

## **SIA „UniCredit Leasing” Patērētāju finansēšanas procedūra**

### **1. Procedūrā lietotie saīsinājumi**

UCL – SIA „UniCredit Leasing”

PTAC – Patērētāju tiesību aizsardzības centrs

### **2. Procedūras mērķis**

Šīs procedūras mērķis ir noteikt pamatprincipus patērētāju maksātspējas izvērtēšanai, ievērojot PTAC vadlīnijas, UCL un UniCredit Grupas Riska politiku un procedūras, kā arī noteikt minimālo informācijas apjomu, kuru UCL ir nepieciešams iegūt, lai pienācīgi izvērtētu patērētāja spēju atmaksāt saistības.

### **3. Procedūras piemērošanas joma**

Šīs procedūras noteikumi nosaka patērētāju maksātspējas izvērtēšanas principus, kuri ir saistoši patērētāju kreditēšanas darījumos, kuru noslēgšanai UCL ir saņēmusi patērētāju kreditēšanas pakalpojumu sniegšanas licenci.

### **4. Informācijas saņemšana un izvērtēšana**

1. UCL pirms finansējuma piešķiršanas ir jāizvērtē patērētāja maksātspēja, balstoties uz patērētāja sniegto informāciju, kā arī uz informāciju no ārējiem reģistriem un datu bāzēm.
2. Minimāls dokumentu apjoms, kas nepieciešams patērētāja maksātspējas izvērtēšanai:
  - Parakstīts līzings pieteikums, kas ietver sevī visu šādu informāciju par patērētāju un tā galvotāju (ja tāds ir nepieciešams):
    - Patērētāju raksturojošās pazīmes: vecums, nodarbošanās veids;
    - Darba devēju, ieņemamu amatu, neto ienākumu apmēru un darba stāžu;
    - Papildu ienākumu apjomu un to avotu;
    - Informāciju par ģimenes locekli (mājsaimniecības dalībnieku), tā darba devēju un ienākumiem;
    - Patērētāja personiskās vai mājsaimniecības izmaksas (ja, piešķirot finansējumu, tiek ņemti vērā mājsaimniecības kopējie ienākumi);
    - Apgādājamo skaitu;
    - Visu esošo kredītsaistību maksājumu apmērs mēnesī;

- Informāciju par finansējamo objektu, cenu un vēlamos līzingu nosacījumus;
  - Paredz atļauju pārbaudīt patērētāju (un tā galvotāju) Latvijas Bankas Kredītu Reģistrā.
- Patērētāja (un ja nepieciešams, arī galvotāja) ienākumu apliecinošs dokuments, par kuru var kalpot VSAA izziņa, VID izziņa vai arī bankas konta izraksts PDF formātā. Izvērtējot patērētāja maksātspēju, tiek ņemts vērā tā regulāro ienākumu vidējais rādītājs mēnesī. Gadījumā, ja piešķirtā finansējuma summa ir vienāda ar 100 minimālajām mēnešalgām vai lielāka, VID izziņa ir obligāta. Ja galvotājs ir trešā (nav mājsaimniecības loceklis), tiek veikta galvotāja paša finanšu stāvokļa analīze, tāpat kā patērētājam (līzingu ņēmējam).
  - Informācija no Latvijas Bankas Reģistra par patērētāja kredītsaistībām, kā arī informācija par patērētāja kredītvēsturi no citiem reģistriem un avotiem (ja tādi ir pieejami).
3. Nepieciešamības gadījumā UCL var pieprasīt papildus informāciju, kura nav minēta šajā sarakstā.
  4. Iegūstot nepieciešamos datus no patērētāja, ir rakstveidā jāinformē patērētājs par viņa pienākumu sniegt precīzu un patiesu informāciju.

## 5. Patērētāja finansiālā stāvokļa analīze

1. Analizējot patērētāja finansiālo stāvokli, ir jāvadās no šādiem kritērijiem:
  - Ja, izvērtējot finansējuma piešķiršanu, tiek ņemti vērā kopējie mājsaimniecības ienākumi, tad ir jāņem vērā arī kopējie mājsaimniecības izdevumi (visi kredītmaksājumi, kā arī apgādājamo skaits ģimenē). Patērētāju var uzskatīt par spējīgu pildīt līgumā noteiktās saistības, ja pēc visu esošo un plānoto kredīta maksājumu atskaitīšanas no patērētāja un pārējo ģimenes locekļu ikmēneša neto ienākumu kopsummas uz katru ģimenes locekli paliek pāri vismaz tāda summa, kas nav mazāka par 40%-80%\* no valstī noteiktās minimālās algas apmēra.
  - Patērētājam ir jābūt nodarbinātam pie esošā darba devēja vismaz 3 mēnešus.
  - Lai noteiktu maksimālo kredītzmaksu/neto ienākumu attiecību, pie kuras ir iespējams pozitīvs lēmums finansēšanai, tiek izmantota tabula 1.:

Tabula 1.

<b>Neto ienākumu apmērs/valstī noteiktais minimālās algas apmērs</b>	<b>Kredītzmaksas/neto ienākumi</b>
<0.7	10%
0.71 - 1	20%
1 - 3	30%
>3.01	40%**

\* Saskaņā ar norādīto detalizēto skaidrojumu

Neto ienākumu apmērs/valstī noteiktais minimālās algas apmērs (EUR 301)	Kreditizmaksas/neto ienākumi	% no valstī noteiktās min. algas, kas ir jāpaliek mājsaimniecības rīcībā uz katru ģimenes locekli pēc kredītsaistību atmaksas
<211	10%	40% (120)
212-301	20%	40% (120)
302-903	30%	80% (241)
>904	40%+*	80% (241)
<i>* Ja no pieejamās informācijas par patērētāja finansiālo stāvokli izriet, ka viņš var atļauties maksājumus, kas pārsniedz 40% no viņa ikmēneša ienākumu apmēra.</i>		

\*\* Ja no pieejamās informācijas par patērētāja finansiālo stāvokli izriet, ka viņš var atļauties maksājumus, kas pārsniedz 40% no viņa ikmēneša ienākumu apmēra.

2. Finansējumam ar termiņu līdz 1 gadam:

- Patērētājiem, kuri vismaz 1 reizi ir saņēmuši un bez būtiskiem kavējumiem atmaksājuši saistības, nākamais finansējums, kas nav būtiski lielāks par iepriekšējo (ne vairāk kā par 30%), ja no pēdējā finansējuma izsniegšanas dienas nav pagājis vairāk kā 6 mēneši, var tikt piešķirts, balstoties tikai uz klienta rakstisko apliecinājumu, ka viņa finanšu situācija nav mainījusies, vai arī norāda, kas ir mainījies kopš pēdējā finansējuma saņemšanas.
- Finansējuma līdz 427 EUR un ikmēneša maksājumu līdz EUR 71 UCL var balstīties tikai uz patērētāja sniegtajām ziņām, pārlicinoties, ka sniegtā informācija par ienākumiem ir patiesa (t.i. ir kāds no 2. punktā minētiem ienākumu apliecinājošiem dokumentiem)

3. Darījumos, kuros tiek piemērots līdzaizņēmēju princips, t.i., darījumā tiek iesaistīts galvotājs, kurš galvo par kredītēšanas līguma saistību izpildi bez ierobežojumiem un nosacījumiem, pilnā apmērā un kā pats patērētājs (parādnieks), atbilstoši šīs sadaļas principiem tiek izvērtēti gan paša patērētāja, gan galvotāja ienākumi. Ja galvotājs ir ģimenes loceklis, tiek vērtēti mājsaimniecības kopējie ienākumi un kopējās kredīta izmaksas saskaņā ar šī punkta nosacījumiem. Ja galvotājs ir trešā persona (nav mājsaimniecības loceklis), tiek veikta galvotāja paša finanšu stāvokļa analīze, tāpat kā patērētājam (līzings ņēmējam).

## 6. Patērētāja kredītvēstures izvērtēšana

1. Kredītvēstures analīzes procesā UCL izvērtē rīcībā esošā patērētāja kredītvēsturi (ja tāda ir bijusi) un ārējās datu bāzēs esošo informāciju par patērētāja parādiem un esošajām saistībām.
2. Gadījumā, ja patērētājam (vai tā galvotājam) ir reģistrēts aktīvs kavējums Latvijas Bankas Kredītu Reģistrā, vai arī ir kavētas saistības UCL, jaunā finansējuma piešķiršana tiek atteikta.

3. Gadījumi, kad patērētājiem ir bijuši kavējumi Latvijas Bankas Kredītu Reģistrā vai ir bijušas kavētas saistības UCL, bet tie ir apmaksāti, tiek izskatīti un lēmums par finansējuma piešķiršanu un papildus nosacījumu izvirzi tiek pieņemts katrā gadījumā atsevišķi, ievērojot UCL Riska politiku.

## **7. Citi noteikumi**

1. Gadījumi, kas nav atrunāti šajā procedūrā, tiek izvērtēti saskaņā ar UCL Riska politiku.
2. Izņēmumi no šīs procedūras var tikt piemēroti tikai ar pietiekamu pamatojumu, kas tiek iekļauts arī attiecīgajā UCL lēmumā, bet jebkurā gadījumā, nepārkāpjot UCL Riska politiku.