



Laidiens: **21.09.2012., Nr. 150**

Oficiālās publikācijas Nr.: **2012/150.22**

Latvijas Bankas noteikumi Nr.93

Rīgā 2012.gada 13.septembrī

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. Vispārīgie jautājumi

1. Noteikumi nosaka:

1.1. Kredītu reģistrā (tālāk tekstā – reģistrs) iekļaujamo ziņu saturu un apjomu;

1.2. termiņu un kārtību, kādā ziņas iekļaujamās reģistrā;

1.3. klientam un klienta galviniekam, kā arī reģistra dalībniekam, reģistra dalībniekam ar ierobežotu statusu (tālāk tekstā – ierobežots reģistra dalībnieks) un patērētāja kreditoram izsniedzamo reģistrā iekļauto ziņu apjomu, kā arī ziņu izsniegšanas un pasta izdevumu segšanas termiņu un kārtību;

1.4. termiņu un kārtību, kādā Finanšu un kapitāla tirgus komisijai (tālāk tekstā – Komisija) izsniedzamas reģistrā iekļautās ziņas;

1.5. termiņu un kārtību, kādā reģistra dalībnieks un ierobežots reģistra dalībnieks labo vai anulē reģistrā iekļautās ziņas;

1.6. kārtību, kādā bijušais reģistra dalībnieks un šā bijušā reģistra dalībnieka klients vai klienta galvinieks, vai persona, kas par tādu reģistrā norādīta kļūdaini, klātienē Latvijas Bankā paraksta abpusēju apliecinājumu par reģistrā kļūdaini iekļauto ziņu labošanu vai anulēšanu;

1.7. maksas par reģistra izmantošanu apmēru un maksāšanas kārtību.

2. Reģistra dalībnieks un ierobežots reģistra dalībnieks iekļauj reģistrā ziņas un aktualizē, labo un anulē reģistrā iekļautās ziņas, reģistra dalībnieks, ierobežots reģistra dalībnieks un Komisija pieprasa reģistrā iekļautās ziņas un Latvijas Banka izsniedz reģistrā iekļautās ziņas reģistra dalībniekam, ierobežotam reģistra dalībniekam un Komisijai elektroniski saskaņā ar Latvijas Bankas noteikumiem, kas nosaka kārtību, kādā notiek elektroniskā informācijas apmaiņa ar Latvijas Banku.

3. Reģistrs tiešsaistes režīmā internetā pieejams reģistra dalībniekiem, ierobežotiem reģistra dalībniekiem un Komisijai katru dienu no plkst. 7.00 līdz plkst. 22.00. Ja tehnisku iemeslu dēļ reģistrs nav pieejams Latvijas Bankas

darba laikā, Latvijas Banka par to elektroniski paziņo reģistra dalībniekiem, ierobežotiem reģistra dalībniekiem un Komisijai. Reģistra dalībnieks, ierobežots reģistra dalībnieks un Komisija norāda Latvijas Bankai e-pasta adresi, uz kuru nosūtāms šis paziņojums.

4. Latvijas Banka nodrošina, ka reģistra dalībnieka un ierobežota reģistra dalībnieka reģistrā iekļautās ziņas ir pieejamas reģistrā vienas darbadienas laikā pēc to iekļaušanas, aktualizēšanas vai labošanas datuma un vairs nav pieejamas reģistrā vienas darbadienas laikā pēc to anulēšanas datuma.

5. Reģistra dalībnieks laikus informē Latvijas Banku par plānotajām reģistra dalībnieka statusa pārmaiņām.

2. Reģistrā iekļaujamās ziņas

6. Ziņas par klientu vai klienta galvinieku:

- 6.1. personas kods;
- 6.2. personu apliecinošā dokumenta numurs;
- 6.3. personu apliecinošā dokumenta izdevējvalsts kods;
- 6.4. dzimšanas datums;
- 6.5. vienotās reģistrācijas numurs;
- 6.6. reģistrācijas valsts kods;
- 6.7. reģistrācijas numurs;
- 6.8. reģistrācijas datums;
- 6.9. vārds un uzvārds;
- 6.10. nosaukums;
- 6.11. juridiskā adrese;
- 6.12. statuss.

7. Vispārīgās ziņas par klienta saistībām:

- 7.1. klienta saistību veids;
- 7.2. individuālā klienta tautsaimniecības nozare;
- 7.3. individuālā klienta kategorija;
- 7.4. klienta saistību sākuma datums;
- 7.5. individuālais klienta saistību sākuma datums;
- 7.6. klienta līgumā noteiktais klienta saistību beigu datums;
- 7.7. klienta saistību faktiskās izbeigšanās datums;
- 7.8. individuālais klienta saistību beigu datums;
- 7.9. klienta līgumā noteiktais klienta saistību apjoms;
- 7.10. klientu skaits;
- 7.11. klienta galvinieku skaits;

7.12. norāde par sindicēto kredītu;

7.13. nodrošinājuma veids;

7.14. klienta saistību statuss;

7.15. klienta saistību rašanās veids;

7.16. klienta saistību izbeigšanās veids;

7.17. ziņu sniedzējs.

8. Vispārīgās ziņas par klienta galvinieka saistībām:

8.1. klienta saistību veids;

8.2. klienta saistību sākuma datums;

8.3. individuālais klienta galvinieka saistību sākuma datums;

8.4. klienta līgumā noteiktais klienta saistību beigu datums;

8.5. klienta saistību faktiskās izbeigšanās datums;

8.6. individuālais klienta galvinieka saistību beigu datums;

8.7. klienta līgumā noteiktais klienta saistību apjoms;

8.8. individuālais klienta galvinieka saistību apjoms;

8.9. klientu skaits;

8.10. klienta galvinieku skaits;

8.11. norāde par sindicēto kredītu;

8.12. klienta saistību statuss;

8.13. klienta saistību rašanās veids;

8.14. klienta saistību izbeigšanās veids;

8.15. ziņu sniedzējs.

9. Periodiskās ziņas par klienta saistībām:

9.1. klienta saistību faktiskais atlikums;

9.2. procentu likmes nākamās pārskatīšanas datums;

9.3. kalendārais ceturksnis.

10. Periodiskās ziņas par klienta galvinieka saistībām:

10.1. klienta saistību faktiskais atlikums;

10.2. kalendārais ceturksnis.

11. Finanšu tirgus dalībnieku uzraudzības un makroekonomiskās analīzes ziņas:

11.1. vispārīgās ziņas par klienta saistībām:

- 11.1.1. individuāla norāde par klienta ciešām attiecībām;
- 11.1.2. norāde par uzskaiti grāmatvedībā;
- 11.1.3. zaudējumu apjoms;
- 11.1.4. nodrošinājuma vērtība;
- 11.2. vispārīgās ziņas par klienta galvinieka saistībām – individuāla norāde par klienta galvinieka ciešām attiecībām;
- 11.3. periodiskās ziņas:
 - 11.3.1. klienta saistību klasifikācijas grupa;
 - 11.3.2. uzkrājumi klienta saistību pamatsummai;
 - 11.3.3. klienta saistību kvalitātes vērtējuma veids;
 - 11.3.4. kavējuma dienu skaits;
 - 11.3.5. klienta saistību kavētā pamatsumma;
 - 11.3.6. klienta saistību kavētā procentu summa.
- 12. Ziņas par klienta vai klienta galvinieka saistību pārkāpumiem:
 - 12.1. pārkāpuma datums;
 - 12.2. pārkāpuma ziņošanas sākuma datums;
 - 12.3. pārkāpuma novēršanas datums.
- 13. Ziņu par klientu un klienta galvinieku, kā arī vispārīgo ziņu iekļaušanas, aktualizēšanas un labošanas datums:
 - 13.1. ziņu iekļaušanas datums;
 - 13.2. ziņu aktualizēšanas vai labošanas datums.
- 14. Periodisko ziņu iekļaušanas un labošanas datums:
 - 14.1. periodisko ziņu iekļaušanas datums;
 - 14.2. periodisko ziņu labošanas datums.
- 15. Ziņu par klienta vai klienta galvinieka saistību pārkāpumiem iekļaušanas un labošanas datums:
 - 15.1. pārkāpuma ziņu iekļaušanas datums;
 - 15.2. pārkāpuma ziņu labošanas datums;
 - 15.3. pārkāpuma novēršanas ziņas iekļaušanas datums;
 - 15.4. pārkāpuma novēršanas ziņas labošanas datums.
- 16. Ziņas par reģistrā iekļauto ziņu pieprasīšanu:
 - 16.1. ziņu pieprasījuma datums;
 - 16.2. ziņu pieprasītājs.

3. Reģistrā iekļaujamo ziņu saturs un nosacījumi to iekļaušanai reģistrā

3.1. Vispārīgie nosacījumi ziņu iekļaušanai reģistrā

17. Reģistra dalībnieks un ierobežots reģistra dalībnieks iekļauj reģistrā visas šajos noteikumos noteiktās ziņas, izņemot, ja šajos noteikumos noteikts citādi.

18. Ja periodiskās ziņas iekļaujamās reģistrā pirms termiņa, kurā reģistrā iekļaujamās ziņas par klientu vai klienta galvinieku un vispārīgās ziņas par klienta vai klienta galvinieka saistībām, un šīs ziņas reģistrā nav iekļautas, periodiskās ziņas reģistrā neiekļauj.

19. Reģistrā iekļauj ziņas par klienta saistību pārkāpumiem, ja klients kavē klienta līgumā 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.

20. Ja tiesības un saistības vai prasījuma tiesības pārņemtas no citas personas, reģistrā iekļauj ziņas par attiecīgā klienta saistību pārkāpumiem, ja šis klients kavē klienta līgumā noteikto maksājumu ilgāk nekā 60 kalendāro dienu, skaitot no tiesību un saistību vai prasījuma tiesību pārņemšanas datuma, un visu kavēto maksājumu summa, t.sk. kavējuma procenti un līgumsods, sasniedz 100 latu vai šīs naudas summas ekvivalentu ārvalstu valūtā.

21. Reģistrā iekļauj ziņas par klienta galvinieka saistību pārkāpumiem, ja klienta galvinieks kavē klienta galvinieka līgumā 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.

22. Ja tiesības un saistības vai prasījuma tiesības pārņemtas no citas personas, reģistrā iekļauj ziņas par attiecīgā klienta galvinieka saistību pārkāpumiem, ja šis klienta galvinieks kavē klienta galvinieka līgumā noteikto maksājumu ilgāk nekā 60 kalendāro dienu, skaitot no tiesību un saistību vai prasījuma tiesību pārņemšanas datuma, un visu kavēto maksājumu summa, t.sk. kavējuma procenti un līgumsods, sasniedz 100 latu vai šīs naudas summas ekvivalentu ārvalstu valūtā.

23. Ja reģistra dalībnieka statusa iegūšanas datumā plkst. 00.01 klienta vai klienta galvinieka saistību pārkāpums ir novērsts, ziņas par šo klienta vai klienta galvinieka saistību pārkāpumu reģistrā neiekļauj.

3.2. Ziņu par klientu vai klienta galvinieku saturs un nosacījumi to iekļaušanai reģistrā

3.2.1. Personas kods

24. Reģistrā iekļauj ziņu "Personas kods", ja klients vai klienta galvinieks ir fiziskā persona.

25. Ja klients vai klienta galvinieks ir rezidents saskaņā ar Latvijas Bankas noteikumiem, kas nosaka monetāro finanšu iestāžu mēneša bilances pārskata sagatavošanas kārtību (tālāk tekstā – rezidents), iekļaujot reģistrā ziņu "Personas kods", norāda personas kodu, kas piešķirts saskaņā ar Iedzīvotāju reģistra darbību regulējošajiem normatīvajiem aktiem.

26. Ja klients vai klienta galvinieks ir nerezidents saskaņā ar Latvijas Bankas noteikumiem, kas nosaka monetāro finanšu iestāžu mēneša bilances pārskata sagatavošanas kārtību (tālāk tekstā – nerezidents), iekļaujot reģistrā ziņu "Personas kods", norāda personas kodu, ko piešķīrusi katra reģistra dalībniekam vai ierobežotam reģistra dalībniekam uzrādītā personu apliecinošā dokumenta izdevējvalsts kompetentā institūcija. Ja šādam klientam vai klienta galviniekam personas kods nav piešķirts, ziņu "Personas kods" reģistrā neiekļauj.

3.2.2. Personu apliecinošā dokumenta numurs

27. Reģistrā iekļauj ziņu "Personu apliecinošā dokumenta numurs", ja klients vai klienta galvinieks ir fiziskā persona nerezidents.