Informacja zaktualizowana: 20.03.2025

PAYSERA LT, UAB

ZASADY OCENY WIARYGODNOŚCI KREDYTOWEJ I ODPOWIEDZIALNEGO UDZIELANIA KREDYTÓW (06.2PP)

1. Postanowienia ogólne

1.1. Zasady oceny zdolności kredytowej i odpowiedzialnego udzielania kredytów (zwane dalej „Zasadami”) Paysera LT, UAB (zwanej dalej „Operatorem”) określają kluczowe postanowienia, kryteria i zasady, których Operator przestrzega w celu zapewnienia zgodności z zasadami odpowiedzialnego udzielania kredytów oraz oceny zdolności kredytowej klientów, którzy są również odbiorcami kredytów konsumenckich. Niniejsze Zasady nie mają zastosowania do klientów Operatora, którzy zgodnie z niniejszymi Zasadami nie są uznawani za odbiorców kredytów konsumenckich lub dostawców kredytów konsumenckich, z wyjątkiem przypadków związanych z wdrażaniem zasad odpowiedzialnego udzielania kredytów.

1.2. Zasady zostały opracowane zgodnie z ustawą o kredycie konsumenckim Republiki Litewskiej (zwaną dalej „LCC”), rozporządzeniem w sprawie oceny zdolności kredytowej konsumentów i odpowiedzialnego udzielania kredytów, zatwierdzonym uchwałą nr 03-62 Zarządu Banku Litwy z dnia 19 marca 2013 r., wytycznych w sprawie udzielania kredytów konsumenckich zatwierdzonych decyzją nr 241-69 dyrektora Służby Nadzoru Banku Litwy z dnia 27 kwietnia 2015 r., innych obowiązujących aktów prawnych Republiki Litewskiej oraz ich późniejszych zmian.

1.3. Terminy i definicje użyte w Regulaminie:

1.3.1. **Kredyt konsumencki** – kredyt konsumencki udzielany wyłącznie na podstawie indywidualnych dochodów, wydatków i zobowiązań kredytobiorcy, który zawiera umowę kredytu konsumenckiego na potrzeby osobiste. Kredytobiorca ponosi osobistą odpowiedzialność za zobowiązania wynikające z kredytu konsumenckiego.

1.3.2. **Użytkownik** – osoba fizyczna zarejestrowana na Platformie, która wyraża zgodę na warunki korzystania z Platformy i złożyła wniosek o kredyt konsumencki. Osoba ta może pełnić rolę kredytodawcy lub kredytobiorcy i otrzymała środki finansowe od kredytodawcy (w tym Operatora) lub przekazała środki finansowe w odpowiedzi na złożony wniosek kredytowy.

1.3.3. **Dostawca kredytu konsumenckiego** – osoba fizyczna zarejestrowana na Platformie, która akceptuje jej warunki i na własną odpowiedzialność i ryzyko może udzielać kredytów konsumentom. Operator może również pełnić rolę dostawcy kredytu konsumenckiego.

1.3.4. **Odbiorca kredytu konsumenckiego** – osoba fizyczna, która ukończyła 18 lat, jest obywatelem i/lub rezydentem Republiki Litewskiej, która złożyła wniosek za pośrednictwem

Platformy, otrzymała zgodę i zawarła umowę kredytu konsumenckiego na cele osobiste.

1.3.5. **Wniosek** – formularz wypełniony na Platformie przez Odbiorcę Kredytu Konsumenckiego zgodnie z wymogami LCC i innymi obowiązującymi przepisami, poparty dokumentacją pisemną i danymi osobowymi oraz potwierdzony elektronicznie zarówno przez Odbiorcę Kredytu Konsumenckiego, jak i Operatora.

1.3.6. **Platforma** – strona internetowa poświęcona pożyczkom społecznościowym www.paysera.lt, zarządzana przez Operatora, za pośrednictwem której Użytkownicy mogą się rejestrować, ubiegać się o kredyt konsumencki lub udzielać takiego kredytu.

1.3.7. **Dochody, wydatki i zobowiązania Kredytobiorcy Konsumenckiego** są interpretowane jako osobiste wskaźniki finansowe, które tworzą pełny obraz jego zobowiązań wobec instytucji finansowych.

1.4. Wszystkie pozostałe terminy użyte w Regulaminie mają znaczenie nadane im w aktach prawnych wymienionych w punkcie 1.2.

2. Polityka kredytowa dla konsumentów i zasady odpowiedzialnego udzielania kredytów

2.1. Polityka kredytowa Operatora opiera się na zasadzie, że kredyt powinien być spłacany z dochodów (przepływów pieniężnych) odbiorcy kredytu konsumenckiego, a nie poprzez przymusowe egzekwowanie należności w drodze postępowania sądowego lub egzekucyjnego. Operator dąży do osiągania zysków poprzez efektywną organizację działalności, odpowiednią ocenę ryzyka kredytowego oraz przestrzeganie wymogów prawnych w kontaktach z Użytkownikami.

2.2. Odpowiedzialne udzielanie kredytów odnosi się do działań Operatora związanych z udzielaniem kredytów za pośrednictwem Platformy, w ramach których ocena zdolności kredytowej Konsumenta-kredytobiorcy odbywa się zgodnie z zasadami i wymogami mającymi na celu zapobieganie nadmiernym zobowiązaniom finansowym Konsumenta-kredytobiorcy.

2.3. W ramach działalności jako platforma pożyczek społecznościowych i/lub udzielania kredytów konsumenckich Operator przestrzega następujących zasad odpowiedzialnego udzielania kredytów i podstawowych reguł:

2.3.1. Przed podjęciem decyzji o udzieleniu kredytu lub zwiększeniu istniejącej kwoty kredytu dla odbiorcy kredytu konsumenckiego operator ocenia zdolność kredytową odbiorcy kredytu konsumenckiego na podstawie wystarczających informacji i dowodów;

2.3.2. Celem oceny odbiorcy kredytu konsumenckiego jest ustalenie, czy można racjonalnie oczekiwać, że odbiorca kredytu konsumenckiego wywiąże się z proponowanego zobowiązania, biorąc pod uwagę jego obecne zobowiązania finansowe.

2.3.3. Ocena odbiorcy kredytu konsumenckiego opiera się na założeniu, że odbiorca kredytu konsumenckiego będzie w stanie wywiązywać się ze swoich zobowiązań finansowych przez cały okres obowiązywania umowy kredytowej;

2.3.4. Operator opiera swoją ocenę na danych dostarczonych przez odbiorcę kredytu konsumenckiego, a także na informacjach uzyskanych z odpowiednich rejestrów i systemów, wewnętrznych baz danych oraz wszelkich innych informacjach istotnych dla oceny zdolności kredytowej odbiorcy kredytu konsumenckiego, w tym na stałych dochodach, historii kredytowej i potencjale wahań dochodów;

2.3.5. Udzielanie kredytów opiera się (z uwzględnieniem danych historycznych i cykli gospodarczych) na ograniczeniu stosunku średniej kwoty raty do dochodu, który można utrzymać (wskaźnik obsługi zadłużenia do dochodu) (zwanego dalej DSTI), który nie może przekraczać 40%. Wyższy limit może zostać zastosowany w przypadkach, gdy Operator posiada uzasadnione i wystarczające dowody, że w konkretnym przypadku zastosowanie wyższego limitu nie narusza wymogów odpowiedzialnego udzielania kredytów. W takich przypadkach do oceny ważności i wystarczalności dowodów stosuje się analogicznie zasady postępowania cywilnego i odpowiednie zasady dotyczące oceny dowodów. Takie przypadki uznaje się za istniejące, gdy:

2.3.5.1. Odbiorca kredytu konsumenckiego wnioskuje o kredyt konsumencki w celu refinansowania istniejącego kredytu konsumenckiego, w przypadku gdy po ocenie jego zdolności kredytowej wskaźnik DSTI przekracza 40%, ale jest niższy niż wskaźnik DSTI przed zawarciem niniejszej umowy refinansowania, a Operator przekazuje środki bezpośrednio refinansowanemu dostawcy kredytu konsumenckiego; lub

2.3.5.2. Po dokonaniu oceny konkretnych wydatków odbiorcy kredytu konsumenckiego związanych z zobowiązaniami wobec instytucji finansowych i innymi potrzebami (np. czynsz, rachunki za media, ubezpieczenie itp.), potwierdzonych odpowiednimi dowodami (np. wyciągami z rachunków bankowych, umowami najmu itp.), oraz po uwzględnieniu dochodu pozostałego konsumentowi kredytu konsumenckiego po pokryciu wszystkich znanych wydatków i wypełnieniu zobowiązań wobec instytucji finansowych, pozostały dochód będzie wystarczający do pokrycia kosztów utrzymania tego konkretnego konsumenta kredytu konsumenckiego w zakresie podstawowych potrzeb. Kwota ta jest ustalana zgodnie z postanowieniami punktu 4.6 Regulaminu.

2.3.6. Średnia miesięczna kwota raty jest obliczana poprzez oddzielne obliczenie kwoty każdego zobowiązania wobec instytucji finansowej, uzyskanej poprzez podzielenie pozostałej kwoty spłaty kredytu i kosztów kredytu danego zobowiązania przez pozostały okres kredytowania w miesiącach i zsumowanie uzyskanych kwot. W przypadku kredytów, które nie przewidują spłat częściowych (umowy o kredyt odnawialny, umowy o kredyt w rachunku bieżącym, inne umowy kredytowe, na mocy których kredytobiorca ma prawo do korzystania z kredytu do określonej kwoty limitu kredytowego itp.), kwotę zobowiązania oblicza się poprzez zsumowanie następujących kwot: (i) niewykorzystanego kredytu i kwoty ceny kredytu podzielonej przez całkowity okres kredytowania w miesiącach, ale nie więcej niż 36 miesięcy (w tym umowy o kredyt odnawialny); (ii) wykorzystany kredyt i kwota ceny kredytu podzielona przez pozostały okres kredytowania w miesiącach, ale nie więcej niż 36 miesięcy (w tym umowy o kredyt odnawialny);

2.3.7. Przy obliczaniu średniej miesięcznej kwoty spłaty należnej od odbiorcy kredytu konsumenckiego operator uwzględnia wszystkie znane lub możliwe do ustalenia wydatki związane z zobowiązaniami odbiorcy kredytu konsumenckiego wobec instytucji finansowych (kredyty związane z nieruchomościami, inne kredyty konsumenckie, leasing finansowy, raty kart kredytowych, pożyczki itp.), niezależnie od terminu ich spłaty, zobowiązania konsumenta z tytułu umów gwarancyjnych wobec instytucji finansowych oraz uwzględnia dochód pozostały po spłaceniu rat przez konsumenta;

2.3.8. Podejmując decyzję o udzieleniu lub odmowie udzielenia kredytu konsumenckiego, Operator bierze pod uwagę średnią z co najmniej czterech miesięcy historii stabilnych dochodów Odbiorcy Kredytu Konsumenckiego i ocenia, czy dochód przewidywany do uzyskania w okresie spłaty kredytu, określony w umowie o kredyt konsumencki, będzie wystarczający do wywiązania się ze wszystkich zobowiązań wobec instytucji finansowych. Alternatywny okres odniesienia do obliczenia średniego stabilnego dochodu może zostać zastosowany, jeżeli Operator posiada

wystarczające i uzasadnione dowody na to, że w danym przypadku dochód w tym alternatywnym okresie można uznać za stabilny, a zastosowanie takiego okresu nie narusza wymogów odpowiedzialnego kredytowania. Takie przypadki uznaje się za zaistniałe, gdy:

2.3.8.1. Odbiorca Kredytu Konsumenckiego otrzymuje przychody z tytułu wynajmu nieruchomości, a umowa najmu zawarta jest na okres nie krótszy niż cały okres obowiązywania umowy o kredyt konsumencki albo w umowie najmu wyraźnie wskazano, że po upływie okresu najmu określonego w umowie i dalszym korzystaniu z nieruchomości przez najemcę umowę uważa się za zawartą na czas nieokreślony lub podobny; lub

2.3.8.2. Zatrudnienie Odbiorcy Kredytu Konsumenckiego w nowym miejscu pracy rozpoczęło się po reorganizacji poprzedniego pracodawcy lub na podstawie porozumienia pracodawców, jeżeli zgodnie z obowiązującymi przepisami staż pracy uznaje się za nieprzerwany; lub z przerwą krótszą niż dwa tygodnie, pod warunkiem, że Odbiorca Kredytu Konsumenckiego był zatrudniony w nowym miejscu pracy bez okresu próbnego i przedstawi dowody potwierdzające to (np. umowę o pracę z nowym pracodawcą, dokumentację potwierdzającą warunki zatrudnienia w nowym miejscu pracy, w tym uzgodnione wynagrodzenie itp.); lub

2.3.8.3. Odbiorca kredytu konsumenckiego rzadko zmienia pracę (nie częściej niż raz w roku) i jest w stanie szybko znaleźć nowe zatrudnienie (w okresie nieprzekraczającym 14 dni kalendarzowych), ma stałą umowę o pracę w nowym miejscu pracy i otrzymuje wyższe wynagrodzenie niż w poprzednim miejscu pracy oraz odbył co najmniej 2/3 okresu próbnego (jeśli dotyczy).

2.3.9. Stabilność dochodów Odbiorcy Kredytu Konsumenckiego ocenia się na podstawie dokumentów złożonych przez Odbiorcę Kredytu Konsumenckiego (których przykładowy wykaz znajduje się w załączniku nr 4), a także poprzez ocenę ciągłości dochodów (np. czy umowa jest ciągła, bezterminowa itp.) oraz innych wskaźników potwierdzających, że dochody mają charakter cykliczny i nie należy się spodziewać ich zmiany w okresie kredytowania. Trafność i wystarczalność dowodów ocenia się analogicznie do zasad oceny dowodów w postępowaniu cywilnym. Stabilność dochodów definiuje się jako dochody, co do których można zasadnie oczekiwać, że będą kontynuowane w okresie kredytowania. Obejmuje to między innymi wynagrodzenie za pracę, dochody z samozatrudnienia, dochody z tytułu zaświadczenia o prowadzeniu działalności gospodarczej, należności licencyjne z tytułu umów o prawa autorskie, emerytury lub inne świadczenia widniejące w bazie danych Państwowego Funduszu Ubezpieczeń Społecznych przy Ministerstwie Zabezpieczenia Społecznego i Pracy (dalej „Sodra”), które Operator uznaje za stabilne. Dochody, które prawdopodobnie będą ulegać znacznym wahaniom (takie jak dywidendy, dochody z akcji, nieruchomości, inwestycji lub sprzedaży nieruchomości) lub których stabilność jest niepewna, są oceniane bardziej konserwatywnie, tj. uwzględniane są tylko wtedy, gdy były otrzymywane corocznie w ciągu ostatnich trzech lat i podlegają współczynnikowi 0,8. Jednorazowe lub celowe dochody Odbiorcy Kredytu Konsumenckiego (np. alimenty, celowe zasiłki na wydatki medyczne, świadczenia po śmierci krewnego itp.) nie są brane pod uwagę.

2.4. Podczas oceny zdolności kredytowej Odbiorcy Kredytu Konsumenckiego, Operator uwzględnia dochód pozostający po dokonaniu przez Odbiorcę wymaganej miesięcznej raty. Pozostałe środki nie mogą być mniejsze niż minimalna stawka konsumencka (dalej zwana MCR), ustalana corocznie przez Ministerstwo Opieki Społecznej i Pracy Republiki Litwy.

2.5. Operator może rozważyć udzielenie kredytu konsumenckiego Odbiorcy Kredytu Konsumenckiego o niskich dochodach, pod warunkiem że minimalna kwota pozostałych środków na osobę nie będzie mniejsza niż 60 procent obowiązującej minimalnej stawki konsumenckiej (MCR), pod warunkiem spełnienia wszystkich poniższych warunków:

2.5.1. Kwota kredytu konsumenckiego nie przekracza 50 procent (włącznie) średniego miesięcznego wynagrodzenia netto opublikowanego na Portalu Statystyki Publicznej;

2.5.2. Zgodnie z danymi z bazy danych Sodra, Odbiorca Kredytu Konsumenckiego otrzymuje emeryturę i/lub inne rodzaje regularnych świadczeń;

2.5.3. Odbiorca kredytu konsumenckiego nie ma osób na utrzymaniu (tj. dzieci poniżej 18. roku życia);

2.5.4. Odbiorca kredytu konsumenckiego oświadcza we wniosku, że jest właścicielem nieruchomości i jej nie wynajmuje.

2.6. Operator nieustannie ocenia, czy proces oceny zdolności kredytowej stosowany wobec Odbiorcy Kredytu Konsumenckiego jest odpowiedni i skuteczny, oraz w razie potrzeby go modyfikuje. Przy ustalaniu, czy ocena zdolności kredytowej Odbiorcy Kredytu Konsumenckiego jest przeprowadzana prawidłowo i efektywnie, należy wziąć pod uwagę, między innymi, jakość portfela udzielonych kredytów konsumenckich, w tym przypadki opóźnionych płatności rat oraz liczbę kredytów zagrożonych lub umorzonych.

3. Informacje i dodatkowe dokumenty dostarczone przez odbiorcę kredytu konsumenckiego

3.1. Aby uzyskać kredyt konsumencki, Odbiorca Kredytu Konsumenckiego musi przedstawić i potwierdzić swoje dane osobowe oraz inne informacje niezbędne do identyfikacji, a także wypełnić i złożyć formularz oceny zdolności kredytowej – wniosek o kredyt konsumencki (Załącznik nr 1).

3.2. Aby uzyskać kredyt konsumencki za pośrednictwem kanału offline, odbiorca kredytu konsumenckiego musi wypełnić wniosek o kredyt konsumencki i złożyć go wraz z oryginałem dokumentu tożsamości u operatora lub pośrednika kredytu konsumenckiego. Ankieta klienta jest wypełniana osobiście lub podczas nagranej rozmowy telefonicznej.

3.3. W celu uzyskania kredytu konsumenckiego, Odbiorca Kredytu Konsumenckiego musi dostarczyć następujące informacje do oceny zdolności kredytowej:

3.3.1. Szczegóły zobowiązań wynikających z kredytu konsumenckiego oraz innych umów z instytucjami finansowymi, a także kwoty miesięcznych rat;

3.3.2. Czy planują zaciągnąć nowe zobowiązania wobec instytucji finansowych i, jeśli tak, to w jakiej wysokości;

3.3.3. Średni miesięczny dochód trwały oraz źródła tego dochodu (np. wynagrodzenie, dochód z wynajmu nieruchomości, działalność gospodarcza, praca na podstawie zaświadczenia o działalności gospodarczej, działalność twórcza, itp.);

3.3.4. Czy w trakcie trwania umowy kredytu konsumenckiego przewidywane są zmiany w dochodach trwałych, a jeśli tak, to w jakiej wysokości.

3.4. Jeśli Odbiorca Kredytu Konsumenckiego jest żonaty, obowiązkowe jest dostarczenie informacji określonych w punkcie 3.3 Regulaminu dotyczących dochodów, wydatków i zobowiązań finansowych małżonka Odbiorcy Kredytu Konsumenckiego.

3.5. Aby uzyskać kredyt konsumencki, zarówno Odbiorca Kredytu Konsumenckiego, jak i jego małżonek muszą wyrazić zgodę na przetwarzanie danych osobowych w celu oceny zdolności kredytowej i zarządzania zadłużeniem. Na podstawie tej zgody będą zbierane dane i dokumenty od stron trzecich w celu potwierdzenia lub obalenia informacji podanych przez Odbiorcę Kredytu Konsumenckiego w procesie oceny zdolności kredytowej.

3.6. Operator poinformuje Odbiorcę Kredytu Konsumenckiego o jego obowiązku dostarczenia dokładnych i kompletnych informacji niezbędnych do oceny zdolności kredytowej.

3.7. Operator zapewni, że przy składaniu wniosku Odbiorca Kredytu Konsumenckiego potwierdzi, iż jest w stanie podjąć określone zobowiązanie finansowe, że jest w stanie je zrealizować wraz z istniejącymi zobowiązaniami finansowymi, że jest wypłacalny oraz że nie istnieją inne okoliczności mogące negatywnie wpłynąć na jego zdolność kredytową.

3.8. Zakłada się uczciwość Odbiorcy Kredytu Konsumenckiego oraz przyjmuje, że dostarczone informacje są dokładne i prawdziwe. Niemniej jednak, informacje przekazane przez Odbiorcę Kredytu Konsumenckiego muszą być zawsze weryfikowane na podstawie obiektywnych danych, tzn. podczas oceny zdolności kredytowej zbierane są dowody potwierdzające lub obalające przedstawione informacje:

3.8.1. Odbiorca Kredytu Konsumenckiego może zostać poproszony o przedstawienie dokumentów potwierdzających złożone informacje, takich jak umowa o pracę, umowa najmu nieruchomości, zaświadczenie o działalności gospodarczej, zeznanie podatkowe za poprzedni rok kalendarzowy, dokumenty potwierdzające ciągłość działalności gospodarczej (np. wyciągi bankowe, ewidencja przychodów i rozchodów itp.); lub

3.8.2. Dokładność, ważność i obiektywność informacji dostarczonych przez Odbiorcę Kredytu Konsumenckiego są weryfikowane przy użyciu baz danych w celu oceny zdolności kredytowej.

3.9. Jeśli Operator ma wątpliwości co do przedłożonych przez Odbiorcę Kredytu Konsumenckiego dokumentów lub uzna je za niewystarczające, może zażądać od Odbiorcy Kredytu Konsumenckiego dostarczenia dodatkowych danych lub dokumentów potwierdzających złożone informacje. W przypadku nieprzedłożenia przez Odbiorcę Kredytu Konsumenckiego żądanych danych i/lub dokumentów, Operator zweryfikuje dokładność, ważność i obiektywność informacji w bazach danych wykorzystywanych do oceny zdolności kredytowej i po zapoznaniu się ze wszystkimi uzyskanymi danymi dokona oceny zdolności kredytowej Odbiorcy Kredytu Konsumenckiego.

3.10. Jeśli strony umowy kredytu konsumenckiego zgodzą się na zmianę całkowitej kwoty kredytu konsumenckiego, Operator każdorazowo przy zwiększeniu tej kwoty zaktualizuje istniejące informacje o Odbiorcy Kredytu Konsumenckiego, dokona ponownej oceny jego zdolności kredytowej oraz przeliczy wskaźnik obciążenia dochodu ratą kredytu zgodnie z procedurą określoną w niniejszym Regulaminie.

4. Szczegółowy opis procesu oceny zdolności kredytowej Odbiorcy Kredytu Konsumenckiego

4.1. Po pierwsze, dane dostarczone przez Odbiorcę Kredytu Konsumenckiego w formularzu oceny zdolności kredytowej są weryfikowane w bazie danych SODRA oraz w Bazie Danych Ryzyka Kredytowego (BDRK), a następnie sprawdzane, czy wskaźnik średniej miesięcznej raty kredytu Odbiorcy Kredytu Konsumenckiego do jego trwałego miesięcznego dochodu (DSTI) nie przekracza 40%. W tym celu:

4.1.1. Baza danych SODRA jest wykorzystywana do weryfikacji dochodów Odbiorcy Kredytu Konsumenckiego z tytułu stosunków pracy oraz innych dochodów ujawnionych w tejże bazie danych, a także informacji dostarczonych przez Odbiorcę Kredytu Konsumenckiego dotyczących jego miejsca pracy;

4.1.2. LRD jest wykorzystywana do weryfikacji informacji o udzielonych Odbiorcy Kredytu Konsumenckiego pożyczkach. Wszystkie zobowiązania wobec instytucji finansowych są oceniane równorzędnie na podstawie wysokości rat;

4.1.3. LRD jest również wykorzystywana do sprawdzenia zobowiązań przyjętych przez Odbiorcę Kredytu Konsumenckiego na podstawie umowy gwarancyjnej, w tym opóźnień ze strony ostatecznego dłużnika w realizacji zobowiązań gwarantowanych przez Odbiorcę Kredytu Konsumenckiego. W przypadku stwierdzenia opóźnienia, Operator uwzględnia zobowiązania przyjęte przez Odbiorcę Kredytu Konsumenckiego na podstawie umowy gwarancyjnej w obliczeniach średniej miesięcznej raty w taki sam sposób, jak inne zobowiązania wobec instytucji finansowych. Jeśli opóźnienie nie występuje, kredyt konsumencki może zostać udzielony Odbiorcy Kredytu Konsumenckiego tylko wtedy, gdy zostanie przedstawiona akceptowalna osobista gwarancja lub inne zabezpieczenie zobowiązań zatwierdzone przez Operatora (z wyłączeniem zastawu na nieruchomości).

4.2. Jeśli dochody lub zobowiązania zgłoszone przez Odbiorcę Kredytu Konsumenckiego nie zgadzają się z przedłożonymi dokumentami lub danymi w bazach danych, Operator:

4.2.1. Jeśli dochód zgłoszony w bazach danych wykorzystywanych do oceny zdolności kredytowej jest niższy niż zadeklarowany przez Odbiorcę Kredytu Konsumenckiego, Operator uwzględnia kwotę dochodu z tych baz danych, chyba że Odbiorca Kredytu Konsumenckiego przedstawi dodatkowe obiektywne dowody potwierdzające zadeklarowany dochód (np. wyciągi bankowe, umowy, zeznania podatkowe złożone w urzędzie skarbowym itp.);

4.2.2. Jeśli kwota zobowiązań zgłoszona w bazach danych wykorzystywanych do oceny zdolności kredytowej jest wyższa niż zadeklarowana przez Odbiorcę Kredytu Konsumenckiego, Operator uwzględnia kwotę zobowiązań z tych baz danych, chyba że Odbiorca Kredytu Konsumenckiego przedstawi dodatkowe obiektywne dowody potwierdzające zadeklarowane zobowiązania (np. oświadczenia wierzycieli o niezaspokojonym długu, umowy o umorzenie długu, dowody na jego realizację itp.).

4.3. Zastosowanie bardziej konserwatywnego podejścia ma miejsce, jeśli Odbiorca Kredytu Konsumenckiego wskazuje w formularzu oceny zdolności kredytowej, że jego dochód może ulec zmniejszeniu w trakcie trwania umowy lub jeśli Odbiorca Kredytu Konsumenckiego planuje wkrótce podjąć dodatkowe zobowiązania. W takim przypadku Operator ocenia zdolność kredytową na podstawie prognozowanego dochodu po redukcji i/lub maksymalnych zobowiązań po planowanym wzroście.

4.4. Jeśli wskaźnik DSTI nie spełnia limitu określonego w punkcie 4.1, Operator ocenia, czy istnieją wystarczające i uzasadnione dowody na to, że zastosowanie wyższego wskaźnika DSTI w tym przypadku nie narusza wymogów odpowiedzialnego udzielania kredytów. Jeśli takie dowody istnieją, zdolność kredytowa Odbiorcy Kredytu Konsumenckiego jest oceniana w taki sam sposób, jak wnioski spełniające limit DSTI określony w punkcie 4.1.

4.5. Następnie ocenia się, czy pozostały dochód Odbiorcy Kredytu Konsumenckiego jest wystarczający do pokrycia średnich przewidywanych niezbędnych wydatków gospodarstwa domowego. Kwota średnich przewidywanych niezbędnych wydatków gospodarstwa domowego ustalana jest na podstawie danych dostarczonych przez Odbiorcę Kredytu Konsumenckiego dotyczących jego średnich niezbędnych wydatków gospodarstwa domowego. Dochód Odbiorcy Kredytu Konsumenckiego uznaje się za wystarczający, jeśli pozostały dochód po odliczeniu średniej raty wszystkich zobowiązań finansowych Odbiorcy Kredytu Konsumenckiego jest równy lub większy niż:

4.5.1. Minimalna stawka konsumpcji (MCR) na członka gospodarstwa domowego opublikowana w momencie oceny; albo

4.5.2. Średnie przewidywane niezbędne wydatki gospodarstwa domowego zadeklarowane przez Odbiorcę Kredytu Konsumenckiego, jeśli są wyższe niż minimalna stawka konsumpcji (MCR) na członka gospodarstwa domowego. Jeśli po pokryciu zobowiązań finansowych pozostały dochód na członka gospodarstwa domowego jest niższy niż MCR, wniosek zostaje odrzucony, chyba że zastosowanie mają kryteria określone w punkcie 2.5, umożliwiające udzielenie kredytu konsumenckiego Odbiorcy Kredytu Konsumenckiego o niskich dochodach.

4.6. Po przeprowadzeniu wstępnej oceny finansowej opisanej w punktach 4.1–4.5, sprawdzana jest historia kredytowa Odbiorcy Kredytu Konsumenckiego w wewnętrznej bazie danych Operatora, obejmująca (ale nie ograniczając się do) realizację zobowiązań wobec Operatora przez Odbiorcę Kredytu Konsumenckiego w ciągu ostatnich trzech lat, przyczyny odrzucenia poprzednich wniosków (jeśli występują) oraz inne okoliczności przy użyciu metody liniowego odrzucenia, szczegółowo opisanej w Aneksie nr 2 do niniejszego Regulaminu. Jeśli wniosek Odbiorcy Kredytu Konsumenckiego spełnia co najmniej jedną zasadę odrzucenia, zostaje odrzucony.

4.7. Jeśli żadna z przyczyn odrzucenia wniosku określonych w punkcie 4.6 nie zostanie stwierdzona, zdolność kredytowa Odbiorcy Kredytu Konsumenckiego jest dalej oceniana przez pracowników Operatora za pomocą metody eksperckiej, przypisując wnioskodawcy ocenę kredytową zgodnie z metodą stosowaną przez UAB Scorify.

4.8. Jeśli okres pomiędzy oceną zdolności kredytowej Operatora a podpisaniem umowy kredytu konsumenckiego nie przekracza 7 (siedmiu) dni kalendarzowych, Operator opiera się na wynikach poprzedniej oceny. Jeśli okres wynosi od 7 (siedmiu) do 14 (czternastu) dni kalendarzowych, przed zawarciem umowy Operator może zweryfikować w bazach danych, czy sytuacja finansowa Odbiorcy Kredytu Konsumenckiego uległa zmianie (np. utrata pracy, nowe zobowiązania finansowe, długi), a jeśli tak, ponownie ocenić zdolność kredytową i podjąć decyzję o umowie kredytowej na podstawie tej ponownej oceny. Jeśli okres przekracza 14 (czternaście) dni kalendarzowych, Operator zawsze ponownie ocenia zdolność kredytową Odbiorcy Kredytu Konsumenckiego i podejmuje decyzję o umowie kredytowej na podstawie tej ponownej oceny.

5. Inne informacje i postanowienia końcowe

5.1. Operator przechowuje informacje, dane i dokumenty zebrane (ocenione) podczas oceny zdolności kredytowej przez cały okres trwania relacji między Dostawcą Kredytu Konsumenckiego a Odbiorcą Kredytu Konsumenckiego oraz przez 3 (trzy) lata po spełnieniu zobowiązań wynikających z umowy kredytu konsumenckiego, chyba że inne akty prawne ustanawiają dłuższy okres przechowywania informacji, danych i dokumentów, tak aby Operator mógł, w razie potrzeby, przedstawić dowody na to, że zdolność kredytowa Odbiorcy Kredytu Konsumenckiego została prawidłowo oceniona.

5.2. Dane osobowe wykorzystywane w celu oceny zdolności kredytowej Odbiorcy Kredytu Konsumenckiego będą przetwarzane zgodnie z procedurą ustanowioną przez Ustawę Republiki Litwy o ochronie prawnej danych osobowych.

5.3. Pracownicy Operatora są odpowiedzialni za dokładne wprowadzenie danych do programów komputerowych używanych przez Operatora, na podstawie wniosku o kredyt konsumencki wypełnionego przez Odbiorcę Kredytu Konsumenckiego oraz informacji zebranych podczas rozmowy z Odbiorcą Kredytu Konsumenckiego, a także za przetwarzanie informacji uzyskanych z baz danych oraz za prawidłową ocenę sytuacji Odbiorcy Kredytu Konsumenckiego.

5.4. Niniejszy Regulamin wchodzi w życie z dniem jego zatwierdzenia i obowiązuje do momentu jego uchwały lub zmiany na mocy zarządzenia Prezesa Operatora.

5.5. Nieważność jednej lub więcej postanowień niniejszego Regulaminu nie powoduje automatycznie nieważności pozostałych postanowień Regulaminu. Nieważne postanowienie musi zostać zastąpione innym, zgodnym z prawem i mającym moc prawną, o znaczeniu jak najbardziej zbliżonym do postanowienia zawartego w akcie prawnym. Jeśli postanowienie Regulaminu jest sprzeczne z aktami prawnymi Republiki Litewskiej, stosuje się bezpośrednio przepisy aktów prawnych Republiki Litewskiej, aż do zastąpienia nieważnego postanowienia Regulaminu.