



Laidiens: 19.09.2007., Nr. 151

Latvijas Bankas noteikumi Nr.8

Rīgā 2007.gada 13.septembrī

Kredītu reģistra noteikumi

*Izdoti saskaņā ar Kredītiestāžu likuma 106.¹ panta pirmo, otro un trešo daļu,
Krājaizdevu sabiedrību likuma 27.¹ panta pirmo, otro un trešo daļu,
Apdrošināšanas sabiedrību un to uzraudzības likuma 29.³ panta pirmo, otro un trešo daļu*

I. VISPĀRĪGIE JAUTĀJUMI

1. “Kredītu reģistra noteikumi” (tālāk tekstā – noteikumi) nosaka:

1.1. Kredītu reģistra izveides un darbības noteikumus;

1.2. ziņu apjomu un kārtību, kādā banka, bankas meitas sabiedrība, kas sniedz ar kredītrisku saistītus finanšu pakalpojumus (tālāk tekstā – bankas meitas sabiedrība), krājaizdevu sabiedrība un apdrošinātājs sniedz Latvijas Bankai ziņas par saviem aizņēmējiem un aizņēmēju galvniekiem, viņu saistībām un to izpildes gaitu;

1.3. ziņu apjomu un kārtību, kādā Kredītu reģistrā esošās ziņas tiek sniegtas aizņēmējam, aizņēmēja galvniekam, bankai, bankas meitas sabiedrībai, krājaizdevu sabiedrībai, apdrošinātājam un Finanšu un kapitāla tirgus komisijai.

II. NOTEIKUMOS LIETOTIE TERMINI

2. Kredītu reģistra dalībnieks (tālāk tekstā – dalībnieks) – banka, bankas meitas sabiedrība, krājaizdevu sabiedrība, apdrošinātājs.

3. Banka – Latvijas Republikā reģistrēta banka, t.sk. Latvijas Republikā vai citā valstī reģistrētas bankas filiāle, kas reģistrēta Latvijas Republikā.

4. Bankas meitas sabiedrība – Latvijas Republikā reģistrētas bankas meitas sabiedrība, t.sk. tās filiāle, kas reģistrēta Latvijas Republikā, vai citā valstī reģistrētas bankas meitas sabiedrība, kas reģistrēta Latvijas Republikā, t.sk. tās filiāle, kas reģistrēta Latvijas Republikā. Jebkura bankas meitas sabiedrības meitas sabiedrība uzskatāma par sākotnējās izcelsmes mātes sabiedrības meitas sabiedrību.

5. Krājaizdevu sabiedrība – Latvijas Republikā reģistrēta krājaizdevu sabiedrība.

6. Apdrošinātājs – Latvijas Republikā reģistrēts apdrošinātājs, t.sk. apdrošinātāja filiāle, kas reģistrēta Latvijas Republikā.

7. Aizņēmēja saistības – aizņēmēja saistības, kas rodas saskaņā ar aizdevuma līgumu, lizinga līgumu, t.sk. finanšu lizinga līgumu, lizinga kredītešanas līgumu, nomas pirkuma līgumu, nomas atpakaļpirkuma līgumu, pirkuma

garantijas līgumu, faktoringa līgumu, bankas konta pārsnieguma līgumu vai citu līgumu par kredītriska darījuma noslēgšanu, izņemot apdrošināšanas līgumu un līgumu par regresa prasības izpildi (tālāk tekstā – aizdevuma līgums).

8. Aizņēmēja galvinieka saistības – aizņēmēja galvinieka saistības, kas rodas saskaņā ar galvojuma līgumu vai līgumu par garantijas izsniegšanu, ar kuru aizņēmēja galvinieks apņemas atbildēt par aizņēmēja saistībām (tālāk tekstā – galvojuma līgums).

9. Aizņēmēja saistību atlikums kalendārā ceturkšņa beigās – spēkā esošās aizņēmēja saistības atbilstoši dalībnieka bilancei pārskata perioda (kalendārā ceturkšņa) beigās.

10. Parādnieka informācija – ziņas par aizņēmēju un aizņēmēja galvinieku, t.sk. personas, kam saskaņā ar līgumu vai spēkā stājušos tiesas nolēmumu par regresa prasības izpildi ir pienākums atlīdzināt apdrošinātājam summu, kuru apdrošinātājs samaksājis šīs personas vietā (tālāk tekstā – regresāts), un regresāta galvinieka aizdevuma līgumā, galvojuma līgumā, līgumā vai tiesas nolēmumā par regresa prasības izpildi noteikto maksājumu kavējumiem un to izpildi, ziņas par Kredītiestāžu likuma 73.panta prasību pārkāpumiem un citiem pēc dalībnieka vērtējuma būtiskiem aizdevuma līguma, galvojuma līguma vai līguma par regresa prasības izpildi pārkāpumiem.

11. Informācija par labotajām un anulētajām ziņām – ziņas par dalībniekiem, kas labojuši un anulējuši Kredītu reģistrā esošās ziņas, un viņu labotajām un anulētajām ziņām, kuras apkopo Kredītu reģistrs patstāvīgi.

12. Informācija par ziņu pieprasījumiem – ziņas par Kredītu reģistrā esošo ziņu pieprasītājiem un viņu pieprasījumiem, kuras apkopo Kredītu reģistrs patstāvīgi.

III. KREDĪTU REĢISTRA DARBĪBAS VISPĀRĪGIE NOTEIKUMI

13. Kredītu reģistrs ir informācijas sistēma, kurā Latvijas Banka vāc, uzkrāj un pastāvīgi glabā ziņas par dalībnieku aizņēmējiem un aizņēmēju galviniekiem, viņu saistībām un to izpildes gaitu.

14. Latvijas Banka vāc, uzkrāj un glabā Kredītu reģistrā ziņas par aizņēmēju, aizņēmēja galvinieku, viņa saistībām un to izpildes gaitu šādās grupās:

14.1. ziņas par aizņēmēju un aizņēmēja galvinieku;

14.2. ziņas par aizņēmēja un aizņēmēja galvinieka saistībām;

14.3. ziņas par aizņēmēja saistību atlikumu kalendārā ceturkšņa beigās;

14.4. parādnieka informācija;

14.5. informācija par labotajām un anulētajām ziņām;

14.6. informācija par ziņu pieprasījumiem.

15. Ziņas par aizņēmēju un aizņēmēja galvinieku ir:

15.1. personas kods;

15.2. ieceļošanai Latvijas Republikā derīga ceļošanas dokumenta numurs;

15.3. ieceļošanai Latvijas Republikā derīga ceļošanas dokumenta izdevējvalsts kods;

15.4. dzimšanas datums;

15.5. vienotās reģistrācijas numurs;

15.6. reģistrācijas valsts kods;

15.7. reģistrācijas numurs;

15.8. reģistrācijas datums;

15.9. vārds un uzvārds;

15.10. nosaukums;

15.11. juridiskā adrese;

15.12. ienākumu apjoms;

15.13. statuss;

15.14. kategorija.

16. Ziņas par aizņēmēja un aizņēmēja galvinieka saistībām ir:

16.1. par aizņēmēja saistībām:

16.1.1. aizņēmēja saistību veids;

16.1.2. tautsaimniecības nozare;

16.1.3. aizņēmēja saistību sākuma datums;

16.1.4. aizņēmēja saistību beigu datums;

16.1.5. aizņēmēja saistību apjoms;

16.1.6. aizņēmēja saistību valūtas kods;

16.1.7. procentu likmes veids;

16.1.8. norāde par sindicēto kredītu;

16.1.9. zaudējumu apjoms;

16.1.10. nodrošinājuma veids;

16.1.11. nodrošinājuma vērtība;

16.1.12. nodrošinājuma valūtas kods;

16.1.13. aizņēmēja saistību identifikators;

16.1.14. aizņēmēja saistību ievadišanas vai sagatavošanas datums un laiks;

16.1.15. ziņu par aizņēmēja saistībām sniedzējs;

16.1.16. ziņu par aizņēmēja saistībām sniedzēja pilnvarotā persona;

16.2. par aizņēmēja galvinieka saistībām:

16.2.1. aizņēmēja galvinieka saistību sākuma datums;

16.2.2. aizņēmēja galvinieka saistību beigu datums;

16.2.3. aizņēmēja galvinieka saistību apjoms;

- 16.2.4. aizņēmēja galvinieka saistību valūtas kods;
- 16.2.5. aizņēmēja saistību veids;
- 16.2.6. tautsaimniecības nozare;
- 16.2.7. aizņēmēja saistību sākuma datums;
- 16.2.8. aizņēmēja saistību beigu datums;
- 16.2.9. aizņēmēja saistību apjoms;
- 16.2.10. aizņēmēja saistību valūtas kods;
- 16.2.11. procentu likmes veids;
- 16.2.12. norāde par sindicēto kredītu;
- 16.2.13. zaudējumu apjoms;
- 16.2.14. nodrošinājuma veids;
- 16.2.15. nodrošinājuma vērtība;
- 16.2.16. nodrošinājuma valūtas kods;
- 16.2.17. aizņēmēja saistību identifikators;
- 16.2.18. aizņēmēja saistību ievadišanas vai sagatavošanas datums un laiks;
- 16.2.19. ziņu par aizņēmēja saistībām sniedzējs;
- 16.2.20. ziņu par aizņēmēja saistībām sniedzēja pilnvarotā persona.
- 17. Ziņas par aizņēmēja saistību atlikumu kalendārā ceturkšņa beigās ir:
 - 17.1. aizņēmēja saistību atlikuma apjoms;
 - 17.2. aizņēmēja saistību valūtas kods;
 - 17.3. aizņēmēja saistību klasifikācijas grupa;
 - 17.4. speciālie uzkrājumi kredīta pamatsummai;
 - 17.5. speciālo uzkrājumu kredīta pamatsummai valūtas kods;
 - 17.6. aizņēmēja saistību kvalitātes vērtējuma veids;
 - 17.7. kavējuma periods;
 - 17.8. aizņēmēja saistību kavētā pamatsumma;
 - 17.9. aizņēmēja saistību kavētās pamatsummas valūtas kods;
 - 17.10. kavētā procentu summa;
 - 17.11. kavētās procentu summas valūtas kods;
 - 17.12. kalendārais ceturksnis.
- 18. Parādnieka informācija ir:

18.1. par aizņēmēju un aizņēmēja galvinieku, izņemot regresātu un regresāta galvinieku:

18.1.1. maksājuma kavējuma datums;

18.1.2. kavētā maksājuma izpildes datums;

18.1.3. Kredītiestāžu likuma 73. panta prasību pārkāpuma datums;

18.1.4. Kredītiestāžu likuma 73. panta prasību pārkāpuma veids;

18.1.5. cita būtiska līguma pārkāpuma datums;

18.1.6. cita būtiska līguma pārkāpuma apraksts;

18.1.7. parādnieka informācijas identifikators;

18.1.8. parādnieka informācijas ievadišanas vai sagatavošanas datums un laiks;

18.1.9. parādnieka informācijas sniedzējs;

18.1.10. parādnieka informācijas sniedzēja pilnvarotā persona;

18.2. par regresātu:

18.2.1. regresāta saistību rašanās pamats;

18.2.2. regresāta saistību veids;

18.2.3. regresāta saistību sākuma datums;

18.2.4. regresāta saistību beigu datums;

18.2.5. regresāta saistību apjoms;

18.2.6. regresāta saistību valūtas kods;

18.2.7. maksājuma kavējuma datums;

18.2.8. kavētā maksājuma izpildes datums;

18.2.9. cita būtiska līguma pārkāpuma datums;

18.2.10. cita būtiska līguma pārkāpuma apraksts;

18.2.11. parādnieka informācijas identifikators;

18.2.12. parādnieka informācijas ievadišanas vai sagatavošanas datums un laiks;

18.2.13. parādnieka informācijas sniedzējs;

18.2.14. parādnieka informācijas sniedzēja pilnvarotā persona;

18.3. par regresāta galvinieku:

18.3.1. regresāta galvinieka saistību rašanās pamats;

18.3.2. regresāta galvinieka saistību veids;

18.3.3. regresāta galvinieka saistību sākuma datums;

18.3.4. regresāta galvinieka saistību beigu datums;