

# Labas prakses kodekss par patērētāja spējas atmaksāt kredītu izvērtēšanu

Izdots saskaņā ar  
Negodīgas komercprakses aizlieguma likuma 5.pantu un  
Patērētāju tiesību aizsardzības likuma 8.panta 4.<sup>1</sup> daļu

Rīgā 2018.gada 20. aprīlī

# Saturs

1. Ievads .....	3
2. Vispārīgi principi un pamatnostādnes .....	3
3. Kredītriska pārvaldīšana politikas un procedūras .....	4
4. Kredīta piešķiršanas vispārīgie noteikumi .....	5
5. Patērētāja finansiālā analīze un lēmuma pieņemšana .....	6
6. Patērētāju kredītu administrēšana .....	8

## 1. Ievads

- 1.1. Šī labas prakses kodeksa mērķis ir panākt, ka kredītus izsniedz tādējādi, lai neradītu nesamērīgu slogu patērētājiem un vienlaikus arī ļautu kredīta devējiem kā komersantiem gūt peļņu.
- 1.2. Labas prakses kodeksa par patērētāja spējas atmaksāt kredītu izvērtēšanu (turpmāk – Kodekss) mērķis ir noteikt labāko praksi uz risku novērtējumu balstītā kredīspējas izvērtēšanā patēriņa kreditēšanas jomā. Šis Kodekss atbilst spēkā esošajiem normatīvajiem aktiem par patērētāju kreditēšanu, tai skaitā Patērētāju tiesību aizsardzības likuma (turpmāk – PTAL) 8.pantam, un tas ir izdots saskaņā ar Negodīgas komercprakses aizlieguma likuma 5.pantu.
- 1.3. Uz riska novērtējumu balstītas kredīspējas izvērtēšanas uzdevums ir uzlabot kredītu izsniegšanas procesu, paaugstinot sagaidāmo kredītu atmaksāšanas varbūtību un izvairoties no kredītiem, kas sagaidāmi rada patērētājiem nepanesamu finanšu slogu. Patērētāji, kas atbilst Kodeksa 5.8. vai 5.10.punkta prasībām, uzskatāmi par patērētājiem ar īpaši augstu kredīspējas risku. Patērētāji, kas pieprasa kredītu, kura apmērs atbilst Kodeksa 5.4.2.punkta pazīmēm, uzskatāmi par patērētājiem ar vidēju kredīspējas risku, bet tie, kuri atbilst 5.4.3.punkta pazīmēm – ar vidēji augstu kredīspējas risku. Šādu risku gadījumā attiecībā uz kredīspējas vērtēšanu veicami papildus pasākumi, kas minēti šajā Kodeksā.
- 1.4. Kodeksa ietvaros patērētāja spējas atmaksāt kredītu apzīmē kā kredīspējas vērtēšanu.
- 1.5. Saraksts ar komersantiem, kuri ir pievienojušies Kodeksam, ir sniegts Kodeksa pielikumā. Par Kodeksu atbildīgā organizācija ir Latvijas Alternatīvo finanšu pakalpojumu asociācija.

## 2. Vispārīgi principi un pamatnostādnes

- 2.1. **Atbilstība kredīta veidam** – kredīspējas vērtēšanas process ir jāpielāgo katram kredītu veidam piemītošajai specifikai un riskiem:
  - 2.1.1. **izsniegšanas ātrums un izmaksas** – viena no patērētāju kreditēšanas priekšrocībām ir automatizācija un kredītu izsniegšanas ātrums, kas mērāms minūtēs. Līdz ar to kredīspējas vērtēšanai ir jāatbilst patērētāju kreditēšanas biznesa modeļa un IT specifikai, neparedzot neproporcionāli dārgas vai ilgas procedūras;
  - 2.1.2. **nenoteiktība** – tradicionālie kredīspēju ietekmējošie riski kā, piemēram, makroekonomiskie riski, inflācija, procentu riski, patērētāju kreditēšanā ir mazāk būtiski vai pat nemateriāli;
  - 2.1.3. **patēriņa izlīdzināšana** – augstāks elastīgums (gan atmaksas grafikā, gan kredītņēmēja ienākumos un izdevumos) norāda uz to, ka tradicionālie kredīspējas vērtēšanas indikatori, kas bāzēti uz ienākumu attiecību pret saistībām, ir mazāk piemēroti patērētāju kreditēšanas jomā. Patērētāju kreditēšanas īstermiņa daba, ļauj pielāgoties negatīviem scenārijiem būtiski vieglāk. Piemēram, hipotekāro kredītu ilgtermiņa daba rada grūtības restrukturizēt atmaksas grafiku, vai pielāgot kredītņēmēja ienākumus un izdevumus, lai nosegtu parādsaistības negatīvu scenāriju situācijās;
  - 2.1.4. **sistēmiskie riski** – nebanku kredītu devējiem sistēmiskais risks uz tautsaimniecību un valsts budžetu ir nebūtisks, vai tā nav vispār, jo netiek piesaistīti noguldījumi. Tādēļ nebanku kredītu devēji var efektīvāk un ar zemāku risku tautsaimniecībai pārvaldīt relatīvi zemākas kvalitātes

kredītportfeli. Pretstatā, piemēram, bankām, kas piesaista noguldījumus no mājsaimniecībām un uzņēmumiem.

- 2.2. **Patērētāja ienākumu pārbaude** – pārbaudot patērētāja spējas pildīt savas saistības saskaņā ar kredītliģumu, kredīta devējs noskaidro vai pieņem patērētāja ienākumus. Kredīta devējs var pieņemt zināšanai patērētāja sniegto informāciju un nepieciešamības gadījumā iegūt papildus apstiprinājumu patērētāja sniegtajai informācijai. Kredītspējas vērtēšana ne vienmēr nozīmē formālu bankas konta izrakstu vai nodokļu administrācijas dokumentu pieprasīšanu, jo atbilstoši kredītspējas riska līmenim var tikt izmantotas arī citas metodes.
- 2.3. **Dokumentēšana un informācijas saglabāšana** – kredīta devējs uztur pilnu informācijas dokumentāciju, pamatojoties uz kuru tiek apstiprināts aizdevums, un saglabā šo dokumentāciju saskaņā ar datu aizsardzības un citiem regulējošiem normatīvajiem aktiem. Kredīta devējs pēc kompetento iestāžu pieprasījuma nodrošina ar attiecīgo skaidrojumu par veiktajiem informācijas pārbaudes pasākumiem. Reģistrā tiek dokumentēts vismaz ienākumu apjoms uz līguma noslēgšanas brīdi. Atbilstoši kreditēšanas specifikai, reģistrs var būt elektroniskā formātā. Ar vārdiem dokumentēšana un dokumentēt šī Kodeksa izpratnē saprot darbības saistībā ar informācijas noskaidrošanu, fiksēšanu, apstrādi komersanta noteiktā kārtībā un saglabāšanu atbilstoši normatīvo aktu prasībām. Ņemot vērā nozares specifiku, šīs darbības pārsvarā notiek elektroniskā formātā. Ar vārdiem “informācija” un “dokuments” tiek saprasti dati, datubāzes un cita informācija elektroniskā formā.
- 2.4. **Nepatiesas informācijas identificēšana un novēršana** – lai droši veiktu kredītspējas vērtēšanu, kredīta devējs rīkojas tādā veidā, lai varētu identificēt gadījumus, kad patērētājs vai kredīta starpnieks sniedzis nepatiesu informāciju un novērst šādas informācijas izmantošanu.
- 2.5. **Patērētāja spējas pildīt savas saistības saskaņā ar kredītliģumu novērtējums** – ietver sevi divas darbības:
  - 2.5.1. izvērtējot patērētāja spēju pildīt savas saistības saskaņā ar kredītliģumu, kredīta devējs ņem vērā attiecīgos faktorus, kas var ietekmēt patērētāja spēju pildīt savas saistības un nerada liekas grūtības (*undue hardship*) un pārāk lielas saistības (*over-indebtedness*). Šie faktori var ietvert no citiem aizdevumiem izrietošas saistības, to procentu likmes un šāda saistību nesamaksāto pamatsummu, pierādījumus par kādiem nokavētiem maksājumiem, kā arī tieši saistītus nodokļus un apdrošināšanu, ja ir zināma;
  - 2.5.2. kredīta devējs izveido procesus, lai izvērtētu patērētāja spēju pildīt saistības saskaņā ar kredītliģumu un uzturētu aktuālus šo procedūru reģistrus. Kredīta devējs šos procesus regulāri pārskata.
- 2.6. **Vērā ņemamie patērētāja izdevumi** – izvērtējot patērētāja spēju pildīt saistības saskaņā ar kredītliģumu, kredīta devējs saprātīgi ņem vērā izdevumus, piemēram, patērētāja faktiskās saistības. Kredīta devējs var izmantot izdevumu aplēsi (pieņēmumu) atbilstoši tā iekšējiem noteikumiem.

### 3. Kredītriska pārvaldīšana politikas un procedūras

- 3.1. Lai nodrošinātu vienveidīgu, efektīvu un taisnīgu kredītu piešķiršanas procesu patērētājiem, kredīta devējs izstrādā un apstiprina patērētāja kreditēšanas pakalpojumu sniegšanas iekšējos noteikumus, kur nosaka kredītu piešķiršanas kārtību, patērētāju spējas atmaksāt kredītu izvērtēšanas kārtību, kā arī izsniegto

kredītu uzraudzības kārtību. Noteikumos iekļauj kredīta devēja piedāvātos kredītu veidus, kā arī nosaka mērķus, kādiem katrs konkrētais kredīta veids ir vai nav piemērots, nodrošinot, ka netiek veicināta bezatbildīga aizņemšanās. Apstiprinātos iekšējos noteikumus regulāri pārskata, bet ne retāk kā reizi gadā.

- 3.2. Patērētāju spējas atmaksāt kredītu izvērtēšanas kārtībā nosaka kredītspējas vērtēšanu atbilstoši konkrētā kredīta veida vai veidu specifikai, kas ietver vismaz šādas darbības:
  - 3.2.1. pietiekamas informācijas saņemšana vai iegūšana par patērētāja finansiālo stāvokli (ienākumi un izdevumi), parādsaistībām vai kredītvēsturi;
  - 3.2.2. iegūto datu analīze, novērtējot patērētāja spēju atmaksāt kredītu, iespējamus riskus, kā arī konkrētā kredīta veida piemērotību patērētāja finansiālajai situācijai;
  - 3.2.3. lēmuma pieņemšana par kredīta piešķiršanu vai atteikumu piešķirt kredītu.
- 3.3. Izstrādājot kredītspējas vērtēšanas kārtību, kredīta devējs paredz rīkoties godīgi, taisnīgi, pārredzami un profesionāli, ņemot vērā patērētāja tiesības un intereses, atbilstoši vispārātzītai godīgai tirgus praksei un labas ticības principam.
- 3.4. Patērētāja kredītspējas vērtēšanu kredīta devējs veic pirms katra patērētāja kredīšanas līguma, kur pieprasītā aizdevuma summa ir augstāka, par patērētājam piešķirtajam riska līmeni atbilstošu limitu. Patērētājam piešķirtais riska līmenis un tam atbilstošais izsniedzamās summas limits ir derīgs saprātīgu termiņu atbilstoši kredīta devēja procedūrām un riska modeļiem.

## 4. Kredīta piešķiršanas vispārīgie noteikumi

- 4.1. Patērētāja kredītspējas vērtēšanu veic, ņemot vērā informāciju, kas ir nepieciešama, pietiekama un proporcionāla kredīta piešķiršanai.
- 4.2. Informāciju, kas nepieciešama patērētāja spējas atmaksāt kredītu izvērtēšanai, var iegūt no patērētāja un viņa paša iesniegtajiem dokumentiem, bankas kontu izrakstiem vai pārskatiem, kredītinformācijas birojiem vai citām datubāzēm/avotiem. Šajā punktā noteikto dokumentāciju kredīta devējs saglabā saskaņā ar datu aizsardzības un citiem regulējošiem normatīvajiem aktiem.
- 4.3. Ņemot vērā informāciju, kas tiek iegūta no patērētāja, kredīta devējs novērtē iegūtās informācijas ticamību un nepieciešamības gadījumā pārliecinās par tās patiesumu (piemēram, salīdzina ar neatkarīgi pārbaudāmu informāciju).
- 4.4. Informācijas apjoms var būt atšķirīgs atkarībā no konkrētā kredīšanas pakalpojuma raksturlielumiem, piemēram, kredīta veida, kredīšanas līguma atmaksas termiņa vai atmaksas veida (atmaksa ar aizdevuma atmaksas grafiku vai atmaksa vienā maksājumā), kredīta devēja un patērētāja līdzšinējās sadarbības, kā arī citiem apstākļiem.
- 4.5. Atkarībā no kredīta veida var citastarp izmantot šādu informāciju:
  - 4.5.1. patērētāja ienākumu (gan pamata ienākumu, gan papildienākumu) avots un ienākumu apmērs – informācija par patērētāja darbavietu, darba pieredzi, amatu, nodarbinātības veidu, ienākumu apmēru un regularitāti, kā arī paredzamām izmaiņām (piemēram, pensijas vecuma sasniegšana, jauns darbs);
  - 4.5.2. patērētāja esošās kredītsaistības, tai skaitā esošo kredītmaksājumu apmērs mēnesī (kredītiestādēs un nebanku kredīšanas pakalpojumu sabiedrībās);
  - 4.5.3. patērētāja kredītvēsture pie konkrētā kredīta devēja;
  - 4.5.4. informācija, kas iegūta iepriekšējās sadarbības laikā;

- 4.5.5. patērētāja personiskās vai mājsaimniecības izmaksas, primāri balstoties uz patērētāja norādītajiem izdevumiem, kā arī izmantojot aplēses un pieņēmumus, tostarp, lai pārbaudītu patērētāja norādīto izdevumu acīmredzamu neatbilstību;
- 4.5.6. patērētāju raksturojošas pazīmes – vecumu, nodarbošanos, izglītības līmeni, ģimenes stāvokli u.c. veida informācija, kas raksturo patērētāja individuālo situāciju vai tā individuālās pazīmes, un kura var palīdzēt kredīta devējam precīzāk izvērtēt patērētāja spēju atmaksāt ar kredītēšanas līgumu uzņemtās saistības.
- 4.6. Kredīta devējs iekšējos noteikumos ietver (ja nepieciešams, katram kredīta veidam) un pirms patērētāja kredītēšanas līguma noslēgšanas skaidri un saprotami norāda patērētājiem, kāda informācija un neatkarīgi pārbaudāmi pierādījumi patērētājam ir jāiesniedz vai jāaizpilda, lai izvērtētu kredītspēju, un šīs informācijas iesniegšanas termiņu. Kredīta pieteikumu noformē tā, lai pieprasītā informācija būtu skaidri saprotama un nepārprotama. Iegūstot nepieciešamos datus no patērētāja, kredīta devējs informē patērētāju par viņa pienākumu sniegt precīzu un patiesu informāciju un sekām par nepatiesas informācijas sniegšanu.

## 5. Patērētāja finansiālā analīze un lēmuma pieņemšana:

- 5.1. Kredīta devējs piešķir patērētājam kredītu tad, kad ir pārliecinājies par patērētāja kredītspēju (šim nolūkam neuzņemoties papildus finansiālas saistības, kas radītu nepanesamu finanšu slogu, un spējot izpildīt savas esošās saistības).
- 5.2. Piešķirot kredītu, kredīta devējs vienmēr veic patērētāja sniegtās informācijas pārbaudi, tomēr apjomā un kārtībā, kas atbilst definētajam un identificētajam riskam un patērētāju raksturojošajai informācijai.
- 5.3. Patērētāja sniegtās informācijas pārbaudes apjoms ir atkarīgs no kredīta izsniedzamās summas un kredīta veida – īstermiņa kredīts vai kredīts ar atmaksas termiņu ilgāku par trīs mēnešiem. Darbības kredītspējas vērtēšanai īstermiņa kredītam veic, ņemot vērā kredīta summu, bet kredītam ar atmaksas termiņu ilgāku par trīs mēnešiem – ņemot vērā ikmēneša kredīta maksājumu, ja vien nav paredzēti papildu nosacījumi.
- 5.4. Īstermiņa kredīta izsniegšanai kredītspējas vērtēšanai ievēro šādus kredītspējas riskam pakārtotus sliekšņus:
- 5.4.1. kredītam no **0 euro līdz valstī noteiktajai minimālajai mēneša darba algai** kredīta devējs pieprasa nepieciešamo informāciju no patērētāja un veic neatkarīgu izvērtējumu (izmantojot jebkuru no šādiem informācijas pārbaudes avotiem, lai pārliecinātos par patērētāja sniegtās informācijas vai apgalvojumu pamatotību, piemēram, izvērtējot līdzšinējās sadarbības gaitā iegūto informāciju par patērētāja ienākumiem un izdevumiem, par parādsaistībām, informāciju kredītinformācijas birojā u.c.);
- 5.4.2. kredītam, kas ir vienāds vai lielāks par **vienu valstī noteiktās minimālo mēneša darba algu līdz 25 valstī noteiktajām minimālajām mēneša darba algām** kredīta devējs pieprasa patērētājam ienākumu pārskatu (piemēram, bankas konta izrakstu, informāciju no datu bāzēm par ienākumiem, izziņu u.c.) vai paļaujas uz jau iepriekšējās sadarbības laikā iesniegtu ienākumu pārskatu (piemēram, bankas konta izrakstu, informāciju no datu bāzēm par ienākumiem, izziņu u.c.);

- 5.4.3. **kredīts, kas ir vienāds vai lielāks par 25 valstī noteiktām minimālām mēneša darba algām**, kredīta devējs pieprasa un saņem Patērētāju tiesību aizsardzības likuma 8.panta piektajā daļā minēto izziņu vai informāciju neatkarīgi no likumā noteiktā augstākā sliekšņa 100 valstī noteiktās minimālās mēneša darba algas.
- 5.5. Kredīta ar atmaksas termiņu ilgāku par trīs mēnešiem izsniegšanai kredītspējas vērtēšanai ievēro šādus kredītspējas riskam pakārtotus sliekšņus:
- 5.5.1. kredītam ar mēneša kredītmaksājumu **no 0 euro līdz 20 procentiem no valstī noteiktās minimālās mēneša darba algas** (ieskaitot), piemēro Kodeksa 5.4.1.punktā noteikto kārtību, bet gadījumā, ja ar šādu mēneša kredītmaksājumu kredīta summa **ir vai pārsniedz 150 procentus no valstī noteiktās minimālās mēneša darba algas**, piemēro Kodeksa 5.4.2.punktā noteikto kārtību;
- 5.5.2. gadījumā, ja kredīta mēneša kredītmaksājums pārsniedz **20 procentus no valstī noteiktās minimālās mēneša darba algas**, piemēro Kodeksa 5.4.2.punktā noteikto kārtību.
- 5.6. Kredīta devējs analizē iegūtos datus par patērētāja ienākumiem (tai skaitā to attiecināmību, lai attiecīgos ienākumus uzskatītu par vērā ņemamiem ienākumiem), izdevumiem (tai skaitā kredītsaistībām) un izvērtē patērētāja spēju atmaksāt kredītu, iespējamos riskus, kā arī to, vai attiecīgais kredīts patērētājam būtu piešķirams, tai skaitā ņemot vērā konkrētā kredīta veida piemērotību patērētāja finansiālajai situācijai. Datus par izmantoto informāciju un citiem apstākļiem, veikto analīzi, kā arī pieņemto lēmumu un tā pamatojumu fiksē, piemēram, elektroniski.
- 5.7. Kredīta devējs pieņem lēmumu par kredīta piešķiršanu, apsverot šādus nosacījumus:
- 5.7.1. tiek pienācīgi ņemta vērā kredīta devēja rīcībā esošā informācija par patērētāja kredītvēsturi;
- 5.7.2. ienākumu paaugstināšanos nākotnē var ņemt vērā tad, ja tam ir atbilstoši statistiskie pierādījumi;
- 5.7.3. nepiešķir kredītu patērētājam, ja zina, ka patērētājs nav sniedzis patiesu informāciju kredīta pieteikumā;
- 5.7.4. patērētājam pieļaujamā kredīta maksājuma apmēra noteikšanai kredīta devējs izmanto pamatotus aprēķinus un risinājumus, ņemot vērā kredīta veidu, apmēru un citu patērētāju raksturojošu informāciju;
- 5.7.5. kredītlīniju līgumiem par pamatu patērētāja kredītspējas vērtējumam ņem kredīta devēja aplēsto, patērētāju visbiežāk izmantoto atmaksas grafiku (termiņš un vidējais maksājums) pa patērētāju grupām.
- 5.8. Kredītus neizsniedz:
- 5.8.1. 18 un 19 gadus vecām personām;
- 5.8.2. personām, kurām ierobežota rīcībspēja, ja kredīta devējs iekšējos noteikumos definējis, ka iegūst šādu informāciju no valsts informācijas sistēmām;
- 5.8.3. personām, kurām ir aktīvs maksātnespējas process;
- 5.8.4. ja kredīta ņēmējam pēc kredīta devējam zināmo kredītmaksājumu segšanas ikdienas izdevumu segšanai nepaliek finanšu līdzekļi **vismaz divkārtša garantētā minimālā ienākuma līmeņa valstī (GMI) apmērā**;
- 5.8.5. ja patērētājs sevi lūdzis iekļaut vai kredīta devējs viņu iekļāvis to personu sarakstā, kuriem kredīti nav izsniedzami;

- 5.8.6. laikā kamēr ir spēkā patērētāja Latvijas Alternatīvo finanšu pakalpojumu asociācijas vienošanās par aizdevumu atmaksu par kredītiem, kas ņemti pie vairākiem asociācijas biedriem (Programmu skatīt: <http://www.lafpa.lv/lv/124-2/pakapeniska-paradu-atmaksal/>);
- 5.8.7. citos kredīta devēja noteiktajos gadījumos vai atbilstoši individuālam lēmumam.
- 5.9. Īpaši rūpīgi kredībspējas vērtēšanu un kredītu piešķiršanu veic tām patērētāju grupām, kas uzskatāmas par paaugstināta kredībspējas izvērtēšanas riska klientiem.
- 5.10. Patērētājiem kredītus izsniedz samazinātā apjomā (**līdz 200 euro** īstermiņa kredītam vai kredītam ar atmaksas termiņu ilgāku par trīs mēnešiem – ar kredītmaksājumu, kas mēnesī nepārsniedz **10 procentus no valstī noteiktās minimālās mēneša darba algas ar kredīta summu, kas nav lielāka par valstī noteikto minimālo mēneša darba algu**) vai neizsniedz vispār:
- 5.10.1. patērētājiem ar negatīvu kredītvēsturi pie attiecīgā kredīta devēja, ko kredīta devējs definē savos iekšējos noteikumos;
- 5.10.2. patērētājs pie šī paša kredīta devēja kādu no iepriekšējiem aizdevumiem pēdējā gada laikā pagarinājis noteiktu reižu skaitu, un kredīta devējs nosaka šo reižu skaita sliekšni savos iekšējos noteikumos;
- 5.10.3. sešus mēnešus pēc tam, kad patērētājs izpildījis vienošanos ar Latvijas Alternatīvo finanšu pakalpojumu asociāciju vienojies par aizdevumu atmaksu par kredītiem, kas ņemti pie vairākiem asociācijas biedriem (Programmu skatīt: <http://www.lafpa.lv/lv/124-2/pakapeniska-paradu-atmaksal/>);
- 5.10.4. citos kredīta devēja noteiktajos gadījumos, identificējot augstu kredībspējas risku, un par to informējot šī Kodeksa izdevēju, lai vērtētu iespēju pārņemt labāko praksi un piemērot to arī citu kredīta devēju gadījumā.
- 5.11. Šī Kodeksa 5.10.1 - 5.10.4. punktā noteiktajām patērētāju grupām var izsniegt lielāku aizdevuma summu, ja patērētāja kredībspēja ir atbilstoša, un kredīta devējs kredītpēju novērtē, pieprasot patērētājam ienākumu pārskatu vai piedāvā kredītu ar atmaksas grafiku, kas nav mazāks par trīs mēnešiem, ievērojot šī Kodeksa 5.4. punktā noteikto kredītpējas vērtēšanas kārtību.

## 6. Patērētāju kredītu administrēšana

- 6.1. Kredīta devējs veic kredītu nepārtrauktu administrēšanu, kas ietver datubāzu uzturēšanu, paziņojumu un nepieciešamo korespondences sagatavošanu un nosūtīšanu.
- 6.2. Kredīta devējs izveido un ievieš tādu datubāzes administrēšanas sistēmu, kas nodrošina:
- 6.2.1. efektīvu dokumentācijas, līgumu noteikumu un ierobežojošo nosacījumu pārraudzību;
- 6.2.2. vadības informācijas sistēmai sniegtās informācijas precizitāti un savlaicīgumu;
- 6.2.3. likumu un citu normatīvo aktu prasību, apstiprināto iestādes politiku un procedūru ievērošanu.
- 6.3. Kredīta devējs pastāvīgi pārbauda un fiksē kredītņēmēja spēju pildīt līgumā noteiktās saistības. Šāda elektroniskā datubāze satur informāciju, kas nepieciešama:
- 6.3.1. kredītņēmēja pašreizējā finansiālā stāvokļa novērtēšanai;
- 6.3.2. pieņemto lēmumu kontrolei;



- 6.3.3. kredītvēstures pārskatāmībai (piemēram, kredītņēmēja ienākumu esamību un apmēru apliecinošos datus, kredītu novērtēšanas analīzi, komunikāciju ar patērētāju, monitoringa rezultātus un līdzīgu kredītu administrēšanā nepieciešamu informāciju).
- 6.4. Kredīta devēji šo Kodeksu ievieš sešu mēnešu laikā no pievienošanās šim Kodeksam.
- 6.5. Latvijas Alternatīvo finanšu pakalpojumu asociācija vismaz vienu reizi kalendārajā gadā izvērtē Kodeksa atbilstību normatīvajiem aktiem, aktuālajām prakses tendencēm, patērētāju uzvedībai, tirgus datiem un judikatūrā paustajām atziņām.