**Likumprojekta "Kredītu reģistra likums"**

**sākotnējās ietekmes novērtējuma ziņojums (anotācija)**

|  |
| --- |
| I. Tiesību akta projekta izstrādes nepieciešamība |
| 1. | Pamatojums | Likumprojekta "Kredītu reģistra likums" (tālāk tekstā – Likumprojekts) pieņemšana nepieciešama, lai konsolidētu, harmonizētu un pilnveidotu Kredītu reģistra normatīvo regulējumu. Atsevišķa Kredītu reģistra likuma pieņemšana sniegs ieguldījumu atbildīgas patērētāja kreditēšanas, atbildīgas un godprātīgas aizņemšanās veicināšanā, stiprinās kredītrisku pārvaldību un makroekonomikas analīzi un sniegs ieguldījumu valsts pārvaldes uzdevumu izpildes veicināšanā. Likumprojekta pieņemšana arī veicinās juridisko noteiktību, veidojot atsevišķu, no citiem finanšu sektora darbību regulējošajiem normatīvajiem aktiem nodalītu normatīvo bāzi, vienlaikus sniedzot detalizētu regulējumu likuma līmenī. |
| 2. | Pašreizējā situācija un problēmas | Kredītu reģistrs (tālāk tekstā – Reģistrs) darbību uzsāka 2008. gada 1. janvārī, un tas veidots uz Parādnieku reģistra bāzes, kurš Latvijā sāka darboties 2003. gada 2. jūnijā. Reģistrs radīts ar mērķi sniegt ieguldījumu Latvijas Republikas finanšu stabilitātes veicināšanā, nodrošinot Reģistra dalībniekiem – kredītiestādēm, komercsabiedrībām, kurām ir ciešas attiecības ar kredītiestādi un kuras sniedz ar kredītrisku saistītus finanšu pakalpojumus, krājaizdevu sabiedrībām un apdrošināšanas sabiedrībām (tālāk – dalībnieki) papildu iespējas novērtēt aizņēmēja kredītspēju, nodrošinot Finanšu un kapitāla tirgus komisijai un Latvijas Bankai papildu iespējas saņemt savu uzdevumu veikšanai nepieciešamās ziņas, kā arī sniegt ieguldījumu atbildīgas patērētāja kreditēšanas un atbildīgas un godprātīgas aizņemšanās veicināšanā. Dalībnieki Reģistrā sniedz ziņas par saviem klientiem (aizņēmējiem), klientu galviniekiem (aizņēmēju galviniekiem), klientu un klientu galvinieku saistībām, to izpildes gaitu un pārkāpumiem Latvijas Bankas noteiktajā apjomā un kārtībā. Reģistrā tiek uzkrātas ziņas par plašu no kredītriska darījumiem izrietošu saistību loku, par kurām klients vai klienta galvinieks ar dalībnieku noslēguši rakstveida līgumu ar dalībnieku par finanšu pakalpojuma ar kredītrisku saņemšanu (tālāk – klienta līgums). Ziņas Reģistrā tiek ievadītas, sākot ar attiecīgā klienta līguma noslēgšanas vai spēkā stāšanās brīdi, neskatoties uz brīdi, kad iestāsies maksāšanas pienākums, tādējādi nodrošinot personas kredītspējas izvērtēšanai un kredītriska vadīšanai būtiskas informācijas pieejamību.Ziņas no Reģistra var saņemt dalībnieki, personas par sevi, patērētāja kreditori un ierobežots loks valsts institūciju.Pašreiz Reģistra darbību reglamentē Kredītiestāžu likums, Apdrošināšanas sabiedrību un to uzraudzības likums un Krājaizdevu sabiedrību likums, uz šo likumu pamata izdotie Latvijas Bankas noteikumi, kā arī virkne likumu, kas nosaka vispārējās normas attiecībā uz Reģistra darbības jomu, piemēram, Fizisko personu datu aizsardzības likums un Valsts informācijas sistēmu likums. Kopš izveides Reģistra darbība ir periodiski pilnveidota un šobrīd nostabilizējusies. Reģistram ir nepieciešama detalizēta, no citiem finanšu sektora darbību regulējošajiem normatīvajiem aktiem nodalīta normatīvā bāze, tādējādi konsolidējot vienā normatīvajā aktā minētajos likumos ietverto regulējumu, vienlaikus sniedzot detalizētāku šā jautājuma regulējumu likuma līmenī. |
| 3. | Saistītie politikas ietekmes novērtējumi un pētījumi | Likumprojekts neparedz konceptuāla rakstura izmaiņas esošajā tiesiskajā regulējumā. |
| 4. | Tiesiskā regulējuma mērķis un būtība | Likumprojekts izstrādāts, lai konsolidētu normatīvo bāzi, kas attiecas uz Reģistra darbību, vienlaikus veidojot detalizētu regulējumu un novēršot nepilnības, kas pastāv pašreizējā regulējumā, jo attiecīgās tiesību normas ietvertas dažādos normatīvajos aktos, tās nav vienveidīgas, atsevišķos gadījumos ir pārāk vispārīgas.Likumprojekts nodrošinās tiesisko ietvaru Reģistra darbībai, lai īstenotu Reģistra mērķus:1. stiprinātu valsts finanšu stabilitāti, nodrošinot:
	1. dalībniekiem papildu iespējas novērtēt esošā vai potenciālā aizņēmēja kredītspēju,
	2. Finanšu un kapitāla tirgus komisijai (tālāk tekstā - Komisija) papildu iespējas saņemt finanšu tirgus dalībnieku uzraudzībai nepieciešamās ziņas,
	3. Latvijas Bankai finanšu statistikai nepieciešamās ziņas,
	4. Komisijai un Latvijas Bankai papildu iespējas saņemt makroekonomikas analīzei nepieciešamās ziņas;
2. sniegt ieguldījumu atbildīgas patērētāja kreditēšanas, kā arī atbildīgas un godprātīgas aizņemšanās veicināšanā, nodrošinot patērētāja kreditoram papildu iespējas novērtēt patērētāja kredītspēju;
3. sniegt ieguldījumu valsts pārvaldes uzdevumu izpildes veicināšanā, nodrošinot valsts institūcijām papildu iespējas saņemt ziņas, kas nepieciešamas, lai veiktu analīzi normatīvajos aktos noteikto uzdevumu ietvaros, kā arī sniegt papildus iespējas finansiālās grūtībās nonākuša klienta un klienta galvinieka saistību izpildes veicināšanai.

Reģistra darbība pēc Likumprojekta pieņemšanas pēc būtības mainīta netiktu – tajā turpinās uzkrāt līdzšinējās Reģistra dalībnieku sniegtās ziņas par klientu un klienta galvinieku, no ar kredītrisku saistītiem finanšu darījumiem izrietošām esošām un iespējamām klienta un klienta galvinieka saistībām, sākot ar klienta līguma spēkā stāšanās brīdi, un šo saistību izpildes gaitu.Reģistrā iekļaujamās ziņas iedalās trīs lielās grupās:* + 1. ziņas par Reģistra dalībnieka klientu, viņa saistībām (vispārējās un periodiskās ziņas par klienta saistībām) un to pārkāpumiem, t.sk. šīs ziņas raksturojošā informācija un šo ziņu iekļaušanas un labošanas datums;
		2. ziņas par Reģistra dalībnieka klienta galvinieku, viņa saistībām (vispārējās un periodiskās ziņas par klienta galvinieka saistībām) un to pārkāpumiem, t.sk. šīs ziņas raksturojošā informācija un šo ziņu iekļaušanas un labošanas datums;
		3. ziņas par Reģistrā iekļauto ziņu pieprasīšanu.

Ziņas par klientu un klienta galvinieku ir attiecīgo personu identificējoša informācija, piem., personas vārds, uzvārds, nosaukums, personas kods vai reģistrācijas numurs.Ziņas par klienta un klienta galvinieka saistībām ir informācija, kas raksturo attiecīgās saistības. Ziņas par klienta un klienta galvinieka saistībām iedalās vispārējās un periodiskās ziņās:1. vispārējās ziņas ir vispārējā informācija par konkrēto saistību, piem., saistības veids, kopējais līgumā noteiktais iespējamais saistību apjoms, saistību sākuma un beigu datums, aizņēmēju skaits;
2. periodiskās ziņas ir informācija par klienta saistību atlikumu un papildu informācija par saistību noteikta perioda beigās (šobrīd – ceturkšņa beigās). Tādējādi šī ir informācija par klienta faktiskās saistības (maksāšanas pienākuma) apjomu. Šīs ziņas tiek iekļautas Reģistrā tikai reizi periodā, un perioda laikā netiek aktualizētas, neskatoties uz to izmaiņām.

Ziņās par klienta un klienta galvinieka saistībām ietilpst arī finanšu tirgus dalībnieku uzraudzības un makroekonomikas analīzes ziņas (kas ir gan vispārējās, gan periodiskās ziņas), kas Reģistrā tiek iekļautas tikai ar mērķi veicināt finanšu tirgus dalībnieku uzraudzību un makroekonomikas analīzi un kuru izpaušana citam dalībniekam, patērētāja kreditoram, klientam, klienta galviniekam, citai institūcijai vai personai var radīt kaitējumu dalībniekam, atklājot attiecīgā dalībnieka ierobežotas pieejamības informāciju, vai apdraudēt klienta un klienta galvinieka saistību raitu izpildi. Šādas ziņas ir, piem., ziņas par zaudējuma apjomu, ziņas par nodrošinājuma vērtību, saistību uzskaites veidu, saistību klasifikāciju un kvalitātes vērtējumu, uzkrājumiem, pamatsummas un procentu maksājumu kavējumiem perioda beigās, klienta ciešām attiecībām ar dalībnieku. Minētām ziņām Likumprojektā paredzēts īpašs aizsardzības režīms. Tās atbilstoši Likumprojekta mērķim un normatīvajos aktos noteikto uzdevumu īstenošanai apkopotā (individuāli nenosakāmā) veidā varēs saņemt un izmantot tikai Komisija un Latvijas Banka. Dalībnieks varēs saņemt tikai sevis paša Reģistrā iekļautās finanšu tirgus dalībnieku uzraudzības un makroekonomikas analīzes ziņas, savukārt klients, klienta galvinieks un patērētāja kreditors šīs ziņas saņemt nav tiesīgi. Ziņas par Reģistrā iekļauto ziņu pieprasīšanu ir informācija par ziņu pieprasīšanas datumu un personu, kas ziņas pieprasījusi. Dalībnieks varēs saņemt tikai ziņas par paša veiktajiem pieprasījumiem. Patērētāja kreditors šādas ziņas nebūs tiesīgs saņemt. Savukārt klients un klienta galvinieks varēs saņemt ziņas par pieprasījumiem, kas attiecas tieši uz konkrēto personu, proti, kādas personas ir pieprasījušas Kredītu reģistrā esošo informāciju par attiecīgo klientu vai klienta galvinieku. Ziņas par pieprasījumiem nedrīkstēs izpaust gadījumā, ja to aizliedz likums vai starptautiskais līgums. Minēto ziņu detalizētu saturu atbilstoši Likumprojektā ietvertajam deleģējumam nosaka Latvijas Banka, kas nepieciešams, jo atbilstoši līdzšinējai pieredzei ziņu saturs tiek periodiski pārskatīts un pilnveidots, ņemot vērā gan dalībnieku vajadzības un iespējas, gan Komisijas un Latvijas Bankas vajadzības finanšu tirgus un makroekonomikas analīzes un statistikas vākšanas jomā, gan kredītu reģistru attīstību Eiropas Savienības valstīs. Minētās pārmaiņas Latvijas Banka koleģiāli saskaņo ar tieši iesaistītajām pusēm – Komisiju un dalībniekiem, tādējādi nodrošinot regulējuma praktisko elastību un lietderību, iespējami efektīvākā veidā sasniedzot Likumprojektā noteiktos mērķus. Detalizēts pašlaik Reģistrā iekļaujamo ziņu saturs noteikts Latvijas Bankas 2010. gada 18. oktobra noteikumos Nr. 62 "Kredītu reģistra noteikumi".Kā līdz šim, paredzēts, ka Reģistra darbības izdevumus sedz dalībnieks, Komisija, Latvijas Banka un patērētāja kreditors. Likumprojekts paredz normas par Reģistrā esošās informācijas pieejamību un izmantojamību, nosakot, ka Reģistrā iekļautās ziņas ir ierobežotas pieejamības informācija. Likumprojekts nosaka, ka Reģistrā iekļautās ziņas ir tiesīgas saņemt tikai tās personas, kam šādas tiesības paredzētas Likumprojektā, un Likumprojektā noteiktajā apjomā. Likumprojekts arī precizē valsts institūcijas, kas un kādā apjomā ir tiesīgas saņemt Reģistrā iekļautās ziņas. Likumprojekts paredz ierobežotu valsts institūciju loku, kam būs tiesības saņemt Reģistrā iekļautās ziņas, ierobežotā apmērā. To pamato šādi apsvērumi: 1) Reģistrā iekļautās ziņas ir dalībnieku ierobežotas pieejamības informācija un jūtīgi personu dati, kuru aizsardzību paralēli Kredītiestāžu likumam nosaka arī citi normatīvie akti (piem., Fizisko personu datu aizsardzības likums); 2) šādas informācijas izpaušana jau šobrīd likumos ir paredzēta tikai ierobežotam institūciju lokam un, iepriekš izpildot specifiskas likumos noteiktas procesuālās darbības (piemēram, Kredītiestāžu likuma 63. pantā noteiktās procedūras); 3) Reģistrā iekļautai informācijai ir informatīvs raksturs, nevis publiskā ticamība un tikai dalībnieks var apliecināt neizpaužamo ziņu par klientu patiesumu; 4) Reģistrā esošo ziņu izmantošana par pierādījumu ir ierobežota; 5) ar Likumprojektu nav plānots mainīt jau šobrīd likumos noteikto īpašo ziņu izsniegšanas kārtību. Ņemot vērā iepriekš minētos apsvērumus, nav pamata būtiski atvieglot pieeju šādiem datiem, tādējādi radot pretrunas ar citos likumos paredzētajiem nosacījumiem un ierobežojumiem. Salīdzinot ar pašreiz spēkā esošo normatīvo regulējumu, Likumprojekts atvieglo valsts institūciju darbu, jo tām būs iespēja uz rakstiska pieprasījuma, t.sk. ar drošu elektronisku parakstu apstiprināta elektroniska dokumenta veidā, pamata saņemt ziņas par to, kurš dalībnieks par attiecīgo personu Reģistrā iekļāvis ziņas, un par šo saistību sākuma un beigu datumu, atvieglotā kārtībā, t.i., neievērojot Kredītiestāžu likumā un citos likumos noteiktās speciālās procedūras. Savukārt, lai saņemtu turpmākas nepieciešamās ziņas par klientu, institūcijai būs nepieciešams izpildīt speciālajos likumos noteiktās procedūras un ziņas iegūt, vēršoties pie attiecīgā dalībnieka, lai saņemtu precīzu informāciju par personu un tās saistībām.Likumprojekts paredz detalizētu kārtību no Reģistra saņemto ziņu, kas ir ierobežotas pieejamības informācija, izmantošanai – 1) persona, kas ziņas saņēmusi par sevi, tās var brīvi izpaust pēc saviem ieskatiem; 2) dalībnieks ziņas drīkst izpaust tikai konkrētajam klientam vai klienta galviniekam, uz ko ziņas attiecas, kā arī sniegt tiesai un šķīrējtiesai; 3) cita persona, kas Likumprojektā noteiktajā kārtībā ir saņēmusi ziņas, ir tiesīga tās izpaust tikai konkrētajam klientam vai klienta galviniekam, uz ko ziņas attiecas, un dalībniekam, kas attiecīgās ziņas iekļāvis Reģistrā. Likumprojektā precizēta atbildība par ziņu apstrādi, nosakot, ka dalībnieks ir atbildīgs par to, ka šā dalībnieka Reģistrā iekļautās ziņas pēc būtības atbilst klienta līgumam un klienta galvinieka līgumam, ka dalībnieks iekļāvis Reģistrā visas Reģistra darbību regulējošajos normatīvajos aktos noteiktās ziņas šajos normatīvajos aktos noteiktajā kārtībā un dalībnieks pieprasījis Reģistrā iekļautās ziņas šajā likumā noteiktajos gadījumos. Savukārt, Latvijas Banka ir atbildīga par Reģistrā iekļauto ziņu atbilstību dalībnieka iekļautajām ziņām.Likumprojekts arī paredz noteikt ziņu glabāšanas ilgumu (šobrīd ziņas Reģistrā tiek glabātas bez termiņa un netiek dzēstas) – vispārējais paredzētais glabāšanas termiņš ir 15 gadi pēc saistību izbeigšanās. Savukārt t.s. negatīvās informācijas jeb ziņas par saistību pārkāpumu glabāšanai Reģistrā, ja aizņēmējs vai aizņēmēja galvinieks pārkāpumu novērš, paredzēts noteikt saīsinātu glabāšanas termiņu – piecus gadus pēc saistību pārkāpuma novēršanas. Periodiskām ziņām Likumprojektā paredzēts noteikt trīs gadu, bet ziņu pieprasījumiem – viena gada glabāšanas termiņu. |
| 5. | Projekta izstrādē iesaistītās institūcijas | Likumprojektu izstrādāja Latvijas Banka sadarbībā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisiju, Datu valsts inspekciju, Latvijas Komercbanku asociāciju, Latvijas Līzinga Devēju Asociāciju, Latvijas Kooperatīvo krājaizdevu sabiedrību savienību, Latvijas Apdrošinātāju asociāciju un Kredītu reģistra dalībniekiem. |
| 6. | Iemesli, kādēļ netika nodrošināta sabiedrības līdzdalība | Nav. |
| 7. | Cita informācija | Nav. |

|  |
| --- |
| II. Tiesību akta projekta ietekme uz sabiedrību |
| 1. | Sabiedrības mērķgrupa | Reģistram ir 96 dalībnieki. 2010. gada 31. decembrī Reģistrā bija ziņas par 939 553 personām, t.sk. par 878 719 fiziskajām personām rezidentiem (93.6% no visu personu skaita), 7 725 fiziskajām personām nerezidentiem (0.8% no visu personu skaita), 46 403 juridiskajām personām rezidentiem (4.9% no visu personu skaita) un 6 706 juridiskajām personām nerezidentiem (0.7% no visu personu skaita). Līdz ar to lielākās sabiedrības mērķgrupas ir ekonomiski aktīvie Latvijas iedzīvotāji un kreditētāji.Reģistra informācija savu funkciju veikšanai nepieciešama dalībniekiem, Komisijai, Latvijas Bankai, ierobežotā apjomā – Valsts ieņēmumu dienestam, tiesai, pirmstiesas izmeklēšanas iestādei, prokuratūrai, operatīvās darbības subjektam, Korupcijas novēršanas un apkarošanas birojam, Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas dienestam, maksātnespējas procesa administratoriem, patērētāju kreditēšanas pakalpojuma sniedzējiem. |
| 2. | Citas sabiedrības grupas (bez mērķgrupas), kuras tiesiskais regulējums arī ietekmē vai varētu ietekmēt | Visas personas, kuras Latvijā izmantos ar kredītrisku saistītus finanšu pakalpojumus. |
| 3. | Tiesiskā regulējuma finansiālā ietekme | Nemainot līdzšinējo kārtību, Likumprojekts nosaka, ka Reģistra maksu maksā:1. dalībnieks (pašreiz 96),
2. Komisija,
3. patērētāja kreditors, katru reizi, kad pieprasa Reģistrā iekļautās ziņas,

Latvijas Bankai ir tiesības daļēji segt Reģistra uzturēšanas izdevumus.Reģistra maksa dalībniekam tiek noteikta atbilstoši dalībnieka ievadītajam tā aizņēmēju spēkā esošo saistību atlikumam.Patērētāja kreditoram vienreizējā maksa par Reģistra izmantošanu šobrīd ir 15.00 latu. |
| 4. | Tiesiskā regulējuma nefinansiālā ietekme | Likumprojekta pieņemšana nodrošinās, ka vienā likumā ir noteikta:1. atbildība par ziņu iekļaušanu Reģistrā un par šo ziņu saturu,
2. atbildība par Reģistrā esošo ziņu apstrādi, ziņu pieprasīšanu no Reģistra un personu iesniegumu izskatīšanu,
3. to amatpersonu pilnvaras, kuras tiesīgas izvērtēt Reģistra darbību regulējošo normatīvo aktu pārkāpumus un sodīt par tiem;
4. termiņi Reģistrā esošo ziņu glabāšanai;
5. atbildība par Reģistra uzturēšanu;
6. Reģistrā esošo ziņu pieejamība un institūciju un personu loks, kas un kādā apjomā tās ir tiesīgi saņemt.

Tādējādi Likumprojekts precizēs tiesību kopumu, uz kuru var paļauties persona – īstenos personu tiesiskās paļāvības un tiesiskā regulējuma noteiktības principu. |
| 5. | Administratīvās procedūras raksturojums | Likumprojekts neparedz līdzšinējā informācijas sniegšanas procesa izmaiņas. Dalībnieki datus sniedz un saņem tiešsaistē. Komisija un Latvijas Banka Reģistra datus saņem tiešsaistē. Persona par sevi datus saņem, ierodoties Latvijas Bankā vai droša pasta sūtījuma veidā, t.sk. pieprasījumu var iesniegt ar drošu elektronisko parakstu apstiprināta elektroniska dokumenta veidā. Citas valsts institūcijas un patērētāja kreditors ziņas pieprasa un saņem rakstiski. Likumprojekts neierobežos Reģistrā esošo ziņu saņemšanas procesa pilnveidi. Kad normatīvajos aktos tiks atrisināta personu attālināta autentifikācija, personām varēs piedāvāt iespēju saņemt Reģistrā par sevi esošās ziņas elektroniski tiešsaistē. Savukārt, ja drošā elektroniskā paraksta funkcionalitāte tiks papildināta ar informācijas šifrēšanas iespēju, ziņu saņemšana būs iespējama arī, izmantojot drošu elektronisko dokumentu apmaiņu. Minētās pārmaiņas varēs ieviest bez Kredītu reģistra likuma grozīšanas, jo Reģistra ziņu izsniegšanas kārtību nosaka Latvijas Banka. Tādējādi Latvijas Banka Likumprojektā ietvertā deleģējuma ietvaros iekļaus tās izdotajos Kredītu reģistra noteikumos regulējumu par ziņu saņemšanu elektroniski. |
| 6. | Administratīvo izmaksu monetārs novērtējums | 2009. gadā Reģistra dalībnieki veica 3.23 miljonus ziņu pieprasījumu, bet 2010. gadā – 14.7 miljonus pieprasījumu. Dalībnieki ziņas pieprasa elektroniski. Dalībnieki maksā maksu par Reģistru, kas sedz attiecīgās izmaksas.Latvijas Banka 2009. gadā sniedza Reģistra ziņas par saistībām 2.8 tūkstošiem personu, bet 2010. gadā – 2.3 tūkstošiem personu. |
| 7. | Cita informācija | Nav. |

|  |
| --- |
| III. Tiesību akta projekta ietekme uz valsts budžetu un pašvaldību budžetiem |
| Projekts šo jomu neskar. |

|  |
| --- |
| IV. Tiesību akta projekta ietekme uz spēkā esošo tiesību normu sistēmu |
| 1. | Nepieciešamie saistītie tiesību aktu projekti | Pieņemot Likumprojektu, vienlaikus jāizdara grozījumi Kredītiestāžu likumā, Apdrošināšanas sabiedrību un to uzraudzības likumā un Krājaizdevu sabiedrību likumā, svītrojot no tiem normas par Kredītu reģistru. Attiecīgie grozījumi sagatavoti un virzāmi vienlaikus ar Likumprojektu.Pēc Likumprojekta pieņemšanas spēku zaudēs Latvijas Bankas 2010. gada 18. oktobra noteikumi Nr. 62 "Kredītu reģistra noteikumi", 2010. gada 18. oktobra noteikumi Nr. 64 "Noteikumi elektroniskai informācijas apmaiņai ar Latvijas Banku" un 2010. gada 18. oktobra noteikumi Nr. 66 "Maksas par Kredītu reģistra izmantošanu apmērs un maksāšanas kārtība". Ņemot vērā Likumprojektā noteikto deleģējumu un regulējuma izmaiņas, Latvijas Banka atbilstīgi izdos jaunus Latvijas Bankas noteikumus "Kredītu reģistra noteikumi", "Maksas par Kredītu reģistra izmantošanu apmērs un maksāšanas kārtība", "Noteikumi elektroniskai informācijas apmaiņai ar Latvijas Banku". Šādu noteikumu izdošanas deleģējuma nepieciešamība izriet no Latvijas Bankas veicamajām funkcijām, kā arī šādā veidā optimāli iespējams izmantot tiesību jaunrades kapacitāti, sīkākas detalizācijas (instruktīvus) normatīvos aktus izdodot kā likumam pakārtotus noteikumus, kurus iespējams dinamiski papildināt, reaģējot uz faktisko nepieciešamību.Starp Likumprojekta pieņemšanu galīgajā lasījumā un likuma spēkā stāšanos jāparedz trīs mēnešu termiņš, kura laikā Latvijas Banka var veikt nepieciešamās izmaiņas tās izdotajos ārējos normatīvajos aktos. |
| 2. | Cita informācija | Nav. |

|  |
| --- |
| **V. Tiesību akta projekta atbilstība Latvijas Republikas starptautiskajām saistībām** |
| 1. | Saistības pret Eiropas Savienību | Likumprojektā iekļautas tiesību normas, kas izriet no Eiropas Parlamenta un Padomes 2008. gada 23. aprīļa direktīvas 2008/48/EK par patēriņa kredītlīgumiem un ar ko atceļ direktīvu 87/102/EEK.Ar Likumprojektu paredzēts turpināt nodrošināt nediskriminējošu pieeju Reģistram, ko attiecībā uz patērētāju kreditoriem pašreiz noteic Kredītiestāžu likuma 106.1 pants, Krājaizdevu sabiedrību likuma 27.1 pants un Apdrošināšanas sabiedrību un to uzraudzības likuma 29.3 pants. Turklāt minētās direktīvas prasības jau tiek piemērotas, jo ir ieviestas ar Latvijas Banka 2010. gada 18. oktobra noteikumiem Nr. 62 "Kredītu reģistra noteikumi" un 2010. gada 4. novembra noteikumiem Nr. 66 "Maksas par Kredītu reģistra izmantošanu apmērs un maksāšanas kārtība".Likumprojekta 16. pantā pārņemtas Eiropas Parlamenta un Padomes 2008. gada 23. aprīļa direktīvas 2008/48/EK par patēriņa kredītlīgumiem un ar ko atceļ direktīvu 87/102/EEK 8. panta 1. un 2. punkta un 9. panta 1. punkta prasības par nediskriminējošu pieeju Reģistram. Likumprojekta 16. pants neparedz stingrākas prasības par attiecīgajā ES direktīvā noteiktajām.Vienlaikus jāņem vērā, ka papildu regulējums attiecībā uz minētās direktīvas 8. panta 1. un 2. punkta un 9. panta 2. punkta ieviešanu noteikts Patērētāju tiesību aizsardzības likumā. |
| 2. | Citas starptautiskās saistības | Nav. |
| 3. | Cita informācija | Likumprojekts 2011. gada 6. aprīlī nosūtīts Eiropas Centrālajai bankai un tā 2011. gada 3. jūnijā sniegusi atzinumu CON/2011/47 "Par jaunu tiesību aktu attiecībā uz kredītu reģistru", ar kuru atbalsta Likumprojekta pieņemšanu (http://www.ecb.int/ecb/legal/pdf/lv\_con\_2011\_47.pdf). |

|  |
| --- |
| **1.tabula****Tiesību akta projekta atbilstība ES tiesību aktiem** |
| Eiropas Parlamenta un Padomes 2008. gada 23. aprīļa direktīvas 2008/48/EK par patēriņa kredītlīgumiem un ar ko atceļ direktīvu 87/102/EEK | Aizpilda, ja ar projektu tiek pārņemts vai ieviests vairāk nekā viens ES tiesību akts, – jānorāda tā pati informācija, kas prasīta instrukcijas 55.1.apakšpunktā un jau tikusi norādīta arī V sadaļas 1.punkta ietvaros |
| A | B | C | D |
| Attiecīgā ES tiesību akta panta numurs (uzskaitot katru tiesību akta vienību – pantu, daļu, punktu, apakšpunktu) | Projekta vienība, kas pārņem vai ievieš katru šīs tabulas A ailē minēto ES tiesību akta vienību, vai tiesību akts, kur attiecīgā ES tiesību akta vienība pārņemta vai ieviesta | Informācija par to, vai šīs tabulas A ailē minētās ES tiesību akta vienības tiek pārņemtas vai ieviestas pilnībā vai daļēji.Ja attiecīgā ES tiesību akta vienība tiek pārņemta vai ieviesta daļēji, sniedz attiecīgu skaidrojumu, kā arī precīzi norāda, kad un kādā veidā ES tiesību akta vienība tiks pārņemta vai ieviesta pilnībā.Norāda institūciju, kas ir atbildīga par šo saistību izpildi pilnībā | Informācija par to, vai šīs tabulas B ailē minētās projekta vienības paredz stingrākas prasības nekā šīs tabulas A ailē minētās ES tiesību akta vienības.Ja projekts satur stingrākas prasības nekā attiecīgais ES tiesību akts, norāda pamatojumu un samērīgumu.Norāda iespējamās alternatīvas (t.sk. alternatīvas, kas neparedz tiesiskā regulējuma izstrādi) – kādos gadījumos būtu iespējams izvairīties no stingrāku prasību noteikšanas, nekā paredzēts attiecīgajos ES tiesību aktos |
| 8. panta 1. un 2. punkts, 9. panta 1. punkts | 16. pants | Ar Likumprojektu paredzēts turpināt nodrošināt nediskriminējošu pieeju Reģistram, ko attiecībā uz patērētāju kreditoriem pašreiz noteic Kredītiestāžu likuma 106.1 pants, Krājaizdevu sabiedrību likuma 27.1 pants un Apdrošināšanas sabiedrību un to uzraudzības likuma 29.3 pants. | Likumprojekta 16. pants neparedz stingrākas prasības par attiecīgajā ES direktīvā noteiktajām. |
| Kā ir izmantota ES tiesību aktā paredzētā rīcības brīvība dalībvalstij pārņemt vai ieviest noteiktas ES tiesību akta normas?Kādēļ? | Direktīva rīcības brīvību šajā jautājumā neparedz. |
| Saistības sniegt paziņojumu ES institūcijām un ES dalībvalstīm atbilstoši normatīvajiem aktiem, kas regulē informācijas sniegšanu par tehnisko noteikumu, valsts atbalsta piešķiršanas un finanšu noteikumu (attiecībā uz monetāro politiku) projektiem | Atbilstoši Līguma par Eiropas Savienības darbību 127. panta 4. punktam un 282. panta 5. punktam, Eiropas Centrālo banku sistēmas Statūtu un Eiropas Centrālās bankas Statūtu 4. pantam Likumprojekts 2011. gada 6. aprīlī nosūtīts Eiropas Centrālajai bankai un tā 2011. gada 3. jūnijā sniegusi atzinumu CON/2011/47 "Par jaunu tiesību aktu attiecībā uz kredītu reģistru", ar kuru atbalsta Likumprojekta pieņemšanu (http://www.ecb.int/ecb/legal/pdf/lv\_con\_2011\_47.pdf). |
| Cita informācija | Nav. |

|  |
| --- |
| **2.tabula****Ar tiesību akta projektu izpildītās vai uzņemtās saistības, kas izriet no starptautiskajiem tiesību aktiem vai starptautiskas institūcijas vai organizācijas dokumentiem.****Pasākumi šo saistību izpildei** |
| Projekts šo jomu neskar. |

|  |
| --- |
| VI. Sabiedrības līdzdalība un šīs līdzdalības rezultāti |
| 1. | Sabiedrības informēšana par projekta izstrādes uzsākšanu | Latvijas Banka 2010. gada 5. novembrī vērsās pie Komercbanku asociācijas, Latvijas Līzinga Devēju Asociācijas, Latvijas Kooperatīvo krājaizdevu sabiedrību savienības, Latvijas Apdrošinātāju asociācijas, Datu valsts inspekcijas un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas ar lūgumu sniegt atzinumu par Likumprojektu. Notika vairākas sanāksmes, kurās ar Kredītu reģistra dalībnieku pārstāvjiem tika apspriesta Likumprojekta redakcija. Pēc Likumprojekta pilnveides tas 2011. gada 25. februārī atkārtoti nodots minētajām institūcijām un personām izvērtēšanai un atzinumu sniegšanai. |
| 2. | Sabiedrības līdzdalība projekta izstrādē  | Likumprojekta izstrādes gaitā notika konsultācijas ar Latvijas Komercbanku asociāciju, Latvijas Līzinga Devēju Asociāciju, Latvijas Kooperatīvo krājaizdevu sabiedrību savienību, Latvijas Apdrošinātāju asociāciju, Datu valsts inspekciju un Finanšu un kapitāla tirgus komisiju. |
| 3. | Sabiedrības līdzdalības rezultāti  | Finanšu un kapitāla tirgus komisija, Datu valsts inspekcija, Komercbanku asociācija, Latvijas Līzinga Devēju Asociācija, Latvijas Kooperatīvo krājaizdevu sabiedrību savienība un Latvijas Apdrošinātāju asociācija izteikuši atbalstu Likumprojektam. |
| 4. | Saeimas un ekspertu līdzdalība | Likumprojekts 2011. gada 6. aprīlī nosūtīts Eiropas Centrālajai bankai un tā 2011. gada 3. jūnijā sniegusi atzinumu CON/2011/47 "Par jaunu tiesību aktu attiecībā uz kredītu reģistru", ar kuru atbalsta Likumprojekta pieņemšanu (<http://www.ecb.int/ecb/legal/pdf/lv_con_2011_47.pdf>). |
| 5. | Cita informācija | Nav. |

|  |
| --- |
| VII. Tiesību akta projekta izpildes nodrošināšana un tās ietekme uz institūcijām |
| 1. | Projekta izpildē iesaistītās institūcijas  | Latvijas Banka |
| 2. | Projekta izpildes ietekme uz pārvaldes funkcijām  | Reģistra darbību turpinās nodrošināt Latvijas Banka savu funkciju ietvaros. |
| 3. | Projekta izpildes ietekme uz pārvaldes institucionālo struktūru.Jaunu institūciju izveide | Likumprojekts neparedz jaunu institūciju izveidi. |
| 4. | Projekta izpildes ietekme uz pārvaldes institucionālo struktūru.Esošu institūciju likvidācija | Likumprojekts neparedz esošu institūciju likvidāciju. |
| 5. | Projekta izpildes ietekme uz pārvaldes institucionālo struktūru.Esošu institūciju reorganizācija | Likumprojekts neparedz esošu institūciju reorganizāciju. |
| 6. | Cita informācija | Nav. |

Ministrs A.Vilks

2011.10.07. 15:12

3405

Z.Medne, 67083857

Zane.Medne@fm.gov.lv