LIETUVOS BANKO VALDYBOS

N U T A R I M A S

**DĖL Vartojimo kredito gavėjų mokumo vertinimo ir atsakingojo skolinimo nuostatų patvirtinimo**

2013 m. kovo 19 d. Nr. 03-62

Vilnius

Vadovaudamasi Lietuvos Respublikos Lietuvos banko įstatymo (Žin., 1994, Nr. [99-1957](https://www.e-tar.lt/portal/lt/legalAct/TAR.1B4D7B687895); 2001, Nr. [28-890](https://www.e-tar.lt/portal/lt/legalAct/TAR.2560251F7F7F); 2004, Nr. [54-1830](https://www.e-tar.lt/portal/lt/legalAct/TAR.62C4AA472431); 2009, Nr. [153-6895](https://www.e-tar.lt/portal/lt/legalAct/TAR.E1B210518AB0); 2011, Nr. [145-6812](https://www.e-tar.lt/portal/lt/legalAct/TAR.571BC1525657)) 42 straipsnio 3 dalies 1 punktu, Lietuvos Respublikos vartojimo kredito įstatymo (Žin., 2011, Nr. [1-1](https://www.e-tar.lt/portal/lt/legalAct/TAR.3E5A0E0D14C8), Nr. [146-6830](https://www.e-tar.lt/portal/lt/legalAct/TAR.1F22B2D79E1B)) 8 straipsnio 4 dalimi ir Lietuvos Respublikos vartojimo kredito įstatymo pakeitimo įstatymo (Žin., 2011, Nr. [146-6830](https://www.e-tar.lt/portal/lt/legalAct/TAR.1F22B2D79E1B)) 2 straipsnio 3 dalimi, Lietuvos banko valdyba n u t a r i a:

1. Patvirtinti Vartojimo kredito gavėjų mokumo vertinimo ir atsakingojo skolinimo nuostatus (pridedama).

2. Pripažinti netekusiu galios Valstybinės vartotojų teisių apsaugos tarnybos direktoriaus 2011 m. kovo 14 d. įsakymą Nr. 1-33 „Dėl Vartojimo kredito gavėjų mokumo vertinimo principų patvirtinimo“ (Žin., 2011, Nr. [32-1529](https://www.e-tar.lt/portal/lt/legalAct/TAR.9CD9A2DE9C6F)).

3. Nustatyti, kad:

3.1. šiuo nutarimu patvirtinti Vartojimo kredito gavėjų mokumo vertinimo ir atsakingojo skolinimo nuostatai taikomi visiems vartojimo kreditams, teikiamiems nuo šių nuostatų įsigaliojimo dienos, neatsižvelgiant į tai, kada buvo sudaryta vartojimo kredito sutartis, išskyrus restruktūrizuojamus vartojimo kreditus;

3.2. šis nutarimas įsigalioja 2013 m. liepos 1 d.;

3.3. vartojimo kredito gavėjo mokėjimo sąskaitoje arba vartojimo kredito gavėjui suteikiamoje mokėjimo priemonėje nustatomoms kredito linijoms (kredito limitams), neviršijančioms kredito gavėjo 4 (keturių) mėnesių tvarių pajamų dydžio arba 20 tūkst. litų, atsižvelgiant į mažesnį, šiuo nutarimu patvirtintų Vartojimo kredito gavėjų mokumo vertinimo ir atsakingojo skolinimo nuostatų reikalavimai taikomi nuo 2013 m. spalio 1 d.

Valdybos pirmininko pavaduotojas,

pavaduojantis Valdybos pirmininką Darius Petrauskas

PATVIRTINTA

Lietuvos banko valdybos 2013 m. kovo 19 d. nutarimu Nr. 03-62

**VARTOJIMO KREDITO GAVĖJŲ MOKUMO VERTINIMO IR ATSAKINGOjo skolinimo Nuostatai**

**I. BENDROSIOS NUOSTATOS**

1. Vartojimo kredito gavėjų mokumo vertinimo ir atsakingojo skolinimo nuostatų (toliau – Nuostatai) tikslas – skatinti atsakingą vartojimo kredito davėjų skolinimo praktiką, įtvirtinti pagrindines nuostatas, kriterijus ir principus, kuriais vartojimo kredito davėjai turi vadovautis tvirtindami Mokumo vertinimo ir atsakingojo skolinimo taisykles ir vertindami vartojimo kredito gavėjų mokumą.

2. Nuostatuose nustatyti reikalavimai taikomi vartojimo kredito davėjams, veikiantiems pagal Lietuvos Respublikos vartojimo kredito įstatymą.

3. Nuostatuose vartojamos sąvokos suprantamos taip, kaip jos apibrėžtos Lietuvos Respublikos vartojimo kredito įstatyme (Žin., 2011, Nr. [1-1](https://www.e-tar.lt/portal/lt/legalAct/TAR.3E5A0E0D14C8), Nr. [146-6830](https://www.e-tar.lt/portal/lt/legalAct/TAR.1F22B2D79E1B)).

4. Nuostatuose vartojimo kredito gavėjo pajamos, išlaidos ir finansiniai įsipareigojimai suprantami kaip vartojimo kredito gavėjo šeimos pajamos, išlaidos ir finansiniai įsipareigojimai, išskyrus atvejus, kai vartojimo kredito davėjas turi įrodymų, kad tinkamam mokumo įvertinimui pakanka informacijos tik apie vartojimo kredito gavėją, arba vartojimo kredito davėjui taikomi papildomi Lietuvos Respublikos teisės aktuose nustatyti veiklos riziką ribojantys normatyvai. Šeima laikomi susituokę asmenys ir jų nepilnamečiai vaikai.

5. Vartojimo kredito davėjai, vadovaudamiesi Nuostatais, turi patvirtinti taisykles, skirtas užtikrinti, kad bus tinkamai įvertintas vartojimo kredito gavėjų mokumas ir laikomasi atsakingojo skolinimo principo, kuriomis privalo vadovautis versdamiesi vartojimo kreditų teikimo veikla.

**II. ATSAKINGASIS SKOLINIMAS**

6. Atsakinguoju skolinimu laikoma tokia vartojimo kredito davėjų vykdoma skolinimo veikla, kai teikiant vartojimo kreditus laikomasi tam tikrų nuostatų, sudarančių prielaidas tinkamai įvertinti vartojimo kredito gavėjo mokumą ir užkertančių vartojimo kredito gavėjui galimybę prisiimti pernelyg didelę finansinių įsipareigojimų naštą.

7. Atsakingasis skolinimas remiasi šiomis nuostatomis:

7.1. vartojimo kredito davėjas, prieš priimdamas sprendimą suteikti vartojimo kredito gavėjui vartojimo kreditą arba padidindamas esamą bendrą vartojimo kredito sumą, remdamasis pakankama informacija turi įvertinti vartojimo kredito gavėjo mokumą;

7.2. vartojimo kredito gavėjo mokumo vertinimo tikslas yra įvertinti vartojimo kredito gavėjo galimybes prisiimti konkretų finansinį įsipareigojimą, kurį kartu su jau turimais finansiniais įsipareigojimais vartojimo kredito gavėjas būtų pajėgus įvykdyti;

7.3. vartojimo kredito davėjas privalo įvertinti visus objektyviai numanomus reikšmingus veiksnius, atsižvelgdamas į vartojimo kredito gavėjo pateiktą ir vartojimo kredito davėjui prieinamą informaciją, galinčius turėti įtakos vartojimo kredito gavėjo mokumui, ypač tokius kaip tvarios vartojimo kredito gavėjo pajamos, jo kredito istorija, pajamų kitimo (augimo ir mažėjimo) potencialas;

7.4. skolinimas grindžiamas (atsižvelgiama į istorinius duomenis, ekonomikos cikliškumą) visų vartojimo kredito gavėjo įsipareigojimų pagal vartojimo kredito ir kitas sutartis su finansų įstaigomis vidutinės įmokos dydžio ir pajamų santykio ribojimu (angl. *debt-to-income*);

7.5. vartojimo kredito gavėjo mokumo vertinimas, remiantis tuo metu turima informacija, turi būti pagrįstas prielaida, kad vartojimo kredito gavėjas galės vykdyti prisiimtus finansinius įsipareigojimus visą vartojimo kredito sutarties laikotarpį;

7.6. jeigu vertinant vartojimo kredito gavėjo mokumą nustatoma, kad remiantis tuo metu turima informacija vartojimo kredito gavėjas nepajėgus vykdyti finansinių įsipareigojimų visą vartojimo kredito sutarties galiojimo laikotarpį, vartojimo kreditas vartojimo kredito gavėjui neturi būti suteiktas.

8. Draudžiama skatinti neatsakingąjį skolinimąsi.

**III. ĮMOKOS DYDŽIO IR PAJAMŲ SANTYKIS**

9. Laikoma, kad vartojimo kredito davėjas laikosi atsakingojo skolinimo principo, jeigu sudarant vartojimo kredito sutartį vartojimo kredito gavėjo vidutinės kredito dalinio grąžinimo ir palūkanų įmokos, apskaičiuojamos padalijus visų kredito grąžinimo ir palūkanų sumą iš kredito trukmės, pagal visus įsipareigojimus finansų įstaigoms, dydis sudaro ne daugiau kaip 40 proc. vartojimo kredito gavėjo tvarių pajamų. Tvariomis pajamomis pripažįstamos tokios vartojimo kredito gavėjo pajamos, kurių pagrįstai galima tikėtis vartojimo kredito suteikimo laikotarpiu.

10. Turi būti įvertintos kreditų, kurių daliniai grąžinimai nenumatyti, vidutinės santykinės kredito grąžinimo ir palūkanų įmokos, apskaičiuojamos padalijus kredito ir palūkanų įmokų sumą iš kredito trukmės.

11. Priimant sprendimą dėl vartojimo kredito teikimo atsižvelgiama į ne mažiau kaip keturių mėnesių vartojimo kredito gavėjo tvarių pajamų istorijos vidurkį ir vertinama, ar sutartyje nustatyto vartojimo kredito grąžinimo laikotarpiu gaunamų tvarių pajamų pakaks visiems įsipareigojimams finansų įstaigoms vykdyti. Vartojimo kredito davėjas, apskaičiuodamas vartojimo kredito gavėjo mokamą įmoką, vertina jam žinomas ir (arba) galimas žinoti vartojimo kredito gavėjo išlaidas, susijusias ne tik su vartojimo kredito grąžinimu, bet ir su kitais vartojimo kredito gavėjo turimais įsipareigojimais finansų įstaigoms (kitais kreditais, finansine išperkamąja nuoma, kredito kortelės limito grąžinimo grafiko įmokomis ir t. t.), ir atsižvelgia į pajamas, liekančias sumokėjus vartojimo kredito gavėjo mokamą įmoką.

**IV. INFORMACIJOS RINKIMAS IR INFORMAVIMAS**

12. Vartojimo kredito davėjas turi informuoti vartojimo kredito gavėją apie pareigą suteikti vartojimo kredito davėjui prašomą teisingą ir išsamią informaciją, būtiną vartojimo kredito gavėjo mokumui vertinti. Vartojimo kredito davėjas neatsako už tai, kad vartojimo kredito gavėjas pateikia vartojimo kredito davėjui klaidingą informaciją, kuri turėjo esminę įtaką vertinant vartojimo kredito gavėjo mokumą.

13. Jeigu sutarties šalys, sudariusios vartojimo kredito sutartį, susitaria pakeisti bendrą vartojimo kredito sumą, kiekvieną kartą, kai norima reikšmingai padidinti bendrą vartojimo kredito sumą, vartojimo kredito davėjas atnaujina turimą informaciją apie vartojimo kredito gavėją ir iš naujo vertina jo mokumą bei Nuostatų III skyriuje nustatyta tvarka apskaičiuoja vartojimo kredito gavėjo įmokos dydžio ir pajamų santykį.

14. Vartojimo kredito davėjas privalo mokumo vertinimo metu surinktą (vertintą) informaciją išsaugoti visą vartojimo kredito davėjo ir vartojimo kredito gavėjo santykių laikotarpį, kad vartojimo kredito davėjas prireikus galėtų pateikti įrodymus, kad tinkamai įvertino vartojimo kredito gavėjo mokumą.

15. Prieš suteikdamas vartojimo kreditą užsienio valiuta, vartojimo kredito davėjas privalo raštu informuoti vartojimo kredito gavėją apie riziką, susijusią su užsienio valiutos kurso pokyčiais, ir galimą reikšmingo užsienio valiutos kurso pasikeitimo įtaką vartojimo kredito gavėjo įmokoms ir galimybėms laiku grąžinti vartojimo kreditą.

**V. VARTOJIMO KREDITO GAVĖJŲ MOKUMO VERTINIMAS**

16. Prieš sudarydamas vartojimo kredito sutartį, vartojimo kredito davėjas, vadovaudamasis atsakingojo skolinimo principu, privalo visapusiškai vertinti vartojimo kredito gavėjo mokumą remdamasis iš vartojimo kredito gavėjo gauta pakankama informacija ir prireikus mokumui vertinti naudojamomis duomenų bazėmis. Vartojimo kredito gavėjo mokumas tikrinamas mokumui vertinti naudojamose duomenų bazėse su vartojimo kredito gavėjo rašytiniu sutikimu, jei šio sutikimo reikia pagal įstatymus.

17. Vartojimo kredito davėjo vartojimo kreditų teikimo politika turi remtis prielaida, kad vartojimo kreditas grąžinamas vartojimo kredito gavėjo pajamų sukuriamais pinigų srautais (pajamomis), o ne dėl priverstinio grąžinimo pasinaudojant vartojimo kredito davėjo reikalavimo užtikrinimo priemonėmis.

18. Vartojimo kredito davėjas, vertindamas vartojimo kredito gavėjo mokumą, privalo surinkti informaciją ir įvertinti:

18.1. vartojimo kredito gavėjo finansinę padėtį (vartojimo kredito gavėjo pajamų šaltinius, jų įvairovę, tvarumą, galimą kaitą ateityje ir pan.);

18.2. vartojimo kredito gavėjo išlaidas pagal grupes, susijusias su įsiskolinimais finansų įstaigoms ir kitiems asmenims;

18.3. vartojimo kredito gavėjo kredito istoriją ir informaciją apie tai, ar vartojimo kredito gavėjas netinkamai vykdo arba netinkamai vykdė finansinius įsipareigojimus;

18.4. vartojimo kredito gavėjo nurodytų arba vartojimo kredito davėjui žinomų aplinkybių įtaką vartojimo kredito gavėjo ekonominei ir finansinei padėčiai bei vartojimo kredito gavėjo galimybes tinkamai vykdyti finansinius įsipareigojimus;

18.5. kitas reikšmingas aplinkybes.

19. Vartojimo kredito davėjas, vertindamas vartojimo kredito gavėjo pajamas, turi vertinti ir esamas, ir būsimas pajamas.

20. Kredito gavėjai, kurių pajamos gali gerokai kisti (pvz., dividendų, pajų pajamos, nekilnojamojo turto pajamos, pajamos iš investicinės veiklos arba nekilnojamojo turto pardavimo pajamos ir pan.) arba dėl kurių pajamų tvarumo abejojama, vertinami konservatyviau.

21. Vartojimo kredito davėjas privalo nuolat vertinti, ar taikomas vartojimo kredito gavėjų mokumo procesas yra tinkamas ir veiksmingas, ir prireikus jį keisti. Nustatant, ar vartojimo kredito gavėjo mokumas vertinamas tinkamai ir veiksmingai, be kita ko, turi būti atsižvelgiama į suteiktų vartojimo kreditų portfelio kokybę: pavėluotus įmokų mokėjimo atvejus, nuvertėjusių, nurašytų paskolų skaičių.

**VI. BAIGIAMOSIOS NUOSTATOS**

22. Laikoma, kad vartojimo kredito davėjas neįvertino vartojimo kredito gavėjo mokumo, jeigu vartojimo kredito davėjas neįvertino pakankamos informacijos, susijusios su vartojimo kredito gavėjo galimybe tinkamai vykdyti prisiimtus finansinius įsipareigojimus, arba vertino tik vartojimo kredito gavėjo galimybes tinkamai vykdyti vartojimo kredito sutartį, neatsižvelgdamas į vartojimo kredito gavėjo jau turimus finansinius įsipareigojimus.

23. Vartojimo kredito davėjui, nesilaikančiam Nuostatuose nustatytų reikalavimų, gali būti taikoma atsakomybė Vartojimo kredito įstatyme nustatyta tvarka.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_