



Laidiens: **24.01.2018., Nr. 17**
Oficiālās publikācijas Nr.: **2018/17.7**

Latvijas Bankas noteikumi Nr. 161

Rīgā 2018. gada 18. janvārī

Informācijas par kredītiestāžu kredītriska darījumiem un tajos iesaistītajām personām sniegšanas noteikumi

*Izdoti saskaņā ar likuma "Par Latvijas Banku"
39. panta otro daļu*

I. Vispārīgie jautājumi

1. Noteikumi nosaka kārtību un termiņus, kādā Latvijā reģistrēta kredītiestāde un citā valstī reģistrētas kredītiestādes filiāle, kas reģistrēta Latvijas Republikā (tālāk tekstā – informācijas sniedzējs), sagatavo un iesniedz Latvijas Bankai informāciju par:
 - 1.1. starpbanku kredītriska darījumiem;
 - 1.2. kredītriska darījumiem ar juridiskajām personām, kuras ir:
 - 1.2.1. faktoringa parādnieks,
 - 1.2.2. neautorizēta pārsnieguma kredīta parādnieks,
 - 1.2.3. cita veida naudas līdzekļu prasījumu parādnieks;
 - 1.3. juridiskajām personām, kuras nodrošinājuma sniedzēja, kreditora, pakalpojuma sniedzēja vai iniciatora statusā iesaistītas:
 - 1.3.1. starpbanku kredītriska darījumos,
 - 1.3.2. kredītriska darījumos ar šo noteikumu 1.2. apakšpunktā minētajām juridiskajām personām,
 - 1.3.3. finansēšanas pakalpojumu Kredītu reģistra likuma izpratnē (tālāk tekstā – finansēšanas pakalpojums) sniegšanas darījumos.
2. Noteikumos lietotie termini:
 - 2.1. kredītriska darījums – darījums, kurš atbilst šo noteikumu 1. pielikumā noteiktajam kredītriska darījuma veidam;
 - 2.2. starpbanku kredītriska darījums – kredītriska darījums, kurš veikts ar centrālo banku, Latvijā reģistrētu kredītiestādi vai tai līdzvērtīgu citā valstī reģistrētu komersantu;

2.3. termins "cita veida naudas līdzekļu prasījums" šajos noteikumos lietots Eiropas Centrālās bankas 2016. gada 18. maija Regulas (ES) 2016/867 par kredītu un kredītriska mikrodatu vākšanu (ECB/2016/13) (tālāk tekstā – ECB Regula 2016/867) IV pielikumā lietotā termina "noguldījums, kas nav līgums par aktīvu pirkšanu ar atpārdošanu" (*deposit other than reverse repurchase agreement*) izpratnē;

2.4. termins "nodrošinājuma sniedzējs" šajos noteikumos lietots ECB Regulas 2016/867 1. panta 13. punkta izpratnē (*protection provider*), izņemot klienta galvinieku Kredītu reģistra likuma izpratnē;

2.5. termins "kreditors" šajos noteikumos lietots ECB Regulas 2016/867 1. panta 11. punkta izpratnē (*creditor*);

2.6. termins "pakalpojuma sniedzējs" šajos noteikumos lietots ECB Regulas 2016/867 1. panta 14. punkta izpratnē (*servicer*);

2.7. termins "iniciators" šajos noteikumos lietots Eiropas Parlamenta un Padomes 2013. gada 26. jūnija Regulas (ES) Nr. 575/2013 par prudenciālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām, un ar ko groza Regulu (ES) Nr. 648/2012, 4. panta 13. punkta izpratnē (*originator*);

2.8. faktoringa parādnieks – juridiskā persona, kura nav centrālā banka, Latvijā reģistrēta kredītiestāde vai tai līdzvērtīgs citā valstī reģistrēts komersants, un kuras beznosacījuma saistības veikt maksājumus informācijas sniedzējam izriet no informācijas sniedzēja klienta izrakstītiem rēķiniem saskaņā ar faktoringa klienta līgumu, kas noslēgts starp informācijas sniedzēju un tā klientu, ja informācijas sniedzējam kā faktoringa devējam nav regresa prasījuma tiesību pret klientu;

2.9. neautorizēta pārsnieguma kredīta parādnieks – juridiskā persona, kura nav centrālā banka, Latvijā reģistrēta kredītiestāde vai tai līdzvērtīgs citā valstī reģistrēts komersants, un kurai pret informācijas sniedzēju izveidojies tāda norēķinu konta debeta atlikums, kuram nav paredzēts kredīta limits;

2.10. cita veida naudas līdzekļu prasījuma parādnieks – juridiskā persona, kura nav centrālā banka, Latvijā reģistrēta kredītiestāde vai tai līdzvērtīgs citā valstī reģistrēts komersants, pret kuru informācijas sniedzējam ir prasījuma tiesības par tai nodoto naudas līdzekļu atmaksu.

3. Citu terminu lietojums atbilst Latvijas Bankas noteikumos, kas nosaka ziņu iekļaušanas kārtību Kredītu reģistrā, sniegtajam šo terminu skaidrojumam.

4. Iesniedzamās informācijas saturs atbilst Latvijas Bankas noteikumos, kas nosaka ziņu iekļaušanas kārtību Kredītu reģistrā, norādītajam Kredītu reģistrā iekļaujamo ziņu saturam, ja šajos noteikumos nav noteikts citādi.

5. Noteikumos paredzētā informācija nepieciešama, lai izpildītu ECB Regulas 2016/867 prasības.

6. Saskaņā ar šiem noteikumiem savāktu informāciju Latvijas Banka var nodot likuma "Par Latvijas Banku" 40. panta otrajā daļā minētajām iestādēm, ievērojot minētā likuma prasības.

II. Informācijas sagatavošanas, iesniegšanas, labošanas un anulēšanas termiņi

7. Informācijas sniedzējs sagatavo šajos noteikumos noteikto informāciju par stāvokli kalendārā mēneša beigās, kā arī par stāvokli darījuma beigšanās brīdī, ja kredītriska darījums ir beidzies kalendārā mēneša laikā un informācija par to ir sniegta iepriekšējos periodos. Sagatavoto informāciju iesniedz Latvijas Bankai 10 darbadienu laikā pēc attiecīgā kalendārā mēneša beigām elektroniskā veidā saskaņā ar Latvijas Bankas noteikumiem, kas nosaka kārtību, kādā Kredītu reģistra ietvaros notiek elektroniskā informācijas apmaiņa ar Latvijas Banku.

8. Informācijas sniedzējs iesniegto informāciju labo vai anulē nekavējoties, bet ne vēlāk kā triju darbadienu laikā pēc kļūdas vai nepamatotas informācijas sniegšanas konstatēšanas.

III. Klientu un kredītriska darījumu raksturojošās informācijas saturs un iesniegšanas noteikumi

9. Informācija par klientu:

- 9.1. vienotās reģistrācijas numurs;
- 9.2. reģistrācijas valsts kods;
- 9.3. reģistrācijas numurs;
- 9.4. reģistrācijas datums;
- 9.5. nosaukums;
- 9.6. juridiskā forma;
- 9.7. juridiskā adrese;
- 9.8. tautsaimniecības nozare;
- 9.9. kategorija;
- 9.10. tiesvedības statuss;
- 9.11. tiesvedības statusa noteikšanas datums;
- 9.12. klienta saistību neizpildes novērtējums;
- 9.13. klienta saistību neizpildes novērtējuma noteikšanas datums.

10. Informācija par kredītriska darījumu:

- 10.1. klienta līguma identifikators;
- 10.2. klienta saistību identifikators;
- 10.3. klienta saistību veids;
- 10.4. klienta saistību mērķis;
- 10.5. klienta saistību sākuma datums;
- 10.6. klienta saistību pārņemšanas datums;
- 10.7. norēķina datums;
- 10.8. klienta līgumā noteiktais klienta saistību beigu datums;
- 10.9. klienta saistību faktiskais beigu datums;
- 10.10. klienta līgumā noteiktais klienta saistību apjoms;
- 10.11. norāde par sindicēto kredītu;
- 10.12. sindicētā kredīta līguma identifikators;
- 10.13. norāde par regresa tiesībām;

- 10.14. norāde par fiduciārajām saistībām;
- 10.15. norāde par projekta finansēšanas aizdevumu;
- 10.16. norāde par pakārtotām saistībām;
- 10.17. norāde par atmaksas tiesībām;
- 10.18. klienta saistību faktiskais atlikums;
- 10.19. klienta saistību neizmantotais apjoms;
- 10.20. norāde par uzskaiti grāmatvedībā;
- 10.21. procentu likme;
- 10.22. maksimālā procentu likme;
- 10.23. minimālā procentu likme;
- 10.24. atsauces procentu likme;
- 10.25. procentu likmes pieskaitījums;
- 10.26. procentu likmes veids;
- 10.27. procentu likmes pārskatīšanas periodiskums;
- 10.28. procentu likmes nākamās pārskatīšanas datums;
- 10.29. datums, kad beidzas periods, kurā maksāti tiek tikai procenti;
- 10.30. nodrošinājuma identifikators;
- 10.31. nodrošinājuma veids;
- 10.32. nodrošinājuma reģistrācijas vieta;
- 10.33. nodrošinājuma vērtība;
- 10.34. nodrošinājuma vērtības veids;
- 10.35. nodrošinājuma vērtības noteikšanas datums;
- 10.36. nodrošinājuma novērtēšanas metode;
- 10.37. nodrošinājuma sākotnējā vērtība;
- 10.38. nodrošinājuma sākotnējās vērtības noteikšanas datums;
- 10.39. trešo personu prioritāro prasījumu pret nodrošinājumu vērtība;
- 10.40. nodrošinājuma attiecināmā vērtība;
- 10.41. nodrošinājuma beigu termiņš;
- 10.42. uzkrātā procentu summa;
- 10.43. klienta saistību pamatsummai uzkrātā vērtības samazinājuma summa;
- 10.44. klienta saistību vērtības samazinājuma novērtēšanas metode;

- 10.45. klienta saistību vērtības samazinājuma veids;
- 10.46. uzkrājumi klienta saistībām ārpusbilancē;
- 10.47. kavējuma dienu skaits;
- 10.48. klienta saistību kavētā pamatsumma;
- 10.49. klienta saistību kavētā procentu summa;
- 10.50. klienta saistību citu kavēto maksājumu summa;
- 10.51. klienta saistību nepildīšanas varbūtība;
- 10.52. iespējamie zaudējumi klienta saistību nepildīšanas gadījumā;
- 10.53. norāde par vērtēšanas metodi;
- 10.54. individuālo klienta saistību neizpildes statuss;
- 10.55. individuālo klienta saistību neizpildes statusa noteikšanas datums;
- 10.56. klienta saistību pelnītspējas statuss;
- 10.57. klienta saistību pelnītspējas statusa noteikšanas datums;
- 10.58. norāde par atzīšanu bilancē un ārpusbilancē;
- 10.59. klienta saistību klasifikācija grāmatvedībā;
- 10.60. amortizācijas veids;
- 10.61. maksājumu periodiskums;
- 10.62. klienta saistību faktiskā atlikuma un to novērtējuma pirms tiesību un saistību vai prasījuma tiesību pārņemšanas starpība;
- 10.63. pārskaitītā summa;
- 10.64. valsts riska pārneses pamats;
- 10.65. valsts, no kuras pārņemts risks;
- 10.66. valsts, uz kuru pārņemts risks;
- 10.67. vērtspapīrošanas veids;
- 10.68. zaudējumu apjoms;
- 10.69. klienta saistību apgrūtinājuma avots;
- 10.70. klienta saistību statuss;
- 10.71. klienta saistību statusa pazīme;
- 10.72. klienta saistību statusa noteikšanas datums;
- 10.73. patiesās vērtības uzkrātās pārmaiņas kredītriska rezultātā;
- 10.74. uzkrātās atgūtās summas kopš datuma, kurā klienta saistībām noteikts neizpildes statuss;
- 10.75. norāde par klienta saistību klasifikāciju tirdzniecības portfelī;