

**UAB „BENDRAS FINANSAVIMAS“
KREDITINGUMO VERTINIMO IR ATSAKINGOJO SKOLINIMO TAISYKLĖS**

I. BENDROJI DALIS

1. Kreditingumo vertinimo ir atsakingojo skolinimo taisyklės (toliau – **Taisyklės**) reglamentuoja nuostatas, kriterijus ir principus, kuriais UAB Bendras finansavimas, juridinio asmens kodas 303259527 (toliau – **Bendrovė**), administruodama tarpusavio skolinimo platformą SAVY ir / ar veikdama kaip vartojimo kredito davėjas, turi vadovautis vertindama vartojimo kredito gavėjų kreditingumą. Šios Taisyklės taikomos tik vartojimo kredito santykiams, reguliuojamiems Lietuvos Respublikos vartojimo kredito įstatymu (toliau – **Įstatymas**).
2. Taisyklėse vartojamos sąvokos:
 - 2.1. **Vartojimo kredito gavėjas** reiškia fizinį asmenį, kuris kreipėsi į Bendrovę dėl vartojimo kredito suteikimo ir (arba) su kuriuo Bendrovė sudarė vartojimo kredito sutartį, o Investuotojai investavo ir (arba) paskolino vartojimo kredito gavėjui;
 - 2.2. **Bendraskolis** – asmuo, kuris kartu su Vartojimo kredito gavėju siekia gauti vartojimo kreditą bei kurių pajamos, išlaidos ir įsipareigojimai finansų įstaigoms vertinami kartu;
 - 2.3. **Šeima** – susituokę asmenys (sutuoktiniai);
 - 2.4. **Nuostatai** – Lietuvos banko valdybos 2013 m. kovo 19 d. Nr. 03-62 nutarimas „Dėl vartojimo kredito gavėjų kreditingumo vertinimo ir atsakingojo skolinimo nuostatų patvirtinimo“ bei visos vėlesnės redakcijos;
 - 2.5. **Vartojimo kreditas** – kaip tai apibrėžia Įstatymas;
 - 2.6. **Asmeninis vartojimo kreditas** suteikiamas įvertinus tik asmenines Kliento pajamas ir Kliento bei bendrus šeimos (į)nerenkant duomenų apie sutuoktinį įsipareigojimus, kai Klientas siekia sudaryti arba sudaro vartojimo kredito sutartį asmeninėms reikmėms. Už prievolės, kylančias iš asmeninio vartojimo kredito, atsako Klientas asmeniškai;
 - 2.7. **Platforma** reiškia internetinę svetainę (portalą) www.gosavy.com, kurį administruoja Bendrovė bei kurioje Klientai gali užsiregistruoti ir pateikę paraišką skolintis iš Platformos Investuotojų, o Platformos Investuotojai investuoti ir (arba) skolinti Klientams;
 - 2.8. **Investuotojas** reiškia fizinį ar juridinį asmenį, kuris užsiregistravo Platformoje, sutiko su jos Naudojimosi sąlygomis ir gali savo nuožiūra ir (arba) rizika investuoti ir (arba) skolinti Klientams;
 - 2.9. **Klientas** reiškia fizinį asmenį, kuris užsiregistravo Platformoje, sutiko su jos Naudojimosi sąlygomis bei kuriam Platformos Investuotojai paskolino arba kuris į Bendrovę kreipėsi dėl Vartojimo kredito suteikimo;
 - 2.10. **Įsipareigojimai** reiškia bendrų Kliento ir jo šeimos narių (bendraskolių) turimų įsipareigojimų finansų ar kredito įstaigoms kas mėnesį mokamas mėnesines įmokas. Asmeninio vartojimo kredito atveju Vartojimo kredito gavėjo įsipareigojimai yra Vartojimo kredito gavėjo turimų asmeninių ir bendrų šeimos finansinių įsipareigojimų dėl vartojimo kreditų bei visų kitų įsipareigojimų finansų įstaigoms įmokų suma;
 - 2.11. **Tvarios pajamos** – tokios Vartojimo kredito gavėjo pajamos, kurių pagrįstai galima tikėtis Vartojimo kredito suteikimo laikotarpiu. Išvada apie tvarias Kliento pajamas daroma atsižvelgiant į ne mažiau kaip keturių mėnesių Kliento tvarių pajamų istorijos vidurkį ir vertinama, ar sutartyje nustatyto Vartojimo kredito grąžinimo laikotarpiu gaunamų tvarių pajamų pakaks visiems įsipareigojimams finansų įstaigoms vykdyti.
 - 2.11.1. Keturių mėnesių tvarios pajamos iš darbo užmokesčio (darbo stažas) laikomos, kai:
 - 2.11.1.1. Paskutinius keturis mėnesius dirbama toje pačioje darbovietėje;
 - 2.11.1.2. Jeigu per paskutinius keturis mėnesius buvo pakeista darbovietė ir prieš tai buvusioje darbovietėje buvo dirbama trumpiau nei metus, o naujoje darbovietėje pradedama dirbti kitą darbo dieną arba susidariusią ne daugiau keturiolikos dienų pertrauką galima pagrįsti objektyviais įrodymais ir nauja darbo sutartis yra be bandomojo laikotarpio arba bandomasis laikotarpis yra pasibaigęs;
 - 2.11.1.3. Jeigu per paskutinius keturis mėnesius buvo pakeista darbovietė ir prieš tai buvusioje darbovietėje buvo dirbama ilgiau nei metus, o naujoje darbovietėje pradedama dirbti kitą darbo dieną arba susidariusią ne daugiau nei keturiolikos dienų pertrauką galima pagrįsti objektyviais įrodymais;
 - 2.11.2. Keturių mėnesių tvarios pajamos laikomos ir tuo atveju, kai per šį laikotarpį Klientas buvo išėjęs neapmokamų atostogų, išskyrus kai Klientas neapmokamose atostogose buvo paskutinį vertinamojo laikotarpio mėnesį.
 - 2.11.3. Tvarios pajamos laikomos ir tuo atveju, kai yra gaunamos pajamos iš nuolatinių išmokų (pensijos). Tokiu atveju netaikomas 4 mėnesių tvarių pajamų laikotarpis, išskyrus, jei išmoka terminuota, tokiu atveju:
 - 2.11.3.1. Suteikiamo vartojimo kredito terminas gali būti ne ilgesnis nei iki mokamos išmokos termino pabaigos;
 - 2.11.3.2. Jeigu išmoka neterminuota, suteikiamo vartojimo kredito terminas neribojamas;

- 2.11.3.3. Jeigu gaunama išmoka už vaiko priežiūrą, pasirinkus 18 mėnesių vaiko priežiūros atostogas, tvarios pajamos yra laikomos paskirtos mėnesio išmokos dydis;
- 2.11.3.4. Jeigu gaunama išmoka už vaiko priežiūrą, pasirinkus dviejų metų vaiko priežiūros atostogas, tvarios pajamos yra laikomos antrų metų paskirtos mėnesio išmokos dydis;
- 2.11.3.5. Jeigu gaunama išmoka už vaiko priežiūrą, pasirinkus trijų metų vaiko priežiūros atostogas, tvarios pajamos yra laikomos antrų metų paskirtos mėnesio išmokos dydis, o suteikiamos paskolos terminas negali būti ilgesnis nei antrų metų išmokos mokėjimo pabaiga.
- 2.11.4. Pajamos gaunamos iš turto nuomos ar dienpinigių gali būti vertinamos tik kaip papildomos pajamos.
- 2.12. Tvarių mėnesinių pajamų dydis – turi būti skaičiuojamas kaip paprastasis vidurkis dalinant vertinamų mėnesių bendrą pajamų sumą iš vertinimo metu imtų mėnesių skaičiaus.
 - 2.12.1. Tuo atveju, kai Klientas per vertinamąjį laikotarpį pakeitė darbovietę, tvarių mėnesinių pajamų dydis apskaičiuojamas šia tvarka:
 - 2.12.1.1. Kai naujame darbe kliento pajamos padidėjo, tai pajamos apskaičiuojamos kaip paprastasis vidurkis atsižvelgiant į paskutinius keturis mėnesius;
 - 2.12.1.2. Kai naujame darbe kliento pajamos sumažėjo, tai pajamos apskaičiuojamos naudojant naujoje darbovietėje gaunamų mažesnių pajamų vidurkį.
- 2.13. **Jrodymai** – tai dokumentais patvirtinta informacija, kuria remiantis galima daryti išvadas dėl realios Kliento finansinės būklės, įskaitant, bet neapsiribojant: Kliento banko sąskaitų išrašai, VSDFV (Sodros) duomenų bazėje pateikiama informacija apie Kliento darbovietę, gaunamą darbo užmokestį bei darbo stažą, UAB „Creditinfo Lietuva“ / UAB „Scorify“ arba kitoje duomenų bazėje pateikiama informacija apie Kliento turimas sutartis su kitomis finansų įstaigomis, Kliento Valstybinei mokesčių inspekcijai pateiktos metinės pajamų deklaracijos, kiti galimi įrodymai;
- 2.14. **Įmoka** – tai periodinė mėnesinė įmoka, kurią Vartojimo kredito gavėjas privalo mokėti pagal sudarytą Vartojimo kredito sutartį. Įmoka susideda iš grąžinamos Vartojimo kredito dalies ir palūkanų, mokėtinų už naudojimąsi Vartojimo kreditu pagal konkrečią Vartojimo kredito sutartį bei mėnesinio trapininkavimo mokesčio. Įmoka nustatoma preziumuojant, kad Vartojimo kredito gavėjas tinkamai ir laiku vykdys savo įsipareigojimus pagal Vartojimo kredito sutartį, ir neapima faktiškai galimai taikomų netesybų sumos.

II. ATSAKINGO SKOLINIMO PRINCIPAI IR NUOSTATOS

- 3. Bendrovės Vartojimo kreditų suteikimo politika yra grindžiama prielaida, kad Vartojimo kreditas bus grąžinamas įprasta įmokų mokėjimo tvarka, o ne skolų išieškojimo (ikiteisiniu / teisiniu) būdu.
- 4. Bendrovės darbuotojas, vertindamas Kliento kreditingumą, privalo vadovautis atsakingojo skolinimo principu. Laikoma, kad tinkamai vadovaujamosi atsakingojo skolinimo principu, jei įgyvendinami visi žemiau nurodyti aspektai:
 - 4.1. Bendrovės darbuotojas kiekvieną kartą, prieš priimdamas sprendimą suteikti Klientui vartojimo kreditą, remdamasis pakankama informacija turi įvertinti Kliento kreditingumą Lietuvos banko administruojamoje Paskolų rizikos duomenų bazėje (be kita ko, UAB „Scorify“ ir /ar UAB „Creditinfo Lietuva“ duomenų bazėse), taip pat Klientą patikrinti GR, NASIS registruose bei SODRA duomenų bazėje. Be kita ko, Bendrovė turi teisę patikrinti kitas duomenų bazines / viešus informacijos šaltinius (pvz., Antstolių informacinę sistemą, Neveiksnių ir ribotai veikusių asmenų registrą), jei nusprendžiama, kad tai yra reikalinga tinkamai įvertinti kreditingumą.
 - 4.2. Bendrovės darbuotojas privalo įvertinti visus objektyviai numanomus reikšmingus veiksniai, atsižvelgdamas į Kliento pateiktą ir Bendrovei prieinamą informaciją, galinčius turėti įtakos Kliento mokumui, ypač tokiais kaip Tvarios Kliento pajamos, jo kredito istorija, pajamų kitimo (augimo ir mažėjimo) potencialas;
 - 4.3. skolinimas grindžiamas (atsižvelgiama į istorinius duomenis, ekonomikos cikliškumą) visų Kliento įsipareigojimų pagal Vartojimo kredito ir kitas sutartis su finansų įstaigomis vidutinės Įmokos dydžio ir pajamų santykio ribojimu (angl. debt-to-income);
 - 4.4. Kliento kreditingumo vertinimas, remiantis tuo metu turima informacija, turi būti pagrįstas prielaida, kad Klientas galės vykdyti prisiimtus finansinius įsipareigojimus visą Vartojimo kredito sutarties laikotarpį;
 - 4.5. Jeigu vertinant Vartojimo kredito gavėjo kreditingumą nustatoma, kad remiantis tuo metu turima informacija Vartojimo kredito gavėjas nepajėgus vykdyti finansinių įsipareigojimų visą vartojimo kredito sutarties galiojimo laikotarpį, vartojimo kreditas Vartojimo kredito gavėjui neturi būti suteiktas.

III. INFORMACIJOS RINKIMAS IR INFORMAVIMAS

- 5. Vadovaudamasi atsakingo skolinimo principu, prieš sudarydama Vartojimo kredito sutartį, Bendrovė įvertina Vartojimo kredito gavėjo kreditingumą, remdamasi iš Vartojimo kredito gavėjo gauta informacija bei informacija, surinkta iš duomenų bazių. Nagrinėdama prašymą suteikti vartojimo kreditą, Bendrovė rūpestingai įvertina surinktą informaciją apie Vartojimo kredito gavėjo asmenines aplinkybes ir finansinę padėtį ir, jeigu atrodo būtina, pareikalauja papildomų duomenų ar dokumentų.

6. Bendrovė informuoja Vartojimo kredito gavėjus apie jų pareigą teikti Bendrovei teisingą ir išsamią informaciją, būtiną Vartojimo kredito gavėjo kreditingumui įvertinti.
7. Vertinant Kliento kreditingumą, iš jo privalomai surenkama žemiau nurodyta informacija:
 - 7.1. Pasirinkus asmeninį vartojimo kreditą – asmeninis Kliento, kitu atveju Kliento ir jo sutuoktinio / bendraskolio, tvarių pajamų per pastaruosius 4 mėnesius vidurkis;
 - 7.2. Pasirinkus asmeninį vartojimo kreditą – asmeniniai Kliento, kitu atveju Kliento ir jo sutuoktinio / bendraskolio, tvarių pajamų šaltiniai bei tvarių pajamų gavimą pagrindžiantys dokumentai:
 - 7.2.1. kai pajamos gaunamos pagal darbo sutartį – informacija iš SODRA duomenų bazės arba sąskaitos išrašas, arba pažyma iš darbovietės (patvirtinta atsakingo asmens parašu ir antspaudu, jeigu darbovietė jį turi) apie darbo užmokestį;
 - 7.2.2. kai pajamos gaunamos iš turto nuomos – nuomos sutartis ir sąskaitos išrašas. Jei Klientas yra deklaravęs pajamas, pajamų deklaraciją už praėjusius kalendorinius metus;
 - 7.2.3. kai pajamos gaunamos iš individualios veiklos – informacija iš SODRA duomenų bazės, pajamų mokesčio deklaracija už praėjusius kalendorinius metus, pajamas ir išlaidas patvirtinantys dokumentai už einamuosius metus ir praėjusius metus (banko sąskaitų išrašai, patvirtinantys lėšų judėjimą, pajamų ir išlaidų žurnalas), individualios veiklos pažyma ir veiklos tęstinumą įrodantys dokumentai (sutartys, užsakymai);
 - 7.2.4. kai pajamos gaunamos iš veiklos pagal verslo liudijimą – verslo liudijimas, pajamų mokesčio deklaracija už praėjusius kalendorinius metus, veiklos tęstinumą įrodantys dokumentai (sutartys, užsakymai), pajamas ir išlaidas patvirtinantys dokumentai už einamuosius metus ir praėjusius metus (banko sąskaitų išrašai, patvirtinantys piniginių judėjimą, pajamų ir išlaidų žurnalas);
 - 7.2.5. kai gaunamos pajamos – nuolatinės išmokos – informacija iš SODRA duomenų bazės arba sąskaitos išrašas ir / ar gaunamų nuolatinių išmokų gavimą pagrindžiančių dokumentų kopijos;
 - 7.2.6. kai pajamos gaunamos iš Mažosios bendrijos – vertinama informacija apie kliento deklaruojamas pajamas; banko sąskaitos išrašas (pajamos turi būti gaunamos į kliento sąskaitą, ne į MB); mažosios bendrijos steigimo protokolas arba registracijos pažymėjimas arba akcininkų sprendimas dėl priėmimo į mažąją bendriją;
 - 7.2.7. kai pajamos gaunamos iš dienpinigių – banko sąskaitos išrašas;
 - 7.2.8. kiti, aukščiau nenurodyti pajamų šaltiniai ir juos pagrindžiantys dokumentai.
 8. Vykdydamas savarankišką veiklą (individuali veikla, civilinė paslaugų teikimo sutartis, verslo liudijimas) ar kitais atvejais, jeigu tai būtina, atsižvelgiame į žemiau nurodytą:
 - 8.1. tais atvejais, kai matome, jog gaunamos pajamos yra tvarios ir stabilios, pajamos vertinamos už paskutiniuosius 6 mėn.;
 - 8.2. tais atvejais, kai matomas pajamų svyravimas, gaunamos pajamos vertinamos ilgesnio laikotarpio - už paskutiniuosius 12 mėn.
 9. Visais atvejais, kai pajamos gaunamos vykdydamas savarankišką veiklą (individuali veikla, civilinė paslaugų teikimo sutartis, verslo liudijimas), visais atvejais yra išsikačiuojamos patiriamos išlaidos ir atitinkamai veiklai taikomi įstatymu numatyti mokesčiai.
 10. Pasirinkus asmeninį vartojimo kreditą – asmeninis Kliento ir bendrų šeimos, kitu atveju Kliento ir (atskirai) jo šeimos, ir (atskirai) jo sutuoktinio (bendraskolio), turimų finansinių įsipareigojimų finansų įstaigoms ir kitiems asmenims mėnesinis dydis. Šių įsipareigojimų dydis surenkamas atskirai pagal grupes:
 - 10.1. įsipareigojimai pagal Vartojimo kredito sutartis;
 - 10.2. įsipareigojimai pagal būsto kredito sutartis;
 - 10.3. įsipareigojimai pagal lizingo (t. y. susietojo vartojimo kredito) sutartis;
 - 10.4. kiti, aukščiau nenurodyti finansiniai įsipareigojimai finansų įstaigoms ir kitiems asmenims, teikiantiems finansines paslaugas.
 11. Klientas, kurio pajamos gali žymiai kisti (pvz., dividendų, pajų pajamos, pajamos iš investicinės veiklos ir pan.) arba dėl kurių pajamų tvarumo abejojama, vertinami konservatyviau.
 12. Kliento ne mažiau kaip 6 paskutinių mėnesių kredito istoriją ir informaciją apie tai, ar Klientas netinkamai vykdo arba netinkamai vykdė finansinius įsipareigojimus, kurią pateikia UAB „Creditinfo Lietuva“ / UAB „Scorify“ / Lietuvos banko paskolų rizikos duomenų bazė.
 13. Klientas turi nurodyti, ar jo arba jo šeimos pajamos mažės per visą Vartojimo kredito sutarties laikotarpį. Jei Klientas patvirtina, kad jo ar jo šeimos (bendraskolio) pajamos mažės per visą Vartojimo kredito sutarties laikotarpį, arba asmeninio vartojimo kredito klientui patvirtinus, kad jo asmeninės pajamos mažės per Vartojimo kredito sutarties laikotarpį, privalo būti surenkama informacija, koks pokytis numatomas ir kaip jis darys įtaką Kliento gebėjimui vykdyti įsipareigojimus pagal Vartojimo kredito sutartį.
 14. Jeigu Bendrovė ir Vartojimo kredito gavėjas susitaria pakeisti bendrą vartojimo kredito sumą, Bendrovė atnaujina turimą informaciją apie Vartojimo kredito gavėją ir iš naujo vertina jo kreditingumą bei šiose Taisyklėse nustatyta tvarka apskaičiuoja Vartojimo kredito gavėjo įmokos dydžio ir pajamų santykį.
 15. Klientui nepateikus visos ar dalies informacijos, Vartojimo kreditas Klientui nesuteikiamas. Bendrovė privalo kreditingumo vertinimo metu surinktą (vertintą) informaciją išsaugoti 10 metų nuo įsipareigojimų pagal vartojimo kredito sutartį įvykdymo dienos, jeigu kiti teisės aktai nenustato ilgesnio šios informacijos,

duomenų ir dokumentų saugojimo termino, kad Bendrovė prireikus galėtų pateikti įrodymus, kad tinkamai įvertino Vartojimo kredito gavėjo kreditingumą.

IV. VARTOJIMO KREDITO GAVĖJO KREDITINGUMO VERTINIMAS

16. Sudarant Vartojimo kredito sutartį, vidutinis mėnesio įmokos visoms finansų įstaigoms (įskaitant ir Bendrovę) dydis turi neviršyti 40 procentų Vartojimo kredito gavėjo ir jo šeimos gaunamų tvarių pajamų.
17. Pasirinkus asmeninį vartojimo kreditą, Vartojimo kredito gavėjas patvirtina, kad vartojimo kreditas imamas asmeniniams poreikiams tenkinti.
18. Pasirinkus asmeninį vartojimo kreditą, nevertinamos Vartojimo kredito gavėjo sutuoktinio asmeninės pajamos ir asmeniniai įsipareigojimai, o Vartojimo kredito gavėjo vidutinės mėnesio įmokos dydis pagal visus vartojimo kredito gavėjo ir bendrus šeimos įsipareigojimus finansų įstaigoms, nustatytus renkant ir tikrinant informaciją tik apie vartojimo kredito gavėją, sudaro ne daugiau kaip 40 proc. vartojimo kredito gavėjo tvarių pajamų.
19. Vidutinės įmokos dydžio ir pajamų santykis yra nustatomas atsižvelgiant į Lietuvos banko patvirtintus Nuostatus. Tvarių pajamų santykis gali būti taikomas kitoks, nei nustatyta Nuostatuose ir kisti atsižvelgiant į galimus tų Nuostatų pakeitimus (įskaitant panaikinimą) ir (arba) teismų (įsigaliojusius) išaiškinimus dėl Nuostatų. Po pakeitimų, jei tokių būtų, Bendrovė ir toliau laikytųsi naujų teisės aktų imperatyviųjų reikalavimų dėl tvarių pajamų santykio. Bendrovė nesivadovautų Nuostatų sąlygomis, jei jos būtų pripažintos prieštaraujančios aukštesnės galios teisės aktui.
20. Tvariomis pajamomis pripažįstamos tokios Vartojimo kredito gavėjo ir jo šeimos pajamos, kurių pagrįstai galima tikėtis viso vartojimo kredito suteikimo laikotarpiu.
21. Vartojimo kredito gavėjai, kurių pajamos gali iš esmės kisti (t. y. pajamos iš dividendų, akcijų, pajamos iš nekilnojamo turto, pajamos iš investavimo veiklos ar nekilnojamo turto pardavimo ir kita) ar pajamų, kurių tvarumas kelia abejonių, yra vertinami konservatyviau.
22. Priimant sprendimą dėl Vartojimo kredito teikimo, atsižvelgiama į ne mažiau kaip keturių mėnesių Vartojimo kredito gavėjo tvarių pajamų istorijos vidurkį ir vertinama, ar sutartyje nustatyto vartojimo kredito grąžinimo laikotarpiu gaunamų tvarių pajamų pakaks visiems įsipareigojimams finansų įstaigoms vykdyti.
23. Vidutinis grąžinamo kredito įmokos dydis ir palūkanos yra apskaičiuojamos visų kreditų grąžinimo ir palūkanų sumą, taip pat kitus mokesčius, padalijus iš vartojimo kredito sutarties trukmės.
24. Bendrovė, apskaičiuodama Vartojimo kredito gavėjo mokamą įmoką, vertina jai žinomas ir (arba) galimas žinoti Vartojimo kredito gavėjo išlaidas, susijusias ne tik su vartojimo kredito grąžinimu, bet ir Vartojimo kredito gavėjo ir jo sutuoktinio kitais Vartojimo kredito gavėjo turimais įsipareigojimais finansų įstaigoms (kitais kreditais, finansine išperkamąja nuoma ir t.t.), ir atsižvelgia į pajamas, liekančias sumokėjus Vartojimo kredito gavėjo mokamą įmoką.
25. Turi būti įvertintos kreditų, kurių daliniai grąžinimai nenumatyti, vidutinės santykinės kredito grąžinimo ir palūkanų įmokos, apskaičiuojamos padalijus kredito ir palūkanų įmokų sumą iš kredito trukmės.
26. Pasirinkus asmeninį arba šeimos poreikiams vartojimo kreditą, Vartojimo kredito gavėjas nurodo, ar jo pajamos mažės per visą Vartojimo kredito sutarties laikotarpį. Jei Klientas nurodo, kad jo pajamos mažės per visą Vartojimo kredito sutarties laikotarpį, privalo būti surenkama informacija, kiek ir nuo kurio laikotarpio numatomas pajamų mažėjimas.
27. Bendrovė, vertindama Vartojimo kredito gavėjo kreditingumą, įvertina:
 - 27.1. Vartojimo kredito gavėjo finansinę padėtį (Vartojimo kredito gavėjo pajamų šaltinius, jų įvairovę, tvarumą, galimą kaitą ateityje ir pan.);
 - 27.2. Vartojimo kredito gavėjo arba šeimos (bendraskolių) įsipareigojimų kitoms finansų įstaigoms sumą (kreditus, susijusius su nekilnojamoju turtu, finansine išperkamąja nuoma, vartojimo paskolos ir pan.);
 - 27.3. Vartojimo kredito gavėjo ne mažiau kaip 6 paskutinių mėnesių kredito istoriją ir informaciją apie tai, ar Vartojimo kredito gavėjas netinkamai vykdo arba vykde finansinius įsipareigojimus, taip pat informaciją apie vartojimo kredito gavėjo įsiskolinimus finansų įstaigoms;
 - 27.4. Vartojimo kredito gavėjo nurodytų arba Bendrovei žinomų aplinkybių įtaką Vartojimo kredito gavėjo ekonominei ir finansinei padėčiai bei Vartojimo kredito gavėjo galimybes tinkamai vykdyti finansinius įsipareigojimus;
 - 27.5. kitas reikšmingas aplinkybes.

V. VARTOJIMO KREDITO GAVĖJO PAJAMŲ VERTINIMAS

28. Pagal šiose Taisyklėse nustatytą tvarką, pasirinkus asmeninį vartojimo kreditą, vertinamos Vartojimo kredito gavėjo asmeninės, o visais kitais vartojimo kredito išdavimo atvejais ir jo sutuoktinio (bendraskolio) pajamos.
29. Didesnės mėnesio pajamos, nurodytos vartojimo kredito paraiškoje, gali būti vertinamos ir į jas gali būti atsižvelgiama tik Bendrovės kreditingumo vertinimo vadybininkui gavus didesnių Vartojimo kredito gavėjo

pajamų gavimą patvirtinančius dokumentus. Jeigu konkrečioms didesnėms pajamoms įrodyti Vartojimo kredito gavėjas negali pateikti reikalaujamų dokumentų, tokios (didesnės) pajamos nėra vertinamos.

30. Vertinant Vartojimo kredito gavėjo pajamas, iš jo privalomai surenkama žemiau nurodyta informacija:
 - 29.1. pasirinkus asmeninį vartojimo kreditą – Vartojimo kredito gavėjo, kitu atveju Vartojimo kredito gavėjo ir jo sutuoktinio (bendraskolio) tvarių pajamų per pastaruosius 4 mėnesius vidurkis bei tvarių pajamų gavimą pagrindžiantys dokumentai:
 - 29.1.1. kai pajamos gaunamos pagal darbo sutartį – informacija iš SODRA duomenų bazės arba sąskaitos išrašas, arba pažyma iš darbovietės (patvirtinta atsakingo asmens parašu ir antspaudu, jeigu darbovietė jį turi) apie išmokėtą darbo užmokestį arba kiti tinkami įrodymai;
 - 29.1.2. kai pajamos gaunamos pagal autorines sutartis – sąskaitos išrašas arba autorinio atlyginimo išmokėjimą patvirtinantys dokumentai (darbų priėmimo–perdavimo aktai ir pan.). Jeigu pajamos pagal autorinę sutartį nepervedamos į banką: autorinė sutartis, darbų priėmimo-perdavimo aktai ir pajamų deklaracija už praėjusius kalendorinius metus;
 - 29.1.3. kai pajamos gaunamos iš turto nuomos – nuomos sutartis, sąskaitos išrašas arba pajamų iš nuomos išmokėjimą patvirtinantys dokumentai, pajamų už praėjusius kalendorinius metus deklaracija;
 - 29.1.4. kai pajamos gaunamos iš individualios įmonės veiklos – įmonės registravimo kopija, sąskaitos išrašas arba pajamų išmokėjimą patvirtinantys dokumentai, pelno mokesčio deklaracija už einamuosius metus;
 - 29.1.5. kai pajamos gaunamos iš individualios veiklos arba veiklos pagal verslo liudijimą – sąskaitos išrašas, individualios veiklos vykdymo pažyma arba verslo liudijimas (jeigu pajamos iš veiklos pagal verslo liudijimą), pajamų mokesčio deklaracija už praėjusius kalendorinius metus, veiklos tęstinumą įrodantys dokumentai (sutartys, užsakymai), pajamos ir išlaidas patvirtinantys dokumentai už einamuosius metus ir praėjusius metus (banko sąskaitų išrašai, patvirtinantys piniginių lėšų judėjimą, pajamų ir išlaidų žurnalas);
 - 29.1.6. kai pajamos gaunamos statutinių pareigūnų – sąskaitos išrašas arba atlyginimo išmokėjimą patvirtinantys dokumentai arba kiti tvarias pajamas patvirtinantys dokumentai;
 - 29.1.7. kai gaunamos pajamos – nuolatinės išmokos – informacija iš SODRA duomenų bazės arba sąskaitos išrašas ir gaunamų nuolatinių išmokų gavimą pagrindžiančių dokumentų kopijos;
 - 29.1.8. kai pajamos gaunamos iš mažosios bendrijos – sąskaitos išrašas, pajamų mokesčio deklaracija už praėjusius kalendorinius metus ir gaunamų nuolatinių išmokų gavimą pagrindžiančių dokumentų kopijos;
 - 29.1.9. kai pajamos gaunamos iš dienpinigių – banko sąskaitos išrašas;
 - 29.1.10. kiti, aukščiau nenurodyti, pajamų šaltiniai ir juos pagrindžiantys dokumentai.
 30. Vertinamos tik tvarios Vartojimo kredito gavėjo ir jo šeimos (bendraskolio) pajamos ir įsipareigojimai, kurie yra turimi kreditingumo vertinimo momentu. Asmeninio vartojimo kredito atveju vertinamos tik tvarios Vartojimo kredito gavėjo asmeninės pajamos ir asmeniniai bei bendri šeimos įsipareigojimai, kurie yra turimi kreditingumo vertinimo momentu.
 - 30.1. Tvariomis pajamomis (taip pat ir asmeninių vartojimo kredito išdavimo atvejais) laikomos pajamos, pastoviai gaunamos ne mažiau kaip 4 mėn. Kai dėl pajamų, matomų SODRA duomenų bazėje, kyla bet kokių abejonų, Bendrovės kreditingumo vertinimo vadybininkas privalo pareikalauti pajamų gavimą pagrindžiančių dokumentų, pvz., sutarčių, išrašų iš banko sąskaitos, apskaitos dokumentų ir pan.
 - 30.2. Keturių mėnesių tvarios pajamos iš darbo užmokesčio (darbo stažas) laikomos, kai:
 - 30.2.1. paskutinius keturis mėnesius dirbama toje pačioje darbovietėje;
 - 30.2.2. per paskutinius keturis mėnesius pasikeičiant darbovietai, jeigu:
 - 30.2.2.1. per paskutinius keturis mėnesius buvo pakeista darbovietė ir prieš tai buvusioje darbovietėje buvo dirbama trumpiau nei metus, o naujoje darbovietėje pradedama dirbti kitą darbo dieną arba susidariusią ne daugiau nei 14 dienų pertrauką galima pagrįsti objektyviais įrodymais ir nauja darbo sutartis yra be bandomojo laikotarpio arba bandomasis laikotarpis yra pasibaigęs; arba
 - 30.2.2.2. per paskutinius keturis mėnesius buvo pakeista darbovietė ir prieš tai buvusioje darbovietėje buvo dirbama ilgiau nei metus, o naujoje darbovietėje pradedama dirbti kitą darbo dieną arba susidariusią ne daugiau nei 14 dienų pertrauką galima pagrįsti objektyviais įrodymais.
 - 30.3. Tuo atveju, kai Vartojimo kredito gavėjas per vertinamąjį laikotarpį pakeitė darbovietę, tvarių mėnesinių pajamų dydis apskaičiuojamas šia tvarka:
 - 30.3.1. kai naujame darbe Vartojimo kredito gavėjo pajamos padidėjo, tai pajamos apskaičiuojamos kaip paprastas vidurkis, atsižvelgiant į paskutinius keturis mėnesius;
 - 30.3.2. kai naujajame darbe Vartojimo kredito gavėjo pajamos sumažėjo, tai pajamos apskaičiuojamos naudojant naujoje darbovietėje gaunamų mažesnių pajamų vidurkį.
 31. Keturių mėnesių tvarios pajamos laikomos ir tuo atveju, kai per šį laikotarpį Klientas buvo išėjęs neapmokamų atostogų, išskyrus kai Klientas neapmokamose atostogose buvo paskutinį vertinamojo laikotarpio mėnesį.
 32. Tvarios pajamos laikomos ir tuo atveju, kai yra gaunamos pajamos iš nuolatinių išmokų ne mažiau kaip 4 mėnesius (pensijų atveju 4 mėnesių tvarių pajamų laikotarpis netaikomas – Vartojimo kredito gavėjas turi būti gavęs bent 1 mėnesio pensijos išmoką):
 - 32.1. Jeigu išmoka yra terminuota, suteikiamos paskolos terminas gali būti ne ilgesnis nei iki mokamos išmokos

- termino pabaigos;
- 32.2. Jeigu išmoka neterminuota, suteikiamos paskolos terminas neribojamas;
 - 32.3. Jeigu gaunama išmoka už vaiko priežiūrą, pasirinkus 18 mėnesių vaiko priežiūros atostogas, tvarios pajamos yra laikomos paskirtos mėnesio išmokos dydis;
 - 32.4. Jeigu gaunama išmoka už vaiko priežiūrą, pasirinkus dviejų metų vaiko priežiūros atostogas, tvarios pajamos yra laikomos antrų metų paskirtos mėnesio išmokos dydis;
 - 32.5. Jeigu gaunama išmoka už vaiko priežiūrą, pasirinkus trijų metų vaiko priežiūros atostogas, tvarios pajamos yra laikomos antrų metų paskirtos mėnesio išmokos dydis, o suteikiamos paskolos terminas negali būti ilgesnis nei antrų metų išmokos mokėjimo pabaiga.
 33. Vartojimo kredito gavėjui pateikus pajam
 34. ū už praėjusius kalendorinius metus deklaraciją, tačiau kartu nepridėjus jokių papildomų dokumentų, įrodančių, kad Vartojimo kredito gavėjo deklaruotos pajamos buvo gautos trumpesniu laikotarpiu nei pilni kalendoriniai metai, preziumuojama, jog gautos pajamos yra už visus praėjusius kalendorinius metus ir deklaruota suma dalinama iš 12 (dvylikos) mėnesių, taip gaunant Vartojimo kredito gavėjo deklaruotų metų mėnesinių pajamų vidurkį. Vartojimo kredito gavėjui pateikus įrodymus, kuriais vadovaujantis galima nustatyti, kad gautos pajamos yra už trumpesnį laikotarpį nei visi praėjusieji kalendoriniai metai, deklaruotos pajamos dalinamos iš mėnesių skaičiaus, kai faktiškai buvo gautos deklaruotos pajamos.
 35. Bendrovė, atsižvelgdama į konkrečią situaciją ir aplinkybes, gali savo nuožiūra nuspręsti, kokius informacijos šaltinius naudoti Vartojimo kredito gavėjo kreditingumo vertinimui atlikti ir kokį galutinį tvarumo koeficientą taikyti, tačiau kiekvienu atveju toks sprendimas turi būti argumentuotas, pagrįstas konkrečiomis aplinkybėmis ir objektyviais duomenimis, o Bendrovės naudojamos priemonės ir informacijos šaltiniai turi būti pakankami.
 36. Tuo atveju, kai Bendrovė surenka prieštarigus duomenis, t. y. duomenys, pateikti Vartojimo kredito gavėjo paraiškoje, nesutampa su duomenimis, gautais iš naudojamų duomenų bazių (ypač, jei Vartojimo kredito gavėjo paraiškoje nurodomi didesni finansiniai įsipareigojimai nei duomenų bazėse), Bendrovė privalo vadovautis mažiausių pajamų ir didžiausių įsipareigojimų duomenimis, nepriklausomai nuo to, kuriame informacijos šaltinyje – paraiškoje, išorinėse duomenų bazėse ir (arba) pagrindžiančiuose dokumentuose – duomenys surinkti¹.
 37. Pajamos, gaunamos iš dienpinių, gali būti vertinamos tik kaip papildomos pajamos.
 38. Tvarių mėnesinių pajamų dydis turi būti skaičiuojamas kaip paprastas vidurkis, dalinant vertinamų mėnesių bendrą pajamų sumą iš vertinimo metu imtų mėnesių skaičiaus.
 39. Tuo atveju, kai Klientas per vertinamąjį laikotarpį pakeitė darbovietę, tvarių mėnesinių pajamų dydis apskaičiuojamas šia tvarka:
 - 41.1. Kai naujame darbe Kliento pajamos padidėjo, tai pajamos apskaičiuojamos kaip paprastas vidurkis, atsižvelgiant į paskutinius keturis mėnesius;
 - 41.2. Kai naujajame darbe kliento pajamos sumažėjo, tai pajamos apskaičiuojamos naudojant naujoje darbovietėje gaunamų mažesnių pajamų vidurkį.

VI. VARTOJIMO KREDITO GAVĖJO ĮSIPAREIGOJIMŲ VERTINIMAS

42. Įsipareigojimai – Kliento, jo sutuoktinio (bendraskolio) ir bendri šeimos turimų finansinių įsipareigojimų finansų įstaigoms ir kitiems asmenims mėnesinė įmokos suma. Asmeninio vartojimo kredito atveju Vartojimo kredito gavėjo įsipareigojimai yra Kliento turimų asmeninių ir bendrų šeimos finansinių įsipareigojimų finansų įstaigoms ir kitiems asmenims įmokos suma. Įmokos suma apskaičiuojama atskirai apskaičiuojant kiekvieno įsipareigojimo finansų įstaigai dydį ir gautus dydžius susumuojant, išskyrus:
 - 42.1. kreditų, kurių daliniai grąžinimai nenumatyti (neterminuota kredito sutartis, sąskaitos kreditavimo sutartis, kita kredito sutartis, pagal kurią kredito gavėjui suteikiama teisė naudotis kreditu neviršijant nustatyto kredito limitu, ir pan.), įsipareigojimo dydis apskaičiuojamas susumuojant šiuos dydžius:
 - 42.1.1. nepanaudotą kredito ir kredito kainos sumą, padalytą iš visos kredito trukmės mėnesiais, bet ne daugiau kaip iš 36 mėnesių (įskaitant neterminuotas kredito sutartis);
 - 42.1.2. panaudotą kredito ir kredito kainos sumą, padalytą iš likusios kredito trukmės mėnesiais, bet ne daugiau kaip iš 36 mėnesių (įskaitant neterminuotas kredito sutartis).
 43. Pasirinkus asmeninį vartojimo kreditą – Kliento ir bendrų šeimos turimų finansinių įsipareigojimų (nevertinat Kliento sutuoktinio duomenų) finansų įstaigoms ir kitiems asmenims mėnesinis dydis.
 44. Įsipareigojimų dydis surenkamas atskirai pagal grupes:
 - 44.1. įsipareigojimai pagal vartojimo kredito sutartis, neįskaitant įsipareigojimų pagal susietojo vartojimo kredito sutartis ir kredito kortelių sutartis;

¹ Tuo atveju, kai vartojimo kredito gavėjas žinomai padarė klaidą ir surinkti įrodymai (pvz., Vartojimo kredito gavėjas raštiškai / žodžiu patvirtina dėl klaidos ir pateikia tikslią pajamų sumą) pagrindžia gaunamas didesnes pajamas – vertinamos didesnės pajamos.

- 44.2. įsipareigojimai pagal būsto kredito sutartis;
- 44.3. įsipareigojimai pagal lizingo (t. y. susietojo vartojimo kredito) sutartis;
- 44.4. įsipareigojimai pagal kredito kortelių sutartis;
- 44.5. kiti aukščiau nenurodyti finansiniai įsipareigojimai finansų įstaigoms ir kitiems asmenims, teikiantiems finansines paslaugas.
45. Jei vartojimo kreditas nėra gražinamas lygiomis dalimis kas mėnesį, mėnesio įsiskolinimas skaičiuojamas įvertinant vidutinę santykinę vartojimo kredito gražinimo ir palūkanų įmoką, apskaičiuojamą padalijus visą vartojimo kredito ir palūkanų įmokų sumą iš vartojimo kredito trukmės mėnesių skaičiaus.
46. Jei Klientas turi įsipareigojimų pagal kreditinės kortelės sutartį, skaičiuojant mėnesinį įsipareigojimą, atsižvelgiama į kredito kortelės limitą dydį ir šio limitą panaudojimo kainą.
47. Vartojimo kredito gavėjo ir jo šeimos įsipareigojimai turi būti vertinami remiantis ne tik Kliento paraiškoje pateiktais duomenimis, bet ir surinkus pakankamai informacijos ir duomenų, pagrindžiančių pateiktos informacijos objektyvumą.
48. Sudarant Vartojimo kredito sutartį, kai kredito paskirtis – refinansavimas, vidutinis mėnesio įmokos visoms finansų įstaigoms (įskaitant ir Bendrovę) dydis turi neviršyti 50 procentų Kliento ir jo sutuoktinio (bendraskolio), o pasirinkus asmeninį Vartojimo kreditą – asmeninių Kliento gaunamų tvarių pajamų ir turi atitikti šiuos kriterijus:
 - 48.1. sumažėja bendra įmokos suma;
 - 48.2. sumažėja bendra vartojimo kredito kaina;
 - 48.3. DSTI, įvertinus refinansuojamus įsipareigojimus, po refinansavimo yra mažesnis.
49. Jeigu Klientas ir Bendrovė sutaria, kad Vartojimo kredito suteikimo tikslas yra konkrečių Kliento turimų įsipareigojimų finansų įstaigoms padengimas, ir Bendrovė užtikrina, kad Vartojimo kredito lėšos bus panaudotos būtent šių konkrečių įsipareigojimų padengimui (refinansavimui), apskaičiuojant įsipareigojimų sumą šie konkretūs įsipareigojimai nėra įtraukiami.
50. Kliento ir jo sutuoktinio (bendraskolio) įsipareigojimus Klientas nurodo Vartojimo kredito paraiškoje, šiuos duomenis Bendrovė taip pat renka iš UAB „Creditinfo Lietuva“ / UAB „Scorify“ bei Paskolų rizikos duomenų bazės.

VII. SPRENDIMO DĖL VARTOJIMO KREDITO SUTEIKIMO (NESUTEIKIMO) PRIĖMIMAS

51. Bendrovė, surinkusi visą reikalingą informaciją ir (arba) dokumentus, privalo išanalizuoti visus surinktus duomenis, juos palyginti ir remdamasi pakankama informacija priimti sprendimą dėl Vartojimo kredito suteikimo konkrečiam vartojimo kredito gavėjui.
52. Bendrovė, priimdama sprendimą dėl Vartojimo kredito suteikimo privalo atsižvelgti į įsipareigojimų ir tvarių pajamų santykį.
53. Laikoma, kad Bendrovė laikosi atsakingojo skolinimo principo su sąlyga, kad Vartojimo kredito gavėjo vidutinės kredito dalinio gražinimo ir palūkanų įmokos, apskaičiuojamos padalijus visų kredito gražinimo ir palūkanų sumą iš kredito trukmės, pagal visus įsipareigojimus finansų įstaigoms, dydis sudaro ne daugiau kaip 40 proc. Vartojimo kredito gavėjo ir jo sutuoktinio (bendraskolio) tvarių pajamų. Pasirinkus asmeninį vartojimo kreditą, įsipareigojimai pagal visus vartojimo kredito gavėjo ir bendrus šeimos įsipareigojimus (nevertinat sutuoktinio duomenų) dėl vartojimo kreditų sudaro ne daugiau kaip 40 proc., išskyrus Taisyklių 49 punkte numatytą išimtį.
54. Vertinant Kliento įsipareigojimus, atsižvelgiama ne tik į jo turimus įsipareigojimus ir tvarių pajamų santykį, bet ir į tai, kad minimali pajamų suma pragyvenimui po Vartojimo kredito suteikimo liktų ne mažesnė kaip 446 EUR/mėn. asmeniui. Liekančios pajamos dviems asmenims – po 335 Eur/mėn., 3 ir daugiau – po 268 Eur/mėn. Jei pajamos nesiekia nurodytų dydžių, atliekamas individualus liekančių pajamų vertinimas, kuris gali kisti priklausomai nuo:
 - 54.1. pajamų pobūdžio (išmokos/atlyginimas);
 - 54.2. Vartojimo kredito gavėjo gyvenamosios vietos (kaimas / miestas);
 - 54.3. turi nuosavą ar nuomojamą būstą;
 - 54.4. ar Vartojimo kredito trukmė nėra prailginama;
 - 54.5. ar per paskutinius pusę metų neturėjo viešų skolų;
 - 54.6. Vartojimo kredito tikslo (pvz., refinansavimas).
55. Į liekančias pajamas, kai taikoma, įtraukiami ir vaiko pinigai, kurių dydis nurodytas Lietuvos Respublikos socialinės apsaugos ir darbo ministerijos interneto puslapyje, adresu <https://socmin.lrv.lt/lt/veiklos-sritys/socialine-parama-kas-man-priklauso/auginu-vaika/>.
56. Tais atvejais, kai įvertinus Vartojimo kredito gavėjo pajamas ir įsipareigojimus galima suteikti Vartojimo kreditą, Bendrovė turi teisę atsisakyti suteikti vartojimo kreditą atsižvelgdama į Vartojimo kredito gavėjo reputaciją ir kredito istoriją.
57. Bendrovei priėmus sprendimą Klientui suteikti Vartojimo kreditą, Klientas elektroniniu paštu yra

informuojamas apie parengtą Vartojimo kredito pasiūlymą.

58. Klientui nepatvirtinus pateikto Vartojimo kredito pasiūlymo per Vartojimo kredito pasiūlyme nurodytą laikotarpį, Klientas turi pateikti Bendrovei naują paraišką ir jam bus parengtas naujas pasiūlymas.
59. Kredito suma Klientui išmokama tik po Vartojimo kredito sutarties sudarymo.

VIII. NELEISTINO SKOLINIMO KATEGORIJS

60. Bendrovė neteikia vartojimo kreditų šiais atvejais:
 - 60.1. asmenims, kuriems nėra 18 metų;
 - 60.2. neveiksniesiems asmenims;
 - 60.3. įkalintiems ar nuosprendžio laukiantiems asmenims;
 - 60.4. jei dėl Vartojimo kredito gavėjo kaltės (ne tik kaip kredito gavėjo, bet ir laiduotojo / bendraskolio / sutuoktinio) Bendrovė anksčiau yra patyrusi su kreditavimu susijusių nuostolių;
 - 60.5. jei Vartojimo kredito gavėjas nepatvirtina savo tapatybės;
 - 60.6. jei, remiantis viešai prieinama informacija, galima pagrįstai įtarti, kad Vartojimo kredito gavėjas yra susijęs su finansiniais nusikaltimais (kontrabanda, sukčiavimas ir pan.);
 - 60.7. jeigu skambučio metu iš atsakymų į užduodamus klausimus galima pagrįstai spręsti, kad yra galimai sukčiaujama ir / arba bandoma pasinaudoti kito asmens duomenimis.
61. Jei Bendrovė turi ne visą Vartojimo kredito gavėjo būklei įvertinti reikalingą informaciją, ši informacija ar duomenys yra neišsamūs arba jų patikimumas kelia rimtų abejonių, tuomet tokiame Vartojimo kredito gavėjui Vartojimo kreditas gali būti nesuteikiamas.

IX. STEBĖSENA

62. Nuolat stebima, ar Vartojimo kredito gavėjų kreditingumo vertinimo procesas yra tinkamas ir efektyvus, ir, nustačius poreikį, jis yra tobulinamas.
63. Vartojimo kredito gavėjo kreditingumo vertinimo proceso tinkamumui patikrinti atsižvelgiama į tokius veiksnius, kaip Vartojimo kredito gavėjo kreditų portfelio kokybė, uždelstos įmokos bei nurašyti kreditai.
64. Sprendimų priėmimo dėl kreditų teikimo procesai yra nuolat stebimi Privačių klientų skyriaus vadovo ir jo peržiūrimi, kad procesai būtų nenutrūkstami ir be trūkumų.

X. BAIGIAMOSIOS NUOSTATOS

65. Bendrovės kreditingumo vertinimo vadybininkai atsako už teisingą duomenų suvedimą į Bendrovėje naudojamą kompiuterines sistemas pagal Vartojimo kredito gavėjo užpildytą paraišką, gautus atsakymus iš duomenų bazių, skambučio / susirašinėjimo metu surinktą informaciją, taip pat atsako už teisingą Vartojimo kredito gavėjo finansinės būklės įvertinimą.
66. Bendrovės vadovas atsako už bendrą šių Taisyklių vykdymo kontrolę Bendrovėje.
67. Šios Taisyklės įsigalioja jų patvirtinimo dieną ir galioja iki kol bus panaikintos arba pakeistos Bendrovės vadovo įsakymu.
68. Šių Taisyklių nuostatos negaliojimas automatiškai nedaro kitų šių Taisyklių nuostatų negaliojančiomis. Negaliojanti nuostata privalo būti pakeista kita, teisėta ir teisiškai veiksmingai nuostata, turinčia kuo artimesnę reikšmę įtvirtintai teisės akte.
69. Šios Taisyklės turi būti peržiūrimos kartą per metus ir pakeičiamos, jei keičiasi imperatyvūs teisės aktų reikalavimai dėl kreditingumo vertinimo arba paaiškėja, kad kreditingumo vertinimo procesas yra neveiksmingas.