

6. Ja bankā pastāv kredītlīnija, kas pēc visām savām pazīmēm ir tādi pati kā overdrafts, vienīgā atšķirība ir tā, ka klientam tiek izsniegta arī kredītkarte, kā traktējams šāds kredītlimits, kas ir piešķirts pie klienta norēķinu konta? Kā pārsnieguma kredīts (overdrafta iespēja) vai kredītlīnija?

- Finanšu un kapitāla tirgus komisijas (FKTK) izveidotajā mājas lapā [FKTK klientu skola \(www.klientuskola.lv\)](http://www.klientuskola.lv) ir sniegts skaidrojums par overdrafta un kredītlīnijas atšķirībām. Saskaņā ar minēto informāciju, overdrafts ir īstermiņa aizdevums bez konkrēta izmantošanas mērķa (saukts arī par konta pārsnieguma kredītu) kontā, kurā tiek ieskaitīta klienta darba alga, jo overdrafts tiek samērots ar klienta algas lielumu, un tas izmantojams kā naudas plūsmas vadības instruments, kad laikā nesakrīt klienta ieņēmumi ar izdevumiem. Turklāt jāapzinās, ka visi klienta finanšu līdzekļi, kas atradīsies šajā algas kontā (un arī citos klienta kontos bankā), turpmāk būs finanšu ķīla un nodrošinās bankai tiesības bez iepriekšēja brīdinājuma veikt pārskaitījumu klienta saistību segšanai vai citiem ar šo finanšu pakalpojumu saistītiem maksājumiem, ja klients nebūs savlaicīgi nodrošinājis kontā nepieciešamos līdzekļus šo maksājumu veikšanai. Papildus norādām, ka Latvijas Bankas publiskotajā overdrafta definīcijā noteikts, ka šis kredīta veids ir norēķinu konta debeta atlikums, kas nozīmē, ka tiek apmaksāti darījumi no norēķinu konta virs tajā esošo naudas līdzekļu atlikuma atļautā limita robežās.
- Arī kredītlīnija līdzīgi kā overdrafts ir īstermiņa aizdevums, kas tiek samērots ar klienta ienākumu līmeni. Kredītlīnija parasti tiek izmantota kā finansēšanas instruments kaut kam, kas tiek īstenots vai apmaksāts vairākos posmos, un katra posma īstenošanai nepieciešamie finanšu resursi un laiks klientam precīzi nav zināmi. Tādējādi klientam ir iespēja izmantot kredītlīniju, kad tas nepieciešams, un maksāt procentus tikai par izmantoto daļu. Tomēr atšķirībā no overdrafta kredītlīnija tiek piešķirta noteiktā limita robežās uz noteiktu laiku. Parasti arī kredītlīnijai nav noteikta atmaksas grafika, taču nolīgtajā termiņā tā būs jāatmaksā pilnībā vai jāvienojas ar banku par jaunas piešķiršanu, šādā gadījumā rēķinoties ar papildu izmaksām.
- Tā kā Noteikumi sīkāk regulē prasības pret pārsnieguma kredītiem, kas ir jāatmaksā pēc pieprasījuma (augstākminētie overdrafti) vai triju mēnešu laikā, šīs prasības nevar būt attiecināmas uz kredītlīniju. Līdz ar to kredītlīnija kā produkts neatbilst šim definējumam un uz kredītlīniju būtu attiecināmas visas Noteikumu prasības, kas attiecas uz visiem pārējiem kredītu līgumiem. Tātad šāds pakalpojums nebūtu traktējams kā pārsnieguma kredīts.