

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

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

CL – SIA „Citadele Leasing”

PTAC – Patērētāju tiesību aizsardzības centrs

### **2. Procedūras mērķis**

Šīs procedūras mērķis ir noteikt pamatprincipus patērētāju maksātspējas izvērtēšanai, ievērojot PTAC vadlīnijas, CL un Citadele Grupas Riska politiku un procedūras, kā arī noteikt minimālo informācijas apjomu, kuru CL 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 CL ir saņēmusi patērētāju kreditēšanas pakalpojumu sniegšanas licenci.

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

4.1 CL pirms finansējuma piešķiršanas ir jāizvērtē patērētāja maksātspēja, balstoties uz patērētāja sniegto informāciju, kā arī uz informāciju no ārējiem reģistriem un datu bāzēm.

4.2 Minimāls dokumentu apjoms, kas nepieciešams patērētāja maksātspējas izvērtēšanai:

- Parakstīts līzings pieteikums, kas ietver sevī visu šādu informāciju par patērētāju, kā arī solidāro līzings ņēmēju vai galvotāju (ja tādi ir nepieciešami):
  - Patērētāju raksturojošās pazīmes: vecums, nodarbošanās veids;
  - Darba devēju, ieņemamu amatu, neto ienākumu apmēru un darba stāžu;
  - Papildu ienākumu apjomu un to avotu;
  - Patērētāja personiskās izmaksas);
  - Apgādājamo skaitu;
  - Visu esošo kredītsaistību maksājumu apmērs mēnesī;
  - Informāciju par finansējamo objektu, cenu un vēlamos līzings nosacījumus;
  - Paredz atļauju pārbaudīt patērētāju (un tā galvotāju) Latvijas Bankas Kredītu Reģistrā.
- Patērētāja (un ja nepieciešams, arī solidārā līzings ņēmēja un galvotāja) ienākumu apliecinošs dokuments, par kuru var kalpot VSAA vai VID izziņa. Izvērtējot patērētāja maksātspēju, tiek ņemts vērā tā regulāro ienākumu vidējais rādītājs mēnesī.

- Informācija no Latvijas Bankas Kredītu Reģistra par patērētāja kredītsaistībām, kā arī informācija par patērētāja kredītvēsturi no citiem reģistriem un avotiem (ja tādi ir pieejami).

4.3 Gadījumā, kad patērētāja, solidārā līzinga ņēmēja vai galvotāja iesniegtā informācija nav pietiekama un dokumentāri pamatota, CL ir jāpieprasa papildus ziņas no kredītinformācijas biroja par patērētāju, solidāro līzinga ņēmēju vai galvnieku, to saistībām un saistību izpildes gaitu apjomā, kas ir pietiekams izvērtējuma veikšanai.

4.4 Nepieciešamības gadījumā CL var pieprasīt papildus informāciju, kura nav minēta šajā sarakstā.

4.5 Iegūstot nepieciešamos datus no patērētāja, ir rakstveidā jāinformē patērētājs par viņa pienākumu sniegt precīzu un patiesu informāciju.

## 5. Patērētāja finansiālā stāvokļa analīze

Patērētāja maksātspējas izvērtēšanu var veikt balstoties uz vienu no šādiem pamatprincipiem:

### 5.1 Patērētāja izvērtēšana

Neto ienākumi pret bruto minimālo algu*	Maksimāli pieļaujama kredītmaksājumu apmērs pret Neto ienākumiem	Minimālā summa patērētāja rīcībā pēc kredītmaksājumu veikšanas (% no bruto minimālās algas)	Naudas līdzekļi, kam jāpaliek pāri uz katru apgādājamo personu (% no bruto minimālās algas)
$\leq 0.7$	10%		
$0.7 \geq 1.0$	20%		
$1.0 \geq 3.0$	30%	80%	30% (aprēķināti atbilstoši 15.01.2013. MK noteikumiem Nr. 37)
$3.0 >$	40%**	80%	30% (aprēķināti atbilstoši 15.01.2013. MK noteikumiem Nr. 37)

\*Minimālās bruto algas apmērs no 01.01.2018 = 430

\*\* Apmērs var būt lielāks, ja patērētāja finansiālais stāvoklis to pieļauj

### 5.2 Mājsaimniecības izvērtēšana (tiek piemērota, ja mājsaimniecības locekļi kļūst par solidārajiem līzinga ņēmējiem)

Kopējie mājsaimniecības ienākumi pret minimālo bruto algu	Maksimāli pieļaujama kredītmaksājumu apmērs pret Neto ienākumiem	Minimālā summa, kurai jāpaliek mājsaimniecības rīcībā pēc kredītmaksājumu veikšanas (% no bruto minimālās algas)

1.0 >= 3.0	30%	80% uz katru pieaugušo un 30% uz katru apgādājamo ( <i>aprēķināti atbilstoši 15.01.2013. MK noteikumiem Nr. 37</i> )
3.0 >	40%**	80% uz katru pieaugušo un 30% uz katru apgādājamo ( <i>aprēķināti atbilstoši 15.01.2013. MK noteikumiem Nr. 37</i> )

\* Apmērs var būt lielāks, ja māsaimniecības finansiālais stāvoklis to pieļauj

Jebkurā gadījumā māsaimniecības izvērtēšanas gadījumā pašam patērētājam jābūt spējīgam no saviem ienākumiem segt ne mazāk kā 50% no visām māsaimniecības saistībām (esošajām un jaunajām).

## 6. Patērētāja kredītvēstures izvērtēšana

- 6.1. Kredītvēstures analīzes procesā CL izvērtē rīcībā esošā patērētāja kredītvēsturi (ja tāda ir bijusi) un ārējās datu bāzēs esošo informāciju par patērētāja parādiem un esošajām saistībām.
- 6.2. Gadījumā, ja patērētājam, solidārajam līzinga ņēmējam vai galvotājam ir reģistrēts aktīvs kavējums Latvijas Bankas Kredītu Reģistrā, vai arī ir kavētas saistības CL, jaunā finansējuma piešķiršana tiek atteikta.
- 6.3. Gadījumi, kad patērētājiem ir bijuši kavējumi Latvijas Bankas Kredītu Reģistrā vai ir bijušas kavētas saistības CL, bet tie ir apmaksāti, tiek izskatīti un lēmums par finansējuma piešķiršanu un papildus nosacījumu izvirzi tiek pieņemts katrā gadījumā atsevišķi, ievērojot CL Riska politiku.

## 7. Citi noteikumi

- 7.1. Gadījumi, kas nav atrunāti šajā procedūrā, tiek izvērtēti saskaņā ar CL Riska politiku (Underwriting policy).
- 7.2. Izņēmumi no šīs procedūras var tikt piemēroti tikai ar pietiekamu pamatojumu, kas tiek iekļauts arī attiecīgajā CL lēmumā, bet jebkurā gadījumā, nepārkāpjot CL Riska politiku.
- 7.3. Veicot darbības atbilstoši šai procedūrai obligāti ir jāievēro arī Naudas atmazgāšanas un terorisma finansēšanas novēršanas politikas (Anti-Money Laundering and Prevention of Terrorism Financing Policy) noteikumi.