Информация обновлена: 2025-03-20

„PAYSERA LT“, UAB

ПРАВИЛА ОТВЕТСТВЕННОГО КРЕДИТОВАНИЯ И ОЦЕНКИ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ (06.2PP)

1. Общие положения

1.1. Правила ответственного кредитования и оценки кредитоспособности (далее – Правила) «Paysera LT», UAB (далее – Оператор) определяют основные положения, критерии и принципы, которыми руководствуется Оператор, соблюдая принцип ответственного кредитования и оценивая кредитоспособность клиентов, которые одновременно являются Получателями потребительских кредитов. Настоящие Правила (за исключением случаев, связанных с реализацией принципов ответственного кредитования) не применяются к клиентам Оператора, которые в соответствии с этими Правилами не считаются Получателями потребительских кредитов и Предоставителями потребительских кредитов.

1.2. Правила подготовлены, руководствуясь Законом Литовской Республики о потребительском кредите (далее – ЗПК); Положениями об оценке кредитоспособности получателей потребительского кредита и ответственном кредитовании, утвержденными решением правления Банка Литвы от 19 марта 2013 г. № 03-62 «Касательно утверждения Положений об оценке кредитоспособности получателей потребительского кредита и ответственном кредитовании»; Руководством по предоставлению потребительского кредита, утвержденными решением директора Службы надзора Банка Литвы от 27 апреля 2015 г. № 241-69 «Касательно утверждения Руководства по предоставлению потребительского кредита», и другими действующими в Литовской Республике правовыми актами и их последующими редакциями.

1.3. Используемые в настоящих Правилах термины.

1.3.1. **Личный потребительский кредит** – потребительский кредит, который предоставляется с учетом только личных доходов, расходов и обязательств Получателя потребительского кредита, когда Получатель потребительского кредита хочет заключить или заключает договор потребительского кредита для личных нужд. По обязательствам, возникающим из Личного потребительского кредита, Получатель потребительского кредита несет личную ответственность.

1.3.2. **Пользователь** – пользователь Платформы как физическое лицо, Предоставитель потребительского кредита и Получатель потребительского кредита, который, соглашаясь с условиями пользования Платформой, зарегистрировался на Платформе и подал Заявку на предоставление потребительского кредита и которому

Предоставитель(-и) потребительского кредита, включая Оператора, предоставил(и) средства, или который предоставил средства на основании поданной Получателем потребительского кредита Заявки.

1.3.3. **Предоставитель потребительского кредита** – пользователь Платформы как физическое лицо, который, соглашаясь с условиями пользования Платформой, зарегистрировался на Платформе и может по своему усмотрению и на свой страх и риск одалживать средства Получателям потребительского кредита. Предоставителем потребительского кредита может быть и Оператор.

1.3.4. **Получатель потребительского кредита** – физическое лицо, гражданин и (или) резидент Литовской Республики не младше 18 лет, который надлежащим образом подписал и подал Заявку через Платформу, Заявка которого была подтверждена на Платформе и который заключает договор потребительского кредита для личных нужд.

1.3.5. **Заявка** – заполненная на Платформе (в соответствии с требованиями ЗПК и других законов) Получателем потребительского кредита и подкрепленная письменными документами и персональными данными потребителя форма, которую электронным способом подтвердили Получатель потребительского кредита и Оператор.

1.3.6. **Платформа** – администрируемый Оператором сайт взаимного кредитования www.paysera.lt, Пользователи которого могут зарегистрироваться на нем, подать Заявку на получение потребительского кредита или предоставить средства на основании поданной Заявки.

1.3.7. **Доходы, расходы и финансовые обязательства Получателя потребительского кредита** трактуются как совокупность его личных доходов, расходов и финансовых обязательства перед финансовыми учреждениями.

1.4. Другие используемые в Правилах термины соответствуют терминам, используемым в правовых актах, указанных в пункте 1.2 настоящих Правил.

2. Политика предоставления потребительских кредитов и принципы ответственного кредитования

2.1. Политика Оператора по предоставлению потребительских кредитов исходит из того, что потребительский кредит возвращается за счет создаваемых доходами Получателя потребительского кредита денежных потоков (доходов), а не путем его принудительного взыскания в судебном порядке и (или) его принудительного возврата с использованием средств обеспечения выполнения обязательств. Цель Оператора – стремиться к получению прибыли, эффективно организуя свою деятельность, надлежащим образом оценивая кредитные риски и формируя отношения с Пользователями в соответствии с требованиями законодательства.

2.2. Ответственным кредитованием считается такая деятельность Оператора, в процессе которой при предоставлении на Платформе потребительских кредитов оценивается кредитоспособность Получателя потребительского кредита, а в процессе ее оценки соблюдаются принципы и требования, создающие условия для надлежащей оценки кредитоспособности Получателя потребительского кредита и предотвращающие возложение Получателем потребительского кредита на себя чрезмерного финансового бремени.

2.3. Оператор, выполняя функции Оператора платформы взаимного кредитования и (или) занимаясь выдачей потребительских кредитов, соблюдает следующие принципы и основные правила ответственного кредитования:

2.3.1. прежде чем принять решение о предоставлении потребительского кредита Получателю потребительского кредита или об увеличении ранее утвержденной общей суммы потребительского кредита, Оператор, основываясь на достаточной информации и доказательствах, оценивает кредитоспособность Получателя потребительского кредита;

2.3.2. цель оценки кредитоспособности Получателя потребительского кредита – оценить возможность Получателя потребительского кредита взять на себя конкретное финансовое обязательство, которое он сможет выполнить наряду с уже имеющимися у него финансовыми обязательствами;

2.3.3. оценка кредитоспособности Получателя потребительского кредита на основании имеющейся на тот момент информации исходит из того, что Получатель потребительского кредита будет способен выполнять взятые на себя финансовые обязательства в течение всего срока действия договора потребительского кредита;

2.3.4. Оператор оценивает кредитоспособность, основываясь на информации, предоставленной Получателем потребительского кредита и полученной из реестров и информационных систем, используемых для оценки кредитоспособности, включая информацию (но не ограничиваясь ею) из внутренних баз данных Оператора, а также на другой доступной Оператору информации, которая может повлиять на оценку кредитоспособности Получателя потребительского кредита – особенно на такой как его кредитная история и информация о стабильности доходов Получателя потребительского кредита и потенциале их изменения (роста или снижения);

2.3.5. кредитование основывается (с учетом исторических данных и цикличности экономики) на коэффициенте соотношения среднего размера выплаты по всем обязательствам Получателя потребительского кредита по договору потребительского кредита и другим договорам с финансовыми учреждениями и его стабильного дохода (англ. debt service-to-income, далее – DSTI), который не должен превышать 40 %, а более высокий порог допускается в тех случаях, когда у Оператора имеются обоснованные и достаточные доказательства того, что в конкретном случае это не нарушает требований ответственного кредитования – в таких случаях для оценки обоснованности и достаточности доказательств по аналогии применяются касающиеся оценки доказательств нормы и соответствующие принципы гражданского процессуального права, и такими случаями считаются следующие:

> 2.3.5.1. Получатель потребительского кредита запрашивает потребительский кредит с целью рефинансирования уже имеющегося потребительского кредита при том, что после оценки его кредитоспособности DSTI превышает 40 %, но ниже DSTI до заключения данного договора рефинансирования, и Оператор перечисляет денежные средства непосредственно Предоставителю потребительского кредита, чей кредит рефинансируется; либо
>
> 2.3.5.2. после оценки расходов конкретного Получателя потребительского кредита, связанных с его обязательствами перед финансовыми учреждениями и другими нуждами (например, с арендой жилья, коммунальными платежами, страховкой и т. п.), подкрепленной соответствующими доказательствами (например, банковской выпиской по счету, договором аренды и т. п.), и учета доходов, остающихся у Получателя потребительского кредита после всех расходов (включая расходы на выполнение обязательств перед финансовыми учреждениями), оставшихся у данного конкретного Получателя потребительского

кредита доходов будет достаточно для покрытия его расходов на проживание (удовлетворение его обычных жизненных потребностей) в соответствии с пунктом 4.6 настоящих Правил;

2.3.6. размер средней ежемесячной выплаты рассчитывается путем суммирования размеров каждого отдельно взятого обязательства перед финансовым учреждением, полученных в результате деления суммы оставшейся к возврату по соответствующему обязательству части кредита и стоимости данного кредита на оставшийся срок кредита в месяцах, а в случае кредитов, частичное погашение которых не предусмотрено (бессрочный кредитный договор; договор кредитования счета; другой кредитный договор, в рамках которого получателю кредита предоставлено право пользоваться кредитом в пределах установленного кредитного лимита, и т. п.), размер обязательства по кредиту рассчитывается путем суммирования: (i) суммы неиспользованной части кредита и стоимости кредита, поделенной на весь срок кредита в месяцах, но не более чем на 36 месяцев (включая бессрочные кредитные договоры); (ii) суммы использованной части кредита и стоимости кредита, поделенной на оставшийся срок кредита в месяцах, но не более чем на 36 месяцев (включая бессрочные кредитные договоры);

2.3.7. рассчитывая сумму средней ежемесячной выплаты, уплачиваемой Получателем потребительского кредита, Оператор оценивает известные ему расходы Получателя потребительского кредита и (или) расходы Получателя потребительского кредита, которые ему могут быть известны, связанные с обязательствами Получателя потребительского кредита перед финансовыми учреждениями (кредиты, связанные с недвижимостью; другие потребительские кредиты; финансовый лизинг; выплаты по графику возврата лимита кредитных карт; займы и т. д.), независимо от установленного срока их выполнения, а также обязательства Получателя потребительского кредита перед финансовыми учреждениями по договорам поручительства и учитывает доходы, остающиеся у Получателя потребительского кредита после выплаты;

2.3.8. при принятии решения о предоставлении или непредоставлении потребительского кредита учитывается средний показатель стабильности доходов Получателя потребительского кредита за не менее чем 4-месячный период и оценивается, будет ли достаточно его стабильного дохода, получаемого в течение установленного в договоре потребительского кредита срока возврата потребительского кредита, для выполнения всех обязательств перед финансовыми учреждениями, а средний показатель стабильности доходов Получателя потребительского кредита за другой период может учитываться в случаях, когда Оператор располагает обоснованными и достаточными доказательствами того, что в конкретном случае доходы Получателя потребительского кредита за другой период могут считаться стабильными, и взятие за основу соответствующего периода не нарушает требований ответственного кредитования – такими случаями считаются следующие:

2.3.8.1. Получатель потребительского кредита получает доход от аренды недвижимости, и срок действия договора аренды не меньше, чем весь срок действия договора потребительского кредита, либо в договоре аренды четко указано, что, если по истечении указанного в договоре срока аренды арендатор продолжает пользоваться имуществом, договор становится бессрочным или что-то подобное; либо

2.3.8.2. трудовые отношения Получателя потребительского кредита на новом месте работы начались после реорганизации предыдущего места работы или по соглашению работодателей, когда в соответствии с действующим законодательством трудовой стаж считается непрерывным, либо после менее чем

2-недельного перерыва, когда Получатель потребительского кредита устроился на новое место работы без испытательного срока, и Получатель потребительского кредита предоставляет подтверждающие это доказательства (например, трудовой договор с новым работодателем или доказательства условий трудоустройства на новом месте работы, включая предусмотренный размер заработной платы, и т. п.); либо

2.3.8.3. Получатель потребительского кредита редко (не чаще одного раза в год) меняет место работы, быстро (в течение 14 календарных дней) находит новую работу, на новом месте работы заключен бессрочный трудовой договор с более высокой, чем на предыдущем месте, заработной платой, и прошло не менее 2/3 испытательного срока (если он был предусмотрен);

2.3.9. стабильность доходов Получателя потребительского кредита определяется на основании предоставляемых им документов (базовый список которых приведен в Приложении № 4 настоящих Правил), а также оценки их непрерывности (например, является ли договор долгосрочным, бессрочным и т. п.) и других признаков, подтверждающих то, что доходы Получателя потребительского кредита не являются разовыми и не изменятся в течение всего срока предоставления потребительского кредита, а для оценки обоснованности и достаточности доказательств по аналогии применяются касающиеся оценки доказательств нормы и соответствующие принципы гражданского процессуального права – стабильными считаются доходы Получателя потребительского кредита, получения которых можно обоснованно ожидать в течение срока предоставления потребительского кредита, включая такие доходы (но не ограничиваясь ими), как заработная плата, доходы от индивидуальной деятельности, доходы от деятельности по патенту, доходы по авторским договорам, пенсия и другие отображаемые в базе данных литовского государственного фонда социального страхования (лит. Sodra, далее – Sodra) при Министерстве социальной защиты и труда выплаты, которые Оператор считает постоянными, а доходы Получателя потребительского кредита, которые могут значительно изменяться (например, дивиденды, доходы от паев, связанные с недвижимостью и инвестиционной деятельностью доходы и т. п.) или стабильность которых вызывает сомнения, оцениваются консервативно (то есть, такие доходы учитываются только в том случае, если они поступали ежегодно в течение последних 3 лет, и с применением коэффициента 0,8), а разовые или целевые доходы Получателя потребительского кредита (например, алименты на содержание детей, целевые пособия на медицинские нужды, выплаты в случае смерти близкого человека и т. п.) не учитываются.

2.4. Оценивая кредитоспособность Получателя потребительского кредита, Оператор учитывает доходы Получателя потребительского кредита, остающиеся у последнего после выплаты по кредиту. Сумма остающихся средства не должна быть меньше ежегодно устанавливаемого Министерством социальной защиты и труда Литовской Республики прожиточного минимума (лит. minimalus vartojimo poreikių dydis, далее – MVPD).

2.5. Оператор может рассмотреть возможность предоставления потребительского кредита Получателю потребительского кредита с низким доходом, если минимальная сумма остающихся на проживание средств на одного человека составит не менее 60 % от установленного MVPD и будут соблюдены все следующие условия:

2.5.1. сумма потребительского кредита не превышает 50 % от указанного на официальном сайте статистики среднего размера месячной заработной платы (нетто) (включительно);

2.5.2. Получатель потребительского кредита, согласно данным Sodra, получает пенсию по старости и (или) другие стабильные выплаты;

2.5.3. у Получателя потребительского кредита нет иждивенцев (несовершеннолетних детей до 18 лет);

2.5.4. Получатель потребительского кредита в Заявке указал, что жилье принадлежит ему по праву собственности, и он не арендует жилье.

2.6. Оператор постоянно оценивает, является ли процесс оценки кредитоспособности Получателя потребительского кредита надлежащим и эффективным, и при необходимости вносит в него изменения. При определении, оценивается ли кредитоспособность Получателя потребительского кредита надлежащим и эффективным образом, помимо прочего, должно учитываться качество портфеля предоставленных потребительских кредитов: случаи просроченных платежей, а также количество обесценившихся и списанных кредитов.

3. Предоставляемая Получателем потребительского кредита информация и дополнительные документы

3.1. Получатель потребительского кредита для получения потребительского кредита предоставляет и подтверждает свои персональные данные, а также другую информацию, необходимую для идентификации Получателя потребительского кредита. Помимо этого для получения потребительского кредита Получатель потребительского кредита заполняет и предоставляет анкету-заявку для оценки кредитоспособности (Приложение № 1 настоящих Правил).

3.2. Для получения потребительского кредита не через интернет Получатель потребительского кредита обязан заполнить Заявку на получение потребительского кредита и предоставить ее вместе с оригиналом удостоверяющего личность документа Оператору или посреднику в деле предоставления потребительского кредита. На вопросы анкеты нужно будет ответить лично или в ходе телефонного разговора, который будет записан.

3.3. Заполняя Заявку на получение потребительского кредита, Получатель потребительского кредита для оценки кредитоспособности обязан предоставить следующую информацию:

3.3.1. об обязательствах по договорам потребительского кредита и другим договорам с финансовыми учреждениями, а также о ежемесячных платежах по этим обязательствам;

3.3.2. о планах взятия на себя новых долговых обязательств перед финансовыми учреждениями и (если таковые планы имеются) о размере этих обязательств;

3.3.3. о среднем размере стабильного ежемесячного дохода и об источниках этого дохода (заработная плата, аренда имущества, индивидуальное предприятие, индивидуальная деятельность, деятельность по патенту, авторская деятельность и т. п.);

3.3.4. о планах, связанных с изменением стабильного дохода в течение срока действия договора потребительского кредита, и (если таковые планы имеются) о предполагаемом уменьшении или увеличении данного дохода.

3.4. Если Получатель потребительского кредита состоит в браке, он должен предоставить указанную в пункте 3.3 настоящих Правил информацию о доходах, расходах и обязательствах перед финансовыми учреждениями супруга / супруги.

3.5. Для получения потребительского кредита Получатель потребительского кредита и его супруг / супруга обязаны дать согласие на обработку персональных данных с целью оценки кредитоспособности и управления задолженностью, на основании которого будут собираться данные и документы третьих лиц, подтверждающие или опровергающие информацию, предоставленную Получателем потребительского кредита для оценки кредитоспособности.

3.6. Оператор информирует Получателя потребительского кредита о его обязанности предоставить достоверную и исчерпывающую информацию, необходимую для оценки кредитоспособности.

3.7. Оператор обеспечивает, чтобы при подаче Заявки Получатель потребительского кредита подтвердил способность взять на себя конкретное финансовое обязательство, которое (вместе с уже имеющимися финансовыми обязательствами) он сможет выполнить, свою платежеспособность и отсутствие каких-либо иных обстоятельств, которые могли бы негативно повлиять на его кредитоспособность.

3.8. Добросовестность Получателя потребительского кредита не ставится под сомнение, и считается, что предоставленная им информация является точной и достоверной. Тем не менее, предоставленная Получателем потребительского кредита информация всегда проверяется на основании объективных данных (то есть, в процессе оценки кредитоспособности собираются подтверждающие ее доказательства):

3.8.1. у Получателя потребительского кредита запрашиваются подтверждающие предоставленную им информацию документы – например, трудовой договор, договор аренды имущества, свидетельство о ведении индивидуальной деятельности, налоговая декларация за прошедший календарный год, подтверждающие непрерывность деятельности документы (выписки по банковским счетам, журналы доходов и расходов и т. п.); или

3.8.2. достоверность, обоснованность и объективность предоставленных Получателем потребительского кредита данных проверяется с помощью используемых для оценки кредитоспособности баз данных.

3.9. Если у Оператора возникают сомнения в достоверности предоставленных Получателем потребительского кредита документов или если этих документов недостаточно, Оператор может попросить Получателя потребительского кредита предоставить дополнительные данные или документы, подтверждающие ранее предоставленную им информацию. Если Получатель потребительского кредита не предоставляет запрашиваемые данные и (или) документы, Оператор проверяет достоверность, обоснованность и объективность информации с помощью используемых для оценки кредитоспособности баз данных и оценивает кредитоспособность Получателя потребительского кредита, проанализировав все полученные данные.

3.10. Если стороны договора потребительского кредита договариваются об изменении общей суммы потребительского кредита, каждый раз при увеличении общей суммы потребительского кредита Оператор обновляет имеющуюся у него информацию о Получателе потребительского кредита, повторно оценивает его кредитоспособность и в соответствии с установленным в настоящих Правилах порядком пересчитывает соотношение размера взноса и доходов.

4. Подробное описание процесса оценки кредитоспособности Получателя потребительского кредита

4.1. В первую очередь в базе данных Sodra и Базе данных кредитного риска (лит. Paskolų rizikos duomenų bazė, далее – PRDB) проверяются данные, предоставленные Получателем потребительского кредита для оценки кредитоспособности в анкете-заявке, а также

устанавливается, не превышает ли соотношение среднего размера ежемесячной выплаты Получателя потребительского кредита и его стабильного ежемесячного дохода (англ. DSTI) 40 %. Для этого:

4.1.1. в базе данных Sodra проверяются доходы Получателя потребительского кредита, получаемые им в рамках трудовых отношений, его иные доходы, отраженные в этой базе данных, и предоставленная Получателем потребительского кредита информация о месте работы;

4.1.2. в PRDB проверяются данные о предоставленных Получателям потребительского кредита кредитах (все обязательства перед финансовыми учреждениями оцениваются одинаково – по размеру выплат);

4.1.3. в PRDB проверяются данные об обязательствах Получателя потребительского кредита по договору поручительства, включая случаи запоздалого выполнения финансовых обязательств конечным заемщиком, за которого поручился Получатель потребительского кредита (в этом случае Оператор включает обязательства Получателя потребительского кредита по договору поручительства в сумму средней ежемесячной выплаты так же, как другие его обязательства перед финансовыми учреждениями, а если факт запоздалого выполнения финансовых обязательств не установлен, потребительский кредит такому Получателю потребительского кредита может быть выдан только в случае поручительства приемлемого для Оператора лица или предоставления Оператору иной приемлемой для него гарантии выполнения обязательств, за исключением залога недвижимости).

4.2. Если указанный Получателем потребительского кредита размер его доходов или обязательств перед финансовыми учреждениями не соответствует предоставленным Получателем потребительского кредита документам или данным из баз данных, Оператор:

4.2.1. оценивая доходы Получателя потребительского кредита, руководствуется размером доходов Получателя потребительского кредита, указанным в используемых для оценки кредитоспособности базах данных, если это размер меньше указанного Получателем потребительского кредита – разве что Получатель потребительского кредита предоставляет Оператору дополнительные объективные доказательства указанных им доходов (выписки по банковским счетам, договоры, представленные налоговому администратору налоговые декларации и т. п.);

4.2.2. оценивая обязательства Получателя потребительского кредита, руководствуется размером обязательств Получателя потребительского кредита, указанным в используемых для оценки кредитоспособности базах данных, если это размер больше указанного Получателем потребительского кредита – разве что Получатель потребительского кредита предоставляет Оператору дополнительные объективные доказательства указанных им обязательств (справку кредитора об остатке задолженности, соглашения об освобождении от обязательств, доказательства их выполнения и т. п.).

4.3. Оценка является более консервативной, если Получатель потребительского кредита в предоставленной для оценки кредитоспособности анкете указывает, что его доходы в течение срока действия договора могут уменьшиться, или если Получатель потребительского кредита планирует в ближайшее время взять на себя дополнительные обязательства. В этих случаях при оценке кредитоспособности Получателя потребительского кредита Оператор руководствуется размером доходов Получателя потребительского кредита после их предполагаемого уменьшения и (или) наибольшим размером обязательств после их предполагаемого увеличения.

4.4. Если DSTI не соответствует установленному в пункте 4.1 настоящих Правил порогу, Оператор смотрит, имеются ли обоснованные и достаточные доказательства того, что установление в конкретном случае более высокого порога DSTI не нарушает требований ответственного кредитования. Если будет установлено, что таких доказательств достаточно и они обоснованы, кредитоспособность Получателя потребительского кредита будет оцениваться так же, как оцениваются Заявки, соответствующие установленному в пункте 4.1 настоящих Правил порогу DSTI.

4.5. Далее устанавливается, достаточно ли остающихся у Получателя потребительского кредита доходов для покрытия предполагаемых средних минимально необходимых расходов домохозяйства. Размер предполагаемых средних минимально необходимых расходов домохозяйства устанавливается на основании предоставленных Получателем потребительского кредита данных о его средних минимально необходимых расходах на содержание домохозяйства. Доходы Получателя потребительского кредита считаются достаточными для покрытия предполагаемых средних минимально необходимых расходов домохозяйства, если сумма доходов, остающаяся у Получателя потребительского кредита после вычета из стабильных ежемесячных доходов Получателя потребительского кредита средней выплаты по всем финансовым обязательствам Получателя потребительского кредита, равна или превышает:

4.5.1. установленный на момент оценки MVPD на одного члена домохозяйства; или

4.5.2. указанный Получателем потребительского кредита размер предполагаемых средних минимально необходимых расходов домохозяйства, если он превышает MVPD на одного члена домохозяйства (если будет установлено, что сумма доходов Получателя потребительского кредита на одного члена его домохозяйства, остающаяся у него после покрытия имеющихся финансовых обязательств, меньше MVPD, Заявка будет отклонена, за исключением случаев применения указанных в пункте 2.5 настоящих Правил критериев, позволяющих предоставить потребительский кредит Получателю потребительского кредита с низкими доходами).

4.6. После проведения первичной оценки финансового положения Получателя потребительского кредита, описанной в пунктах 4.1-4.5 настоящих Правил, во внутренней базе данных Оператора на основании линейной модели (подробное описание которой представлено в Приложении № 2 настоящих Правил) проверяется кредитная история Получателя потребительского кредита, включая выполнение Получателем потребительского кредита своих обязательств перед Оператором в течение последних 3 лет до подачи рассматриваемой Заявки на получение кредита, причины отклонения ранее поданных Получателем потребительского кредита Заявок (если такое было) и прочие обстоятельства (но не ограничиваясь ими). Если будет установлено, что Заявка Получателя потребительского кредита соответствует хотя бы одному критерию отклонения, она будет отклонена.

4.7. Если при проверке не будет выявлено никаких указанных в пункте 4.6 настоящих Правил оснований для отклонения Заявки, далее кредитоспособность Получателя потребительского кредита будет оцениваться сотрудниками Оператора экспертным методом с получением Получателем потребительского кредита рейтинга кредитоспособности, который определяется с помощью метода, применяемого UAB «Scorify».

4.8. Если между проведенной Оператором оценкой кредитоспособности Получателя потребительского кредита и заключением договора потребительского кредита прошло не больше 7 (семи) календарных дней, Оператор руководствуется результатами проведенной оценки. Если между этими событиями прошло от 8 (восьми) до 14 (четырнадцати) календарных дней, перед заключением договора потребительского кредита Оператор может проверить информацию в базах данных, чтобы выяснить, не изменилось ли финансовое положение

Получателя потребительского кредита (например, не потерял ли он работу, не взял ли на себя новые финансовые обязательства, не появились ли у него долги и т. п.), и в случае выявления соответствующих обстоятельств – проводит повторную оценку кредитоспособности Получателя потребительского кредита и принимает решение о заключении договора потребительского кредита, исходя из ее результатов. Если между вышеупомянутыми событиями прошло больше 14 (четырнадцати) календарных дней, Оператор в любом случае проводит повторную оценку кредитоспособности Получателя потребительского кредита и принимает решение о заключении договора потребительского кредита, исходя из ее результатов.

5. Прочая информация и заключительные положения

5.1. Собранную (оцененную) в процессе оценки кредитоспособности информацию, данные и документы Оператор хранит на протяжении всего периода отношений между Предоставителем потребительского кредита и Получателем потребительского кредита, а также в течение 3 (трех) лет после выполнения обязательств по договору потребительского кредита (если иные правовые акты не устанавливают более длительный срок хранения информации, данных и документов), чтобы Оператор при необходимости мог предоставить доказательства того, что он оценил кредитоспособность Получателя потребительского кредита надлежащим образом.

5.2. Персональные данные, используемые в целях оценки кредитоспособности Получателя потребительского кредита, обрабатываются в порядке, установленном Законом Литовской Республики о правовой защите персональных данных.

5.3. Сотрудники Оператора несут ответственность за правильный ввод данных в используемые Оператором компьютерные программы в соответствии с заполненной Получателем потребительского кредита Заявкой на получение кредита и полученной в ходе телефонного разговора с Получателем потребительского кредита информацией, за обработку полученной из баз данных информации и за правильную оценку финансового положения Получателя потребительского кредита.

5.4. Настоящие Правила вступают в силу со дня их утверждения и действуют до тех пор, пока не будут признаны утратившими силу или изменены решением руководителя Оператора.

5.5. Недействительность одного или нескольких положений настоящих Правил автоматически не делает недействительными их остальные положения. Недействительное положение должно быть заменено другим – законным и юридически действенным положением, максимально близким по смыслу закрепленному в правовом акте. Если положение Правил противоречит законодательству Литовской Республики, до изменения недействительного положение Правил напрямую действуют нормы законодательства Литовской Республики.