1. ***pielikums***

**Pieteikums studiju un studējošo kreditēšanas portfeļgarantiju programmai**

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

*Vieta*

\_\_\_\_\_.\_\_\_\_\_\_.2020.

*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 studiju un studējošo kreditēšanas portfeļgarantijas instrumentā:**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Nr.** | **Piedāvājuma pozīcija** | **Pretendenta piedāvājums** | | | |
|  | Pretendenta piedāvātā vidējā finanšu pakalpojuma procentu likme**[[1]](#footnote-1).** |  | | % |
|  | Pretendenta plānotā jaunizveidojamā finanšu pakalpojumu portfeļa garantijas likme (max 90%) | \_ | | % |
|  | Pretendenta plānotā jaunizveidojamā finanšu pakalpojumu portfeļa ierobežotās garantija likme (*cap)* (max 25%) |  | | % |
|  | Pretendenta plānotā neatmaksāto zaudējumu atgūšanas likme |  | | % |
|  | Pretendenta plānotā piešķirtā aizdevumu summa ar Altum portfeļgarantiju līdz 31.12.2023. (norādīt kopējo summu vai sadalījumu pa gadiem) | 2020.gadā |  | *euro* |
| 2021.gadā |  | *euro* |
| 2022.gadā |  | *euro* |
| 2023.gadā |  | *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 studentu 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 studentu kreditēšanā (vai līdzšinējiem pielīdzināmiem finanšu pakalpojumiem)[[2]](#footnote-2)**
   1. finanšu pakalpojumu piešķiršanas nosacījumi un kritēriji[[3]](#footnote-3):
      1. pieteikumu vērtēšanas/apstiprināšanas procedūras (iekšējais kredītreitings/scorings), citi pieteikumu vērtēšanas nosacījumi;
      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 nosacījumu ievērošanu);
      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 studentu kreditēšanai (vai pielīdzināmiem finanšu pakalpojumiem). 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. Studentu 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. studiju un studējošo kredītiem ar portfeļgarantiju:
      1. Aizdevuma likmes noteikšanas nosacījumi atkarībā no aizdevuma veida (studiju vai studējošā), summas, termiņa, riska kategorijas u.c., ja tiks piemērots;
      2. Citas izmaksas, komisijas maksājumi u.c.
5. **Plānotais kopējais kredītu piešķiršanas apjoms ar studiju un studējošo kreditēšanas portfeļgarantiju līdz 2023.gada 31.decembrim**
6. **Pamatojums ierobežotajai garantijas summai (*cap)*, garantijas apmēram, atgūšanas likmei (*recovery rate*) un finansiālās priekšrocības nodošanai studiju un studējošo kredītu ņēmējiem[[4]](#footnote-4)**
   1. Balstoties uz pēdējo 5 gadu datiem, 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. Detalizēta informācija par atgūtajām summām *(recovery rate)* pēc aizdevuma klasificēšanas/pazīmes par saistību neizpildi;

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Recovery rate analysis** | | | | |  |  |  |  |  |
| **Portfolio details** | | | **Inflows after default classification** | | | | | | **Total inflows (EUR)** |
| **Year of default** | **Volume of loans defaulted (EUR)** | **Number of loans defaulted** | **Year 0** | **Year 1** | **Year 2** | **Year 3** | **Year 4** | **Year 5** |
| **Year** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Year** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Year** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Year** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Year** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

* 1. Pamatojums piedāvātajai garantijai, *cap, recovery rate*, finansiālo priekšrocību nododošanai kredītu ņēmējiem.

1. **Studiju un studējošo 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.
2. **IT sistēmas atbilstība**
   1. IT sistēmas atbilstības nodrošināšana MK noteikumiem, VIIS sistēmai u.c;
3. **Iesniedzot šo pieteikumu, pretendents:**
   1. Piesakās dalībai studiju un studējošo kreditēšanas portfeļgarantiju programmai.
   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 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 10% 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 studiju un studējošo 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. MK noteikumu 31.punkts: *31. Kredītu procentu likme ir mainīga. Likmi veido fiksētā daļa, kas nepārsniedz 3,5 % gadā, un mainīgā daļa EURIBOR vai tai līdzvērtīgs finanšu naudas tirgus indekss. Ja procentu likmes mainīgā daļa ir ar negatīvu vērtību, tad procentu likmes apmērs ir vienāds ar procentu likmes fiksēto daļu.* [↑](#footnote-ref-1)
2. Informācija nepieciešama saskaņā ar MK noteikumu 54.punktu: *54. Līgumā ar kredītiestādi sabiedrība "Altum" paredz, ka aizdevumu portfeli kredītiestāde veido atbilstoši līdzšinējai kredītpolitikai, visas finansiālās priekšrocības nododot kredītu ņēmējiem, un nodrošina iespēju sabiedrībai "Altum" veikt pārbaudes, kā arī sniedz sabiedrībai "Altum" pārskatus par programmas īstenošanu. Minētie nosacījumi paliek spēkā visā finanšu pakalpojuma sniegšanas periodā.* [↑](#footnote-ref-2)
3. Iesniedz aprakstu vai izrakstu no procedūrām (latviski vai angliski) [↑](#footnote-ref-3)
4. Sadaļā norādīto informāciju var iesniegt arī citā formā [↑](#footnote-ref-4)