

Komersantu portfelgarantiju programmas pieteikumu vērtēšanas kritēriji alternatīvo finanšu pakalpojumu sniedzējiem

Pretendentu iesniegtie pieteikumi tiek vērtēti atbilstoši atbilstības kritērijiem un kvalitātes kritērijiem. Pretendenta atbilstību atbilstības un kvalitātes kritērijiem vērtē ar "jā" (atbilst) vai "nē" (neatbilst).

Pretendenta pieteikums tiek noraidīts, ja pieteikums neatbilst¹ vismaz vienam atbilstības kritērijam.

I Atbilstības kritēriji

1. Pretendents ir alternatīvā finansējuma pakalpojumu sniedzējs, kas nav kredītiestāde, kurš ir tiesīgs (t.i. normatīvajos aktos noteiktajā kārtībā ir saņēmis attiecīgu licenci) sniegt finanšu pakalpojumus Latvijā (turpmāk – Pretendents).
2. Pretendenta pieteikums ir noformēts atbilstoši noteikumu prasībām un ir iesniegta visa pieteikumā norādītā informācija un pamatojošā dokumentācija.
3. Pretendents pieteikumu ir iesniedzis noteikumos norādītajā termiņā.
4. Pretendentam:
 - 2.1. nav pasludināts maksātnespējas process;
 - 2.2. ar tiesas spriedumu netiek īstenots tiesiskās aizsardzības process;
 - 2.3. ar tiesas lēmumu netiek īstenots ārpus tiesiskās aizsardzības process;
 - 2.4. nav apturēta vai pārtraukta saimnieciskā darbība;
 - 2.5. nav uzsākta tiesvedība par pretendenta bankrotu;
 - 2.6. nav Valsts ieņēmumu dienesta (turpmāk – VID) administrēto nodokļu (nodevu) parādi saskaņā ar VID datu bāzē pieejamo informāciju nav piemērota sanācija vai izlīgums vai līdz līguma izpildes paredzamajam beigu termiņam nebūs likvidācija;
 - 2.7. ir izstrādāta un tiek nodrošināta NILLTPFN un sankciju atbilstības iekšējās kontroles sistēma (IKS) funkcionēšana;
 - 2.8. nepastāv saikne ar jurisdikcijām, kas nodokļu jomā nesadarbojas;
 - 2.9. tā dalībnieki, amatpersonas, patiesā labuma guvēji nav Krievijas Federācijas un, vai Baltkrievijas Republikas valstspiederīgie, vai tas neatrodas šo personu tiešā vai netiešā kontrolē;
 - 2.10. vai tā dalībniekiem, vai patiesā labuma guvējiem nav pieejama negatīva informācija NILLTPF un/vai sankciju jomā;
 - 2.11. un tā patiesā labuma guvējiem ir nevainojama reputācija. Persona ir uzskatāma par personu ar nevainojamu reputāciju, ja nav pierādījumu, kas liecinātu par pretējo, un nav iemesla pamatotām šaubām par personas negodprātīgu rīcību saistībā ar tā saimniecisko darbību.
5. Pretendents sniedz finanšu pakalpojumus attiecīgajā jomā ne mazāk kā 3 gadus (t.sk grupas/ ietvaros, ja mātes uzņēmums darbojas tajā pašā nozarē), specificējot, ka iepriekš ir jābūt pierādāmai darbībai konkrētā klientu segmentā.
6. Pretendents pieteikumā ir pamatojis:
 - 6.1. finansiālo priekšrocības nodošanu kredītaņēmējiem ar kredītēšanas produktu, piemēram, ar aizdevumu % likmes vai nodrošinājuma koeficienta samazinājumu vai citā priekšrocībām produkta līmenī;
 - 6.2. ka aizdevumu portfeli veidos atbilstoši līdzšinējai² kredītpolitikai;

¹ Pieteikumu vērtēšanas laikā ALTUM ir tiesības intervēt Pretendenta darbiniekus, lūgt precizēt informāciju Pretendenta pieteikumā vai iesniegt papildus informāciju, lai pārliecinātos par Pretendenta atbilstību. Informācijas precizēšanas reižu skaits nav ierobežots.

² Atbilstoši MK noteikumu 19.2 punktam "finansētājs īsteno konsekventu finanšu pakalpojumu sniegšanas politiku, nodrošinot portfeļa pārvaldību un portfeļa riska diversifikāciju atbilstoši nozares standartiem un praksei, kā arī ievēro kredītpolitikas nosacījumus par saimnieciskās darbības veicēju līgumpārkāpumiem vai maksājuma kavējumiem (default in respect to loan) attiecībā uz citiem aizdevumiem finansētāja institūcijās vai citu finansētāju institūcijās"

- 6.3. plānoto izsniedzamo finanšu pakalpojumu apjomu (tai skaitā katram apakšproduktam portfeli, ja plānots veidot vairākus apakšproduktus);
- 6.4. atbilstoši Pretendenta finanšu pakalpojumu portfeļa risku novērtējumam ir pamatojis ierobežoto garantijas likmi (tai skaitā katram apakšproduktam portfeli, ja plānots veidot vairākus apakšproduktus);
- 6.5. pasākumus, lai nodrošinātu NILLN un sankciju atbilstības iekšējās kontroles sistēmas funkcionēšanu.
7. Pretendents pieteikumā ir sniedzis informāciju par no jauna izsniegto finanšu pakalpojumu skaitu ar darījumu summu līdz 500 000 *euro* pēdējos divos finanšu gados Latvijā reģistrētiem komersantiem.
8. Pretendenta problemātiskie kredīti pret bruto kredītu vērtību uz pēdējā noslēgtā gada beigām un vidēji pēdējo trīs gadu laikā nepārsniedz 10%. Problemātiskie kredīti: 1) ienākumus nenesošie (*non-performing*) kredīti uz gada beigām, 2) kredīti ar piemērotiem pārskatīšanas pasākumiem, kas nav ienākumus nenesošie (*non-performing*) kredīti uz gada beigām, 3) zaudējumos norakstītie kredīti pēdējā gada laikā un 4) ienākumus nenesošo kredītu kopumu vai atsevišķu portfeļu cedētie apjomi pēdējā gada laikā.
9. Pretendents ir iesniedzis 4. pielikumā “*Pārskati_Kredītu kvalitāte*” nodefinētos pārskatus atlases noteikumu norādītajā apjomā ar skaidrojumiem un pārskatos iekļautā informācija ir pietiekama, t.i., sniedz iespēju izdarīt secinājumus par iestādes kredītriska līmeni un tā izmaiņām.

II Kvalitātes kritēriji

1. Pretendents ir pieteikumā norādījis tā kopējo Altum garantēto finanšu pakalpojumu apjomu saimnieciskās darbības veicējiem 2021.-2023.gadā (EUR)*;
2. Pretendents segs garantijas prēmiju no saviem resursiem**;
3. Pretendents pieteikumā ir pamatojis piedāvātā finanšu pakalpojuma procentu likmes samazinājumu vismaz 1% apmērā vai nodrošinājuma samazinājumu komersantiem***.

* Ja pretendenta vērtējums šajā kritērijā ir “nē”, tad maksimālais riska seguma apmērs, uz kuru Pretendents var sākotnēji pretendēt atbilstoši atlases noteikumu 46. – 48. punktam nepārsniedz 1 500 000 EUR.

**Ja pretendenta vērtējums šajā kritērijā ir “nē”, tad maksimālais riska seguma apmērs, uz kuru Pretendents var sākotnēji pretendēt atbilstoši atlases noteikumu 46. – 48. punktam nepārsniedz 1 750 000 EUR.

***Ja pretendenta vērtējums šajā kritērijā ir “nē”, tad maksimālais riska seguma apmērs, uz kuru Pretendents var sākotnēji pretendēt atbilstoši atlases noteikumu 46. – 48. punktam nepārsniedz 2 000 000 EUR.