbuotoją, atsakingą už klientų lėšų atskyrimo kontrolę.

4. Draudimo brokerių įmonė gali atidaryti keletą atskirųjų banko sąskaitų ir kiekvienai iš jų bus taikomi Nuostatų reikalavimai.

5. Draudimo brokerių įmonės sutartyje su banku dėl atskirosios banko sąskaitos turi būti numatyta, kad šioje sąskaitoje laikomos klientų lėšos ir kad tokioms lėšoms taikomos Lietuvos Respublikos draudimo įstatymo 164 straipsnio 6 dalies nuostatos, draudžiančios į šias lėšas nukreipti išieškojimus pagal kitas draudimo brokerių įmonės prievoles.

6. Draudimo brokerių įmonės sutartyje su draudimo įmone turi būti numatyta, kad klientams skirtos išmokėti lėšos būtų pervedamos į atskirąją banko sąskaitą, o atlyginimo už draudimo tarpininkavimo paslaugas suma – į draudimo brokerių įmonės banko sąskaitą.

7. Draudimo brokerių įmonė, iš draudimo įmonės gavusi lėšas, skirtas išmokėti klientams, privalo laikytis draudimo įmonės nurodymų ir vykdyti jos pavedimus. Įvykdžiusi pavedimą draudimo brokerių įmonė privalo apie tai pranešti draudimo įmonei ir pateikti jai pavedimo įvykdymą patvirtinančius dokumentus, jeigu tai nustatyta draudimo įmonės pavedime.

8. Draudimo brokerių įmonė, sutartyse su draudimo įmone nustatyta tvarka suderinusi atlyginimo už draudimo tarpininkavimo paslaugas dydį, gali iš atskirosios banko sąskaitos pervesti draudimo įmonei lėšų sumą, sumažintą atlyginimo už draudimo tarpininkavimo paslaugas dydžiu, jei toks atsiskaitymo būdas numatytas sutartyje su draudimo įmone. Tokiu atveju draudimo brokerių įmonė, pervedusi draudimo įmonei sumą, lygią gautų iš klientų ir atlyginimo už draudimo

tarpininkavimo paslaugas lėšų skirtumui, turi per 3 darbo dienas pervesti suderintą atlyginimo už draudimo tarpininkavimo paslaugas sumą iš atskirosios banko sąskaitos į savo įmonės banko sąskaitą.

9. Nuostatų 3.4 papunktyje nurodytame Apraše turi būti nustatyta, kaip tvarkomos iš klientų grynaisiais pinigais gautos ir klientų į atskirąją banko sąskaitą pervestos lėšos nuo pat klientų lėšų gavimo iki jų įmokėjimo į draudimo įmonės banko sąskaitą. Apraše turi būti nustatyta bent:

9.1. grynųjų pinigų iš kliento priėmimo procedūra, kuri būtų atliekama laikantis teisės aktų, reglamentuojančių grynųjų pinigų operacijų atlikimą, nustatyta tvarka;

9.2. iš klientų gautų grynųjų pinigų laikymo ir atskyrimo nuo kitų draudimo brokerių įmonės lėšų ir lėšas priėmusio arba tvarkančio draudimo brokerių įmonės darbuotojo asmeninių lėšų procedūra;

9.3. iš klientų gautų grynųjų pinigų įmokėjimo į atskirąją banko sąskaitą procedūra;

9.4. analitinės apskaitos ir vidaus kontrolės procedūros, užtikrinančios galimybę bendrą atskirojoje banko sąskaitoje ir kasoje esančią klientų lėšų sumą priskirti konkrečiam klientui.

DETALŪS METADUOMENYS

Dokumento sudarytojas (-ai)	Lietuvos bankas 188607684, Gedimino pr. 6, LT-01103 Vilnius
Dokumento pavadinimas (antraštė)	Dėl Draudimo brokerių įmonių klientų lėšų tvarkymo nuostatų patvirtinimo
Dokumento registracijos data ir numeris	2014-07-31 Nr. 03-133
Dokumento registracijos data ir numeris	2014-07-31 Nr. 2014-10726
Dokumento gavimo data ir dokumento gavimo registracijos numeris	2014-07-31 Nr. 10002
Dokumento specifikacijos identifikavimo žymuo	ADOC-V1.0
Parašo paskirtis	Pasirašymas
Parašą sukūrusio asmens vardas, pavardė ir pareigos	INGRIDA ŠIMONYTĖ, Valdybos pirmininko pavaduotoja, pavaduojanti Valdybos pirmininką
Sertifikatas išduotas	INGRIDA ŠIMONYTĖ
Parašo sukūrimo data ir laikas	2014-07-31 13:45:12
Parašo formatas	XAdES-T
Laiko žyme nurodytas laikas	2014-07-31 13:56:10
Informacija apie sertifikavimo paslaugų teikėją	VI Registru Centras RCSC (IssuingCA-A), VI Registru Centras - I.k. 124110246 LT
Sertifikato galiojimo laikas	2014-01-08 - 2016-01-08
Informacija apie būdus, naudotus metaduomenų vientisumui užtikrinti	"Gauto dokumento registravimas" paskirties metaduomenų vientisumas užtikrintas naudojant "SSC GDL NH CA, Skaitmeninio sertifikavimo centras LT" išduotą sertifikatą "TEISĖS AKTŲ REGISTRAS, Lietuvos Respublikos Seimo kanceliarija LT", sertifikatas galioja nuo 2013-12-31 iki 2014-12-31 "Registravimas" paskirties metaduomenų vientisumas užtikrintas naudojant "SSC GDL NH CA, Skaitmeninio sertifikavimo centras LT" išduotą sertifikatą "TEISĖS AKTŲ REGISTRAS, Lietuvos Respublikos Seimo kanceliarija LT", sertifikatas galioja nuo 2013-12-31 iki 2014-12-31
Pagrindinio dokumento priedų skaičius	1
Pagrindinio dokumento pridedamų dokumentų skaičius	-
Programinės įrangos, kuria naudojantis sudarytas elektroninis dokumentas, pavadinimas	Signa 2010 (1.2.0.v20131003-5258)
Informacija apie elektroninio dokumento ir elektroninio (-ių) parašo (-ų) tikrinimą (tikrinimo data)	Atitinka specifikacijos keliamus reikalavimus. Visi dokumente esantys elektroniniai parašai galioja (2014-08-01)
Paieškos nuoroda	https://www.e-tar.lt/portal/legalAct.html?documentId=f4fb6dd018f511e4988dd8c7447f8ac5
Papildomi metaduomenys	Nuorašą suformavo 2014-08-01 00:04:23 TAIS