

“Bank Respublika” ASC-nin
Məsuliyyətli Kreditləşmə
SİYASƏTİ

Reyestr № KD003201

Nəşr №01

Bank Respublika
s i z ə f a y d a l ı

MÜNDƏRİCAT

1. Ümumi müddəalar.....	2
2. Əsas anlayışlar.....	3
3. Məsuliyyətli kreditləşmə siyasətinin əsas müddəaları.....	4
4. Filialların vəzifələri.....	5
5. Məlumatların toplanılması və yoxlanması.....	5
6. Kreditin qiymətləndirilməsi.....	6
7. Ödəmə qabiliyyətinin qiymətləndirilməsi.....	6
8. Təyinatə uyğunluğun qiymətləndirilməsi.....	8
9. Qiymətləndirmənin nəticələrinin açıqlanması.....	9
10. Məsuliyyət.....	9
11. Yekun müddəalar.....	9

1. Ümumi müddəalar

- 1.1. “Bank Respublika” ASC-nin (bundan sonra – Bank) “Məsuliyyətli kreditləşmə Siyasəti” (bundan sonra – Siyasət) Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankının “Banklarda və bank olmayan kredit təşkilatlarında məsuliyyətli kreditləşmə haqqında Metodoloji Rəhbərliyi”i və Bankın daxili normativ sənədləri əsasında hazırlanmışdır.
- 1.2. Bu Siyasət bank xidmətləri istehlakçılarının hüquqlarının müdafiəsi və onun effektiv mexanizminin hazırlanması, məsuliyyətli kreditləşmə üzrə davranış standartlarının tətbiq edilməsi məqsədilə hazırlanmışdır.
- 1.3. Hazırkı Siyasətlə müəyyən edilən tədbirlər aşağıdakı məqsədlərlə həyata keçirilir:
 - a) kredit təşkilatlarında məsuliyyətli kreditləşmənin stimullaşdırılması;
 - b) bazar intizamı və şəffaflığın təmin edilməsi;
 - c) bank sektorunda sistem risklərinin, kredit portfelinin sürətli artım risklərinin azaldılması;
 - d) istehlakçıların həddən artıq borclanmasının qarşısının alınması və məsuliyyətli borclanma vərdislərinin inkişaf etdirilməsi;
 - e) kredit vəsaitinin qeyri-adekvat məqsədlər üzrə istifadə edilməsinin qarşısının alınması;
 - f) maliyyə sisteminin sabitliyinin qorunması;
 - g) kredit təşkilatlarına ictimai etimadın yüksəldilməsi və kredit riskinin azaldılması.
- 1.4. Siyasət və onun sadə dildə yazılmış qısa icmalı Bankın internet sahifəsində aydın oxuna bilən formada yerləşdirilir, habelə onun barədə Bankın və onun filiallarının yerləşdiyi binada yazılı formada istehlakçılara məlumat verilir və istehlakçılar tərəfindən tələb olunduğu təqdirdə siyasətin tam və ya qısa icmalı onlara təqdim olunur.

2. Əsas anlayışlar

- 2.1. Bu Siyasətdə aşağıdakı anlayışlardan istifadə olunmuşdur:
 - 2.1.1. **İstehlakçı** – bu Siyasətin məqsədləri üçün bank xidmətlərindən istifadə etmiş və ya istifadə etmək niyyətini bildirən fiziki şəxs;
 - 2.1.2. **İstehlak krediti** – sahibkarlıq və ya peşə fəaliyyəti, habelə daşınmaz əmlakın əldə edilməsi və tikintisi ilə bağlı olmayan məqsədlər üçün fiziki şəxslərə verilən və sərt girovu olmayan kredit;
 - 2.1.3. **Sərt girov** – girov qismində dövlət orqanlarında qeydiyyatı aparılan daşınar və ya daşınmaz əmlak olduqda.
 - 2.1.4. **Aylıq ödəmə** – kredit müqaviləsində kreditin qaytarılması ssenarisini əks etdirən ödəmə qrafiki ilə nəzərdə tutulmuş aylıq ödəmə;
 - 2.1.5. **Aylıq borc yükü** – istehlakçının aktiv kreditlərinin aylıq ödənişlərinin məcmu məbləği. Bura eyni zamanda, istehlakçının zəmin və birgə borcalan qismində çıxış etdiyi kreditlərin də aylıq ödənişləri aiddir.
 - 2.1.6. **İstehlakçının gəlirləri** – istehlakçının müvafiq sənədlərlə təsdiq olunmuş sabit aylıq gəlirləridir. Bu gəlirlərə aşağıdakı sadalananlar aiddir:
 - əmək haqqı barədə iş yerindən arayış;
 - xərclər çıxıldıqdan sonrakı gəlirləri təsdiq edən vergi bəyannaməsi;
 - təqaüdün alınması ilə bağlı aidiyyəti qurumlar tərəfindən verilmiş arayış;

- sosial-müdafiə orqanları tərəfindən istehlakçıya pensiya və müavinətlərin ödənilməsi haqqında arayış;
 - istehlakçının mövcud depozit hesabları üzrə faiz gəlirlərini təsdiq edən bank arayışı və ya həmin depozit müqaviləsinin bank tərəfindən təsdiqlənmiş surəti;
 - sabit gəlirləri təsdiq edən digər sənədlər.
- 2.1.7. **Aylıq borc yükünün gəlirə nisbəti (BYG əmsalı)** – fiziki şəxs olan bir borcalan və ya bir-biri ilə əlaqədar borcalanlar qrupu üzrə kredit riskinin maksimum miqdarı (bankın təklif edəcəyi maksimal kredit məbləği) müəyyən edilərkən borcalanın aylıq borc yükünün onun gəlirlərinə nisbəti.
- 2.1.8. **Məsuliyyətli kreditləşmə siyasəti** – istehlakçıların həddən artıq borclanmasının qarşısının alınmasına yönəlmiş tədbirləri özündə ehtiva edən siyasət.
- 2.1.9. **Ödəmə qabiliyyətinin qiymətləndirilməsi** – istehlakçının kredit öhdəliklərini icra etmə qabiliyyətinin Bank tərəfindən qiymətləndirilməsi.
- 2.1.10. **Təyinat uyğunluğun qiymətləndirilməsi** – ödəmə qabiliyyətinin qiymətləndirilməsi ilə yanaşı kredit məhsulunun istehlakçıların tələb, məqsəd və ehtiyaclarına uyğunluğunun Bank tərəfindən qiymətləndirilməsi;
- 2.1.11. **Həddən artıq borclanma** – bu elə borclanma səviyyəsidir ki, istehlakçı, yaşayış səviyyəsini azaltmadan mövcud və gələcək gəlirləri hesabına öz maliyyə öhdəliklərini icra etmək iqtidarında olmur.

3. Məsuliyyətli kreditləşmə siyasətinin əsas müddələri

- 3.1. Məsuliyyətli kreditləşmə siyasəti aşağıdakıları əhatə edir:
- 3.1.1. **maraqlar münaqişəsinin qarşısının alınması prosedurları.** Maraqlar münaqişəsi dedikdə, istehlakçılara bank xidmətləri təklif və təqdim olunarkən müxtəlif subyektlər arasında maraqların toqquşmasının nəzərdə tutulur. Məsələn, marketinq fəaliyyətinin daha çox müştərinin cəlb olunmasına yönəldilmiş fəaliyyət olması müqabilində, riskləri qiymətləndirmə xidməti müxtəlif risklərin minimum endirilməsi məqsədilə daha keyfiyyətli müştərilərə xidmət göstərilməsinə yönləndirilmiş siyasət yeridir.
- 3.1.2. **ödəmə qabiliyyətinin qiymətləndirilməsi mexanizmi;**
- 3.1.3. **kredit vəsaitinin təyinat uyğunluğunun qiymətləndirilməsi mexanizmi;**
- 3.1.4. **qiymətləndirmənin nəticəsinin istehlakçılara açıqlanması prosedurları;**
- 3.1.5. **qeyri-məqbul halların qarşısının alınması prosedurları.**
- 3.2. Bank kredit məhsulunun marketinqi, anderraytinqi və kreditə xidmət prosesində maraqlar münaqişəsinin qarşısını almaq məqsədilə daxili nəzarət sistemlərini daim nəzərdən keçirir. Maraqlar münaqişəsi müxtəlif funksiya və/və ya fəaliyyət növlərindən yaranacağı hallarda bu cür funksiya və/və ya fəaliyyət növlərinin müstəqilliyi təmin olunmalıdır (məsələn, marketinq və kreditin qiymətləndirilməsi). İşçilərin mükafatlandırılması verilmiş kreditlərin həcmindən asılı olduqda, Bank məsuliyyətli kreditləşmə prinsiplərindən kənarlaşmaların baş verməməsini və bununla əlaqədar məsuliyyətli kreditləşmə və mükafatlandırma siyasətinə müvafiq müddəaların əlavə edilməsini təmin etməlidir.

- 3.3. Məsuliyyətli kreditləşmə siyasətinin icrası ildə ən azı bir dəfə daxili audit bölməsi tərəfindən yoxlanılmalı və yoxlamanın nəticələri barədə hesabat Muşahidə Şurasında müzakirə edilməlidir.
- 3.4. Yeni kredit məhsulunu ictimaiyyətə təqdim etməzdən 10 iş günü əvvəl pərakəndə məhsullar ilə bağlı Pərakəndə Satışlar departamenti, korporativ məhsullar ilə bağlı isə Korporativ Satışlar departamenti həmin məhsulun xüsusiyyətləri barədə Mərkəzi Banka yazılı məlumat verməlidir.
- 3.5. Bankın kreditləşmə prosesində və müştərilərlə əlaqələr işində iştirak edən əməkdaşlar üçün müntəzəm olaraq İnsan Resursları Departamenti tərəfindən məsuliyyətli kreditləşməyə dair təlim və seminarlar təşkil edilir.

4. Filialların vəzifələri

- 4.1. Filiallar bu Siyasətin 3-cü bəndində qeyd olunmuş müddəaları rəhbər tutaraq aşağıdakı vəzifələri daşıyırlar:
 - 4.1.1. kredit sifarişi ilə əlaqədar istehlakçıdan məlumatların toplanılması və yoxlanılması;
 - 4.1.2. istehlakçıların bu siyasətin tələblərinə ilə bağlı məlumatlandırılması;
 - 4.1.3. ödəmə qabiliyyətinin qiymətləndirilməsi;
 - 4.1.4. təyinata uyğunluğun qiymətləndirilməsi;
 - 4.1.5. qiymətləndirmə(lər)in nəticələrinin istehlakçıya açıqlanması.
- 4.2. Filial tərəfindən müştərinin müraciəti və istəyi olmadan kredit məhsulları müştəriyə satılmamalı və satış prosesi yalnız Bank və onun filialının hüquqi ünvanında həyata keçirilməlidir. Eyni zamanda, məsuliyyətli kreditləşmə siyasətinin tələblərinə cavab verən müştərilərə əsassız surətdə imtina edilməməlidir.

5. Məlumatların toplanması və yoxlanılması

- 5.1. Filialın kredit mütəxəssisləri tərəfindən istehlakçının ödəmə qabiliyyətinin və təyinata uyğunluğun qiymətləndirilməsi üçün zəruri məlumatlar toplanılmalıdır. Bu məlumatlar həm şifahi şəkildə alınmış məlumatlar, həm də yazılı təsdiqini tapmış sənədlər şəklində ola bilər.
- 5.2. İstehlakçının ödəmə qabiliyyəti və kreditin təyinata uyğunluğunun qiymətləndirilməsi hər kredit məhsulunun şərtləri üzrə ayrı-ayrılıqda qiymətləndirilir. Belə ki, kredit məhsulunun müxtəlif növlərindən asılı olaraq, ödəmə qabiliyyətinə dair tələblər müxtəlif olur. Digər tərəfdən, kredit məhsulları bir-birilərindən fərqləndiyi kimi, onların təyinatları da fərqli olur.
- 5.3. Filial kredit mütəxəssisi ən azı aşağıdakı məlumatları müxtəlif etibarlı mənbələrdən toplamalıdır:
 - 5.3.1. gəlirin məbləği və mənbəyi (gəlirini təsdiq edən sənəd, bank hesabından çıxarış, vergi bəyannaməsi və bankdaxili qaydalar ilə nəzərdə tutulmuş digər rəsmi sənədlər);
 - 5.3.2. öhdəlikləri və xərcləri;
 - 5.3.3. kredit tarixçəsi (Mərkəzləşdirilmiş Kredit Reyestrinin (MKR) arayışı, bank hesabından çıxarışlar və s.);
 - 5.3.4. kredit məhsulunun əldə edilməsi ehtiyacı və məqsədi (təyinata uyğunluğun qiymətləndirilməsi);

- 5.3.5. istehlakçının şəxsi keyfiyyətləri, yaşı, yaşayış yeri, əlaqə vasitələri və himayəsində olan şəxslərin sayı;
- 5.3.6. sifarişçinin mülkiyyətində olan əmlaklar;
- 5.3.7. lazım olduğu təqdirdə öhdəliyin icrasının təmin edilməsi məqsədilə istehlakçı tərəfindən təqdim edilən təminat və zaminlər barədə məlumatlar;
- 5.3.8. gələcəkdə müştərinin maliyyə vəziyyətinə təsir edəcək gözlənilən əhəmiyyətli dəyişikliklər (makroiqtisadi və mikroiqtisadi dəyişikliklər);
- 5.3.9. əldə olunacaq kreditin digər borclara yönəldiləcək hissəsi (kredit vəsaiti hesabına bağlanılacaq kredit və qeyri-kredit öhdəlikləri nəzərdə tutulur).
- 5.4. Filialın kredit mütəxəssisi istehlakçıdan istər şifahi, istər təqdim edilmiş müxtəlif sənədlər və müvafiq sifariş formasının doldurulması vasitəsilə kredit sifarişi ilə əlaqədar müvafiq məlumatları əldə edir. Sorğu vərəqəsinin müştəri tərəfindən doldurulması və imzalanması, Bankın istehlakçının ödəmə qabiliyyətinin qiymətləndirilməsi ilə bağlı hərəkətlərini dayandırmamalıdır və hər bir halda sorğuda göstərilmiş və eyni zamanda sənədlərdə göstərilmiş informasiyaların həqiqiliyinin yoxlanılması üçün bütün lazımi tədbirlər görülməlidir.
- 5.5. Filialın kredit mütəxəssisi istehlakçını natamam, yaxud düzgün olmayan məlumatların təqdim olunması nəticəsində ödəmə qabiliyyətinin və/və ya təyinatı uyğunluğun düzgün qiymətləndirilməməsi və beləliklə də, həmin müştərinin həddən artıq borclana biləcəyi barədə məlumatlandırılmalıdır. Eyni zamanda, natamam və ya düzgün olmayan məlumatların verilməsi nəticəsində kreditin qiymətləndirilməsi mərhələsində sifarişdən imtina edilə bilmə ehtimalının olması da müştəriyə çatdırılmalıdır.
- 5.6. Bu Siyasətin 5.3-cü bəndində nəzərdə tutulmuş məlumatlar yoxlanılmadan və həqiqiliyinə əmin olunmadan Filial tərəfindən müştəriyə kredit məhsulu təqdim edilməməlidir.

6. Kreditin qiymətləndirilməsi

- 6.1. Filial istehlakçının kredit məhsulu üzrə öhdəliklərinin vaxtında icra olunmasına, onun ehtiyac və məqsədinə müvafiq olduğuna əmin olmalıdır.
- 6.2. Kreditin qiymətləndirilməsi əsasən iki ardıcıl mərhələdən ibarətdir:
 - a) istehlakçının ödəmə qabiliyyətinin qiymətləndirilməsi;
 - b) kredit məhsulunun təyinatına uyğunluğunun yoxlanılması.
- 6.3. Filialın kredit mütəxəssisi bu Siyasətin 5-ci bəndinə müvafiq olaraq toplanmış və yoxlanılmış məlumatı əsasən istehlakçıların maliyyə vəziyyətini qiymətləndirməli və təyinatı uyğun məhsullar təqdim etməlidir.

7. Ödəmə qabiliyyətinin qiymətləndirilməsi

- 7.1. Kredit məhsulu verilməzdən əvvəl kredit mütəxəssisi istehlakçının ödəmə qabiliyyətini qiymətləndirməlidir. Ödəmə qabiliyyətinin hərtərəfli qiymətləndirilməməsi istehlakçıların ödəyəcəklərindən artıq məbləğdə kredit götürmələri və beləliklə də, həddən artıq borclanma ilə nəticələnmə bilər.

7.2. Ödəmə qabiliyyətinin qiymətləndirilməsi zamanı BYG əmsalından istifadə olunur. BYG əmsalı aşağıdakı düsturla hesablanır:

7.2.1. Təkrar müştərilərdə:

- Kreditin maksimal aylıq ödənişinin (**A**) hesablama qaydası aşağıdakı düsturla tənzimlənir:

$$A = 0.5 * G - K\ddot{o}$$

G – Aylıq rəsmi və əlavə gəlirin cəmi

Kö – mövcud öhdəliklər üzrə (kredit, zəminlik, birgə borcalanlıq və s.) aylıq ödənişlərin cəmi

- Əlavə gəlirinin 50%-i nəzərə alınır və rəsmi gəlirin 40%-dən çox ola bilməz.

- Kreditin maksimal məbləğinin (**S**) hesablanma düsturu isə aşağıdakı kimidir:

$$S = A \times \frac{(1 + r/12)^n - 1}{(1 + r/12)^n * r/12}$$

r – illik faiz dərəcəsi

n – kreditin müddəti (aylarla)

7.2.2. Yeni müştərilərdə:

- Kreditin maksimal aylıq ödənişinin (**A**) hesablama qaydası aşağıdakı düsturla tənzimlənir:

$$A = 0.5 * G - K\ddot{o}$$

G – Aylıq rəsmi gəlir

Kö – mövcud öhdəliklər üzrə (kredit, zəminlik, birgə borcalanlıq və s.) aylıq ödənişlərin cəmi

- Kreditin maksimal məbləğinin (**S**) hesablanma düsturu isə aşağıdakı kimidir:

$$S = A \times \frac{(1 + r/12)^n - 1}{(1 + r/12)^n * r/12}$$

r – illik faiz dərəcəsi

n – kreditin müddəti (aylarla)

7.3. BYG əmsalının hesablanması zamanı aşağıdakılar nəzərə alınır:

7.3.1. aylıq borc yükü müəyyənləşdirilərkən kredit xətləri bir illik annuitet ilə və kredit müqaviləsində aylıq ödənişi nəzərdə tutulmayan kreditlər aylıq ödəniş annuitet qaydası ilə hesablanır.

7.3.2. ən azı MKR-dən alınmış məlumatlara əsasən fiziki şəxs olan borcalanın aylıq borc yükü müəyyən edilir;

7.3.3. borcalanın gəlirlərini təsdiq edən sənədlərdə aylıq gəlir əvəzinə digər dövrü gəlirlər göstərildikdə həmin gəlirlər dövr ərzindəki ayların sayına bölünməklə aylıq gəlir hesablanır;

7.3.4. birgə borcalan olan fiziki şəxslər üzrə BYG əmsalı onların ümumi aylıq borc yükü və aylıq gəlirləri əsasında hesablanır;

7.3.5. birgə borcalanlar qrupuna daxil olan fiziki şəxsin aylıq borc yükü həmin borcalan üçün müqavilədə nəzərdə tutulmuş öhdəliyin məbləğinə mütənasib və ya ümumi borc birgə borcalanların sayına bölünməklə hesablanır. Bir kredit üzrə birgə borcalan qismində çıxış edən

- şəxs digər kredit üçün müraciət etdikdə, həmin şəxsin birgə borcalan qismində çıxış etdiyi kreditin aylıq ödənişinin o şəxsə düşən hissəsi, onun aylıq borc yükü hesab edilir. Bu borc yükü, əgər kredit müqaviləsində ayrı hal nəzərdə tutulmayıbsa, aylıq ödənişin birgə borcalanların sayına bölünməsi ilə tapılır;
- 7.3.6. Ailə üzvlərinin rəsmi gəlirləri nəzərə alınaraq ailə üzvlərindən birinin adına kredit rəsmiləşdirilə bilər. Gəliri nəzərə alınan ailə üzvləri ilə də birgə borcalan qismində müqavilə imzalanmalıdır. Gəlirləri nəzərə alınan ailə üzvlərinin öhdəlikləri də nəzərə alınmalıdır;
- 7.3.7. fiziki şəxs olan borcalanın zəmin durduğu kredit üzrə başqa bir və ya bir neçə zəmin çıxış etdikdə həmin şəxsin aylıq borc yükü bu Siyasətin 7.3.5-ci yarım bəndində müəyyən olunmuş hesablaşma üsulu ilə hesablanır;
- 7.3.8. Bankla xüsusi əməkdaşlığı olan şirkətlərin işçilərinin əmək haqlarının hansı həcmdə nəzərə alınması Böyük Kredit komitəsi tərəfindən qəbul edilmiş şərtlər və ya təsdiq edilmiş bankdaxili qaydalarla tənzimlənir;
- 7.3.9. Sərt girov (Daşınmaz əmlak) təminatı ilə verilən kreditlər istisna olmaqla, digər kredit məhsulları üzrə kreditlərin verilməsi zamanı eyni ünvanda yaşayan şəxslər sifarişçi üçün zəmin qismində çıxış edə bilməzlər. Həmin şəxslər yalnız birgə borcalan ola bilərlər.
- 7.4. Qiymətləndirmə zamanı aşağıdakılar müəyyən olunarsa, istehlakçı ödəmə qabiliyyəti olmayan hesab edilir:
- 7.4.1. istehlakçı girov (ipoteka), yaxud digər əmlakı satmadan kredit məhsulu üzrə öhdəliklərini icra edə bilmir.
- 7.4.2. istehlakçı mövcud kredit məhsulu üzrə öhdəliklərini əlavə borc vəsaiti (kreditlər) cəlb etmədən icra edə bilmir.
- 7.4.3. istehlakçı alınacaq kredit məhsulunun nəticəsi olaraq digər öhdəliklərini tam və ya lazımınca icra edə bilmir.
- 7.5. Qiymətləndirmə nəticəsində istehlakçı ödəmə qabiliyyəti olmayan hesab edilərsə kredit sifarişçi təmin olunmaya bilər, lakin bu zaman Filial imtinanın təfərrüatlarını açıqlamalı, o cümlədən imtinanın səbəbləri və imtinanın səbəblərinin aradan qaldırılması üçün istehlakçının ata biləcəyi addımlar (məs, girov və ya zəminin təmin edilməsi) barəsində məlumat verməlidir.
- 7.6. Ödəmə qabiliyyətinin qiymətləndirilməsi ilə bağlı bütün şərtlər, o cümlədən BYG-nin hesablanması qaydası eynilə zəminə də şamil olunur.

8. Təyinatı uyğunluğun qiymətləndirilməsi

- 8.1. Filial bu Siyasətin 5-ci bəndinə müvafiq olaraq toplanmış və yoxlanılmış məlumatlar əsasında kreditin təyinatı uyğunluğunun qiymətləndirilməsini həyata keçirməlidir.
- 8.2. Kredit məhsulunun təyinatı uyğunluğu qiymətləndirilərkən Filialın kredit mütəxəssisi təqdim olunmuş məlumat əsasında təklif olunacaq kredit məhsulunun və onun şərtlərinin istehlakçının ehtiyac və məqsədlərinə uyğunluğunu nəzərdən keçirməli və sənədləşdirməlidir.
- 8.3. İstehlak kreditləri qanunla qadağan edilməmiş hər hansı istehlak tələbi üçün verilə bilər.
- 8.4. Kreditin təyinatı kredit sifarişçi və kredit müqaviləsində dəqiq göstərilməlidir. Məsələn:
- Təhsil xərcinin ödənilməsi

- Müalicə məqsədləri üçün
 - Səyahət xərclərinin ödənilməsi
 - Məişət texnikası və ya mebelin alınması
 - Toy məsrəflərinin ödənilməsi və s.
- 8.5. Kreditin təyinatını təsdiq edən sənədlərin kredit qovluğuna əlavə edilməsi tövsiyə olunur. Məsələn, təhsil xərclərinin ödənilməsi barədə ödəniş qəbzinin surəti, nikahı qeydiyyatata alan orqana yazılmış ərizənin surəti və s.
- 8.6. Əgər qiymətləndirmə zamanı kreditin şərtlərinin müştərinin tələblərinə, məqsədlərinə və ehtiyaclarına cavab verməyəcəyi müəyyən olunursa, kredit təyinatına uyğun hesab edilmir.
- 8.7. Qiymətləndirmə zamanı kredit təyinatına uyğun hesab edilmədikdə, istehlakçıya bu barədə lazımı məlumat verilir, kreditin təyinatına uyğunsuzluğunun səbəbi və belə kredit götürməklə yarana biləcək mümkün risklər izah edilir. İstehlakçının düşünülmüş qərar qəbul etməsi məqsədilə məlumatların açıqlanması və izahatların verilməsi kredit müqaviləsi imzalanmazdan əvvəl təmin olunmalıdır.

9. Qiymətləndirmənin nəticələrinin açıqlanması

- 9.1. Bu Siyasətlə 7.5 və 8.7-ci yarımbəndlərində qeyd olunmuş məlumatlar müştəri tərəfindən tələb olunduqda, həmin məlumatlar əvəzsiz olaraq aydın və oxuna bilən formada kağız və ya elektron daşıyıcıda təqdim edilir. Kredit sifarişi Filial tərəfindən qəbul olunduğu halda və qiymətləndirmə nəticəsində müştəriyə kreditin verilməməsinə dair qərar qəbul edildikdə, müştəriyə imtina məktubu mütləq qaydada verilir.
- 9.2. Bank ödəmə qabiliyyəti və təyinatına uyğunluğun qiymətləndirilməsinin nəticəsinin rəsmiləşdirilməsinə dair hesabatı qiymətləndirmə tamamlandıqdan sonra, yaxud aidiyyəti kredit müqaviləsinə xitam verildikdən sonra (hansının daha son baş verməsindən asılı olaraq) ən azı 5 il saxlayır.

10. Məsuliyyət

- 10.1. Bu Siyasətlə müəyyən edilən tələblərin vaxtında və düzgün yerinə yetirilməsinə görə müvafiq şəxslər məsuliyyət daşıyırlar.

11. Yekun müddəalar

- 11.1. Bu Siyasət təsdiq edildiyi tarixdən qüvvəyə minir.