1. ***pielikums***

**Pieteikums Mājokļu kreditēšanas programmu portfeļgarantijai**

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

*Vieta*

\_\_\_\_\_.\_\_\_\_\_\_.2021.

*Datums*

1. **Pretendents**

|  |  |
| --- | --- |
| Nosaukums |  |
| Reģistrācijas numurs |  |
| Reģistrācijas vieta (valsts) |  |
| Adrese |  |
| Tālrunis |  |
| E-pasta adrese |  |

1. **Pretendenta kontaktpersona**

|  |  |
| --- | --- |
| Vārds, Uzvārds |  |
| Ieņemamais amats |  |
| Tālrunis |  |
| E-pasta adrese |  |

1. **Pretendenta finanšu piedāvājums:**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Nr.** | **Piedāvājuma pozīcija** | **Pretendenta piedāvājums** | | | | | | |
|  | Pretendents iesniedz pieteikumu šādās mājokļu programmās (-ā) *(norāda “Jā”, ja piesakās, “Nē“, ja nepiesakās)* | **Programma** | | | | | **Jā/Nē** |
| *mājokļu garantiju programma* | | | | |  |
| *jauno speciālistu programma* | | | | |  |
| *dzīvojamo māju atjaunošanas programma* | | | | |  |
|  | Pretendenta plānotā jaunizveidojamā finanšu pakalpojumu portfeļa ierobežotās garantija likme (*cap)* (mājokļu garantiju programmā max 20%, dzīvojamo māju atjaunošanas programmā max 20%) | **Programma** | | | | | **%** |
| *mājokļu garantiju programma* | | | | |  |
| *jauno speciālistu programma* | | | | | **NP[[1]](#footnote-2)** |
| *dzīvojamo māju atjaunošanas programma* | | | | |  |
|  | Pretendenta plānotā maksimālā izsniedzamā aizdevumu summa[[2]](#footnote-3) ar Altum portfeļgarantiju līdz 31.12.2023. | **Programma** | **2021.** | **2022.** | **2023.** | **KOPĀ** |  |
| *mājokļu garantiju programma* |  |  |  |  | *euro* |
| *jauno speciālistu programma* |  |  |  |  | *euro* |
| *dzīvojamo māju atjaunošanas programma* |  |  |  |  | *euro* |
|  | Vai pretendents piedāvās citus atvieglojumus aizņēmējam, piem. bez komisijas maksas utml. *Norādīt kādus* |  | | | | | |

1. **Informācija par pretendentu, t.sk.:**
   1. Vispārīga informācija par pretendentu: (izveidošanas gads, juridiskais statuss, darbinieku skaits, akcionāri), reitings (lūdzu norādīt saiti) u.c. informācija;
   2. Filiāļu skaits un finanšu pakalpojumu pieejamība reģionos;
   3. Pretendenta līdz šim sniegtie finanšu pakalpojumi mājokļu iegādes, dzīvojamo māju būvniecības un atjaunošanas kreditēšanai - aizdevumu produktu veidi, mērķis, galvenie nosacījumi, t.sk. maksimālā un vidējā summa, atmaksas termiņš, nodrošinājuma apjoms. Lūdzam arī norādīt, ja šādi pakalpojumi nav sniegti.
2. **Pretendenta līdzšinējie un plānotie darbības principi privātpersonu mājokļu iegādes un būvniecības kreditēšanai un dzīvojamo māju atjaunošanas kreditēšanai**[[3]](#footnote-4)
   1. finanšu pakalpojumu piešķiršanas nosacījumi un kritēriji[[4]](#footnote-5):
      1. pieteikumu vērtēšanas/apstiprināšanas procedūras (iekšējais kredītreitings/scorings), citi pieteikumu vērtēšanas nosacījumi. Lūdzu norādīt, ja ir īpašas prasības dzīvojamo māju atjaunošanas kreditēšanai;
      2. iesniedzamā informācija un kārtība finanšu pakalpojuma pieteikumam;
      3. nodrošinājuma prasības;
      4. finanšu pakalpojumu uzraudzības sistēma (biežums, veicamās darbības, t.sk. plānotās darbības, lai nodrošinātu MK noteikumu nr.95 un MK noteikumu nr.103 nosacījumu ievērošanu. Lūdzu norādīt, ja ir īpašas prasības dzīvojamo māju atjaunošanas kreditēšanai);
      5. parādu atgūšanas procedūras (pretendenta veiktās darbības un termiņi, iepirktie pakalpojumi);
   2. riska vadība: metodes zaudējumu prognozēšanai, uzraudzībai un kredītriska pārvaldīšanai portfeļa līmenī;
   3. iepriekš norādīto informāciju pamato ar norādītajiem (vai pielīdzināmiem) dokumentiem vai ar šo dokumentu aprakstu:
      1. finanšu pakalpojumu pieteikumu vērtēšanas metodika;
      2. iekšējā kredītreitinga/scoringa metodika;
      3. uzkrājumu veidošanas, uzraudzības un portfeļa riska vadības metodikas;
      4. nodrošinājuma vērtēšanas un parādu atgūšanas metodika.
3. **Pretendenta pēdējo 5 gadu laikā sniegtie finanšu pakalpojumi privātpersonu mājokļu iegādes un būvniecības kreditēšanai un dzīvojamo māju atjaunošanai. Lūdzam arī norādīt, ja šādi pakalpojumi nav sniegti.**
   1. Ikgadējais izsniegto aizdevumu skaits un summa;
   2. Kopējais aizdevumu skaits un portfelis gada beigās.
4. **Procentu likme un citas maksas** 
   1. Privātpersonu mājokļu iegādes un būvniecības kreditēšanai un dzīvojamo māju atjaunošanas kreditēšanai (vai pielīdzināmiem finanšu pakalpojumiem) līdz šim (ja tādi ir sniegti):
      1. Aizdevuma likmes noteikšanas nosacījumi atkarībā no aizdevuma veida, summas, termiņa, riska kategorijas u.c;
      2. Citas izmaksas, komisijas maksājumi u.c.;
   2. Izmaiņas no iepriekš norādītā ar Altum portfeļgarantiju.
5. **Plānotais kopējais privātpersonu mājokļu iegādes un būvniecības kreditēšanas un dzīvojamo māju atjaunošanas kredītu apjoms ar portfeļgarantiju līdz 2023.gada 31.decembrim** *(pamatojums pieteikuma 3.sadaļas 3.punktā norādītajam)*
6. **Pamatojums ierobežotajai garantijas likmei (*cap rate)* un finansiālās priekšrocības nodošanai kredītu ņēmējiem**[[5]](#footnote-6)
   1. Balstoties uz pēdējo 5 gadu datiem *(vai cits periods, kas izmantots aplēsēs/aprēķinos)*, par programmai salīdzināma aizdevumu produktu:
      1. Detalizēta informācija par saistību neizpildi (PD), t.sk. norādīt (ja iespējams) 1 mēneša kavējumu dienu grupu migrācijas matricu;
      2. Saistību neizpildes definīcija (kas tiek uzskatīts par saistību neizpildi);
      3. Ikgadējo saistību neizpildi (neņemot vērā atgūtās summas);
      4. Kumulatīvi saistību neizpildes gadījumi, sadalot pēc aizdevuma rašanās gada (piešķiršanas) attiecīgajam aizņēmēja veidam un produktam.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Detailed analysis of defaults incurred (vintage analysis):** | | | | | | | | | | | |  |  |  |  |  |
| **Portfolio details** | | | **Outstanding amount/count at default by years after origination** | | | | | | | | | | | | **Total defaults (EUR)** | |
| **Year of origination** | **Volume of loans originated (EUR)** | **Number of loans originated** | **Year 0** | | **Year 1** | | **Year 2** | | **Year 3** | | **Year 4** | | **Year 5** | |
| **amount** | **count** | **amount** | **count** | **amount** | **count** | **amount** | **count** | **amount** | **count** | **amount** | **count** | **amount** | **count** |
| **Year** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Year** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Year** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Year** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Year** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

* 1. Pamatojums piedāvātajai *cap rate,* atgūšanas likme *(recovery rate)*, kas piemērota *cap rate* noteikšanā, finansiālo priekšrocību nodošanai kredītu ņēmējiem.

1. **Privātpersonu mājokļu iegādes un būvniecības kreditēšanas un dzīvojamo māju atjaunošanas kreditēšanas portfeļgarantiju ieviešanas stratēģija:** 
   1. Iekšēji veicamās darbības, mārketings, sadarbība ar partneriem, nepieciešamais kredītu piešķiršanas uzsākšanai u.c.;
   2. Plānotās darbības atbildīgas kreditēšanas nodrošināšanai;
   3. Plānotās darbības ar kredītu maksājumu kavētājiem;
   4. Nepieciešamās IT izstrādes.
2. **Iesniedzot šo pieteikumu, pretendents:**
   1. Piesakās dalībai Mājokļu kreditēšanas programmu portfeļgarantiju atlasē.
   2. Apliecina, ka visu finansiālo labumu nodos kredītu ņēmējiem.
   3. Apliecina, ka visa pieteikumā norādītā informācija ir precīza un patiesa.
   4. Apliecina, ka gadījumā, ja tam tiks piešķirtas līguma slēgšanas tiesības, piekrīt izpildīt MK noteikumos nr.95 un nr.103 norādītās prasības.
   5. Apliecina, ka Pretendentam nav pasludināts maksātnespējas process, ar tiesas spriedumu netiek īstenots tiesiskās aizsardzības process, ar tiesas lēmumu netiek īstenots ārpustiesas tiesiskās aizsardzības process, nav apturēta vai pārtraukta pretendenta saimnieciskā darbība, nav uzsākta tiesvedība par pretendenta bankrotu, nav piemērota sanācija vai izlīgums vai līdz līguma izpildes paredzamajam beigu termiņam nebūs likvidācija.
   6. Apliecina, ka tiek izpildītas visas uzraugošo institūciju noteiktās reglamentējošās prasības, tai skaitā uzraugošās institūcijas nav noteikušas darbības ierobežojumus.
   7. Apliecina, ka Pretendents finanšu pakalpojumu sniegs no Pretendenta resursiem savā vārdā, ievērojot, ka vismaz daļa no katra finanšu pakalpojuma ir Pretendenta riska daļa.
   8. Apliecina, ka gadījumā, ja Pretendents saņem Eiropas Investīciju fonda garantijas vai citas publiskā finansējuma garantijas, tas tam pašam finanšu pakalpojuma līgumam neattiecinās šo portfeļgarantiju programmu.
   9. Apliecina, ka tas sabiedrībai un institūcijām, kurām ir tiesības veikt auditus un pārbaudes sabiedrībā, nodrošinātās iespējas veikt pārbaudes par mājokļu un dzīvojamo māju atjaunošanas kreditēšanas portfeļgarantiju ietvaros izsniegtajiem finanšu pakalpojumiem, t.sk. par visa saņemtā atbalsta un finansiālo priekšrocību nodošanu kredītu ņēmējiem.

|  |  |
| --- | --- |
| Vārds, Uzvārds |  |
| Ieņemamais amats |  |
| Paraksts |  |
| Datums |  |

1. Nav piemērojams (turpmāk-NP). [↑](#footnote-ref-2)
2. Maksimālās aizdevumu summas aprēķins: publiskais finansējums/cap rate/ vidējā garantija. [↑](#footnote-ref-3)
3. Informācija nepieciešama saskaņā ar MK noteikumu 6.4 Kredītiestāde aizdevumu portfeli veido atbilstoši līdzšinējai kredītpolitikai, visas finansiālās priekšrocības nododot kredītu ņēmējiem, un nodrošina iespēju garantētājam veikt pārbaudes, kā arī sniedz garantētājam pārskatus par programmas īstenošanu*.* [↑](#footnote-ref-4)
4. Iesniedz aprakstu vai izrakstu no procedūrām (latviski vai angliski) [↑](#footnote-ref-5)
5. Sadaļā norādīto informāciju var iesniegt arī citā formā, izmantot citu informāciju informācijas pamatošanai. [↑](#footnote-ref-6)