



Laidiens: 29.11.2007., Nr. 192

Latvijas Bankas noteikumi Nr.10

Rīgā 2007.gada 15.novembrī

## Kredītu reģistra tehniskie noteikumi

*Izdoti saskaņā ar Kredītiestāžu likuma 106.<sup>1</sup> panta pirmo, otro, trešo un ceturto daļu,  
Krājaizdevu sabiedrību likuma 27.<sup>1</sup> panta pirmo, otro, trešo un piekto daļu,  
Apdrošināšanas sabiedrību un to uzraudzības likuma 29.<sup>3</sup> panta pirmo, otro, trešo un piekto daļu  
un Sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku civiltiesiskās atbildības obligātās  
apdrošināšanas likuma 51.<sup>2</sup> panta pirmo, otro, trešo un piekto daļu*

### 1. VISPĀRĪGIE JAUTĀJUMI

1. "Kredītu reģistra tehniskie noteikumi" (tālāk tekstā – noteikumi) nosaka:

1.1. Kredītu reģistra darbības noteikumus;

1.2. kārtību, kādā banka, bankas meitas sabiedrība, kas sniedz ar kredītrisku saistītus finanšu pakalpojumus (tālāk tekstā – bankas meitas sabiedrība), krājaizdevu sabiedrība, apdrošinātājs un Latvijas Transportlīdzekļu apdrošinātāju birojs (tālāk tekstā – LTAB) 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, bankas meitas sabiedrībai, krājaizdevu sabiedrībai, apdrošinātājam, LTAB un Finanšu un kapitāla tirgus komisijai (tālāk tekstā – FKTK);

1.4. bankas, bankas meitas sabiedrības, krājaizdevu sabiedrības, apdrošinātāja, LTAB un FKTK 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 3.1.–3.8., 4.13. un 6.7. apakšnodaļā minētās ziņas. Ja Kredītu reģistrā esošā 3.1.–3.8., 4.13. 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 LTAB summu, kuru apdrošinātājs vai LTAB samaksājis šīs personas vietā (tālāk tekstā –

regresāts), vai regresāta galvinieku, ziņu par aizņēmēja vai aizņēmēja galvinieka saistībām, 6.12.–6.16. apakšnodaļā minēto parādnieka informāciju par regresātu vai 6.18.–6.22. 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, 6.12.–6.16. apakšnodaļā minēto parādnieka informāciju par regresātu vai 6.18.–6.22. 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. Izniedzot ziņas par aizņēmēja saistību atlikumu kalendārā ceturkšņa beigās, Latvijas Banka pēc dalībnieka vai FKTK pieprasījuma izsniedz Kredītu reģistrā esošās pēdējās dalībnieka sniegtās 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, 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 ir fiziskā persona rezidents (tālāk tekstā – rezidents), kam personas kodu piešķirusi Latvijas Republikas Pilsonības un migrācijas lietu pārvalde, vai nerezidents (tālāk tekstā – nerezidents), kam personas kodu piešķirusi mītnes valsts kompetentā institūcija.

#### **3.2. Ieceļošanai Latvijas Republikā derīga ceļošanas dokumenta numurs**

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

9. 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**

10. 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.

11. 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**

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

### **3.5. Vienotās reģistrācijas numurs**

13. 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**

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

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

### **3.7. Reģistrācijas numurs**

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

### **3.8. Reģistrācijas datums**

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

### **3.9. Vārds un uzvārds**

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

### **3.10. Nosaukums**

19. Ziņu “Nosaukums” sniedz, ja aizņēmējs vai aizņēmēja galvinieks, t.sk. regresāts vai regresāta galvinieks, ir juridiskā persona.

### **3.11. Juridiskā adrese**

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

### **3.12. Ienākumu apjoms**

21. Ziņu “Ienākumu apjoms” sniedz, ja dalībnieks pieprasījis aizņēmējam Valsts ieņēmumu dienesta (tālāk tekstā – VID) 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.

22. Sniedzot ziņu “Ienākumu apjoms”, norāda VID izziņā par aizņēmēja ienākumiem, satura ziņā līdzvērtīgajā citas valsts nodokļu administrācijas izziņā vai valsts amatpersonas deklarācijā norādītos aizņēmēja ienākumus iepriekšējā taksācijas gadā pirms liguma, no kura izriet aizņēmēja saistības, noslēgšanas.

### **3.13. Statuss**

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

### **3.14. Kategorija**

24. Ziņu “Kategorija” sniedz dalībnieks, kas ir banka vai bankas meitas sabiedrība.

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

26. 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**

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

### **4.2. Tautsaimniecības nozare**

28. Ziņu “Tautsaimniecības nozare” sniedz dalībnieks, kas ir banka vai bankas meitas sabiedrība.

29. 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.

30. Ja aizņēmēja saistību beigu datums nav vairāk kā par 1 (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). ”.

31. Ja aizņēmēja saistību beigu datums ir vairāk nekā par 1 (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. nomenklatūra.

### **4.3. Aizņēmēja saistību sākuma datums**

32. 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**

33. 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 saistības izbeidzas pirms līgumā, no kura izriet aizņēmēja saistības, noteiktā datuma, norāda aizņēmēja saistību faktisko izbeigšanās datumu.

### **4.5. Aizņēmēja saistību apjoms**

34. Sniedzot ziņu “Aizņēmēja saistību apjoms”, norāda līgumā, no kura izriet aizņēmēja saistības, noteikto aizņēmēja saistību apjomu (norēķinu karšu kredītam – kredīta limita summu, hipotēku kredītam vai finanšu līzingam – kredīta pamatsummu, operatīvajam līzingam – nomas maksājumu kopsummu, kredītam pret klienta

prasījuma tiesībām (faktoringam) – faktoringa limita summu u.tml.). Ja izsniegts sindicētais kredīts, sniedzot ziņu “Aizņēmēja saistību apjoms”, norāda tās sindicētā kredīta daļas apjomu, kuru izsniedzis dalībnieks.

#### **4.6. Aizņēmēja saistību valūtas kods**

35. Sniedzot ziņu “Aizņēmēja saistību valūtas kods”, norāda valūtu saskaņā ar standartu LVS ISO 4217:2003 “Valūtu un resursu kodi” (tālāk tekstā – LVS ISO 4217:2003) vai to aizstājošu standartu.

#### **4.7. Procentu likmes veids**

36. Sniedzot ziņu “Procentu likmes veids”, norāda, vai līgumā, no kura izriet aizņēmēja saistības, noteikta fiksētā vai mainīgā procentu likme.

#### **4.8. Norāde par sindicēto kredītu**

37. Ziņu “Norāde par sindicēto kredītu” sniedz, ja dalībnieks izsniedzis aizņēmējam sindicēto kredītu.

#### **4.9. Zaudējumu apjoms**

38. Ziņu “Zaudējumu apjoms” sniedz dalībnieks, kas ir banka, bankas meitas sabiedrība vai krājaizdevu sabiedrība.

39. Ziņu “Zaudējumu apjoms” sniedz, ja dalībnieks noraksta aizņēmēja saistības, izslēdzot tās no savas bilances.

#### **4.10. Nodrošinājuma veids**

40. Ziņu “Nodrošinājuma veids” sniedz dalībnieks, kas ir banka, bankas meitas sabiedrība vai krājaizdevu sabiedrība.

41. Sniedzot ziņu “Nodrošinājuma veids”, norāda katra līgumā, no kura izriet aizņēmēja saistības, noteiktā nodrošinājuma veidu saskaņā ar klasifikatoru (4. pielikums). Ja līgumā, no kura izriet aizņēmēja saistības, nav noteikts aizņēmēja saistību nodrošinājums, sniedzot ziņu “Nodrošinājuma veids”, norāda, ka aizņēmēja saistībām nav nodrošinājuma.

#### **4.11. Nodrošinājuma vērtība**

42. Ziņu “Nodrošinājuma vērtība” sniedz dalībnieks, kas ir banka, bankas meitas sabiedrība vai krājaizdevu sabiedrība.

43. Ziņu “Nodrošinājuma vērtība” sniedz, ja līgumā, no kura izriet aizņēmēja saistības, noteikts viens vai vairāki aizņēmēja saistību nodrošinājumi.

44. Sniedzot ziņu “Nodrošinājuma vērtība”, norāda katra līgumā, no kura izriet aizņēmēja saistības, noteiktā aizņēmēja saistību nodrošinājuma patieso vērtību. Ja ar vienu nodrošinājumu nodrošinātas vairākas aizņēmēja saistības, norāda to nodrošinājuma patiesās vērtības daļu, kura saskaņā ar dalībnieka lēmumu nodrošina konkrētās aizņēmēja saistības. Ja izsniegts sindicētais kredīts un dalībnieka izsniegtajai sindicētā kredīta daļai noteiktais nodrošinājums ir kāda nodrošinājuma daļa, sniedzot ziņu “Nodrošinājuma vērtība”, norāda šīs nodrošinājuma daļas patieso vērtību.

#### **4.12. Nodrošinājuma valūtas kods**

45. Ziņu “Nodrošinājuma valūtas kods” sniedz dalībnieks, kas ir banka, bankas meitas sabiedrība vai krājaizdevu sabiedrība.

46. Ziņu “Nodrošinājuma valūtas kods” sniedz, ja līgumā, no kura izriet aizņēmēja saistības, noteikts viens vai vairāki aizņēmēja saistību nodrošinājumi.