

PATĒRĒTĀJU TIESĪBU AIZSARDZĪBAS CENTRS

Datums skatāms laika zīmogā.

Nr. 6

*Vadlīnijas**

**PATĒRĒTĀJU SPĒJAS ATMAKSĀT KREDĪTU
NOVĒRTĒŠANAI KREDĪTU DEVĒJIEM, KAS
SNIEDZ KREDITĒŠANAS PAKALPOJUMUS
PATĒRĒTĀJIEM**

RĪGĀ

*Šis dokuments nav oficiāla tiesību normu interpretācija, bet ir Patērētāju tiesību aizsardzības centra kā uzraudzības iestādes
viedoklis par tiesību normu interpretāciju.

Ievads

Saskaņā ar Patērētāju tiesību aizsardzības likuma (turpmāk – PTAL) 8.panta 4.¹, 4.² un 4.⁴ daļu pirms patērētāja kreditēšanas līguma noslēgšanas kredīta devēja pienākums ir izvērtēt patērētāja spēju atmaksāt kredītu. Šo vadlīniju mērķis ir izskaidrot pamatprincipus labai praksei patērētāja maksāspējas izvērtēšanā, kā arī sniegt ieteikumus par informāciju, kāda izmantojama, vērtējot patērētāja maksāspēju.

Šīs vadlīnijas nav oficiāla tiesību normu interpretācija, bet ir Patērētāju tiesību aizsardzības centra kā uzraudzības iestādes viedoklis par tiesību normu interpretāciju un sniedz ieteikumus labas prakses īstenošanai. Vadlīnijas izstrādātas, ņemto vērā aktuālo Eiropas Savienības tiesas judikatūru par Direktīvas 2008/48/EK interpretāciju.

Pienākums izpildīt PTAL noteiktās maksāspējas izvērtēšanas prasības jebkurā gadījumā attiecas uz visiem kredīta devējiem, kas slēdz kreditēšanas līgumus ar patērētājiem. Kredītiestādēm, kuras atrodas Finanšu un kapitāla tirgus komisijas (turpmāk – Komisija) uzraudzībā, ir pienākums ievērot Komisijas izstrādātos noteikumus attiecībā uz maksāspējas izvērtēšanu, savukārt ārvalstu kredītiestāžu filiālēm, kuras neatrodas Komisijas tiešā uzraudzībā, un kapitālsabiedrībām, kuras saņēmušas speciālo atļauju (licenci) patērētāju kreditēšanas pakalpojumu sniegšanai, rekomendācijas maksāspējas izvērtēšanai sniedz šīs vadlīnijas.

Vadlīniju apstiprināšanas un publicēšanas datums nav saistīts ar maksāspējas izvērtēšanas pienākuma stāšanās spēkā datumu – arī pirms šīm vadlīnijām uz kredīta devējiem bija attiecināms PTAL noteiktais pienākums izvērtēt patērētāja spēju atmaksāt kredītu, pamatojoties uz pietiekamu informāciju par konkrēto patērētāju.

I. Vispārīgie principi

1. Patērētāja maksāspējas izvērtēšanas mērķis ir nodrošināt to, lai ar patērētāju tiek slēgti tikai tādi kreditēšanas līgumi, kuros paredzētās saistības patērētājs visticamāk spētu izpildīt¹.

2. Lai nodrošinātu vienveidīgu, efektīvu un taisnīgu kredītu piešķiršanas procesu patērētājiem, kredīta devējs izstrādā un apstiprina patērētāja kreditēšanas pakalpojumu sniegšanas iekšējās kārtības, kur nosaka kredītu piešķiršanas kārtību, izsniegto kredītu uzraudzības kārtību, kā arī patērētāju spējas atmaksāt kredītu izvērtēšanas kārtību. Kārtībā (-ās) iekļauj kredīta devēja piedāvātos kredītu veidus, kā arī nosaka mērķus, kādiem katrs konkrētais kredīta veids ir vai nav piemērots, nodrošinot, ka netiek veicināta bezatbildīga aizņemšanās. Apstiprinātās kārtības regulāri pārskata.

¹ PTAL 8.panta (4⁴) daļa

3. Patērētāju spējas atmaksāt kredītu izvērtēšanas kārtībā nosaka detalizētu maksātspējas izvērtēšanas procedūru, atbilstoši konkrētā kredīta veida vai veidu specifikai, kas ietver vismaz šādas darbības:

- 3.1. pietiekamas informācijas saņemšana/iegūšana par patērētāja finansiālo stāvokli (ienākumi un izdevumi), parādsaistībām un kredītvēsturi;
- 3.2. iegūto datu analīze, novērtējot patērētāja spēju atmaksāt kredītu, iespējamos riskus, kā arī konkrētā kredīta veida piemērotību patērētāja finansiālajai situācijai;
- 3.3. lēmuma pieņemšana par kredīta piešķiršanu vai atteikumu piešķirt kredītu.

4. Izstrādājot maksātspējas izvērtēšanas procedūru, kredīta devējs paredz rīkoties godīgi, taisnīgi, pārredzami un profesionāli, ņemot vērā patērētāja tiesības un intereses, atbilstoši vispārātzītai godīgai tirgus praksei un labas ticības principam².

5. Patērētāja spējas atmaksāt kredītu izvērtēšana kredīta devējam jāveic pirms katra patērētāja kreditēšanas līguma (tai skaitā pārjaunojuma) noslēgšanas vai esošā kreditēšanas līgumā piešķirtās kredīta summas būtiskas palielināšanas.³ Izvērtējot, vai kredīta summa tiek būtiski palielināta, ņem vērā arī atsevišķus kredīta summas palielināšanas gadījumus (pat, ja tie katrs atsevišķi ir nebūtiski), ja tie kopsummā uzskatāmi par kredīta summas būtisku palielinājumu.

6. Patērētāja spējas atmaksāt kredītu izvērtēšanu veic, balstoties uz informāciju par patērētāja ienākumiem un izdevumiem, kā arī citiem finansiāliem un ekonomiskiem apstākļiem, kas ir nepieciešama, pietiekama un proporcionāla kredīta veidam un apjomam.

7. Kredīta devējs ir tiesīgs piešķirt patērētājam kredītu tad, kad ir pārliecinājies par patērētāja spēju atmaksāt kredītu noteiktajā termiņā, šim nolūkam neuzņemoties papildus finansiālas saistības, neieķīlājot savu īpašumu (papildus līgumā paredzētajam) un spējot izpildīt savas esošās saistības.

8. Kredīta devējs dokumentē (tai skaitā elektroniski) un saglabā informāciju, uz kuru balstīts izvērtējums par patērētāja spēju atmaksāt kredītu, vismaz līdz patērētāja saistību pilnīgas izpildes brīdim, izņemot gadījumus, kad normatīvajos aktos noteikts ilgāks termiņš dokumentācijas uzglabāšanai.

II. Pietiekamas informācijas saņemšana par patērētāju un tā finansiālo stāvokli

9. Kredīta devējs veic pasākumus, lai iegūtu patiesu un pietiekamu informāciju par patērētāja ienākumiem⁴, patērētāja ienākumu vēsturi, patērētāja izdevumiem, apstākļiem, kas var ietekmēt patērētāja ienākumu izmaiņas. Informāciju, kas nepieciešama patērētāja spējas atmaksāt kredītu izvērtēšanai, var iegūt no patērētāja (piemēram, bankas konta izraksts), kredītinformācijas birojiem, Kredītu reģistra vai citām saskaņā ar normatīviem aktiem izveidotām datubāzēm/ avotiem (Valsts sociālās

² PTAL 8.panta piecpadsmitā daļa

³ PTAL 4.¹ un 4.² daļa

⁴ PTAL 8.panta piektā daļa

apdrošināšanas aģentūras informācija par sociālās apdrošināšanas iemaksām un apdrošināšanas periodiem, Valsts ieņēmuma dienesta izziņa par kredīta ņēmēja ienākumiem).

10. Ņemot vērā informāciju, kas tiek iegūta no patērētāja, kredīta devējs novērtē iegūtās informācijas ticamību un nepieciešamības gadījumā pārliecinās par tās patiesumu, piemēram, salīdzinot informācijas atbilstību citai neatkarīgi pārbaudāmai informācijai.

11. Patērētāja spējas atmaksāt kredītu izvērtēšanai nepieciešamās informācijas apjoms var būt atšķirīgs atkarībā no konkrētā kreditēšanas pakalpojuma raksturlielumiem, piemēram, kredīta veida, kreditēšanas līguma atmaksas termiņa vai atmaksas veida (atmaksa ar aizdevuma atmaksas grafiku vai maksa vienā maksājumā), kredīta devēja un patērētāja līdzšinējās sadarbības, kā arī citiem apstākļiem.

12. Atkarībā no kredīta veida var izmantot šādu (bet ne tikai) informāciju:

12.1. patērētāja ienākumu (gan pamata ienākumu, gan papildienākumu) avots un ienākumu apmērs - informācija par patērētāja darbavietu, stāžu, amatu, nodarbinātības veidu, ienākumu apmēru un regularitāti, kā arī paredzamām izmaiņām (piemēram, pensijas vecuma sasniegšana);

12.2. patērētāja esošās kredītsaistības, tai skaitā esošo kredītmaksājumu apmērs mēnesī (kredītiestādēs un nebanku kreditēšanas pakalpojumu sabiedrībās);

12.3. patērētāja kredītvēsture;

12.4. patērētāja personiskās vai mājsaimniecības izmaksas (ja, piešķirot kredītu, tiek ņemti vērā patērētāja mājsaimniecības kopējie ienākumi): informācija par īres maksas apmēru, maksājumu par pakalpojumiem, kas saistīti ar dzīvojamās telpas lietošanu, izdevumu par apgādībā esošām personām apmēru, telekomunikācijas pakalpojumu izmaksām, transporta izdevumiem, u.c. izmaksām. Šo izmaksu noteikšanai, kredīta devējs var izmantot savu metodiku un aprēķinus, kas balstīti uz vidējiem patērētāju izdevumiem valstī katrā no izdevumu grupām;

12.5. patērētāju raksturojošas pazīmes – vecumu, nodarbošanās veidu, izglītības līmeni, ģimenes stāvokli u.c. veida informācija, kas raksturo patērētāja individuālo situāciju vai tā individuālās pazīmes, un kura var palīdzēt kredīta devējam precīzāk izvērtēt patērētāja spēju atmaksāt ar kreditēšanas līgumu uzņemtās saistības.

13. Kredīta devējs iekšējā kārtībā ietver (ja nepieciešams, katram kredīta veidam) un pirms patērētāja kreditēšanas līguma noslēgšanas skaidri un saprotami norāda patērētājiem, kāda informācija un neatkarīgi pārbaudāmi pierādījumi patērētājam ir jāiesniedz, lai izvērtētu spēju atmaksāt kredītu, un šīs informācijas iesniegšanas termiņu. Kredīta devējs kredīta pieteikumu sagatavo tā, lai pieprasītā informācija patērētājam būtu skaidri saprotama un nepārprotama. Iegūstot nepieciešamos datus no patērētāja, kredīta devējs rakstveidā vai izmantojot patstāvīgu informācijas nesēju informē patērētāju par viņa pienākumu sniegt precīzu un patiesu informāciju.

14. Kredīta devējiem ir pienākums ar kredītinformācijas biroju starpniecību savstarpēji apmainīties ar ziņām par patērētāju vai galvinieku, to saistībām un saistību izpildes gaitu apjomā, kas ir pietiekams izvērtējuma veikšanai.⁵

Ja kredīta devēja rīcībā ir aktuālā informācija no kredītinformācijas biroja, vai arī, ņemot informāciju no citām datu bāzēm par patērētāja saistībām un kredītvēsturi, izriet, ka kredīts patērētājam ir jāatsaka, tad kredīta devējam nav pienākums papildus atkārtoti veikt pārbaudi par patērētāja saistībām ar kredītinformācijas biroja starpniecību..

III. Patērētāja finansiālā stāvokļa analīze un lēmuma pieņemšana

15. Piešķirot kredītu, kredīta devējs rīkojas godīgi, taisnīgi, pārredzami un profesionāli, ņemot vērā patērētāja tiesības, intereses un finanšu situāciju⁶. Īpaši rūpīgi maksātspējas izvērtēšanu un kredītu piešķiršanu veic patērētājiem ar zemiem ienākumiem un citiem viegli ievainojamiem patērētājiem (patērētāji, kuri sociāldemogrāfiskā raksturojuma, personiskās situācijas vai tirgus apstākļu dēļ, ir pakļauti augstākam negatīvu tirgus scenāriju riskam, kuriem ir grūtības informācijas iegūšanā vai uztverē, kā arī atbilstošu lēmumu pieņemšanā).

16. Kredīta devējs analizē iegūtos datus par patērētāja ienākumiem, izdevumiem (tai skaitā kredītsaistībām), un izvērtē patērētāja spēju atmaksāt kredītu, iespējamos riskus, kā arī to, vai attiecīgais kredīts patērētājam būtu piešķirams, tai skaitā ņemot vērā konkrētā kredīta veida piemērotību patērētāja finansiālajai situācijai. Datus par izmantoto informāciju un citiem apstākļiem, veikto analīzi, kā arī pieņemto lēmumu un tā pamatojumu dokumentē.

17. Izvērtējot patērētāja spēju atmaksāt kredītu, kura atmaksa nodrošināta ar nekustamā īpašuma hipotēku vai kura mērķis ir iegūt vai saglabāt tiesības uz nekustamo īpašumu (turpmāk – hipotekārie kredīti), kredīta devējs papildus ņem vērā arī citus faktorus, kas ir būtiski, lai pārliecinātos par patērētāja spēju izpildīt no kredīšanas līguma izrietošās saistības, tai skaitā informāciju, ko patērētājs sniedz kredīta starpniekam vai kredīta starpnieka pārstāvim kredīta pieteikuma procesā, kā arī galvinieka spēju izpildīt no galvojuma līguma izrietošās saistības.⁷

18. Ja, izvērtējot kredīta piešķiršanu, tiek ņemti vērā patērētāja kopējie mājsaimniecības ienākumi, kredīta devējam jāņem vērā mājsaimniecības kopējie izdevumi (tai skaitā mājsaimniecības kopējās kredītsaistības), atbilstoši šo vadlīniju 13.4.apkšpunktā noteiktajam.

19. Nekustamā īpašuma vai cita nodrošinājuma piederība nepierāda patērētāja spēju atmaksāt kredītu, ja patērētājam nav pietiekamu ienākumu, lai veiktu kredīta atmaksu saskaņā ar aizdevuma līgumā noteikto atmaksas grafiku. Patērētāja spējas atmaksāt kredītu izvērtējums (attiecībā uz hipotekāriem kredītiem) nedrīkst būt balstīts tikai uz nekustamā īpašuma vērtību, kas pārsniedz kredīta summu, vai pieņēmumu, ka nekustamā īpašuma vērtība pieaugs⁸.

⁵ PTAL 8.panta 4.⁷ daļa

⁶ PTAL 8.panta piecpadsmitā daļa

⁷ PTAL 8.¹panta devītā daļa

⁸ PTAL 8.¹panta divpadsmitā daļa;

20. Veicot patērētāja spējas atmaksāt kredītu izvērtējumu attiecībā uz hipotekāriem kredītiem, kur līguma mērķis ir veikt būvdarbus nekustamajā īpašumā, var ņemt vērā pieņēmumu, ka nekustamā īpašuma vērtība pieaugs.

21. Galvinieka spējas atmaksāt kredītu izvērtēšanai nav jābūt identiskai patērētāja maksātspējas vērtēšanai. Tai jābūt pietiekamai, ņemot vērā galvinieka potenciālās saistības.

22. Kredīta devējs nosaka pieļaujamo kredīta maksājumu apmēru mēnesī. DSTI (*debt service to income ratio*) tabulā dots ieteicamais pieļaujamā kredīta maksājuma apmēra aprēķins, nosakot maksimāli pieļaujamās robežas patērētāja ikmēneša kopējo kredītmaksājumu apmēra⁹ attiecībai pret viņa vidējiem neto ienākumiem mēnesī. Kredīta devējs pieļaujamā kredīta maksājuma apmēra noteikšanai var izmantot citus pamatotus aprēķinus vai risinājumus, kas nodrošina tādu kredītu izsniegšanu patērētājiem, kas neradītu atmaksas grūtības vai pārmērīgu parādu slogu.

23. Pēc patērētāja spējas atmaksāt kredītu izvērtēšanas, kredīta devējs nepieciešamības gadījumā sniedz papildus skaidrojumu (nesagatavojot īpašu dokumentu) patērētājam savlaicīgi pirms kredītēšanas līguma noslēgšanas, lai patērētājs varētu novērtēt piedāvātā kredītēšanas līguma piemērotību viņa vajadzībām un finansiālajai situācijai¹⁰.

24. Kredīta devējs pieņem lēmumu par kredīta piešķiršanu, ievērojot šādus nosacījumus:

24.1. nepārsniegt maksimālo pieļaujamo kredīta maksājumu apmēru mēnesī, ņemot vērā gan patērētāja jau esošos kredīta maksājumus, kas kredīta devējam ir zināmi, gan jauno kredīta maksājumu, ja patērētājam tiks piešķirts prasītais kredīts;

24.2. patērētāja rīcībā pēc kredīta maksājumu segšanas paliek pietiekams līdzekļu apjoms, lai nerastos grūtības ikdienas vajadzību segšanai;

24.3. tiek pienācīgi ņemta vērā kredīta devēja rīcībā esošā informācija par patērētāja kredītvēsturi;

24.4. ienākumu paaugstināšanos nākotnē var ņemt vērā tad, ja tam ir atbilstoši dokumentāri pierādījumi;

24.5. ņem vērā iespējamās nākotnes notikumus, kuri var ietekmēt kredīta saistību izpildi, piemēram pensijas vecuma iestāšanos, darba zaudējumu;

24.6. kredītlīniju līgumiem par pamatu patērētāja spējas atmaksāt kredītu izvērtējumam ņem kredīta devēja paredzēto, patērētāju visbiežāk izmantoto situāciju;

24.7. kredīta nodrošinājums vai galvinieks ir tikai kredītrisku mazinošs faktors un neaizstāj, kā arī nepapildina patērētāja spējas atmaksāt kredītu izvērtēšanu;

24.8. nepiešķir kredītu patērētājam, ja rodas aizdomas vai vajadzēja rasties aizdomām, ka patērētājs nav sniedzis patiesu informāciju kredīta pieteikumā.

⁹ iekļauj kredītu, kuram patērētājs ir pieteicies, kā arī pārējos esošos kredītus, tai skaitā piešķirtos un vēl neizmantotos kredītus, tostarp pārsnieguma kredītus, bet atskaitot kredītmaksājumus par parādsaistībām, kuras tiktu dzēstas plānotā kredīta piešķiršanas rezultātā;

¹⁰ Eiropas Savienības tiesas 2014.gada 18.decembra spriedums lietā Nr.449/13 rezolūīvās daļas 3.punkts

25. Kredīta devējs nosaka izsniegto kredītu uzraudzības kārtību¹¹, nodrošinot savlaicīgu kredītu maksājumu kavējumu, īstermiņa kredītu pagarinājumu un to cēloņu identificēšanu, kā arī problēmu gadījumā godīgu un taisnīgu risinājumu piedāvāšanu patērētājiem, ņemot vērā patērētāju tiesības un intereses.

26. Kredītliņiju līgumiem vai citiem ilgtermiņa vai beztermiņa kredīta līgumiem, saskaņā ar kuriem patērētājs var izmantot piešķirto kredītlimitu visā līguma darbības laikā, īpaši līgumiem, kuru ietvaros patērētājs var vairākkārtīgi izņemt un atdot naudas līdzekļus pilnā vai daļējā apmērā piešķirtā kredītlimita ietvaros, kredīta devējs nodrošina regulāru patērētāja maksātspējas uzraudzību, nepieciešamības gadījumā veicot atkārtotu patērētāja maksātspējas pārbaudi.

DSTI tabula

Ieteicamais maksimāli pieļaujamā kredīta maksājumu apmēra aprēķins patērētājam

Neto ienākumu apmērs ¹² pret valstī noteikto minimālās bruto algas apmēru ¹³	Maksimāli pieļaujamais kredītmaksājumu apmērs pret neto ienākumu apmēru (DSTI)		Papildus nosacījumi
$\leq 0,7$	10%		
$> 0,7 \leq 1$	20%		
$> 1 < 1,8$	30% *	40% **	* Aizņēmēja rīcībā ik mēnesi jāpaliek ne mazāk kā 80% no valstī noteiktās min. algas. ** Aizņēmēja rīcībā papildus rezervei* jānodrošina rezerve arī par katru bērnu: 30% no minimālās bruto algas.
$\geq 1,8 \leq 2,5$	35% *		
$> 2,5$	40% ***		

*** Pārlicināties par patērētāja maksātspēju ārpus Vadlīniju DSTI tabulā noteiktajiem limitiem (t.sk. izmantojot citu vērtēšanas metodoloģiju) var, **izvērtējot patērētāja individuālos regulāro izdevumu paradumus un apmērus (piemēram, vērtējot bankas konta izdruku)**, tai skaitā, noskaidrojot **apgādājamo skaitu**, iespējamās īres maksājumus, kā arī izmantojot Centrālās statistikas pārvaldes publicētos datus par vidējiem patēriņa izdevumu apmēriem attiecīgajā izmaksu kategorijā [MBG090. Patēriņa izdevumu sastāvs un struktūra pēc galvenā pelnītāja vecuma un dzimuma vidēji uz vienu māsaimniecības locekli mēnesī \(euro, %\). PxWeb \(csb.gov.lv\)](#).

¹¹ 2011.gada 29.marta Ministru kabineta noteikumi Nr.245 "Noteikumi par speciālo atļauju (licenci) patērētāju kreditēšanas pakalpojumu sniegšanai" 8.3.punkts.

¹² Patērētāja neto ienākumus var noteikt aptuveni, atskaitot no bruto ienākumu summas 30%.

¹³ Piemērs neto ienākumu amplitūdām atbilstoši 2021.gada min. algai: $\leq 0,7$ (līdz 350 EUR); $> 0,7 \leq 1$ (no 351 līdz 500 EUR); $> 1 < 1,8$ (no 501 EUR līdz 899 EUR); $\geq 1,8 \leq 2,5$ no 900 EUR līdz 1250 EUR); $> 2,5$ (no 1251 EUR).

- Var izmantot arī pakāpenisku DSTI pieauguma metodi ienākumu amplitūdā no 1 līdz 2,5 min algām, pakāpeniski palielinot pieļaujamo DSTI no 30% līdz 40% proporcionāli ienākumu pieaugumam, nepārsniedzot DSTI tabulā norādītos robežpunktus¹⁴, kā arī ievērojot DSTI tabulā ietverto papildus nosacījumu par aizņēmēja minimālās rezerves nodrošināšanu 80% apmērā no minimālās algas¹⁵.
- Ja aizņēmēja neto ienākumi vismaz 2,5 reizes pārsniedz valstī noteikto minimālās bruto algas apmēru un no pieejamās informācijas par patērētāja finansiālo stāvokli izriet***, ka viņš var atļauties kredītmaksājumus, kas pārsniedz 40% no viņa ikmēneša ienākumu apmēra, DSTI pieļaujams arī augstāks par 40%.

Piemērs patērētāja maksātspējas izvērtējumam pa soļiem:

Kredīta devējs 2021.gada jūlijā izmanto VSAA izziņā sniegto informāciju, no kuras izriet, ka janvārī patērētāja bruto alga bijusi 805,00 EUR, februārī 815,00 EUR, martā 825,00 EUR, aprīlī 830,00 EUR, maijā 840,00 EUR, jūnijā 845,00 EUR. 2021.gadā valstī oficiāli noteiktā minimālā darba alga (bruto) bija 500,00 EUR. Bērnu skaits netiek noskaidrots.

1.solis - aprēķina patērētāja vidējo bruto darba algu par iesniegto periodu:

$$(805,00+815,00+825,00+830,00+840,00+845,00) / 6 = 826,67 \text{ EUR};$$

2.solis – nosaka aptuveno neto ienākumu apmēru:

$$826,67 \text{ EUR} - 30\% = 578,67 \text{ EUR};$$

3.solis – nosaka neto ienākumu apmēra attiecību pret valstī noteikto (bruto) minimālās algas apmēru:

$$578,67 \text{ EUR} / 500,00 \text{ EUR} = 1,16;$$

4.solis – no Vadlīniju DSTI tabulas nolasa pieļaujamo kredītmaksājumu / neto ienākumu attiecību pieļaujamo robežu (DSTI):

1,16 ir koeficients trešās grupas robežās (lielāks par 1, bet mazāks vai vienāds ar 2,5), līdz ar to maksimāli pieļaujamais DSTI ir 30%;

5.solis – aprēķina maksimāli pieļaujamo kopējo ikmēneša kredītmaksājumu apmēru:

$$(\text{Patērētāja neto ienākumi}) \mathbf{578,67 \text{ EUR} \times 30\% = \underline{173,60 \text{ EUR}};}$$

6.solis – aprēķina maksimāli pieļaujamo ikmēneša kredītmaksājumu limitu, vadoties arī no papildus nosacījuma (patērētāja rīcībā paliek ne mazāk kā 80% no valstī noteiktās (bruto) minimālās algas:

$$(\text{Patērētāja neto ienākumi}) \mathbf{578,67 \text{ EUR} - (500,00 \text{ EUR} \times 80\%) = \underline{178,67 \text{ EUR}};}$$

7.solis – kredītriska samazināšanai jāizvēlas mazākais no lielumiem;

8.solis – no iegūtā skaitļa atņem aizņēmēja esošās ikmēneša saistības, ja tādas ir un tās netiek refinansētas (maksimāli pieļaujamais ikmēneša maksājumu limits ietver sevī no jauna piešķiramā kredīta ikmēneša maksājuma lielumu un uz doto brīdi jau esošos aizņēmēja ikmēneša kredītmaksājumus).

¹⁴ 2021.gadā DSTI 35% sasniedzot ne ātrāk kā pie 2 min algām jeb neto 900 EUR un 40% pēc 2,5 min algām jeb no 1251 EUR.

¹⁵ Ņemot vērā 2021.gada valstī noteikto minimālās algas apmēru (500 EUR) un papildnosacījumu par rezerves nodrošināšanu 80% apmērā no minimālās algas (400 EUR), faktiskais 30% DSTI kāpums 2021.gadā sākas no neto ienākumiem 572 EUR.

Piemērs DSTI tabulas principiem:

- 1) Aizņēmēja neto ienākumi: 700 EUR
Bērnu skaits netiek noskaidrots
Maksimāli pieļaujamais ikmēneša kopējo kredītmaksājumu apmērs:
30% no 700 EUR jeb **210 EUR**
Patērētāja rīcībā paliks 490 EUR ($700 - 210 = 490$), kas atbilst papildnosacījumam (≥ 400 EUR)

- 2) Aizņēmēja neto ienākumi: 700 EUR
Norādītais bērnu/apgādājamo skaits: 0
Maksimāli pieļaujamais ikmēneša kopējo kredītmaksājumu apmērs:
40% no 700 EUR jeb **280 EUR**
Patērētāja rīcībā paliks 420 EUR ($700 - 280 = 420$), kas atbilst papildnosacījumam (≥ 400 EUR)

- 3) Aizņēmēja neto ienākumi: 1000 EUR
Norādītais apgādājamo skaits: 1
Patērētāja rīcībā jāpaliek vismaz: 400 EUR + 150 EUR = 550 EUR
DSTI 40% no 1000 EUR = **400 EUR** – maksimāli pieļaujamais kopējo kredītsaistību apmērs mēnesī
1000 EUR – 400 EUR = 600 EUR, kas atbilst papildnosacījumam (≥ 550 EUR)

- 4) Aizņēmēja neto ienākumi: 1000 EUR
Norādītais apgādājamo skaits: 2
Patērētāja rīcībā jāpaliek vismaz: 400 EUR + 2 x 150 EUR = 700 EUR
1000 EUR – 700 EUR = 300 EUR
300 EUR – maksimāli pieļaujamais kopējo kredītsaistību apmērs mēnesī

- 5) Aizņēmēja neto ienākumi: 530 EUR
Bērnu skaits netiek noskaidrots
Patērētāja rīcībā jāpaliek 400 EUR, līdz ar to maksimāli pieļaujamo kopējo kredītsaistību apmērs:
530 EUR – 400 EUR = **130 EUR** (DSTI 24,53%)

Mājsaimniecības maksāspējas izvērtējums¹⁶:

DSTI robežas noteikšana – summējot abu pelnošo mājsaimniecības locekļu (solidāro aizņēmēju) ienākumus un dalot tos ar 2, obligāti ņemot vērā apgādājamo skaitu.

Mājsaimniecības rīcībā ik mēnesi pēc visu kredītmaksājumu segšanas jāpaliek:

¹⁶ Gadījumos, kad kreditēšanas līgums tiek slēgts starp kredītdevēju un diviem aizņēmējiem (līdzzaizņēmējiem/solidārajiem aizņēmējiem), kas ir vienas mājsaimniecības locekļi.

- katram aizņēmējam (solidārajam vai līdzzaizņēmējam) 80% no minimālās bruto algas.
- par mājsaimniecībā apgādībā esošu personu (bērnu) vismaz 40% - 80% ¹⁷ no valstī noteiktās minimālās bruto algas.

Piemērs mājsaimniecības maksātspējas analīzei:

Abu vecāku kopējie ienākumi sastāda 2000 EUR mēnesī (800 EUR +1200 EUR)

Apgādājamo skaits: 2

DSTI robežu nosaka $2000 \text{ EUR} / 2 = 1000 \text{ EUR}$, kas saskaņā ar DSTI tabulu atbilst 40% DSTI robežai.

$40\% \text{ no } 2000 \text{ EUR} = 800,00 \text{ EUR}$

Papildus nosaka maksimālo kopējo kredītmaksājumu apmēru mēnesī, ņemot vērā minimālo rezerves nepieciešamību uz katru aizņēmēju un katru apgādājamo, kas pēc individuālā mājsaimniecības izvērtējuma sastāda 300 EUR par katru apgādājamo (jeb 60% no valstī noteiktās minimālās algas), tādējādi:

$2000 \text{ EUR} - (2 \times 400 \text{ EUR} + 2 \times 300 \text{ EUR}) = 2000 \text{ EUR} - 1400 \text{ EUR} = 600 \text{ EUR}$

No augstākminētā izriet, ka ģimenes maksimāli pieļaujama kopējo kredītmaksājumu apmērs mēnesī sastāda **600 EUR**.

¹⁷ Minimālais apmērs atkarīgs no katras mājsaimniecības individuālā vērtējuma - bērnu skaits, dzīvesvieta/reģions, finansiālais stāvoklis u.tml. Papildus var izmantot Centrālās statistikas pārvaldes publicētos datus par vidējiem patēriņa izdevumiem uz katru ģimenes locekli.