



Laidiens: **15.12.2016., Nr. 245**

Oficiālās publikācijas Nr.: **2016/245.3**

Ministru kabineta noteikumi Nr. 772

Rīgā 2016. gada 13. decembrī (prot. Nr. 68 3. §)

Kredīta starpnieku un kredīta starpnieku pārstāvju reģistrācijas noteikumi

*Izdoti saskaņā ar Patērētāju tiesību aizsardzības
likuma 8.² panta trešo daļu*

I. Vispārīgie jautājumi

1. Noteikumi nosaka kārtību, kādā kredīta starpnieki un kredīta starpnieku pārstāvji tiek reģistrēti Kredīta starpnieku un kredīta starpnieku pārstāvju reģistrā (turpmāk – reģistrs) un izslēgti no reģistra, reģistrā iekļaujamo ziņu apjomu un to aktualizēšanas kārtību, profesionālās darbības civiltiesiskās atbildības apdrošināšanas nosacījumus, reģistrācijas valsts nodevas un ikgadējās uzraudzības valsts nodevas apmēru un tās samaksas kārtību, kārtību, kādā notiek sadarbība ar citu Eiropas Savienības dalībvalstu kompetentajām iestādēm, kā arī prasības kredīta starpniekiem un kredīta starpnieku pārstāvjiem.
2. Kredīta starpniekus un kredīta starpnieku pārstāvjus reģistrē reģistrā un izslēdz no reģistra, kā arī reģistrā iekļauto informāciju aktualizē Patērētāju tiesību aizsardzības centrs (turpmāk – reģistra iestāde).
3. Reģistra iestāde uztur reģistru un nodrošina tā publisku pieejamību bez maksas elektroniskā veidā.
4. Reģistra iestāde pirms lēmuma pieņemšanas par kredīta starpnieka vai kredīta starpnieka pārstāvja reģistrēšanu reģistrā vai izslēgšanas no reģistra, kā arī pēc kredīta starpnieka vai kredīta starpnieka pārstāvja reģistrācijas reģistrā ir tiesīga sniegt norādījumus par darbībām, kas jāveic, lai nodrošinātu kredīta starpnieka vai kredīta starpnieka pārstāvja darbības atbilstību šo noteikumu un normatīvo aktu prasībām patērētāju tiesību aizsardzības jomā.

II. Prasības kredīta starpnieka un kredīta starpnieka pārstāvja reģistrācijai

5. Kredīta starpnieku vai kredīta starpnieka pārstāvi reģistrē reģistrā, ja tas atbilst šādām prasībām:
 - 5.1. kredīta starpniekam vai kredīta starpnieka pārstāvim ir patērētāju tiesību aizsardzību regulējošos normatīvajos aktos noteiktās minimālās zināšanas par kredītešanas līgumiem, kredītešanas pakalpojumu un kredīta starpniecības pakalpojumu sniegšanu;
 - 5.2. kredīta starpniekam vai kredīta starpnieka pārstāvim normatīvajos aktos noteiktajā kārtībā nav atņemtas tiesības ieņemt noteiktus amatus vai tā sodāmība ir dzēsta;

5.3. kredīta starpniekam vai kredīta starpnieka pārstāvim saskaņā ar šo noteikumu V nodaļu ir apdrošināta profesionālās darbības civiltiesiskā atbildība;

5.4. kredīta starpnieka vai kredīta starpnieka pārstāvja (ja kredīta starpnieks vai kredīta starpnieka pārstāvis ir komersants) padomes vai valdes loceklim vai pārstāvēttiesīgajam biedram normatīvajos aktos noteiktajā kārtībā nav atņemtas tiesības ieņemt noteiktus amatus vai tā sodāmība ir dzēsta;

5.5. kredīta starpnieks vai kredīta starpnieka pārstāvis (ja kredīta starpnieks vai kredīta starpnieka pārstāvis ir fiziska persona), vai kāds no kredīta starpnieka vai kredīta starpnieka pārstāvja padomes vai valdes locekļiem vai pārstāvēttiesīgajiem biedriem (ja kredīta starpnieks vai kredīta starpnieka pārstāvis ir komersants), vai tā darbinieki, kuru pienākumos ietilpst kredīta starpniecības pakalpojumu sniegšana, nav sodīti par tiša noziedzīga nodarījuma izdarīšanu, par ko paredzēta atbildība Krimināllikuma XVIII vai XIX nodaļā, 272., 274., 275., 275.¹ vai 280. pantā, vai to sodāmība ir dzēsta;

5.6. kredīta starpniekam vai kredīta starpnieka pārstāvim pēdējo piecu gadu laikā nav bijis pasludināts maksātnespējas process;

5.7. kredīta starpniekam vai kredīta starpnieka pārstāvim ir reģistrēta personas datu apstrāde vai personas datu aizsardzības speciālists saskaņā ar normatīvajiem aktiem par fizisko personu datu aizsardzību. Iesniegumu kredīta starpnieka vai kredīta starpnieka pārstāvja reģistrācijai var iesniegt vienlaikus ar iesniegumu par personas datu apstrādes vai personas datu aizsardzības speciālista reģistrāciju;

5.8. kredīta starpnieks vai kredīta starpnieka pārstāvis ir izstrādājis un apstiprinājis personāla atalgojuma iekšējo kārtību un kārtību tā personāla zināšanu un kompetences prasību uzturēšanai;

5.9. uz reģistrācijas dienu par kredīta starpnieku vai kredīta starpnieka pārstāvi Valsts ieņēmumu dienesta datubāzē nav informācijas par Valsts ieņēmumu dienesta administrēto nodokļu (nodevu) parādiem;

5.10. kredīta starpnieks vai kredīta starpnieka pārstāvis pēdējo triju gadu laikā nav bijis izslēgts no reģistra par būtiskiem vai sistemātiskiem pārkāpumiem patērētāju tiesību aizsardzības jomā;

5.11. kredīta starpnieks vai kredīta starpnieka pārstāvis pēdējo piecu gadu laikā nav bijis tādas juridiskās personas pārvaldes institūcijas loceklis, kurai pasludināts juridiskās personas maksātnespējas process;

5.12. kredīta starpnieka pakalpojumu sniegšanas vieta vai juridiskā adrese (ja attiecināms) atrodas Latvijas Republikā;

5.13. samaksāta šo noteikumu VI nodaļā minētā valsts nodeva.

6. Šo noteikumu 5.10. apakšpunktu piemēro arī tad, ja:

6.1. fiziska persona ir bijusi no reģistra izslēgta komersanta – kredīta starpnieka vai kredīta starpnieka pārstāvja – padomes vai valdes loceklis vai pārstāvēttiesīgais biedrs;

6.2. komersanta padomes vai valdes loceklis vai pārstāvēttiesīgais biedrs ir bijis no reģistra izslēgta komersanta – kredīta starpnieka vai kredīta starpnieka pārstāvja – padomes vai valdes loceklis vai pārstāvēttiesīgais biedrs.

7. Lai pārliecinātos par kredīta starpnieka vai kredīta starpnieka pārstāvja atbilstību šo noteikumu 5. punktā minētajām prasībām, reģistra iestāde, ja nepieciešams, administratīvo procesu regulējošos normatīvajos aktos noteiktajā kārtībā iegūst šādu informāciju:

7.1. no Valsts ieņēmumu dienesta datubāzes – šo noteikumu 5.9. apakšpunktā minēto informāciju;

- 7.2. no Uzņēmumu reģistra – šo noteikumu 5.6., 5.11. un 5.12. apakšpunktā minēto informāciju;
- 7.3. no Iekšlietu ministrijas Informācijas centra uzturētā sodu reģistra – šo noteikumu 5.2., 5.4. un 5.5. apakšpunktā minēto informāciju;
- 7.4. no Datu valsts inspekcijas personas datu apstrādes un personas datu aizsardzības speciālistu reģistra – šo noteikumu 5.7. apakšpunktā minēto informāciju.

III. Kredīta starpnieka un kredīta starpnieka pārstāvja reģistrācija

8. Kredīta starpnieks vai kredīta starpnieka pārstāvis iesniedz reģistra iestādē reģistrācijas iesniegumu (pielikums). Iesniegumam pievieno šādus dokumentus:

- 8.1. izziņu par kriminālo un administratīvo sodāmību, ko izsniegusi personas pastāvīgās dzīvesvietas valsts iestāde, kas uztur informāciju par sodāmību saskaņā ar attiecīgās valsts likumiem (ja parāda atgūšanas pakalpojuma sniedzējs (fiziska persona) vai tā padomes vai valdes loceklis, vai pārstāvēttiesīgais biedrs (ja parāda atgūšanas pakalpojuma sniedzējs ir komersants) ir ārvalstnieks). Izziņa izsniegta ne agrāk kā pirms sešiem mēnešiem;
- 8.2. kredīta starpnieka vai kredīta starpnieka pārstāvja apstiprinātu personāla atalgojuma iekšējo kārtību un kārtību tā personāla zināšanu un kompetences prasību uzturēšanai;
- 8.3. profesionālās darbības civiltiesiskās atbildības apdrošināšanas polisi.

9. Reģistra iestāde pēc tās rīcībā esošās informācijas izvērtēšanas pieņem lēmumu par atteikumu reģistrēt kredīta starpnieku vai kredīta starpnieka pārstāvi, ja:

- 9.1. kredīta starpnieks vai kredīta starpnieka pārstāvis neatbilst šo noteikumu 5. un 6. punktā minētajām prasībām;
- 9.2. kredīta starpnieks vai kredīta starpnieka pārstāvis neiesniedz šo noteikumu 8. punktā minētos dokumentus, kas nepieciešami lēmuma pieņemšanai.

10. Reģistra iestāde pēc tās rīcībā esošās informācijas izvērtēšanas ir tiesīga pieņemt lēmumu par atteikumu reģistrēt kredīta starpnieku vai kredīta starpnieka pārstāvi, ja:

- 10.1. kredīta starpnieks vai kredīta starpnieka pārstāvis sniedzis nepatiesu informāciju;
- 10.2. reģistrācijai iesniegtie kredīta starpnieka vai kredīta starpnieka pārstāvja dokumenti vai tajos norādītā informācija neatbilst normatīvajos aktos noteiktajām prasībām dokumentu noformēšanas jomā;
- 10.3. kredīta starpnieks vai kredīta starpnieka pārstāvis noteiktajā termiņā nav izpildījis šo noteikumu 4. punktā minētos reģistra iestādes norādījumus par darbībām, kas jāveic, lai nodrošinātu tā darbības atbilstību šo noteikumu prasībām;
- 10.4. pēdējo divu gadu laikā tas ir izdarījis būtisku administratīvo pārkāpumu tirdzniecības, pakalpojumu sniegšanas, finanšu, patērētāju tiesību vai fizisko personu datu aizsardzības jomā. Izvērtējot, vai administratīvais pārkāpums atzīstams par būtisku, reģistra iestāde ņem vērā pieļautā pārkāpuma raksturu un ilgumu, radīto ietekmi (zaudējumi patērētājiem), kā arī citus apstākļus, kuriem ir nozīme lietā;
- 10.5. kredīta starpnieks vai kredīta starpnieka pārstāvis nav ievērojis tam adresētos reģistra iestādes lēmumus attiecībā uz patērētāju kolektīvo interešu aizsardzību;
- 10.6. kredīta starpnieka vai kredīta starpnieka pārstāvja darbība vai plānotā darbība kredīta starpniecības pakalpojumu sniegšanā neatbilst normatīvo aktu prasībām patērētāju tiesību aizsardzības jomā;

10.7. kredīta starpnieks vai kredīta starpnieka pārstāvis nav izpildījis normatīvajos aktos patērētāju tiesību aizsardzības jomā noteikto rakstveida apņemšanos noteiktā termiņā novērst pārkāpumus.

11. Reģistra iestāde ne vēlāk kā triju darbdienu laikā pēc lēmuma pieņemšanas par kredīta starpnieka vai kredīta starpnieka pārstāvja reģistrēšanu:

11.1. reģistrē kredīta starpnieku vai kredīta starpnieka pārstāvi reģistrā;

11.2. reģistra iestādes tīmekļvietnē ievieto šo noteikumu 12. vai 13. punktā minēto informāciju par kredīta starpnieku vai kredīta starpnieka pārstāvi.

IV. Reģistrā iekļaujamā informācija un tās aktualizācijas kārtība

12. Reģistrā iekļauj šādu informāciju par kredīta starpnieku:

12.1. vārds un uzvārds vai nosaukums (firma);

12.2. reģistrācijas numurs (ja attiecināms);

12.3. juridiskā adrese (ja attiecināms) un pakalpojumu sniegšanas vieta;

12.4. tā pārvaldes institūcijas locekļa vārds un uzvārds, kurš ir atbildīgs par kredīta starpniecības pakalpojumu sniegšanu (ja attiecināms);

12.5. to darbinieku vārds un uzvārds, kuri veic kredīta starpniecības pakalpojumus (ja attiecināms);

12.6. informācija par sniedzamajiem pakalpojumiem;

12.7. informācija par Eiropas Savienības dalībvalsti, kurā kredīta starpniecības pakalpojumi tiek sniegti vai kurā plānots tos sniegt saskaņā ar uzņēmējdarbības veikšanas un pakalpojumu sniegšanas brīvības principu (ja attiecināms), kā arī informācija par piedāvātajiem pakalpojumiem;

12.8. informācija par kredīta devējiem, kurus tas pārstāv;

12.9. datums, kurā kredīta starpnieks reģistrēts reģistrā vai izslēgts no tā;

12.10. profesionālās darbības civiltiesiskās apdrošināšanas termiņš un darbības teritorija.

13. Reģistrā iekļauj šādu informāciju par kredīta starpnieka pārstāvi:

13.1. vārds un uzvārds vai nosaukums (firma);

13.2. reģistrācijas numurs (ja attiecināms);

13.3. juridiskā adrese (ja attiecināms) un pakalpojumu sniegšanas vieta;

13.4. tā pārvaldes institūcijas locekļa vārds un uzvārds, kurš ir atbildīgs par kredīta starpniecības pakalpojumu sniegšanu (ja attiecināms);

13.5. to darbinieku vārds un uzvārds, kuri sniedz kredīta starpniecības pakalpojumus (ja attiecināms);

13.6. informācija par sniedzamajiem pakalpojumiem;

13.7. informācija par Eiropas Savienības dalībvalsti, kurā kredīta starpniecības pakalpojumi tiek sniegti vai kurā plānots tos sniegt saskaņā ar uzņēmējdarbības veikšanas un pakalpojumu sniegšanas brīvības principu (ja attiecināms), kā arī informācija par piedāvātajiem pakalpojumiem;

13.8. informācija par kredīta starpnieku un kredīta devējiem, kurus tas pārstāv;

13.9. datums, kurā kredīta starpnieka pārstāvis reģistrēts reģistrā vai izslēgts no tā;

13.10. profesionālās darbības civiltiesiskās apdrošināšanas termiņš un darbības teritorija.

14. Ja radušās izmaiņas šo noteikumu 5., 6., 12. un 13. punktā (izņemot 12.7. un 13.7. apakšpunktu) minētajā informācijā vai informācijā, kas norādīta šo noteikumu 8. punktā minētajā iesniegumā, kredīta starpnieka vai kredīta starpnieka pārstāvja pienākums ir nekavējoties, bet ne vēlāk kā septiņu darbdienu laikā pēc attiecīgo izmaiņu stāšanās spēkā informēt reģistra iestādi par tām, kā arī iesniegt aktuālo informāciju un dokumentus, kas apliecina minētos faktus.

15. Reģistra iestāde reģistrā iekļauto informāciju aktualizē septiņu darbdienu laikā no dienas, kad saņemta nepieciešamā informācija un dokumenti, kas apliecina minētos faktus. Šo noteikumu 12.7. un 13.7. apakšpunktā minēto informāciju reģistra iestāde aktualizē septiņu darbdienu laikā no dienas, kad reģistra iestāde nosūtījusi šo noteikumu 42. punktā minēto paziņojumu attiecīgās Eiropas Savienības dalībvalsts kredīta starpnieku un kredīta starpnieku pārstāvju uzraudzības institūcijai.

V. Profesionālās darbības civiltiesiskās atbildības apdrošināšana

16. Kredīta starpniekam vai kredīta starpnieka pārstāvim ir apdrošināta profesionālās darbības civiltiesiskā atbildība saskaņā ar Eiropas Komisijas 2014. gada 19. septembra Deleģēto regulu Nr. 1125/2014, ar ko papildina Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvu 2014/17/ES attiecībā uz regulatīvajiem tehniskajiem standartiem par profesionālās darbības civiltiesiskās atbildības apdrošināšanas vai salīdzināmas garantijas, kādai jābūt kredīta starpniekiem, minimālo naudas summu.

17. Profesionālās darbības civiltiesiskās atbildības apdrošināšanai jābūt spēkā tajās Eiropas Savienības dalībvalstīs, kurās tiek sniegti kredīta starpniecības pakalpojumi.

18. Kredīta starpnieka vai kredīta starpnieka pārstāvja profesionālās darbības civiltiesisko atbildību kredīta starpnieka vai kredīta starpnieka pārstāvja vārdā var apdrošināt arī kredīta devējs vai kredīta starpnieks attiecībā uz kredīta starpnieka pārstāvi.

VI. Valsts nodevas apmērs un maksāšanas kārtība

19. Valsts nodevas apmērs par kredīta starpnieka vai kredīta starpnieka pārstāvja reģistrāciju ir:

19.1. fiziskām personām – 500 *euro*;

19.2. juridiskām personām – 1000 *euro*.

20. Valsts nodevas apmērs par kredīta starpnieka vai kredīta starpnieka pārstāvja ikgadējo uzraudzību ir:

20.1. fiziskām personām – 250 *euro*;

20.2. juridiskām personām – 500 *euro*.

21. Valsts nodevu par kredīta starpnieka vai kredīta starpnieka pārstāvja reģistrāciju kredīta starpnieks vai kredīta starpnieka pārstāvis maksā pirms šo noteikumu 8. punktā minētā iesnieguma iesniegšanas.