



LIETUVOS BANKO VALDYBA
NUTARIMAS
DĖL KREDITO DAVĖJŲ TEISIŲ IR PAREIGŲ PAGAL GALIOJANČIAS KREDITO SUTARTIS
PERLEIDIMO TVARKOS APRAŠO PATVIRTINIMO

2020 m. sausio 30 d. Nr. 03-11
Vilnius

Vadovaudamasi Lietuvos Respublikos Lietuvos banko įstatymo 42 straipsnio 4 dalies 1 punktu, Lietuvos Respublikos vartojimo kredito įstatymo 22¹ straipsnio 3 dalimi ir Lietuvos Respublikos su nekilnojamuoju turtu susijusio kredito įstatymo 33 straipsnio 3 dalimi, Lietuvos banko valdyba n u t a r i a:

1. Patvirtinti Kredito davėjų teisių ir pareigų pagal galiojančias kredito sutartis perleidimo tvarkos aprašą (pridedama).

2. Nustatyti, kad:

2.1. Kredito davėjų teisių ir pareigų pagal galiojančias kredito sutartis perleidimo tvarkos aprašo nuostatos taikomos teisių ir pareigų perleidimo pagal galiojančias vartojimo kredito sutartis ir su nekilnojamuoju turtu susijusio kredito sutartis santykiams, atsiradusiems nuo šio nutarimo įsigaliojimo dienos, neatsižvelgiant į tai, kada buvo sudaryta vartojimo kredito sutartis arba su nekilnojamuoju turtu susijusio kredito sutartis, pagal kurią kylančios teisės ir pareigos yra perleidžiamos;

2.2. šis nutarimas įsigalioja 2020 m. balandžio 1 d.

Valdybos pirmininkas

Vitas Vasiliauskas

KREDITO DAVĖJŲ TEISIŲ IR PAREIGŲ PAGAL GALIOJANČIAS KREDITO SUTARTIS PERLEIDIMO TVARKOS APRAŠAS

I SKYRIUS BENDROSIOS NUOSTATOS

1. Kredito davėjų teisių ir pareigų pagal galiojančias kredito sutartis perleidimo tvarkos aprašo (toliau – Aprašas) tikslas – nustatyti teisių ir pareigų pagal su kredito gavėjais sudarytas galiojančias kreditų, teikiamų pagal Lietuvos Respublikos vartojimo kredito įstatymą (toliau – VKĮ) ir Lietuvos Respublikos su nekilnojamuoju turtu susijusio kredito įstatymą (toliau – SNTSKI), sutartis perleidimo iš pradinio kredito davėjo kitam – naujam kreditoriui tvarką.

2. Apraše vartojamos sąvokos:

2.1. **naujasis kreditorius** – teises ir pareigas pagal galiojančias kredito sutartis perimantis vartojimo kredito davėjas, tarpusavio skolinimo platformos operatorius, veikiantis pagal VKĮ, kredito davėjas, veikiantis pagal SNTSKI, tarpusavio skolinimo platformos operatorius, veikiantis pagal SNTSKI;

2.2. **pradinis kredito davėjas** – teises ir pareigas pagal galiojančias kredito sutartis perleidžiantis vartojimo kredito davėjas, tarpusavio skolinimo platformos operatorius, veikiantis pagal VKĮ, kredito davėjas, veikiantis pagal SNTSKI, tarpusavio skolinimo platformos operatorius, veikiantis pagal SNTSKI;

2.3. **aukcionas** – teisių ir pareigų pagal galiojančias kredito sutartis perleidimo būdas, kai potencialių pirkėjų (naujų kreditorių) skaičius neribojamas, o teisių ir pareigų pagal galiojančias kredito sutartis perleidimo sutartis sudaroma su didžiausią kainą pasiūliusiu aukciono dalyviu (nauju kreditoriumi);

2.4. **viešasis sąrašas** – viešasis kredito davėjų, veikiančių pagal SNTSKI, sąrašas, viešasis vartojimo kredito davėjų sąrašas, viešasis tarpusavio skolinimo platformos operatorių sąrašas ir viešasis tarpusavio skolinimo platformos operatorių, veikiančių pagal SNTSKI, sąrašas.

2.5. kai Apraše vartojama kredito sąvoka, ji apima kredito, teikiamo pagal VKĮ ir SNTSKI, sąvokas;

2.6. kai Apraše vartojama kredito davėjo sąvoka, ji apima vartojimo kredito davėjo, kredito davėjo, veikiančio pagal SNTSKI, tarpusavio skolinimo platformos operatoriaus, veikiančio pagal VKĮ ir SNTSKI, sąvokas;

2.7. kai Apraše vartojama tarpusavio skolinimo platformos operatoriaus sąvoka, ji apima tarpusavio skolinimo platformos operatoriaus, veikiančio pagal VKĮ ir SNTSKI, sąvokas;

2.8. kitos Apraše vartojamos sąvokos suprantamos taip, kaip jos apibrėžtos VKĮ ir SNTSKI.

II SKYRIUS TAIKymo SRITIS IR SUBJEKTAI

3. Apraše nustatyti reikalavimai taikomi vartojimo kredito davėjui ir tarpusavio skolinimo platformos operatoriui, veikiančiam pagal VKĮ, taip pat kredito davėjui ir tarpusavio skolinimo platformos operatoriui, veikiančiam pagal SNTSKI.

4. Aprašas taikomas galiojančioms kredito sutartims, kurios nėra pasibaigusios teisės aktuose nustatyta tvarka (pavyzdžiui, nutrauktos), nepriklausomai nuo įsipareigojimų pagal kredito sutartį įvykdymo termino (toliau – galiojanti kredito sutartis).

5. Kai pradinis kredito davėjas ketina teikti prašymą Lietuvos bankui išbraukti jį iš viešojo sąrašo, kai pradinis kredito davėjas išbraukiamas iš viešojo sąrašo jo prašymu, taip pat kai pradinis kredito davėjas vykdydamas veiklą nusprendžia savo iniciatyva perleisti teises ir pareigas pagal galiojančias kredito sutartis naujam kreditoriui, perleidžiant teises ir pareigas pagal galiojančias kredito sutartis taikomi Aprašo I, II, III, V, VI ir VII skyrių reikalavimai.

6. Aprašas netaikomas, kai pradinis kredito davėjas kai kurias funkcijas arba jų dalį (pavyzdžiui, vėluojančių mokėjimų išieškojimas ar pan.) pagal galiojančias kredito sutartis paveda atlikti trečiajam asmeniui, neįrašytam į viešąjį sąrašą, ir kai tenkinamos visos šios sąlygos:

6.1. už trečiojo asmens veiksmus, tinkamą kreditų teikimo veiklą reglamentuojančių teisės aktų reikalavimų ir galiojančios kredito sutarties vykdymą lieka atsakingas pradinis kredito davėjas, kredito sutarties šalimis lieka pradinis kredito davėjas ir kredito gavėjas;

6.2. atitinkamų teisių arba jų dalies perleidimo trečiajam asmeniui atveju sudarytos galiojančios kredito sutarties ir jos šalių atžvilgiu ir toliau galioja visos VKĮ ir SNTSKĮ, taip pat juos įgyvendinančių teisės aktų nuostatos;

6.3. pradinis kredito davėjas užtikrina, kad bet kuriuo atveju:

6.3.1. kredito gavėjas visas iš galiojančios kredito sutarties kylančias prievoles ir toliau vykdys tik pradiniam kredito davėjui, o ne trečiajam asmeniui;

6.3.2. trečiasis asmuo neįgis jokių reikalavimo teisių tiesiogiai į kredito gavėją, įskaitant įmokas, komisinius ir (arba) kitas išlaidas ir pan.

III SKYRIUS

TEISIŲ IR PAREIGŲ PAGAL GALIOJANČIAS KREDITO SUTARTIS PERLEIDIMAS

7. Vartojimo kredito davėjas teises ir pareigas pagal galiojančias vartojimo kredito sutartis gali perleisti tik į viešąjį vartojimo kredito davėjų sąrašą įrašytam vartojimo kredito davėjui.

8. Kredito davėjas, veikiantis pagal SNTSKĮ, teises ir pareigas pagal galiojančias kredito sutartis gali perleisti tik į viešąjį kredito davėjų, veikiančių pagal SNTSKĮ, sąrašą įrašytam kredito davėjui.

9. Tarpusavio skolinimo platformos operatorius, veikiantis pagal VKĮ, teises ir pareigas pagal galiojančias vartojimo kredito sutartis gali perleisti tik į viešąjį tarpusavio skolinimo platformos operatorių sąrašą įrašytam tarpusavio skolinimo platformos operatoriui.

10. Tarpusavio skolinimo platformos operatorius, veikiantis pagal SNTSKĮ, teises ir pareigas pagal galiojančias kredito sutartis gali perleisti tik į viešąjį tarpusavio skolinimo platformos operatorių, veikiančių pagal SNTSKĮ, sąrašą įrašytam tarpusavio skolinimo platformos operatoriui.

11. Perleisti teises ir pareigas pagal galiojančias kredito sutartis pradinis kredito davėjas gali tik tada, jeigu:

11.1. naujasis kreditorius perima visas teises ir pareigas pagal galiojančias kredito sutartis;

11.2. teisių ir pareigų perleidimas neturės jokios neigiamos įtakos kredito gavėjų, pagal perleidžiamas galiojančias kredito sutartis, turiniams interesams ir nesumažins kredito gavėjų teisių apsaugos, nustatytos atitinkamai VKĮ arba SNTSKĮ. Neigiama įtaka kredito gavėjui nelaikomos naujojo kreditoriaus vykdomos teisės ir pareigos, nustatytos galiojančioje kredito sutartyje ir teisės aktuose;

11.3. teisių ir pareigų pagal galiojančias kredito sutartis perleidimas neprieštarauja įstatymų ir kitų teisės aktų nustatytiems reikalavimams.

12. Asmeniui, neįrašytam į viešąjį sąrašą, teisės ir pareigos pagal kredito sutartis gali būti perleistos tik tuo atveju, kai kredito sutartis yra pasibaigusi teisės aktuose nustatytais atvejais (pavyzdžiui, nutraukta), arba tuo atveju, kai tik kai kurios funkcijos ar jų dalis pagal galiojančią kredito sutartį pavedama atlikti trečiajam asmeniui, neįrašytam į viešąjį sąrašą, kaip nustatyta Aprašo 6 punkte.

IV SKYRIUS

AUKCIONO ORGANIZAVIMAS IR VYKDYMAS

13. Lietuvos bankui priėmus sprendimą išbraukti pradinį kredito davėją iš viešojo sąrašo Lietuvos banko iniciatyva ir įpareigojus jį perleisti teises ir pareigas pagal galiojančias kredito sutartis, pradinis kredito davėjas turi teisę per 90 dienų nuo šio Lietuvos banko sprendimo priėmimo dienos teises ir pareigas pagal galiojančias kredito sutartis perleisti pasirinktam naujam kreditoriui. Pradiniam kredito davėjui per šį laikotarpį nesudarius teisių ir pareigų pagal galiojančias kredito sutartis perleidimo sutarties su pasirinktu naujuoju kreditoriumi, pradinis kredito davėjas privalo šiame Aprašo skyriuje nustatyta tvarka organizuoti aukcioną.

14. Aukciono būdu perleidžiamos tik tos teisės ir pareigos pagal galiojančias kredito sutartis, kurių pradiniam kredito davėjui pačiam per Aprašo 13 punkte nustatytą terminą nepavyko perleisti pasirinktam naujam kreditoriui.

15. Aukcionas turi įvykti per 90 dienų nuo Aprašo 13 punkte nustatyto termino pabaigos. Pradinis kredito davėjas, esant objektyvioms priežastims, turi teisę atskiru rašytiniu prašymu kreiptis į Lietuvos banką dėl šiame punkte nurodyto termino pratęsimo. Lietuvos bankas, ne vėliau kaip per 10 darbo dienų nuo tokio prašymo gavimo dienos išnagrinėjęs pradinio kredito davėjo prašymą, šį terminą gali pratęsti ne ilgesniam nei 30 dienų terminui.

16. Pradinis kredito davėjas privalo parengti aukciono sąlygas. Aukciono sąlygose turi būti nurodyta:

16.1. informacijos apie rengiamą aukcioną ir jame perleidžiamas teises ir pareigas pagal galiojančias kredito sutartis pateikimo būdai aukciono dalyviams;

16.2. aukciono dalyvių registravimo tvarka ir terminai, informacijos ir dokumentų, kuriuos turi pateikti aukciono dalyviai, sąrašas;

16.3. aukciono vykdymo tvarka ir terminai;

16.4. pradinės perleidžiamų teisių ir pareigų pagal galiojančias kredito sutartis kainos nustatymo tvarka;

16.5. atsiskaitymo už perleistas teises ir pareigas pagal galiojančias kredito sutartis tvarka ir terminai;

16.6. pakartotinių aukcionų organizavimo sąlygos, terminai ir tvarka;

16.7. perleidžiamų teisių ir pareigų pagal galiojančias kredito sutartis kainos mažinimo tvarka pakartotiniuose aukcionuose;

16.8. kitos sąlygos, neprieštaraujančios teisės aktų nuostatoms.

17. Informacija apie rengiamą aukcioną turi būti paskelbta pradinio kredito davėjo interneto svetainėje likus ne mažiau kaip 14 dienų iki aukciono pradžios. Informacija apie rengiamą aukcioną gali būti skelbiama ir kitose pradinio kredito davėjo pasirinktose visuomenės informavimo priemonėse. Skelbime apie rengiamą aukcioną turi būti nurodyta:

17.1. pradinio kredito davėjo pavadinimas, buveinės adresas, kontaktiniai duomenys;

17.2. aukciono vykdymo būdas, vieta, aukciono pradžia ir pabaiga (tikslus laikas);

17.3. aukciono rengėjo (jei toks yra) kontaktiniai duomenys: asmens pavadinimas, adresas, telefono numeris ir elektroninio pašto adresas, kontaktinio asmens vardas ir pavardė;

17.4. perleidžiamų teisių ir pareigų pagal galiojančias kredito sutartis (kredito portfelio) trumpas apibūdinimas (perleidžiamų teisių ir pareigų pagal galiojančias kredito sutartis likusi grąžinti suma (kredito portfelio vertė), kredito sutarčių, pagal kurias kylančios teisės ir pareigos yra perleidžiamos, skaičius, informacija apie šių kredito sutarčių užtikrinimo priemones);

17.5. pradinė perleidžiamų teisių ir pareigų pagal galiojančias kredito sutartis kaina ir minimalus kainos didinimo intervalas (jeigu taikomas);

17.6. aukciono dalyvių ir jų pasiūlymų registravimo pradžia ir pabaiga (tikslus laikas);

17.7. aukciono dalyvio pradinės įmokos dydis (jei taikomas);

17.8. nuoroda, kur galima susipažinti su aukciono sąlygomis;

17.9. kita svarbi informacija, kurią pradinis kredito davėjas nusprendžia skelbti.

18. Aukcionas vykdomas, jeigu jame užsiregistruoja bent vienas dalyvis.

19. Aukcionas baigiamas ne vėliau kaip po 30 dienų nuo aukciono pradžios.

20. Aukciono laimėtoju pripažįstamas aukciono dalyvis, iki aukciono pabaigos pasiūlęs didžiausią kainą už perleidžiamas teises ir pareigas pagal galiojančias kredito sutartis. Pradinis kredito davėjas su aukciono laimėtoju sudaro teisių ir pareigų pagal galiojančias kredito sutartis perleidimo sutartį.

21. Pasibaigus aukcionui, pradinis kredito davėjas savo interneto svetainėje paskelbia apie teisių ir pareigų pagal galiojančias kredito sutartis perleidimą, nurodydamas aukciono laimėtojo pavadinimą ir įmonės kodą.

22. Aukcionas laikomas neįvykusiu, jeigu:

22.1. iki aukciono dalyvių registravimo termino pabaigos neužregistruojamas nė vienas aukciono dalyvis;

22.2. aukciono laimėtojas nustatytais terminais ir tvarka nesumoka teisių ir pareigų pagal galiojančias kredito sutartis perleidimo kainos;

22.3. aukciono laimėtojas atsisako pasirašyti teisių ir pareigų pagal galiojančias kredito sutartis perleidimo sutartį;

22.4. paaiškėja, kad aukciono laimėtojas neturėjo teisės dalyvauti aukcione arba perimti teisių ir pareigų pagal galiojančias kredito sutartis.

23. Aukcionui neįvykus, pradinis kredito davėjas ne anksčiau kaip po 10 dienų ir ne vėliau kaip per 30 dienų nuo neįvykusio aukciono termino pabaigos privalo organizuoti pakartotinį aukcioną šiame Aprašo skyriuje nustatyta aukciono organizavimo ir vykdymo tvarka.

24. Pakartotiniam aukcionui neįvykus, pradinis kredito davėjas privalo organizuoti antrąjį pakartotinį aukcioną šiame Aprašo skyriuje nustatyta aukciono organizavimo ir vykdymo tvarka. Pradinis kredito davėjas privalo organizuoti pakartotinius aukcionus tol, kol bus perleistos teisės ir pareigos pagal visas galiojančias kredito sutartis naujam kreditoriui.

25. Kiekvieno pakartotinio aukciono atveju pradinė teisių ir pareigų pagal galiojančias kredito sutartis perleidimo kaina turi būti mažinama ne mažiau kaip 15 proc.

V SKYRIUS

TEISIŲ IR PAREIGŲ PAGAL GALIOJANČIAS KREDITO SUTARTIS PERLEIDIMO SUTARTIES SUDARYMAS

26. Pasirašydamas teisių ir pareigų pagal galiojančias kredito sutartis perleidimo sutartį, pradinis kredito davėjas naujam kreditoriui pateikia galiojančių kredito sutarčių, pagal kurias kylančios teisės ir pareigos yra perleidžiamos, originalus ir (arba) kopijas. Teisių ir pareigų pagal galiojančias kredito sutartis perleidimo sutartyje turi būti aptartas kitų su kredito suteikimu susijusių dokumentų (pavyzdžiui, kredito paraiškos, kreditingumo vertinimą pagrindžiančių dokumentų) ir kitos informacijos apie kredito sutarčių vykdymą, perdavimas ir (arba) saugojimas.

27. Teisių ir pareigų pagal galiojančias kredito sutartis perleidimo sutartyje turi būti nurodyta:

27.1. bendra informacija apie perleidžiamas teises ir pareigas pagal galiojančias kredito sutartis, nurodant galiojančių kredito sutarčių, pagal kurias kylančios teisės ir pareigos yra perleidžiamos, skaičių ir bendrą šių galiojančių kredito sutarčių likusią grąžinti sumą (kredito portfelio vertę);

27.2. perleidžiamų teisių ir pareigų pagal galiojančias kredito sutartis kaina, jos mokėjimo tvarka ir terminai;

27.3. atsakomybė už teisių ir pareigų pagal galiojančias kredito sutartis perleidimo sutarties sąlygų nevykdymą arba netinkamą vykdymą;

27.4. galiojančių kredito sutarčių, pagal kurias kylančios teisės ir pareigos yra perleidžiamos, užtikrinimo priemonių perleidimo sąlygos ir tvarka, kai reikalavimo teisės pagal galiojančias kredito sutartis yra užtikrintos prievolių įvykdymo užtikrinimo būdais;

27.5. kuris kredito davėjas (pradinis kredito davėjas ar naujasis kreditorius) privalo informuoti kredito gavėjus apie perleistas teises ir pareigas pagal galiojančias kredito sutartis Aprašo 29 ir 30 punktuose nustatyta tvarka;

27.6. ginčų, kylančių dėl teisių ir pareigų pagal galiojančias kredito sutartis perleidimo, nagrinėjimo tvarka;

27.7. kitos sąlygos.

28. Ginčai, kilę dėl teisių ir pareigų pagal galiojančias kredito sutartis perleidimo sutarties vykdymo, gali būti sprendžiami neteisminėse ginčų nagrinėjimo institucijose, teismuose arba kitais teisių ir pareigų pagal galiojančias kredito sutartis perleidimo sutartyje nustatytais būdais ir tvarka.

VI SKYRIUS

INFORMAVIMAS APIE TEISIŲ IR PAREIGŲ PAGAL GALIOJANČIAS KREDITO SUTARTIS PERLEIDIMĄ

29. Teisių ir pareigų pagal galiojančias kredito sutartis perleidimo sutartyje nurodytas kredito davėjas privalo raštu arba naudodamas kitą patvariąją laikmeną ne vėliau kaip per 20 dienų nuo teisių ir pareigų pagal galiojančias kredito sutartis perleidimo sutarties su naujuoju kreditoriumi pasirašymo dienos informuoti kredito gavėjus apie perleistąsias teises ir pareigas pagal galiojančias kredito sutartis.

30. Aprašo 29 punkte nurodytame pranešime kredito gavėjui turi būti pateikta informacija apie:

30.1. naująjį kreditorių (pavadinimas, įmonės kodas, kontaktiniai duomenys), nurodant, kad pradinio kredito davėjo teisės ir pareigos pagal galiojančią kredito sutartį yra perleistos naujam kreditoriui;

30.2. kredito gavėjo teisę grąžinti kreditą anksčiau nustatyto termino teisės aktuose ir kredito sutartyje nustatyta tvarka arba refinansuoti kreditą;

30.3. tai, kad naujasis kreditorius, perėmęs teises ir pareigas pagal galiojančias kredito sutartis, neįgyja daugiau teisių nei pagal kredito sutartį turėjo pradinis kredito davėjas;

30.4. tolesnio kredito sutarties vykdymo sąlygas (įmokų mokėjimo sąskaitos numeris, jei keičiasi, ir pan.).

31. Pradinis kredito davėjas, perleidęs teises ir pareigas pagal galiojančias kredito sutartis, privalo per 20 dienų nuo teisių ir pareigų pagal galiojančias kredito sutartis perleidimo sutarties sudarymo su naujuoju kreditoriumi informuoti Lietuvos banką ir nurodyti šią informaciją:

31.1. naujojo kreditoriaus pavadinimą, įmonės kodą, kontaktinius duomenis;

31.2. bendrą galiojančių kredito sutarčių, pagal kurias kylančios teisės ir pareigos yra perleistos, likusią grąžinti sumą (kredito portfelio vertę);

31.3. bendrą galiojančių kredito sutarčių, pagal kurias kylančios teisės ir pareigos yra perleistos, skaičių;

31.4. Aprašo 29 punkte nurodyto pranešimo kredito gavėjui pavyzdį ir (arba) kopiją.

VII SKYRIUS

BAIGIAMOSIOS NUOSTATOS

32. Kredito davėjui, nesilaikančiam Apraše nustatytų reikalavimų, gali būti taikoma atsakomybė VKĮ ir SNTSKĮ nustatyta tvarka.
