



Laidiens: **22.03.2013., Nr. 58**

Oficiālās publikācijas Nr.: **2013/58.22**

Latvijas Bankas noteikumi Nr.97

Rīgā 2013.gada 14.martā

Grozījumi Latvijas Bankas 2012.gada 13.septembra noteikumos Nr.93 "Kredītu reģistra noteikumi"

*Izdoti saskaņā ar Kredītu reģistra likuma 10., 13., 17. pantu,
18. panta trešo daļu, 24. panta otro daļu un piektās daļas
1. punktu un 31. panta ceturto daļu*

1. Izdarīt Latvijas Bankas 2012. gada 13. septembra noteikumos Nr. 93 "Kredītu reģistra noteikumi" (Latvijas Vēstnesis, 2012, Nr. 150) šādus grozījumus:

1.1. 6. punktā:

1.1.1. svītrot vārdus "vai klienta galvinieku";

1.1.2. papildināt ar 6.13. un 6.14. apakšpunktu šādā redakcijā:

"6.13. tautsaimniecības nozare;

6.14. kategorija.";

1.2. papildināt ar 6.¹ punktu šādā redakcijā:

"6.¹ Ziņas par klienta galvinieku:

6.¹1. personas kods;

6.¹2. personu apliecinošā dokumenta numurs;

6.¹3. personu apliecinošā dokumenta izdevējvalsts kods;

6.¹4. dzimšanas datums;

6.¹5. vienotās reģistrācijas numurs;

6.¹6. reģistrācijas valsts kods;

6.¹7. reģistrācijas numurs;

6.¹8. reģistrācijas datums;

6.¹9. vārds un uzvārds;

6.¹10. nosaukums;

6.¹11. juridiskā adrese;

6.¹12. statuss.";

1.3. 7. punktā:

1.3.1. svītrot 7.2. un 7.3. apakšpunktu;

1.3.2. papildināt 7.8. apakšpunktu aiz vārda "individuālais" ar vārdiem "klienta līgumā noteiktais";

1.3.3. papildināt ar 7.13.¹ apakšpunktu šādā redakcijā:

"7.13.¹ nodrošinājuma reģistrācijas valsts kods;"

1.4. 8. punktā:

1.4.1. papildināt 8.6. apakšpunktu aiz vārda "individuālais" ar vārdiem "klienta galvinieka līgumā noteiktais";

1.4.2. papildināt ar 8.6.¹ apakšpunktu šādā redakcijā:

"8.6.¹ individuālais klienta galvinieka saistību faktiskās izbeigšanās datums;"

1.5. 11. punktā:

1.5.1. svītrot 11.1.2. apakšpunktu;

1.5.2. papildināt ar 11.3.1.¹ apakšpunktu šādā redakcijā:

"11.3.1.¹ norāde par klienta saistību pārstrukturēšanu vai atgūšanu;"

1.5.3. papildināt ar 11.3.3.¹ un 11.3.3.² apakšpunktu šādā redakcijā:

"11.3.3.¹ klienta saistību nepildīšanas varbūtība;

11.3.3.² iespējamie zaudējumi klienta saistību nepildīšanas gadījumā;"

1.5.4. papildināt ar 11.3.7. apakšpunktu šādā redakcijā:

"11.3.7. norāde par uzskaiti grāmatvedībā.";

1.6. izteikt 19. punktu šādā redakcijā:

"19. Reģistrā iekļauj ziņas par klienta saistību pārkāpumiem, ja klients kavē līgumā, uz kura pamata klients saņem finanšu pakalpojumu ar kredītrisku (tālāk tekstā – klienta līgums), noteikto maksājumu ilgāk nekā 60 kalendāro dienu un visu klienta kavēto maksājumu summa, t.sk. kavējuma procenti un līgumsods, sasniedz 100 latu vai šīs naudas summas ekvivalentu ārvalstu valūtā.";

1.7. izteikt 21. punktu šādā redakcijā:

"21. Reģistrā iekļauj ziņas par klienta galvinieka saistību pārkāpumiem, ja klienta galvinieks kavē līgumā (garantijā), uz kura pamata tajā noteiktajā apmērā klienta galvinieks uzņēmies pienākumu atbildēt par klienta saistībām, klientu no tām neatbrīvojot (tālāk tekstā – klienta galvinieka līgums), noteikto maksājumu ilgāk nekā 60 kalendāro dienu un visu klienta galvinieka kavēto maksājumu summa, t.sk. kavējuma procenti un līgumsods, sasniedz 100 latu vai šīs naudas summas ekvivalentu ārvalstu valūtā.";

1.8. papildināt ar 23.¹, 23.², 23.³, 23.⁴ un 23.⁵ punktu šādā redakcijā:

"23.¹ Ja reģistra dalībniekam vai ierobežotam reģistra dalībniekam ir pamatotas šaubas, ka klienta vai klienta galvinieka saistības vai klienta vai klienta galvinieka saistību pārkāpums attiecas uz konkrēto klientu vai klienta

galvinieku, ziņas par attiecīgo klientu vai klienta galvinieku, ziņas par attiecīgajām klienta vai klienta galvinieka saistībām vai ziņas par attiecīgo klienta vai klienta galvinieka saistību pārkāpumu reģistrā neiekļauj.

23.² Ja klients ir solidārais klients un šā klienta līguma spēkā stāšanās datums ir vēlāks par solidārā klienta līguma spēkā stāšanās datumu, reģistrā iekļautās ziņas, kas raksturo solidārā klienta saistības pirms šā klienta līguma spēkā stāšanās datuma, uz šā klienta saistībām nav attiecināmas.

23.³ Ja klienta galvinieka līguma spēkā stāšanās datums ir vēlāks par klienta līguma spēkā stāšanās datumu, reģistrā iekļautās ziņas, kas raksturo klienta saistības pirms klienta galvinieka līguma spēkā stāšanās datuma, uz klienta galvinieka saistībām nav attiecināmas.

23.⁴ Ja klients ir solidārais klients un solidārā klienta saistību izpildes datums, kas nosakāms atbilstoši solidārā klienta līguma noteikumiem, ir vēlāks par šā klienta saistību izpildes datumu, kas nosakāms atbilstoši šā klienta līguma noteikumiem, reģistrā iekļautās ziņas, kas raksturo solidārā klienta saistības turpmākajā periodā pēc šā klienta šajā punktā minētā klienta saistību izpildes datuma, uz šā klienta saistībām nav attiecināmas.

23.⁵ Ja klienta saistību faktiskās izbeigšanās datums ir vēlāks par klienta galvinieka saistību faktiskās izbeigšanās datumu, reģistrā iekļautās ziņas, kas raksturo klienta saistības turpmākajā periodā pēc klienta galvinieka saistību faktiskās izbeigšanās datuma, uz šā klienta galvinieka saistībām nav attiecināmas.";

1.9. papildināt ar 3.2.13. un 3.2.14. apakšnodaļu šādā redakcijā:

"3.2.13. Tautsaimniecības nozare

48.¹ Reģistrā iekļauj ziņu "Tautsaimniecības nozare", ja klients ir juridiskā persona, kas nav pašvaldība vai privātpersonas (fiziskās personas vai privāto tiesību juridiskās personas) apkalpojošā bezpeļņas institūcija.

48.² Iekļaujot reģistrā ziņu "Tautsaimniecības nozare", norāda klienta pastāvīgo saimnieciskās darbības tautsaimniecības nozari saskaņā ar klasifikatoru (2. pielikums), ko nosaka saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes 2006. gada 20. decembra Regulu (EK) Nr. 1893/2006, ar ko izveido NACE 2. red. saimniecisko darbību statistisko klasifikāciju, kā arī groza Padomes Regulu (EEK) Nr. 3037/90 un dažas EK regulas par īpašām statistikas jomām (tālāk tekstā – NACE 2. red.).

3.2.14. Kategorija

48.³ Reģistrā iekļauj ziņu "Kategorija", ja klients ir juridiskā persona.

48.⁴ Iekļaujot reģistrā ziņu "Kategorija", norāda klienta kategoriju saskaņā ar klasifikatoru (3. pielikums).";

1.10. svītrot 3.3.2. un 3.3.3. apakšnodaļu;

1.11. svītrot 57., 58., 66., 67., 70. un 71. punktu;

1.12. papildināt 3.3.9. apakšnodaļas nosaukumu aiz vārda "Individuālais" ar vārdiem "klienta līgumā noteiktais";

1.13. izteikt 72. un 73. punktu šādā redakcijā:

"72. Reģistrā iekļauj ziņu "Individuālais klienta līgumā noteiktais klienta saistību beigu datums", ja klients ir solidārais klients un solidārā klienta saistību izpildes datums, kas nosakāms atbilstoši solidārā klienta līguma noteikumiem, ir vēlāks par šā klienta saistību izpildes datumu, kas nosakāms atbilstoši šā klienta līguma noteikumiem.

73. Ja tiesības un saistības vai prasījuma tiesības nodod citai personai, reģistrā iekļauj ziņu "Individuālais klienta līgumā noteiktais klienta saistību beigu datums", ja klients ir solidārais klients un tiesību un saistību vai prasījuma

tiesību nodošanas datums ir vēlāks par šā klienta saistību izpildes datumu, kas nosakāms atbilstoši šā klienta līguma noteikumiem.";

1.14. papildināt 74. punktu aiz vārda "Individuālais" ar vārdiem "klienta līgumā noteiktais";

1.15. papildināt 3.3.10. apakšnodaļas nosaukumu aiz vārda "Individuālais" ar vārdiem "klienta galvinieka līgumā noteiktais";

1.16. izteikt 75. un 76. punktu šādā redakcijā:

"75. Reģistrā iekļauj ziņu "Individuālais klienta galvinieka līgumā noteiktais klienta galvinieka saistību beigu datums", ja klienta galvinieka saistību izpildes datums, kas nosakāms atbilstoši klienta galvinieka līguma noteikumiem, atšķiras no klienta saistību izpildes datuma, kas nosakāms atbilstoši klienta līguma noteikumiem.

76. Ja tiesības un saistības vai prasījuma tiesības nodod citai personai, reģistrā iekļauj ziņu "Individuālais klienta galvinieka līgumā noteiktais klienta galvinieka saistību beigu datums", ja tiesību un saistību vai prasījuma tiesību nodošanas datums ir vēlāks par attiecīgā klienta galvinieka saistību izpildes datumu, kas nosakāms atbilstoši šā klienta galvinieka līguma noteikumiem.";

1.17. papildināt 77. punktu aiz vārda "Individuālais" ar vārdiem "klienta galvinieka līgumā noteiktais";

1.18. papildināt ar 3.3.10.¹ apakšnodaļu šādā redakcijā:

"3.3.10.¹ Individuālais klienta galvinieka saistību faktiskās izbeigšanās datums

77.¹ Reģistrā iekļauj ziņu "Individuālais klienta galvinieka saistību faktiskās izbeigšanās datums", ja klienta saistību faktiskās izbeigšanās datums ir vēlāks par klienta galvinieka saistību faktiskās izbeigšanās datumu.

77.² Ja tiesības un saistības vai prasījuma tiesības nodod citai personai, reģistrā iekļauj ziņu "Individuālais klienta galvinieka saistību faktiskās izbeigšanās datums", ja tiesību un saistību vai prasījuma tiesību nodošanas datums ir vēlāks par attiecīgā klienta galvinieka saistību faktiskās izbeigšanās datumu.

77.³ Iekļaujot reģistrā ziņu "Individuālais klienta galvinieka saistību faktiskās izbeigšanās datums", norāda klienta galvinieka saistību faktiskās izbeigšanās datumu.";

1.19. izteikt 79. punktu šādā redakcijā:

"79. Ja saskaņā ar klienta līgumu izsniedz sindicēto kredītu, iekļaujot reģistrā ziņu "Klienta līgumā noteiktais klienta saistību apjoms", norāda tās klienta līgumā noteiktā sindicētā kredīta daļas apjomu un valūtu saskaņā ar standartu ISO 4217, kuru saskaņā ar klienta līgumu izsniedz attiecīgais reģistra dalībnieks vai ierobežotais reģistra dalībnieks.";

1.20. izteikt 84. punktu šādā redakcijā:

"84. Ja klienta saistības nav izbeigušās un tiesības un saistības vai prasījuma tiesības nav nodotas citai personai, iekļaujot reģistrā ziņu "Klientu skaits", norāda esošo solidāro klientu skaitu.";

1.21. papildināt ar 84.¹ un 84.² punktu šādā redakcijā:

"84.¹ Ja klienta saistības izbeidzas, iekļaujot reģistrā ziņu "Klientu skaits", norāda klienta saistību faktiskās izbeigšanās datumā esošo solidāro klientu skaitu.

84.² Ja tiesības un saistības vai prasījuma tiesības nodod citai personai, iekļaujot reģistrā ziņu "Klientu skaits", norāda tiesību un saistību vai prasījuma tiesību nodošanas datumā esošo solidāro klientu skaitu.";

1.22. izteikt 86. punktu šādā redakcijā:

"86. Ja klienta saistības nav izbeigušās un tiesības un saistības vai prasījuma tiesības nav nodotas citai personai, iekļaujot reģistrā ziņu "Klienta galvinieku skaits", norāda to klienta galvinieku skaitu, kuriem ir spēkā esošs galvojums par klienta saistībām.";

1.23. papildināt ar 86.¹ un 86.² punktu šādā redakcijā:

"86.¹ Ja klienta saistības izbeidzas, iekļaujot reģistrā ziņu "Klienta galvinieku skaits", norāda to klienta galvinieku skaitu, kuriem klienta saistību faktiskās izbeigšanās datumā ir spēkā esošs galvojums par klienta saistībām.

86.² Ja tiesības un saistības vai prasījuma tiesības nodod citai personai, iekļaujot reģistrā ziņu "Klienta galvinieku skaits", norāda to klienta galvinieku skaitu, kuriem tiesību un saistību vai prasījuma tiesību nodošanas datumā ir spēkā esošs galvojums par klienta saistībām.";

1.24. izteikt 87. punktu šādā redakcijā:

"87. Reģistrā iekļauj ziņu "Norāde par sindicēto kredītu", ja saskaņā ar klienta līgumu klientam izsniedz sindicēto kredītu.";

1.25. papildināt ar 3.3.16.¹ apakšnodaļu šādā redakcijā:

"3.3.16.¹ Nodrošinājuma reģistrācijas valsts kods

89.¹ Reģistrā iekļauj ziņu "Nodrošinājuma reģistrācijas valsts kods", ja par nodrošinājumu izmantots ārpus Latvijas Republikas reģistrēts nekustamais īpašums.

89.² Iekļaujot reģistrā ziņu "Nodrošinājuma reģistrācijas valsts kods", norāda tās valsts kodu saskaņā ar standartu ISO 3166, kurā reģistrēts par nodrošinājumu izmantotais nekustamais īpašums.";

1.26. svītrot 3.5.3. apakšnodaļu;

1.27. izteikt 105. un 106. punktu šādā redakcijā:

"105. Reģistrā iekļauj ziņu "Zaudējumu apjoms", ja reģistra dalībnieks vai ierobežots reģistra dalībnieks pilnībā vai daļēji noraksta klienta saistības, pilnībā vai daļēji izslēdzot tās no savas bilances.

106. Iekļaujot reģistrā ziņu "Zaudējumu apjoms", norāda reģistra dalībnieka vai ierobežota reģistra dalībnieka aprēķināto zaudējumu summu latos klienta saistību pilnīgas vai daļējas norakstīšanas brīdī.";

1.28. izteikt 111. punktu šādā redakcijā:

"111. Ja sindicētā kredīta daļai, kuru saskaņā ar klienta līgumu izsniedz reģistra dalībnieks vai ierobežots reģistra dalībnieks, noteiktais nodrošinājums ir kāda nodrošinājuma daļa, iekļaujot reģistrā ziņu "Nodrošinājuma vērtība", norāda šīs nodrošinājuma daļas vērtību un valūtu saskaņā ar standartu ISO 4217.";

1.29. papildināt ar 3.5.6.¹ apakšnodaļu šādā redakcijā:

"3.5.6.¹ Norāde par klienta saistību pārstrukturēšanu vai atgūšanu

117.¹ Reģistrā iekļauj ziņu "Norāde par klienta saistību pārstrukturēšanu vai atgūšanu", ja kalendārā ceturkšņa beigās klienta saistību statuss atbilst klasifikatorā (5. pielikums) minētajam kodam "20" vai kodam "30".

117.² Iekļaujot reģistrā ziņu "Norāde par klienta saistību pārstrukturēšanu vai atgūšanu", norāda faktisko klienta saistību statusu kalendārā ceturkšņa beigās saskaņā ar klasifikatoru (5. pielikums).";