

Prasības kreditēšanas stratēģijai

Pretendents kopā ar pieteikumu iesniedz kreditēšanas stratēģiju, kas ietver šādu informāciju¹:

1. Vispārīga informācija par pretendentu, t.sk.:

- informācija par pretendentu: *kreditēšanas vai kredītiestādes meitas sabiedrības izveidošanas gads, juridiskais statuss, darbinieku skaits, akcionāri, filiāļu skaits, finanšu pakalpojumu pieejamība reģionos, reitings (ja piemērojams) u.c. informācija. Ja Pretendents iesniedz pieteikumu kā personu apvienību, informācija jāsniedz par katru iekļauto Pretendentu;*
- pretendenta pašreiz sniegtie finanšu pakalpojumi² komersantiem - aizdevumu produktu veidi, mērķis, galvenie nosacījumi, t.sk. maksimālā summa, komersantu pašu dalības apmērs, atmaksas termiņš (norādīt, ja atšķiras atkarībā no komersanta vecuma, kredītvēstures, riska klases u.c.);
- pretendenta noslēgtie vai plānotie garantiju līgumi ar Eiropas Investīciju fondu, ja šāds līgums noslēgts vai plānots noslēgt un pārklājas atbalstāmie finanšu pakalpojumi un gala saņēmēji;
- pretendenta pieredze valsts atbalsta programmu ieviešanā – komersantu statusa (MVK deklarācijas) vērtēšana, *de minimis* atbalsta piešķiršana u.tml. (norāda, ja iepriekš bijusi šāda pieredze).

2. Pretendenta finanšu pakalpojumu portfelis

- pretendenta no jauna izsniegto finanšu pakalpojumu apjoms un skaits ar darījumu summu līdz 250 000 *euro* pēdējos divos finanšu gados Latvijā reģistrētiem komersantiem:

Gads	Finanšu pakalpojuma veids (EUR)	Finanšu pakalpojuma apjoms (EUR)	Finanšu pakalpojumu skaits
2016.	Kreditlīnijas		
	Apgrozāmo līdzekļu aizdevumi		
	Investīciju aizdevumi		
	Līzings		
2017.	Kreditlīnijas		
	Apgrozāmo līdzekļu aizdevumi		
	Investīciju aizdevumi		
	Līzings		

- pretendenta sniegto finanšu pakalpojumu procentu likmes (atkarībā no finanšu pakalpojumu veida un mērķa, termiņa, komersanta veida, riska klases) pēdējā finanšu gadā:

Finanšu pakalpojums	Vidējā likme	Maksimālā likme
---------------------	--------------	-----------------

¹Norādīto informāciju var iekļaut šajā dokumentā vai iekļaut atsaucē uz citiem pieteikumam pievienotajiem dokumentiem

² Portfelī garantiju programma ietvaros atbalstāmie finanšu pakalpojumi: investīciju un apgrozāmo līdzekļu aizdevumi, kreditlīnijas, finanšu līzings maziem un vidējiem komersantiem (turpmāk – komersanti) līdz 250 000 EUR (turpmāk tekstā – finanšu pakalpojumi). Šajā dokumentā pieļaujams norādīt tikai informāciju par finanšu pakalpojumiem līdz 250 000 EUR, kā arī par tiem, kurus pretendents plāno piedāvāt portfelī garantijas programmas ietvaros.

Investīciju aizdevums		
Apgrozāmie līdzekļi (t.sk. kredītlīnija)		
Finanšu līzings		

- finanšu pakalpojumu komisija maksu un citu maksājumu veidi un apmērs.

3. Pretendenta piedāvājums portfelģarantijas programmas ieviešanai:

- finanšu pakalpojumu atšķirības komersantiem no pašreiz piedāvātajiem finanšu pakalpojumiem, t.sk. ievērojot portfelģarantijas programmas mērķi;
- ar portfelģarantiju garantētie finanšu pakalpojumi – finanšu pakalpojumu veids un mērķi, atbalstāmie komersanti, finanšu pakalpojumu maksimālā summa, sadalījums pa riska klasēm, atbalstāmās nozares un nozaru ierobežojumi, minimālās nodrošinājuma prasības, personīgā galvojuma prasības, komersantu pašu dalība, maksājumu grafika nosacījumi, termiņi u.c. nosacījumi līguma ietvaros piedāvātajiem pakalpojumiem;
- pamatojums piedāvātajam³ finanšu pakalpojumu procentu likmes samazinājumam ar piesaistīto portfelģarantiju, salīdzinot ar finanšu pakalpojumu procentu likmi pirms līguma ieviešanas (samazinājumu piemēro visiem aizdevumu portfelī iekļautajiem finanšu pakalpojumiem)⁴;
- pamatojums piedāvātajai ierobežotajai garantijas likmei un garantijas likmei. Likmes pamato ar pretendenta aprēķiniem, piemēram, norādot plānoto portfelģa apjomu, klientu un finanšu pakalpojumu veidu, nozaru diversifikāciju u.c. pieņēmumus; vēsturiskos datus par salīdzināmiem aizdevumu produktiem pēdējo piecu gadu laikā norādot neatmaksāto zaudējumu atgūšanas likmi (*recovery rate*⁵), *default rate*, veikto *vintage analysis* vai citu informāciju⁶;
- plānotais aizdevumu portfelģis:

Periods	Plānotais portfelģis iekļautais finanšu pakalpojumu apjoms (EUR)	Plānotais portfelģis iekļautais un izmaksātais finanšu pakalpojumu apjoms (EUR)	Ierobežotā garantijas summa ⁷
<u>A</u>	<u>B</u>	<u>C</u>	<u>D</u>
2018.gada 31.decembrī			
2019.gada 30.jūnijā			
2019.gada 31.decembrī			
2020.gada 30.jūnijā			

- pamatojums prognozētajam portfelģa apjomam;
- nepieciešamais termiņš programmas ieviešanas uzsākšanai pēc Altum lēmuma par pieteikuma apstiprināšanu (iekšējo procedūru izstrāde, saskaņošana, līguma saskaņošana un parakstīšana);

³ Norādīts Pretendenta pieteikuma daļībai Portfelģarantiju programmas kredītiestāžu atlasē 4.punktā

⁴ Regulas 964/2014 Annex III nodaļas 3. "State aid implication" (a) (3)

In addition, the financial advantage of the programme public contribution to the instrument shall be fully passed on to the final recipients in the form of an interest rate reduction. When selecting the financial intermediary, the managing authority shall, in line with the Article 7(2) of Delegated Regulation (EU) No 480/2014, assess the pricing policy and the methodology to pass on the financial advantage to the final recipients.

Where the financial intermediary does not pass on all the financial advantage to the final recipients, the uncommitted public contribution shall be transferred back to the managing authority.

MK 537 18.punkts: Pēc kredītiestāžu atlases un pirms līguma noslēgšanas ar kredītiestādi sabiedrība "Altum" atbilstoši Komisijas regulas Nr.480/2014 7.panta 2.punktam iesniedz saskaņošanai Ekonomikas ministrijā un Finanšu ministrijā sabiedrības "Altum" izstrādātu metodoloģiju par visu finansiālo priekšrocību nodošanu komersantiem. Metodoloģiju pamato ar finanšu pakalpojumu procentu likmes noteikšanas metodiku kredītiestādēs.

⁵ Regulas 964/2014 Annex III nodaļas 7. "Guarantee to financial institution (activities)" (..) *The financial institution shall estimate ex-ante a recovery rate to be used for calculating the amount expected to be recovered from the defaults in the portfolio, which impacts the evaluation of the guarantee cap rate.*

⁶ Altum pieteikumu vērtēšanas laikā var lūgt pamatot likmes aprēķinu, t.sk. izvirzītos pieņēmumus

⁷ Aprēķināts pēc formulas: portfelģis iekļauto aizdevumu summa (kumulatīvi kopš portfelģa izveides) * garantijas summa (max 80%) * cap (max 17,5%)

- plānotie publicitātes un mārketinga pasākumi

4. Pretendenta darbības principi komersantu finansēšanā

- finanšu pakalpojumu piešķiršanas nosacījumi un kritēriji:
 - o finanšu pakalpojumu pieteikumu vērtēšanas un lēmumu pieņemšanas procedūras, t.sk. deleģēšanas tiesības;
 - o iekšējā kredītreitinga metodika un atbilstošie pieteikumu vērtēšanas nosacījumi,
 - o pretendenta reitingu skala, kas salāgota ar starptautisko reitingu aģentūru reitingiem;
 - o komersanta iesniedzamā informācija finanšu pakalpojuma pieteikumam;
 - o nodrošinājuma vērtēšanas procedūras;
 - o finanšu pakalpojumu uzraudzības sistēma (biežums, veicamās darbības);
 - o nozaru ierobežojumi, riska diversifikācija u.c. nosacījumi;
 - o parādu atgūšanas procedūras (pretendenta veiktās darbības un termiņi, iepirktie pakalpojumi);
- riska vadība: metodes zaudējumu prognozēšanai, uzraudzība un kredītriska pārvaldīšanai portfeļa līmenī;
- iepriekš norādīto informāciju pamato ar norādītajiem (vai pielīdzināmiem) dokumentiem vai ar šo dokumentu aprakstu⁸:
 - o finanšu pakalpojumu pieteikumu vērtēšanas metodika;
 - o iekšējā kredītreitinga metodika;
 - o uzkrājumu veidošanas, uzraudzības un portfeļa riska vadības metodikas;
 - o nodrošinājuma vērtēšanas un parādu atgūšanas metodika.
- Līguma kontroles mehānisms, t.i., kā pretendents nodrošinās pienācīgu Līguma izpildi, kādus pasākumus pretendents veiks, lai nodrošinātu, ka garantētie finanšu pakalpojumi sniegti tikai atbilstošiem komersantiem un tiek izmantoti paredzētajam mērķim, apliecinošo dokumentu uzglabāšanas kārtība u.c. līgumu nosacījumu ievērošanu;
- interešu konfliktu koordinēšanas un novēršanas sistēma;
- pasākumi, lai ievērotu standartus un normatīvo regulējumu naudas atmazgāšanas novēršanai, cīņai pret terorismu un nodokļu krāpšanu.

⁸ Lai Altum un Altum uzraugošajām iestādēm ir iespēja pretendentu pārbaudes laikā pārlicināties par sniegtās informācijas atbilstību