**Kredītiestādes** **pieteikums komersantu portfeļgarantiju programmai**

(4.kārtas atlasei)

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

*Vieta*

\_\_\_.\_\_.2024.

*Datums*

1. **Pretendents**

|  |  |
| --- | --- |
| Nosaukums *(vai nosaukumi, ja pieteikumu kopīgi iesniedz personu apvienība)* |  |
| Reģistrācijas numurs *(vai numuri, ja pieteikumu kopīgi iesniedz personu apvienība)* |  |
| Reģistrācijas vieta (valsts) |  |
| Adrese *(vai adreses, ja pieteikumu kopīgi iesniedz personu apvienība)* |  |
| Tālrunis |  |
| E-pasta adrese |  |

1. **Pretendenta kontaktpersona**

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

1. **Pretendents plāno programmas ietvaros sniegt šādus finanšu pakalpojumus:**

|  |  |
| --- | --- |
| **Finanšu pakalpojuma veids** | **Atzīmēt atbilstošos ar x** |
| Investīciju aizdevumus |  |
| Apgrozāmo līdzekļu aizdevumus, tai skaitā aizdevumi kredītlīnijas vai kredītlimita veidā |  |
| Finanšu līzings |  |
| Banku garantijas (konkursa, avansa maksājuma, maksājuma izpildes vai laika garantijai), banku garantiju limitiem, kredītvēstulei |  |

1. **Pretendenta finanšu piedāvājums:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Nr.** | **Piedāvājuma pozīcija** | **Pretendenta piedāvājums** |
|  | Pretendenta piedāvātais finanšu pakalpojuma procentu likmes samazinājums – starpība starp pretendenta finanšu pakalpojumu procentu likmi komersantam un pretendenta finanšu pakalpojuma procentu likmi komersantam ar portfeļgarantiju.  Minimālais procentu likmes samazinājums ir 0.3 procentpunkti.  (vai/un)  Pretendenta piedāvātais nodrošinājuma samazinājums komersantam ar portfeļgarantiju. | \_\_\_\_\_\_%  \_\_\_\_\_\_ |
|  | Garantijas prēmijas maksāšanas avots – pretendents segs garantijas prēmiju no saviem resursiem vai pieprasīs to kompensēt komersantam. | Aizpildīt ar x (tikai vienā vietā)   |  |  | | --- | --- | |  | Maksās Pretendents | |  | Maksās Pretendents, kurš pieprasīs to kompensēt komersantam | |
|  | Pretendenta plānotā jaunizveidojamā finanšu pakalpojumu portfeļa garantijas likme (max 80%) | \_\_\_\_\_\_ % |
|  | Pretendenta plānotā jaunizveidojamā finanšu pakalpojumu portfeļa ierobežotās garantija likme (*cap)* (max 17,5%) | \_\_\_\_\_\_\_% |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Pretendenta pieredze *de minimis* atbalsta sniegšanā (Jā/Nē) |  | | | | |
|  | Vai pretendents piedāvās citus atvieglojumus komersantam ar programmas garantiju, piem., bez komisijas maksas u.tml. *(Norādīt kādas)* |  | | | | |
|  | Pretendenta plānotā maksimālā izsniedzamā aizdevumu summa[[1]](#footnote-2) ar ALTUM portfeļgarantiju no 01.09.2024. līdz 31.08.2027. (EUR). | 2024. | 2025. | 2026. | 2027: | kopā |
|  |  |  |  |  |

1. **Informācija par pretendentu** *(norāda par visiem pretendentiem, ja pieteikumu kopīgi iesniedz personu apvienība)*,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[[2]](#footnote-3) līdz šim sniegtie finanšu pakalpojumi komersantiem - aizdevumu produktu veidi, mērķis, komersantu pašu dalības apmērs, galvenie nosacījumi, t.sk. maksimālā un vidējā summa, atmaksas termiņš, nodrošinājuma apjoms (norādīt, ja atšķiras atkarībā no komersantu vecuma, kredītvēstures, riska klases u.c.);
   4. Pretendenta noslēgtie līgumi ar Eiropas Investīciju fondu, ja šāds līgums ir noslēgts vai notiek līguma slēgšanas process un līguma ietvaros tiek vai tiks piešķirti finanšu pakalpojumi, kas pārklājas ar programmas ietvaros atbalstāmiem finanšu pakalpojumiem (ciktāl informācija ir publiskojama un attiecas uz portfeļgarantiju programmas ieviešanu).
2. **Vidējās finanšu pakalpojumu procentu likmes (atkarībā no finanšu pakalpojumu veida un mērķa, termiņa, komersanta veida, riska klases) 2023.gadā:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Finanšu pakalpojums** | **Vidējā likme** | **Maksimālā likme** |
| Investīciju aizdevums |  |  |
| Apgrozāmie līdzekļi (tai skaitā aizdevumi kredītlīnijas vai kredītlimita veidā) |  |  |
| Finanšu līzings |  |  |
| Banku garantijas |  |  |

1. **Pretendenta sniegtie finanšu pakalpojumi**  - pretendenta[[3]](#footnote-4) no jauna izsniegto finanšu pakalpojumu apjoms un skaits ar darījumu summu līdz 500 000 *euro* pēdējos trijos noslēgtajos gados Latvijā reģistrētiem komersantiem:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Gads** | **Finanšu pakalpojuma veids (EUR)** | **Finanšu pakalpojuma apjoms (EUR)** | **Finanšu pakalpojumu skaits** |
|
| 2021 | Kredītlīnijas |  |  |
| Apgrozāmo līdzekļu aizdevumi |  |  |
| Investīciju aizdevumi |  |  |
| Finanšu līzings |  |  |
| Banku garantijas |  |  |
| 2022 | Kredītlīnijas |  |  |
| Apgrozāmo līdzekļu aizdevumi |  |  |
| Investīciju aizdevumi |  |  |
| Finanšu līzings |  |  |
| Banku garantijas |  |  |
| 2023 | Kredītlīnijas |  |  |
| Apgrozāmo līdzekļu aizdevumi |  |  |
| Investīciju aizdevumi |  |  |
| Finanšu līzings |  |  |
| Banku garantijas |  |  |

1. **Pretendenta līdzšinējie un plānotie darbības principi saimnieciskās darbības veicēju** *(sīkie (mikro), mazie un vidējie saimnieciskās darbības veicēji, mazas un vidējas kapitalizācijas sabiedrības)* **kreditēšanai**[[4]](#footnote-5)
   1. finanšu pakalpojumu piešķiršanas nosacījumi un kritēriji[[5]](#footnote-6):
      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 nr.537 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;
   4. Pasākumi, lai nodrošinātu NILLN un sankciju atbilstības iekšējās kontroles sistēma (IKS) funkcionēšanu.
2. **Pretendenta piedāvājums portfeļgarantijas programmas ieviešanai**

*Ja pretendents veido vairākus apakšproduktus aizdevumu portfelī, minēto pamato katrā no apakšproduktiem*

* 1. finanšu pakalpojumu atšķirības komersantiem no pašreiz piedāvātajiem finanšu pakalpojumiem, t.sk. ievērojot portfeļgarantijas programmas mērķi;
  2. ar portfeļgarantiju 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;
  3. pamatojums piedāvātajam[[6]](#footnote-7) finanšu pakalpojumu procentu likmes samazinājumam ar piesaistīto portfeļgarantiju, salīdzinot ar finanšu pakalpojumu procentu likmi pirms līguma ieviešanas (samazinājumu piemēro visiem aizdevumu portfelī iekļautajiem finanšu pakalpojumiem)[[7]](#footnote-8);
  4. pamatojums 4.sadaļas 7.punktā prognozētajam portfeļa apjomam;
  5. plānotie publicitātes un mārketinga pasākumi.

1. **Pamatojums ierobežotajai garantijas likmei (*cap rate)* un finansiālās priekšrocības nodošanai kredītu ņēmējiem**[[8]](#footnote-9)

*Ja pretendents veido vairākus apakšproduktus aizdevumu portfelī, minēto pamato katrā no apakšproduktiem*

* 1. Balstoties uz vismaz pēdējo 3 gadu datiem par programmai salīdzināma aizdevumu produktu:
     1. Detalizēta informācija par saistību neizpildi (PD), t.sk. norādīt (ja iespējams) viena mēneša migrāciju matrica, balstoties uz vēsturiskajiem datiem par darījumu migrāciju pa kavējuma dienu grupām (DPD) un uz saistību neizpildes stāvokli;
     2. Saistību neizpildes definīcija (kas tiek uzskatīts par saistību neizpildi);
  2. Pamatojums piedāvātajai *cap rate,* atgūšanas likme *(recovery rate)*, kas piemērota *cap rate* noteikšanā, finansiālo priekšrocību nodošanai kredītu ņēmējiem.

1. **Komersantu portfeļgarantiju programmas ieviešanas stratēģija:** 
   1. Iekšēji veicamās darbības, mārketings, sadarbība ar partneriem, nepieciešamais kredītu piešķiršanas uzsākšanai programmas ietvaros u.c.;
   2. Nepieciešamās IT izstrādes u.c..
2. **Iesniedzot šo pieteikumu, pretendents:**
   1. Piesakās dalībai portfeļgarantiju programmas atlasē.
   2. Apliecina, ka visu finansiālo labumu programmas ietvaros 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. 537 norādītās prasības.
   5. Ir informēts, ka, sniedzot finanšu pakalpojumu portfeļgarantiju programmas ietvaros, komersants saņem *de minimis* valsts atbalstu un Pretendentam būs jāaprēķina subsīdijas ekvivalents saskaņā ar MK noteikumu nr. 537 29. punktu un Sabiedrības ALTUM norādījumiem.
   6. 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.
   7. Apliecina, ka finansētājam nepastāv saikne ar jurisdikcijām, kas nodokļu jomā nesadarbojas;
   8. Apliecina, ka finansētāja dalībnieki, amatpersonas, patiesā labuma guvēji (PLG) nav Krievijas Federācijas un, vai Baltkrievijas Republikas valstspiederīgie vai tas neatrodas šo personu tiešā vai netiešā kontrolē;
   9. Apliecina, ka Finansētājam un tā PLG ir nevainojama reputācija, kā arī apliecina, ka par finansētāju/ tā dalībniekiem/ PLG nav pieejama negatīva informācija NILLN / sankciju jomā;
   10. Apliecina, ka tiek izpildītas visas uzraugošo institūciju noteiktās reglamentējošās prasības, tai skaitā uzraugošās institūcijas nav noteikušas darbības ierobežojumus.
   11. Apliecina, ka Pretendents finanšu pakalpojumu sniegs no Pretendenta resursiem savā vārdā, ievērojot, ka vismaz 20% no katra finanšu pakalpojuma ir Pretendenta riska daļa.
   12. 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.
   13. Apliecina, ka tas sabiedrībai un institūcijām, kurām ir tiesības veikt auditus un pārbaudes sabiedrībā, nodrošinātās iespējas veikt pārbaudes par komersantu portfeļgarantiju ietvaros izsniegtajiem finanšu pakalpojumiem, t.sk. par visa saņemtā atbalsta un finansiālo priekšrocību nodošanu kredītu ņēmējiem.
   14. Apliecina, ka ir informēts, ka portfeļgarantiju 4.kārta tiek līdzfinansēta no Eiropas Reģionālās attīstības fonda līdzekļiem (saskaņā ar Komisijas regulu 2021/1058).
   15. Pretendentam ir pienākums informēt finanšu pakalpojuma saņēmēju, ka atbalsts tiek līdzfinansēts no Eiropas Reģionālās attīstības fonda un finanšu pakalpojuma saņēmēja pienākums ir nodrošināt informācijas un publicitātes pasākumus saskaņā ar regulas Nr. 2021/1060 50. pantu atbilstoši Eiropas Savienības fondu 2021.–2027. gada plānošanas perioda un Atveseļošanas fonda komunikācijas un dizaina vadlīnijām.

|  |  |
| --- | --- |
| Vārds, Uzvārds |  |
| Ieņemamais amats |  |
| Paraksts *(dokumentu paraksta ar drošu elektronisko parakstu)* |  |
| Datums |  |

1. Maksimālās aizdevumu summas aprēķins: publiskais finansējums/*cap rate*/ vidējā garantija. [↑](#footnote-ref-2)
2. Ja Pretendentam nav pieredzes, bet tā mātes sabiedrībai ir, pieteikumā iekļauj mātes sabiedrības informāciju [↑](#footnote-ref-3)
3. Ja Pretendentam nav pieredzes, bet tā mātes sabiedrībai ir, pieteikumā iekļauj mātes sabiedrības informāciju [↑](#footnote-ref-4)
4. Informācija nepieciešama saskaņā ar MK noteikumu nr. 537 9.2. apakšpunktu: 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, ko sniedz finansētājs vai citās kredītiestādēs/alternatīvo finansētāji. [↑](#footnote-ref-5)
5. Iesniedz aprakstu vai izrakstu no procedūrām (latviski vai angliski). [↑](#footnote-ref-6)
6. Norādīts Pretendenta *pieteikuma dalībai Portfeļgarantiju programmas finansētāju atlasē* 4.punktā [↑](#footnote-ref-7)
7. 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, asses 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, Finanšu ministrijā un Centrālajā Finanšu un līgumu aģentūrā sabiedrības "Altum" izstrādātu metodoloģiju par visu finansiālo priekšrocību nodošanu komersantiem. Metodoloģiju pamato ar finanšu pakalpojumu procentu likmes noteikšanas metodiku kredītiestādēs. [↑](#footnote-ref-8)
8. Sadaļā norādīto informāciju var iesniegt arī citā formā, izmantot citu informāciju informācijas pamatošanai. [↑](#footnote-ref-9)