



Laidiens: 24.03.2009., Nr. 46

Latvijas Bankas noteikumi Nr.33

Rīgā 2009.gada 12.martā

Kredītu reģistra tehniskie noteikumi

*Izdoti saskaņā ar Kredītiestāžu likuma 106.¹ panta pirmo, otro, trešo un ceturto daļu,
Krājaizdevu sabiedrību likuma 27.¹ panta pirmo, otro, trešo un piekto daļu,
Apdrošināšanas sabiedrību un to uzraudzības likuma 29.³ panta pirmo, otro, trešo un piekto daļu
un Sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku civiltiesiskās atbildības obligātās
apdrošināšanas likuma 51.² panta pirmo, otro, trešo un piekto daļu*

1. Vispārīgais jautājums

1. Noteikumi nosaka:

1.1. Kredītu reģistra darbības noteikumus;

1.2. kārtību, kādā banka, kura sniedz ar kredītrisku saistītus finanšu pakalpojumus, komercsabiedrība, kurai ir ciešas attiecības ar banku un kura sniedz ar kredītrisku saistītus finanšu pakalpojumus, krājaizdevu sabiedrība, apdrošinātājs un Latvijas Transportlīdzekļu apdrošinātāju birojs (tālāk tekstā – Transportlīdzekļu apdrošinātāju birojs) sniedz Latvijas Bankai ziņas par saviem aizņēmējiem un aizņēmēju galviniekiem, viņu saistībām un to izpildes gaitu (tālāk tekstā – ziņas);

1.3. kārtību, kādā Kredītu reģistrā esošās ziņas tiek sniegtas bankai, kura sniedz ar kredītrisku saistītus finanšu pakalpojumus, komercsabiedrībai, kurai ir ciešas attiecības ar banku un kura sniedz ar kredītrisku saistītus finanšu pakalpojumus, krājaizdevu sabiedrībai, apdrošinātājam, Transportlīdzekļu apdrošinātāju birojam un Finanšu un kapitāla tirgus komisijai (tālāk tekstā – Komisija);

1.4. bankas, kura sniedz ar kredītrisku saistītus finanšu pakalpojumus, komercsabiedrības, kurai ir ciešas attiecības ar banku un kura sniedz ar kredītrisku saistītus finanšu pakalpojumus, krājaizdevu sabiedrības, apdrošinātāja, Transportlīdzekļu apdrošinātāju biroja un Komisijas maksas par Kredītu reģistra izmantošanu saistībā ar papildu lietotāja reģistrāciju apmēru un maksāšanas kārtību.

2. Ziņu sniegšanas un izsniegšanas vispārīgie noteikumi

2. Kredītu reģistra dalībnieks (tālāk tekstā – dalībnieks) sniedz visas ziņas, izņemot, ja noteikumi nosaka citādi. Sniedzot ziņu, dalībnieks to norāda, izmantojot latīņu alfabētu, t.sk. latviešu valodas burtus ar mīkstinājuma

zīmēm un garumzīmēm.

3. Dalībnieks var labot visas Kredītu reģistrā esošās ziņas, izņemot šo noteikumu 3.1.–3.8., 4.17. un 6.7. apakšnodaļā minētās ziņas. Ja Kredītu reģistrā esošā šo noteikumu 3.1.–3.8., 4.17. vai 6.7. apakšnodaļā minētā ziņa mainās vai ir kļūdaina, dalībnieks to anulē.

4. Lai labotu Kredītu reģistrā esošo ziņu, dalībnieks atkārtoti sniedz visas ziņas, kuras ietilpst tajā ziņu grupā, kurā ietilpst labojamā ziņa. Lai labotu Kredītu reģistrā esošo ziņu par aizņēmēju vai aizņēmēja galvinieku, t.sk. personu, kam saskaņā ar līgumu vai spēkā stājušos tiesas nolēmumu par regresa prasības izpildi ir pienākums atlīdzināt apdrošinātājam vai Transportlīdzekļu apdrošinātāju birojam summu, kuru apdrošinātājs vai Transportlīdzekļu apdrošinātāju birojs samaksājis šīs personas vietā (tālāk tekstā – regresāts), vai regresāta galvinieku, ziņu par aizņēmēja vai aizņēmēja galvinieka saistībām, šo noteikumu 6.11.–6.18. apakšnodaļā minēto parādnieka informāciju par regresātu vai šo noteikumu 6.21.–6.24. apakšnodaļā minēto parādnieka informāciju par regresāta galvinieku, dalībnieks atkārtoti sniedz visas ziņas par aizņēmēju vai aizņēmēja galvinieku, t.sk. regresātu vai regresāta galvinieku, un ziņas par aizņēmēja vai aizņēmēja galvinieka saistībām, šo noteikumu 6.11.–6.18. apakšnodaļā minēto parādnieka informāciju par regresātu vai šo noteikumu 6.21.–6.24. apakšnodaļā minēto parādnieka informāciju par regresāta galvinieku.

5. Lai labotu vai anulētu Kredītu reģistrā esošo ziņu par aizņēmēju vai aizņēmēja galvinieku, t.sk. regresātu vai regresāta galvinieku, dalībnieks sniedz ziņas par visiem aizņēmējiem vai aizņēmēju galviniekiem, t.sk. regresātiem vai regresātu galviniekiem, šo aizņēmēja vai aizņēmēja galvinieka vai regresāta vai regresāta galvinieka saistību ietvaros. Anulējot Kredītu reģistrā esošo ziņu par aizņēmēju vai aizņēmēja galvinieku, t.sk. regresātu vai regresāta galvinieku, ziņas par šo aizņēmēju, aizņēmēja galvinieku, t.sk. regresātu vai regresāta galvinieku, aizņēmēja vai aizņēmēja galvinieka vai regresāta vai regresāta galvinieka saistībām un to izpildes gaitu automātiski anulējas.

6. Ja dalībnieks konstatē kļūdas tādās Kredītu reģistrā esošajās ziņās par aizņēmēju, aizņēmēja galvinieku, aizņēmēja saistībām, aizņēmēja galvinieka saistībām vai parādnieka informācijā, par kurām iepriekš sniegtas ziņas par aizņēmēja saistību atlikumu kalendārā ceturkšņa beigās, un labo tās, sniedzot jaunas ziņas par aizņēmēju, aizņēmēja galvinieku, aizņēmēja saistībām, aizņēmēja galvinieka saistībām vai parādnieka informāciju, dalībnieks atkārtoti sniedz arī pēdējās šo noteikumu 5.1.–5.12. apakšnodaļā minētās ziņas par aizņēmēja saistību atlikumu kalendārā ceturkšņa beigās.

3. Ziņu par aizņēmēju un aizņēmēja galvinieku sniegšanas priekšnosacījumi

3.1. Personas kods

7. Ziņu “Personas kods” sniedz, ja aizņēmējs vai aizņēmēja galvinieks, t.sk. regresāts vai regresāta galvinieks, ir fiziskā persona.

8. Sniedzot ziņu “Personas kods” par fizisko personu, kura ir rezidents saskaņā ar Latvijas Bankas noteikumiem “Monetāro finanšu iestāžu mēneša bilances pārskata un pielikumu sagatavošanas noteikumi”, kas apstiprināti ar Latvijas Bankas padomes 2001. gada 12. jūlija lēmumu Nr. 88/7, vai tos aizstājošu normatīvo aktu (tālāk tekstā – rezidents), norāda personas kodu, ko piešķirusi Latvijas Republikas Pilsonības un migrācijas lietu pārvalde. Sniedzot ziņu “Personas kods” par fizisko personu, kura ir nerezidents saskaņā ar minētajiem Latvijas Bankas noteikumiem (tālāk tekstā – nerezidents), norāda personas kodu, ko piešķirusi šo noteikumu 12. punktā minētā ceļošanas dokumenta izdevējvalsts kompetentā institūcija.

3.2. Ieceļošanai Latvijas Republikā derīga ceļošanas dokumenta numurs

9. Ziņu “Ieceļošanai Latvijas Republikā derīga ceļošanas dokumenta numurs” sniedz, ja aizņēmējs vai aizņēmēja galvinieks, t.sk. regresāts vai regresāta galvinieks, ir fiziskā persona nerezidents.

10. Sniedzot ziņu “Ieceļošanai Latvijas Republikā derīga ceļošanas dokumenta numurs”, norāda ieceļošanai Latvijas Republikā derīgā ceļošanas dokumenta numuru. Ja aizņēmējs vai aizņēmēja galvinieks, t.sk. regresāts vai regresāta galvinieks, ir fiziskā persona nerezidents, kas neieceļo Latvijas Republikā, norāda personu apliecinošā dokumenta numuru.

3.3. Ieceļošanai Latvijas Republikā derīga ceļošanas dokumenta izdevējvalsts kods

11. Ziņu “Ieceļošanai Latvijas Republikā derīga ceļošanas dokumenta izdevējvalsts kods” sniedz, ja aizņēmējs vai aizņēmēja galvinieks, t.sk. regresāts vai regresāta galvinieks, ir fiziskā persona nerezidents.

12. Sniedzot ziņu “Ieceļošanai Latvijas Republikā derīga ceļošanas dokumenta izdevējvalsts kods”, norāda ieceļošanai Latvijas Republikā derīgā ceļošanas dokumenta izdevējvalsts kodu saskaņā ar standartu LVS EN ISO 3166-1:2007 “Valstu un to administratīvi teritoriālā iedalījuma vienību nosaukumu kodi. 1. daļa: Valstu kodi” (tālāk tekstā – LVS EN ISO 3166-1:2007) vai to aizstājošu standartu. Ja aizņēmējs vai aizņēmēja galvinieks, t.sk. regresāts vai regresāta galvinieks, ir fiziskā persona nerezidents, kas neieceļo Latvijas Republikā, norāda personu apliecinošā dokumenta izdevējvalsts kodu saskaņā ar LVS EN ISO 3166-1:2007 vai to aizstājošu standartu.

3.4. Dzimšanas datums

13. Ziņu “Dzimšanas datums” sniedz, ja aizņēmējs vai aizņēmēja galvinieks, t.sk. regresāts vai regresāta galvinieks, ir fiziskā persona nerezidents.

3.5. Vienotās reģistrācijas numurs

14. Ziņu “Vienotās reģistrācijas numurs” sniedz, ja aizņēmējs vai aizņēmēja galvinieks, t.sk. regresāts vai regresāta galvinieks, ir juridiskā persona rezidents.

3.6. Reģistrācijas valsts kods

15. Ziņu “Reģistrācijas valsts kods” sniedz, ja aizņēmējs vai aizņēmēja galvinieks, t.sk. regresāts vai regresāta galvinieks, ir juridiskā persona nerezidents.

16. Sniedzot ziņu “Reģistrācijas valsts kods”, norāda valsts kodu saskaņā ar LVS EN ISO 3166-1:2007 vai to aizstājošu standartu.

3.7. Reģistrācijas numurs

17. Ziņu “Reģistrācijas numurs” sniedz, ja aizņēmējs vai aizņēmēja galvinieks, t.sk. regresāts vai regresāta galvinieks, ir juridiskā persona nerezidents.

3.8. Reģistrācijas datums

18. Ziņu “Reģistrācijas datums” sniedz, ja aizņēmējs vai aizņēmēja galvinieks, t.sk. regresāts vai regresāta galvinieks, ir juridiskā persona nerezidents.

3.9. Vārds un uzvārds

19. Ziņu “Vārds un uzvārds” sniedz, ja aizņēmējs vai aizņēmēja galvinieks, t.sk. regresāts vai regresāta galvinieks, ir fiziskā persona.

3.10. Nosaukums

20. Ziņu “Nosaukums” sniedz, ja aizņēmējs vai aizņēmēja galvinieks, t.sk. regresāts vai regresāta galvinieks, ir juridiskā persona. Ja aizņēmējs ir ieguldījumu pārvaldes sabiedrība, kas ņem aizņēmumu uz ieguldījumu fonda rēķina, ziņā “Nosaukums” ietver gan ieguldījumu pārvaldes sabiedrības nosaukumu, gan attiecīgā ieguldījumu fonda nosaukumu un kā šo nosaukumu īpašu atdalīšanas zīmi norāda simbolus “%%” (Ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrība ‘XX’ %% Atvērtais ieguldījumu fonds ‘XX fonds’).

3.11. Juridiskā adrese

21. Ziņu “Juridiskā adrese” sniedz, ja aizņēmējs vai aizņēmēja galvinieks, t.sk. regresāts vai regresāta galvinieks, ir juridiskā persona nerezidents.

3.12. Ienākumu apjoms

22. Ziņu “Ienākumu apjoms” sniedz, ja dalībnieks pieprasījis aizņēmējam Valsts ieņēmumu dienesta izziņu par aizņēmēja ienākumiem vai satura ziņā līdzvērtīgu citas valsts nodokļu administrācijas izziņu vai ja dalībnieks ieguvis publiski pieejamo informāciju par aizņēmēja, kas ir valsts amatpersona, ienākumiem saskaņā ar Patērētāju tiesību aizsardzības likuma 8. panta piektās daļas 1. punktu.

23. Sniedzot ziņu “Ienākumu apjoms”, norāda Valsts ieņēmumu dienesta izziņā par aizņēmēja ienākumiem, satura ziņā līdzvērtīgajā citas valsts nodokļu administrācijas izziņā vai valsts amatpersonas deklarācijā norādītos aizņēmēja ienākumus iepriekšējā taksācijas gadā pirms līguma, no kura izriet aizņēmēja saistības, noslēgšanas. Ziņu “Ienākumu apjoms” sniedz latos.

3.13. Statuss

24. Sniedzot ziņu “Statuss”, norāda, vai statuss ir aizņēmējs, regresāts vai aizņēmēja galvinieks, t.sk. regresāta galvinieks.

3.14. Kategorija

25. Ziņu “Kategorija” sniedz dalībnieks, kas ir banka vai komercsabiedrība, kurai ir ciešas attiecības ar banku.

26. Ziņu “Kategorija” sniedz, ja aizņēmējs ir juridiskā persona.

27. Sniedzot ziņu “Kategorija”, norāda aizņēmēja kategoriju saskaņā ar klasifikatoru (1. pielikums).

4. Ziņu par aizņēmēja un aizņēmēja galvinieka saistībām sniegšanas priekšnosacījumi

4.1. Aizņēmēja saistību veids

28. Sniedzot ziņu “Aizņēmēja saistību veids”, norāda aizņēmēja saistību veidu saskaņā ar klasifikatoru (2. pielikums).

4.2. Tautsaimniecības nozare

29. Ziņu “Tautsaimniecības nozare” sniedz dalībnieks, kas ir banka vai komercsabiedrība, kurai ir ciešas attiecības ar banku.

30. Ziņu “Tautsaimniecības nozare” sniedz, ja aizņēmējs ir juridiskā persona rezidents, kas nav pašvaldība vai privātpersonas (fiziskās personas vai privāto tiesību juridiskās personas) apkalpojošā bezpeļņas institūcija.

31. Ja aizņēmēja saistību beigu datums nav vairāk kā par vienu gadu vēlāks par aizņēmēja saistību sākuma datumu, sniedzot ziņu “Tautsaimniecības nozare”, norāda aizņēmēja pastāvīgo saimnieciskās darbības tautsaimniecības nozari saskaņā ar klasifikatoru (3. pielikums), ko nosaka saskaņā ar NACE 2. red. nomenklatūru, kura noteikta Eiropas Parlamenta un Padomes Regulā (EK) Nr. 1893/2006 (2006. gada 20. decembris), 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. nomenklatūra).

32. Ja aizņēmēja saistību beigu datums ir vairāk nekā par vienu gadu vēlāks par aizņēmēja saistību sākuma datumu, sniedzot ziņu “Tautsaimniecības nozare”, norāda tautsaimniecības nozari, kuras attīstībai aizņēmējs uzņēmis aizņēmēja saistības, saskaņā ar klasifikatoru (3. pielikums), ko nosaka saskaņā ar NACE 2. red. nomenklatūru.

4.3. Aizņēmēja saistību sākuma datums

33. Sniedzot ziņu “Aizņēmēja saistību sākuma datums”, norāda līguma, no kura izriet aizņēmēja saistības, spēkā stāšanās datumu (šā līguma noslēgšanas datumu vai šajā līgumā noteikto līguma spēkā stāšanās datumu).

4.4. Aizņēmēja saistību beigu datums

34. Sniedzot ziņu “Aizņēmēja saistību beigu datums”, norāda līgumā, no kura izriet aizņēmēja saistības, noteikto datumu, kad aizņēmēja saistībām jābūt izpildītām (norēķinu karšu kredītiem – norēķinu kartes derīguma termiņa beigu datumu). Ja aizņēmēja saistībām nav noteikts izpildes datums (uz pieprasījumu izpildāmas saistības), ziņu “Aizņēmēja saistību beigu datums” nenorāda. Ja aizņēmēja saistības izbeidzas pirms līgumā, no kura izriet aizņēmēja saistības, noteiktā datuma, norāda aizņēmēja saistību faktisko izbeigšanās datumu.

4.5. Individuālā aizņēmēja saistībasākuma datums

35. Sniedzot ziņu “Individuālā aizņēmēja saistību sākuma datums”, norāda līguma, no kura izriet aizņēmēja saistības, spēkā stāšanās datumu (šā līguma noslēgšanas datumu vai šajā līgumā noteikto līguma spēkā stāšanās datumu), ja tas atšķiras no solidāro aizņēmēju saistību sākuma datuma.