

LIETUVOS BANKO VALDYBA

NUTARIMAS

**DĖL LIETUVOS BANKO VALDYBOS 2011 M. RUGSĖJO 1 D. NUTARIMO NR. 03-144
„DĖL ATSAKINGOJO SKOLINIMO NUOSTATŲ“ PAKEITIMO**

2016 m. X d. Nr. X
Vilnius

Lietuvos banko valdyba n u t a r i a :

1. Pakeisti Lietuvos banko valdybos 2011 m. rugsėjo 1 d. nutarimą Nr. 03-144 „Dėl Atsakingojo skolinimo nuostatų“ ir išdėstyti jį nauja redakcija:

**„LIETUVOS BANKO VALDYBA
NUTARIMAS**

DĖL ATSAKINGOJO SKOLINIMO IR KREDITINGUMO VERTINIMO NUOSTATŲ

Vadovaudamasi Lietuvos Respublikos Lietuvos banko įstatymo 9, 11 ir 47¹ straipsniais, 42 straipsnio 3 dalies 1 punktu ir Lietuvos Respublikos su nekilnojamoju turtu susijusio kredito įstatymo 12 straipsnio 11 dalimi, Lietuvos banko valdybos 2015 m. kovo 12 d. nutarimu Nr. 03-31 patvirtinta Makroprudencinės politikos strategija ir atsižvelgdama į Sutarties dėl Europos Sąjungos veikimo protokolo Nr. 4 dėl Europos centrinių bankų sistemos ir Europos Centrinio Banko statuto 3.3 papunktį (OL 2008 C 115, p. 230), Lietuvos banko valdyba n u t a r i a :

1. Patvirtinti Atsakingojo skolinimo ir kreditingumo vertinimo nuostatus (pridedama).“
2. Nustatyti, kad šis nutarimas įsigalioja 2017 m. [mėnuo, diena] d.

Valdybos pirmininkas

Vitas Vasiliauskas

ATSAKINGOJO SKOLINIMO NUOSTATAI

I SKYRIUS BENDROSIOS NUOSTATOS

1. Atsakingojo skolinimo nuostatų (toliau – Nuostatai) tikslas – detalizuoti su nekilnojamoju turtu susijusio kredito gavėjų kreditingumo vertinimo ir atsakingojo skolinimo reikalavimus, skatinti atsakingą kredito davėjų vykdomos skolinimo veiklos praktiką, rinkos drausmę ir veiklos skaidrumą taip, kad būtų sumažinta kredito davėjų keliama sisteminė rizika, užkirstas kelias pernelyg sparčiam kredito augimui, netvariems nekilnojamojo turto kainų pokyčiams ir per dideliu kredito gavėjų įsiskolinimui.

2. Lietuvos bankas Nuostatų priede pateiktoje makroprudencinės politikos priemonių dydžių lentelėje (toliau – Priedo lentelė) nurodytus makroprudencinės politikos priemonių dydžius keičia atsižvelgdamas į finansų sektoriaus atsparumo, makroekonominių rodiklių, kredito gavėjų įsiskolinimo, kredito ir nekilnojamojo turto rinkų raidą bei kitų su sisteminė rizika susijusių veiksnių pokyčius, tam, kad būtų užtikrintas tvarus finansų sektoriaus įnašas į ekonomikos augimą.

3. Nuostatuose vartojamos sąvokos suprantamos taip, kaip jos apibrėžtos Lietuvos Respublikos su nekilnojamoju turtu susijusio kredito įstatyme (toliau – Įstatymas), Lietuvos Respublikos finansų įstaigų įstatyme, Lietuvos Respublikos vartojimo kredito ir Lietuvos Respublikos Lietuvos banko įstatyme.

4. Nuostatuose kredito gavėjo pajamos ir finansiniai įsipareigojimai suprantami kaip kredito gavėjo ir bendraskolių pajamos ir finansiniai įsipareigojimai.

II SKYRIUS TAIKYMO SRITIS

5. Nuostatai taikomi:

5.1. Įstatymo 2 straipsnio 1 dalyje nurodytoms kredito sutartims;

5.2. kredito sutartims, sudaromoms fizinių asmenų, siekiant vykdyti nekilnojamojo turto nuomos ir eksploatavimo bei gyvenamųjų ir negyvenamųjų pastatų statybos veiklas, kurios gali būti vykdomos išigyjant verslo liudijimą ar individualios veiklos pažymėjimą Lietuvos Respublikos teisės aktų nustatyta tvarka.

6. Tarpusavio skolinimo platformos operatoriams, veikiantiems pagal Įstatymą, Nuostatai taikomi *mutatis mutandis*.

7. Nuostatai netaikomi:

7.1. restruktūrizuojamiems kreditams;

7.2. Įstatymo 2 straipsnio 2 dalyje nurodytoms kredito sutartims, išskyrus Nuostatų 5.2 papunktyje nurodytas kredito sutartis.

III SKYRIUS ATSAKINGASIS SKOLINIMAS

8. Atsakinguoju skolinimu laikoma tokia kredito davėjų skolinimo veikla, kai kredito davėjas tinkamai atlieka išsamų kredito gavėjo kreditingumo vertinimą, neprisiima pernelyg didelės kredito rizikos, nesudaro galimybės kredito gavėjui prisiimti pernelyg didelių finansinių įsipareigojimų ir neprisideda prie sisteminės rizikos susidarymo galimybės.

9. Atsakingasis skolinimas remiasi šiais reikalavimais:

9.1. kredito davėjas, prieš priimdamas sprendimą suteikti kreditą kredito gavėjui, remdamasis pakankama informacija ir įrodymais, visapusiškai įvertina kredito gavėjo kreditingumą;

9.2. vertinami visi objektyviai numanomi reikšmingi veiksniai, atsižvelgiant į kredito gavėjo pateiktą, iš kreditingumui vertinti naudojamų registrų bei informacinių sistemų gautą informaciją ir kitą kredito davėjui prieinamą informaciją, galintys turėti įtakos kredito gavėjo kreditingumui, ypač tokie kaip kredito gavėjo tvarios pajamos, jo kredito istorija, pajamų kitimo (augimo ir mažėjimo) galimybė, visi turimi finansiniai įsipareigojimai;

9.3. kredito davėjas turi siekti, kad jo vykdoma skolinimo veikla neprisidėtų prie sisteminės rizikos susidarymo galimybės;

9.4. skolinimas grindžiamas bendros kredito sumos (toliau – kredito suma) ir įkeičiamo nekilnojamojo turto rinkos vertės arba kainos santykio ribojimu ir (arba) kredito sumos ir įsigyjamo arba statomo nekilnojamojo turto rinkos vertės arba kainos santykio ribojimu, taikant maksimalios leistinos kredito sumos ir įkeičiamo nekilnojamojo turto vertės santykio rodiklį (angl. *loan-to-value ratio*, LTV);

9.5. skolinimas grindžiamas kredito gavėjo vidutinės įmokos pagal skolinius įsipareigojimus ir pajamų santykio ribojimu (angl. *debt service-to-income*, DSTI);

9.6. skolinimas grindžiamas maksimalios kredito sutarties trukmės (angl. *loan maturity*) ribojimu ir reguliariomis negražintą kredito sumą mažinančiomis įmokomis.

IV SKYRIUS

KREDITO IR NEKILNOJAMOJO TURTO VERTĖS SANTYKIS

10. Kredito sumos ir įkeičiamo nekilnojamojo turto vertės santykis (toliau – LTV) negali būti didesnis nei Priedo lentelės 1 eilutėje nurodytas LTV dydis, išskyrus Nuostatų 11, 15, 16, 17 ir 18 punktuose nurodytus atvejus.

11. Kai įsipareigojimų pagal kredito sutartį įvykdymas nėra užtikrinamas nekilnojamojo turto hipoteka, kredito sumos ir įsigyjamo arba statomo nekilnojamojo turto vertės santykis neribojamas.

12. Tais atvejais, kai įsipareigojimų pagal kredito sutartį įvykdymas užtikrinamas papildomo arba kito nei įsigyjamo ar statomo nekilnojamojo turto hipoteka, turi būti vertinamas kredito sumos ir įsigyjamo arba statomo nekilnojamojo turto vertės santykis, kuris negali būti didesnis nei Priedo lentelės 1 eilutėje nurodytas dydis.

13. Kredito davėjas, nustatydamas LTV, negali remtis prielaida, kad nekilnojamojo turto vertė ateityje didės (dėl nekilnojamojo turto kainų augimo, nekilnojamojo turto naudojimo paskirties pakeitimo ar pan.).

14. LTV apskaičiuojamas pagal formulę:

$$LTV = \frac{\text{kredito suma}}{\text{įkeičiamo nekilnojamojo turto vertė}} \times 100,$$

kur:

14.1. kredito suma – kredito suma, kuria galima naudotis pagal kredito sutartį;

14.2. įkeičiamas nekilnojamas turtas – nekilnojamas turtas, kurio hipoteka užtikrinamas įsipareigojimų pagal kredito sutartį įvykdymas;

14.3. įkeičiamo nekilnojamojo turto vertė – įkeičiamo nekilnojamojo turto rinkos vertė arba kaina, taikant mažesnę, kur:

14.3.1. įkeičiamo nekilnojamojo turto rinkos vertė – įkeičiamo nekilnojamojo turto rinkos vertė, nustatyta vadovaujantis Įstatymo 14 straipsnio nuostatomis;

14.3.2. įkeičiamo nekilnojamojo turto kaina – ne seniau kaip prieš 1 metus iki paraiškos dėl kredito sutarties sudarymo pateikimo dienos sudarytoje nekilnojamojo turto pirkimo–pardavimo sutartyje nurodyta nekilnojamojo turto kaina;

14.3.3. jeigu nekilnojamojo turto kaina nėra žinoma (nekilnojamas turtas paveldėtas, dovanotas ar pan.) arba kredito gavėjas gali pateikti pagrįstus įrodymus (nekilnojamojo turto vertinimo ataskaitą ar pan.), kad šio turto rinkos vertė dėl atliktų investicijų į nekilnojamąjį turtą yra didesnė nei nekilnojamojo turto pirkimo–pardavimo sutarties sudarymo metu, įkeičiamo

nekilnojamojo turto vertė nustatoma vadovaujantis įkeičiamo nekilnojamojo turto rinkos verte.

15. LTV nėra taikomas kredito sutartims, kurių paskirtis refinansuoti kredito gavėjui suteiktus kreditus, jeigu tenkinamos visos šios sąlygos:

15.1. nedidėja likusi gražinti kredito suma;

15.2. nesikeičia įkeistas nekilnojamas turtas arba įkeičiamas papildomas nekilnojamas turtas.

16. Kai kredito gavėjas sudaro kredito sutartį ir valstybė iš dalies kompensuoja kreditą Lietuvos Respublikos teisės aktų nustatyta tvarka, LTV gali būti didesnis nei numatyta Priedo lentelės 1 eilutėje atsižvelgiant į valstybės kompensuojamą kredito dalį.

17. LTV gali būti didesnis nei Priedo lentelės 1 eilutėje nurodytas dydis, jei kredito gavėjas, siekdamas pakeisti jam nuosavybės teise priklausantį ir jo pagrindine gyvenamąja vieta laikomą nekilnojamąjį turtą, ketina sudaryti kredito sutartį dėl kito nuolat gyventi tinkamo nekilnojamojo turto įsigijimo ar statymo ir įsipareigoja per protingą, kredito sutartyje nustatytą terminą sumažinti įsipareigojimus pagal kredito sutartį lėšomis, gautomis pardavus nekilnojamąjį turtą, buvusį ankstesne jo pagrindine gyvenamąja vieta. Šio punkto nuostatos gali būti taikomos tik tais atvejais, kai kredito davėjas turi pagrįstų ir pakankamų įrodymų, kad kredito gavėjas praėjus kredito sutartyje nustatytam terminui dėl ankstesne jo pagrindine gyvenamąja vieta buvusio nekilnojamojo turto pardavimo turės lėšų sumažinti įsipareigojimą pagal kredito sutartį taip, kad LTV neviršytų Priedo lentelės 1 eilutėje nurodyto dydžio. Protingu terminu rekomenduojama laikyti ne ilgesnį nei 12 mėnesių laikotarpį nuo kredito sutarties sudarymo.

18. Mažesnis nei Priedo lentelės 1 eilutėje nurodytas LTV dydis taikomas, kai:

18.1. kredito gavėjas sudaro kredito sutartį dėl nuolat gyventi tinkamo nekilnojamojo turto įsigijimo ar statymo, tačiau jis jau yra sudaręs kitą kredito sutartį dėl nuolat gyventi tinkamo nekilnojamojo turto įsigijimo ar statymo. Ši nuostata netaikoma Nuostatų 17 punkte nurodytu atveju;

18.2. įsipareigojimų pagal kredito sutartį įvykdymas užtikrinamas ne valstybėje narėje registruoto nekilnojamojo turto hipoteka. Šiuo atveju rekomenduojama taikyti 15 procentinių punktų mažesnę LTV nei numatyta Priedo lentelės 1 eilutėje.

19. Kredito davėjas turi įsitikinti, kad įsigijamo arba statomo nekilnojamojo turto vertės dalis, kurią kredito gavėjas turi sumokėti ne iš kredito lėšų, gaunamų pagal kredito sutartį, būtų sumokėta nuosavomis lėšomis, ir prieš kredito davėjui išmokant kreditą gauti kredito gavėjo patvirtinimą, kad atitinkama nekilnojamojo turto vertės dalis sumokėta nuosavomis (ne skolintomis) kredito gavėjo lėšomis.

V SKYRIUS

VIDUTINĖS MĖNESIO ĮMOKOS DYDŽIO IR PAJAMŲ SANTYKIS

20. Kredito gavėjo vidutinės mėnesio įmokos pagal visus skolinius įsipareigojimus santykis su kredito gavėjo mėnesio pajamomis (toliau – DSTI) turi būti ne didesnis nei Priedo lentelės 2 eilutėje nurodytas dydis, išskyrus Nuostatų 23 ir 24 punktuose nurodytus atvejus.

21. DSTI apskaičiuojamas pagal formulę:

$$DSTI = \frac{\text{vidutinė mėnesio įmoka pagal visus skolinius įsipareigojimus}}{\text{mėnesio pajamos}} \times 100,$$

kur:

21.1. visi skoliniai įsipareigojimai – suteikiamas kreditas ir visi kredito sutarties sudarymo metu kredito gavėjo turimi skoliniai įsipareigojimai (kiti kreditai, vartojimo kreditai, išperkamoji nuoma, kredito kortelės limitas, kitos paskolos ir pan.);

21.2. vidutinė mėnesio įmoka pagal visus skolinius įsipareigojimus apskaičiuojama kaip kiekvienam skoliniam įsipareigojimui paskaičiuotų vidutinių mėnesio įmokų suma. Vidutinė mėnesio įmoka pagal skolinį įsipareigojimą apskaičiuojama įsipareigojimo sumą dalinant iš įsipareigojimo trukmės mėnesiais:

21.2.1. skolinio įsipareigojimo suma lygi kredito gražinimo ir palūkanų, įskaitant kitas

išlaidas, įskaičiuotas į įmokas, sumai. Kai sudaryta vartojimo kredito sutartis pagal Lietuvos Respublikos vartojimo kredito įstatymą, skolinio įsipareigojimo suma lygi vartojimo kredito gražinimo ir vartojimo kredito kainos sumai;

21.2.2. kai sudaryta kredito sutartis, pagal kurią suteikiamas kredito limitas (neterminuota kredito sutartis, sąskaitos kreditavimo sutartis, kita kredito sutartis, pagal kurią kredito gavėjui suteikiama teisė naudotis kreditu neviršijant nustatyto kredito limitu, ir pan.), vidutinė mėnesio įmoka apskaičiuojama susumuojant šiuos dydžius:

21.1.2.1. nepanaudota skolinio įsipareigojimo suma dalinama iš visos įsipareigojimo trukmės mėnesiais, kuri negali būti ilgesnė kaip 36 mėnesiai;

21.1.2.2. panaudota skolinio įsipareigojimo suma dalinama iš likusios įsipareigojimo trukmės mėnesiais, kuri negali būti ilgesnė kaip 36 mėnesiai;

21.3. mėnesio pajamos – kredito gavėjo mėnesio pajamos, kuriomis jis gali faktiškai disponuoti atskaičius teisės aktuose nustatytus nuo pajamų skaičiuojamus mokesčius. Apskaičiuojant mėnesio pajamas turi būti atsižvelgiama į ne mažiau kaip šešių paskutinių mėnesių kredito gavėjo pajamų, kurias kredito davėjas pripažįsta tvariomis, vidurkį ir įvertinamas ilgalaikis pajamų tvarumas. Kito laikotarpio kredito gavėjo tvarių pajamų vidurkis gali būti taikomas tais atvejais, kai kredito davėjas turi pagrįstų ir pakankamų įrodymų, kad konkrečiu atveju kito laikotarpio kredito gavėjo pajamos gali būti laikomos tvariomis ir atitinkamo laikotarpio taikymas nepažeidžia atsakingojo skolinimo reikalavimų. Kokios kredito gavėjo pajamos laikomos tvariomis, nustato kredito davėjas, atsižvelgdamas į Nuostatų 31 ir 32 punktus.

22. Kai teikiamas kreditas, kurio palūkanų norma yra kintamoji (kuri reguliariai arba pagal kredito sutartyje numatytas sąlygas ir terminus gali būti keičiama kredito sutarties galiojimo laikotarpiu), kredito davėjas privalo atlikti kredito palūkanų normos jautrumo testą ir įsitikinti, kad kredito davėjas būtų pajėgus gražinti skolinius įsipareigojimus kredito palūkanų normai padidėjus. Atlikdamas kredito palūkanų normos jautrumo testą, kredito davėjas privalo DSTI skaičiavimui taikyti galiojančią, bet ne mažesnę nei Priedo lentelės 3 eilutėje nurodytą kredito palūkanų normą. Kredito palūkanų normos jautrumo testo metu gautas DSTI negali būti didesnis nei Priedo lentelės 4 eilutėje nurodytas DSTI dydis.

23. Kredito gavėjo DSTI gali būti didesnis nei Priedo lentelės 2 eilutėje nurodytas dydis, tačiau turi neviršyti Priedo lentelės 5 eilutėje nustatyto DSTI dydžio, kai kredito davėjas turi pagrįstų ir pakankamų įrodymų, kad konkrečiu atveju didesnio DSTI taikymas nepažeidžia atsakingojo skolinimo principų. Pagal šio punkto reikalavimus suteiktų kreditų suma turi sudaryti ne daugiau nei Priedo lentelės 6 eilutėje nurodyto procento nuo bendros, per kalendorinius metus kredito davėjo sudarytų naujų kredito sutarčių būstui įsigyti sumos. Nauja kredito sutartimi būstui įsigyti šiame punkte laikoma naujai sudaroma kredito sutartis būstui įsigyti ir kredito sutarčių sąlygų pakeitimai, kai didinama bendra kredito suma (kaip tai nurodyta Lietuvos banko valdybos 2015 m. gegužės 28 d. nutarime Nr. 03-91).

24. Nuostatų 17 punkte numatytu atveju ir sąlygomis, kredito gavėjo DSTI gali laikinai viršyti Priedo 2 eilutėje nurodytą dydį su sąlyga, kad kredito davėjas įsitikina, jog kredito gavėjas sugebės vykdyti visus turimus skolinius įsipareigojimus.

VI SKYRIUS KREDITO SUTARTIES TRUKMĖ

25. Maksimali kredito sutarties trukmė neturi viršyti Priedo lentelės 7 eilutėje nurodytos trukmės, išskyrus Nuostatų 26 punkte nustatytą atvejį.

26. Kredito sutarties, kurios paskirtis refinansuoti kredito gavėjui suteiktą kreditą, trukmė gali būti ilgesnė nei Priedo lentelės 7 eilutėje nurodyta trukmė, jeigu tenkinamos šios sąlygos:

26.1. nedidėja likusi gražinti kredito suma;

26.2. nesikeičia įkeistas nekilnojamas turtas, arba įkeičiamas papildomas nekilnojamas turtas;

26.3. nenustatoma ilgesnė kredito sutarties trukmė nei refinansuojamos kredito sutarties likusi trukmė.

VII SKYRIUS KREDITO GAVĖJO KREDITINGUMO VERTINIMAS

27. Kredito gavėjo kreditingumo vertinimo tikslas yra įvertinti kredito gavėjo galimybes prisiimti konkretų įsipareigojimą pagal kredito sutartį, kuri kartu su jau turimais finansiniais įsipareigojimais kredito gavėjas būtų pajėgus įvykdyti. Taip siekiama išvengti suteikto kredito negražinimo, pavėluotų įmokų mokėjimo arba priverstinio gražinimo panaudojant kredito gavėjo įkeistą nekilnojamąjį turtą.

28. Kredito davėjo sprendimas suteikti kreditą grindžiamas atsargiu ir išsamiu kredito gavėjo galimybių gražinti kreditą kredito sutarties trukmės laikotarpiu vertinimu. Kredito davėjo kreditų teikimo politika turi būti pagrįsta principu, kad kreditas bus gražinamas kredito gavėjo pajamomis, o ne dėl priverstinio gražinimo iš įkeičiamo nekilnojamojo turto arba jo vertės pokyčių.

29. Prieš sudarant kredito sutartį, kredito davėjas, laikydamasis Įstatymo 12 straipsnio 1 dalyje nustatytų reikalavimų, privalo visapusiškai įvertinti kredito gavėjo kreditingumą remdamasis pakankama, proporcinga ir reikalinga informacija apie kredito gavėjo pajamas, vidutines tikėtinas būtiniausias namų ūkio išlaikymo išlaidas, finansinius įsipareigojimus ir kitas finansines bei ekonomines aplinkybes.

30. Kredito davėjas informaciją apie kredito gavėjo pajamas ir skolinius įsipareigojimus turi pagrįsti duomenimis, gautais atlikus patikrinimą kreditingumui vertinti naudojamuose registruose ir informacinėse sistemose arba kitais duomenimis, įskaitant kredito gavėjo pateiktą informaciją.

31. Kredito davėjas, vertindamas kredito gavėjo kreditingumą, privalo surinkti ir įvertinti informaciją apie:

31.1. kredito gavėjo pajamas, jų įvairovę, tvarumą, galimą kaitą ateityje ir pan. Kredito davėjas turi užtikrinti, kad kredito gavėjo galimybės įvykdyti įsipareigojimus pagal kredito sutartį nebūtų vertinamos nepagrįsta prielaida ar nepagrįstais lūkesčiais, kad kredito gavėjo pajamos reikšmingai padidės;

31.2. kredito gavėjo skolinius įsipareigojimus pagal kredito ir kitas sutartis, kaip nurodyta Nuostatų 21.1 papunktyje, bei kitus finansinius įsipareigojimus, remiantis kredito gavėjo pateikta informacija. Kredito davėjas nustato kredito gavėjo finansinių įsipareigojimų, neįtrauktų į Nuostatų 21 punkte nurodytą DSTI skaičiavimą, vertinimo tvarką;

31.3. kredito gavėjo kredito istoriją, kredito gavėjo pradelstus finansinius įsipareigojimus ir kitą informaciją apie tai, ar kredito gavėjas netinkamai vykdo arba netinkamai vykdė turimus finansinius įsipareigojimus;

31.4. kredito gavėjo nurodytų arba kredito davėjui žinomų aplinkybių įtaką kredito gavėjo ekonominei ir finansinei būklei bei kitus veiksnius, kurie galėtų paveikti kredito gavėjo galimybes tinkamai įvykdyti finansinius įsipareigojimus, sukeltų nepagrįstų finansinių sunkumų ar per didelį kredito gavėjo išskolinimą;

31.5. kitas reikšmingas aplinkybes.

32. Kredito gavėjams, kurių pajamos gali gerokai kisti (pavyzdžiui, dividendų, pajų pajamos, nekilnojamojo turto nuomos pajamos, pajamos iš investicinės veiklos arba nekilnojamojo turto pardavimo pajamos ir pan.) arba dėl kurių pajamų tvarumo abejojama, taikomi griežtesni apribojimai, nei nustatyti Priedo lentelėje. Šiame punkte nurodytais atvejais ir kai kredito gavėjas vykdo individualią veiklą, dirba pagal verslo liudijimą arba sezoninius darbus ir gauna nereguliaras pajamas, kredito davėjas turi imtis pagrįstų priemonių, kad patikrintų kredito gavėjo pajamų tvarumą ir informaciją, susijusią su kredito gavėjo galimybėmis įvykdyti įsipareigojimus pagal kredito sutartį.

33. Jeigu kredito sutarties šalys, sudariusios kredito sutartį, susitaria pakeisti bendrą kredito sumą, prieš kiekvieną didesnę bendros kredito sumos padidinimą kredito davėjas atnaujina turimą informaciją apie kredito gavėją, įkeistą nekilnojamąjį turtą ir, remdamasis atnaujinta informacija, iš naujo atlieka išsamų kredito gavėjo kreditingumo vertinimą, išskyrus atvejus, kai toks papildomas kreditas buvo numatytas kredito sutartyje ir į jį atsizvelgta pradiniam kreditingumo vertinime.

34. Jeigu sudaroma kredito užsienio valiuta sutartis, kai kreditas yra išreikštas kita valiuta

negu valiuta, kuria kredito gavėjas gauna pajamas, kredito davėjas turi įvertinti užsienio valiutos kurso pasikeitimo riziką ir, prireikus, taikyti griežtesnius apribojimus, nei nustatyti Priedo lentelėje.

VIII SKYRIUS BAIGIAMOSIOS NUOSTATOS

35. Kredito davėjas privalo pasitvirtinti kredito gavėjo kreditingumo vertinimo ir atsakingojo skolinimo taisyklės, kuriose būtų nustatyta patikima kredito gavėjo kreditingumo vertinimo tvarka, procedūros ir informacija, kuria remiantis atliekamas kredito gavėjo kreditingumo vertinimas, ir jų laikytis vykdydamas kredito teikimo veiklą. Kredito davėjas privalo nuolat peržiūrėti ir vertinti, ar taikomos taisyklės yra tinkamos ir veiksmingos, ir prireikus jas keisti.

36. Kredito davėjas, siekdamas tinkamai įvertinti kredito gavėjo kreditingumą, visus su kredito sutartimi susijusius dokumentus turi parengti taip, kad būtų galima nustatyti kredito gavėjo, kredito davėjo arba kredito tarpininko klaidingai pateiktus faktus ir išvengti klaidingo gautos informacijos vertinimo.

MAKROPRUDENCINĖS POLITIKOS PRIEMONIŲ DYDŽIAI

Eil. Nr.	Priemonė	Nuostatų punktas	Dydis
1.	LTV	10	85 %
2.	DSTI	20	40 %
3.	Atliekant kredito palūkanų normos jautrumo testą DSTI skaičiavimui taikoma kredito palūkanų norma	22	5 %
4.	DSTI atliekant kredito palūkanų normos jautrumo testą	22	50 %
5.	DSTI išimtis	23	60 %
6.	Kreditų, suteiktų su DSTI išimtimi, dalis nuo bendros, per kalendorinius metus kredito davėjo sudarytų naujų kredito sutarčių, skirtų būstui įsigyti arba statyti, sumos	23	5 %
7.	Maksimali kredito sutarties trukmė	25	30 metų